



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/301396

Clave de Pizarra : TFOVIS 103U

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 | 17,283 | 4,498,692,939 | 2,111,032 |
| Saldo Inicial de Principal | 0 | 4,448,653,841 | 2,087,551 |
| Saldo Inicial de Intereses | 0 | 50,039,098 | 23,481 |
| Amortización de Principal | 0 | 61,112,619 | 28,677 |
| Amortización de Principal de Créditos Prepagados | 109 | 1,277,735 | 600 |
| Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros | 0 | 0 | 0 |
| Ajuste de Principal | 0 | 0 | 0 |
| Intereses Pagados del Período | 0 | 21,177,229 | 9,938 |
| Intereses Devengados en el Período | 0 | 19,990,283 | 9,381 |
| Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales | 17,170 | 4,435,115,638 | 2,081,198 |
| Saldo Final de Principal | 0 | 4,386,263,486 | 2,058,274 |
| Saldo Final de Intereses | 0 | 48,852,152 | 22,924 |
| Total de Cobranza del Período por Origen de Pago | | | |
| | Nro. | Pesos | SMGDF |
| Descuento sobre Nómina (1) | 0 | 68,832,898 | 32,300 |
| Aportaciones de Dependencias (2) | 0 | 15,034,604 | 7,055 |
| 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 | 83,867,502 | 39,355 |
| Cargos y Gastos del Período | | | |
| | Nro. | Pesos | SMGDF |
| Honorarios por Administración con IVA (4) | 0 | 3,261,552 | 1,530 |
| Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5) | 0 | 299,918 | 141 |
| Gastos Permitidos de Cobranza | 0 | 0 | 0 |
| [Otros en su caso] | 0 | 0 | 0 |
| Total Cargos del Período | 0 | 3,561,471 | 1,671 |
| Resumen Avances del Administrador en el Período | | | |
| | Nro. | Pesos | SMGDF |
| Saldo de Avance Acumulado Inicial (6) | 0 | 29,470,004 | 13,829 |
| Ajuste Cambio VSM | 0 | 0 | 0 |
| Saldo de Avance Acumulado Final (7) | 0 | 25,128,626 | 11,792 |
| Avances Netos del Período (8) | 0 | -4,341,377 | -2,037 |
| Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el: | | | |
| | Nro. | Pesos | SMGDF |
| Pagos de Principal | 0 | 62,390,355 | 29,277 |
| Pago de Intereses | 0 | 21,177,229 | 9,938 |
| Avances Netos del Período (8) | 0 | -4,341,377 | -2,037 |
| Ajustes | 0 | 0 | 0 |
| Cobranza del Período | 0 | 79,226,206 | 37,177 |
| Déficit / Superávit Acumulado al Período | 0.00 | 0.01 | 0.00 |
| Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso | 0.00 | 79,226,206.20 | 37,177.25 |

(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.