



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/262862

Clave de Pizarra : TFOVIS 10U

Fecha de Corte: 30-06-2015

Período de Cobranza del 01 al 30 Junio de 2015

| | Nro. | Pesos | SMGDF |
|--|--------|---------------|-----------|
| Resumen de Cartera Total | | | |
| Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales | 19,124 | 4,003,711,547 | 1,878,759 |
| Saldo Inicial de Principal | 0 | 3,956,287,574 | 1,856,506 |
| Saldo Inicial de Intereses | 0 | 47,423,973 | 22,254 |
| Amortización de Principal | 0 | 72,563,546 | 34,051 |
| Amortización de Principal de Créditos Prepagados | 122 | 2,653,551 | 1,245 |
| Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros | 0 | 0 | 0 |
| Ajuste de Principal | 0 | 0 | 0 |
| Intereses Pagados del Período | 0 | 18,516,051 | 8,689 |
| Intereses Devengados en el Período | 0 | 18,010,979 | 8,452 |
| Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales | 19,002 | 3,927,989,379 | 1,843,226 |
| Saldo Final de Principal | 0 | 3,881,070,478 | 1,821,210 |
| Saldo Final de Intereses | 0 | 46,918,902 | 22,017 |
| Total de Cobranza del Período por Origen de Pago | | | |
| | Nro. | Pesos | SMGDF |
| Descuento sobre Nómina (1) | 0 | 77,848,077 | 36,531 |
| Aportaciones de Dependencias (2) | 0 | 16,216,759 | 7,610 |
| 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 | 94,064,835 | 44,140 |
| Cargos y Gastos del Período | | | |
| | Nro. | Pesos | SMGDF |
| Honorarios por Administración con IVA (4) | 0 | 2,902,691 | 1,362 |
| Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5) | 0 | 331,688 | 156 |
| Gastos Permitidos de Cobranza | 0 | 0 | 0 |
| [Otros en su caso] | 0 | 0 | 0 |
| Total Cargos del Período | 0 | 3,234,379 | 1,518 |
| Resumen Avances del Administrador en el Período | | | |
| | Nro. | Pesos | SMGDF |
| Saldo de Avance Acumulado Inicial (6) | 0 | 31,000,881 | 14,547 |
| Ajuste Cambio VSM | 0 | 0 | 0 |
| Saldo de Avance Acumulado Final (7) | 0 | 25,713,295 | 12,066 |
| Avances Netos del Período (8) | 0 | -5,287,586 | -2,481 |
| Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el: | | | |
| | Nro. | Pesos | SMGDF |
| Pagos de Principal | 0 | 75,217,096 | 35,296 |
| Pago de Intereses | 0 | 18,516,051 | 8,689 |
| Avances Netos del Período (8) | 0 | -5,287,586 | -2,481 |
| Ajustes | 0 | 0 | 0 |
| Cobranza del Período | 0 | 88,445,561 | 41,503 |
| Déficit / Superávit Acumulado al Período | 0.00 | -0.01 | -0.00 |
| Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso | 0.00 | 88,445,561.14 | 41,503.47 |

(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.