

Administrador : FOVISSSTE
Fideicomiso : F/303925
Clave de Pizarra : TFOVIS 11U
Fecha de Corte: 31-03-2016
Período de Cobranza del 01 al 31 Marzo de 2016

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	12.359	4.069.231.355	1.832.644
Saldo Inicial de Principal	0	4.012.471.705	1.807.081
Saldo Inicial de Intereses	0	56.759.650	25.563
Amortización de Principal	0	28.631.987	12.895
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	41	2.076.695	935
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	19.692.486	8.869
Intereses Devengados en el Período	0	19.208.650	8.651
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	12.315	4.038.038.837	1.818.596
Saldo Final de Principal	0	3.981.763.022	1.793.251
Saldo Final de Intereses	0	56.275.815	25.345
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	49.469.423	22.279
Aportaciones de Dependencias (2)	0	945.017	426
Aportaciones Directas (3)	0	0	0
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Otros Orígenes no Identificados	0	0	0
Total de Cobranza del Período (9)	0	50.414.440	22.705
Cargos y Gastos del Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	2.950.193	1.329
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	13.271	6
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	2.963.464	1.335
Resumen Avances del Administrador en el Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	25.257.021	11.375
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	28.960.050	13.043
Avances Netos del Período (8)	0	3.703.029	1.668
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	30.708.683	13.830
Pago de Intereses	0	19.692.486	8.869
Avances Netos del Período (8)	0	3.703.029	1.668
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	54.104.197	24.367
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	-0,00	-0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	54.104.197,11	24.366,69

(1) **Descuento sobre nómina** significa el 30% del Salario Básico.

(2) **Aportaciones de Dependencias** significa el 5% del Sar Pagado Bimensualmente.

(3) **Aportaciones Directas** significa pagos del acreditado recibidos de forma directa, por ejemplo, en un banco o por una agencia

de cobranza.

(4) Los Honorarios de Administración se pagan en la fecha de pago de cupón, con el Reporte de Distribucion. $[0.75\% \times (\text{Saldo Inicial} \times 30) / 360 \times 1.16]$.

(5) Los montos de Seguro reflejados en el Reporte, corresponden a la recaudación realizada por Fovissste a los deudores para el pago de

los seguros de Daños y Vida, los cuales no son remesables al fideicomiso.

El Avance Individual se calcula sobre todos los créditos que a la fecha del período estén en mora y no se encuentren en Prórroga, Pensionado ó Fuera del Sector Público.

Avance Individual = Descuento de Nómina Esperado + Aportación de Dependencias Esperado - Prima de Seguros por crédito particular.

(6) El Avance Inicial es el avance final del período anterior.

(7) Avance Final: $\sum (\text{número de cuotas morosas PAG} \times \text{cuota esperada PAG} + \text{cuotas morosas ASAR} \times \text{monto esperado aporte ASAR})$.

(8) Avance Neto del período (8) = (7) - (6).

Mediante este cálculo Fovissste, avanza montos por los créditos en mora operativa.

Se restituye a Fovissste el monto por el avance de aquellos créditos que en este período recibieron pago y que se encontraban morosos al cierre anterior.

(9) Incluye Prima de Principal.

(10) Ajuste Cambio VSM. Corresponde a la variación del saldo de avance por corrección anual de valor de VSM.