



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/302473

Clave de Pizarra : TFOVIS 104U

Fecha de Corte: 31-05-2015

Período de Cobranza del 01 al 31 Mayo de 2015

|                                                                        | Nro.   | Pesos         | SMGDF     |
|------------------------------------------------------------------------|--------|---------------|-----------|
| <b>Resumen de Cartera Total</b>                                        |        |               |           |
| Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales                       | 12,089 | 4,395,333,420 | 2,062,530 |
| Saldo Inicial de Principal                                             | 0      | 4,315,884,104 | 2,025,248 |
| Saldo Inicial de Intereses                                             | 0      | 79,449,316    | 37,282    |
| Amortización de Principal                                              | 0      | 30,489,434    | 14,307    |
| Amortización de Principal de Créditos Prepagados                       | 43     | -1,328,245    | -623      |
| Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros        | 0      | 0             | 0         |
| Ajuste de Principal                                                    | 0      | 0             | 0         |
| Intereses Pagados del Período                                          | 0      | 22,998,888    | 10,792    |
| Intereses Devengados en el Período                                     | 0      | 20,464,342    | 9,603     |
| Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales                         | 12,046 | 4,363,637,684 | 2,047,656 |
| Saldo Final de Principal                                               | 0      | 4,286,722,914 | 2,011,564 |
| Saldo Final de Intereses                                               | 0      | 76,914,770    | 36,093    |
| <b>Total de Cobranza del Período por Origen de Pago</b>                |        |               |           |
|                                                                        | Nro.   | Pesos         | SMGDF     |
| Descuento sobre Nómina (1)                                             | 0      | 49,627,328    | 23,288    |
| Aportaciones de Dependencias (2)                                       | 0      | 2,772,786     | 1,301     |
| 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      | 52,400,115    | 24,589    |
| <b>Cargos y Gastos del Período</b>                                     |        |               |           |
|                                                                        | Nro.   | Pesos         | SMGDF     |
| Honorarios por Administración con IVA (4)                              | 0      | 3,186,617     | 1,495     |
| Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)                             | 0      | 240,037       | 113       |
| Gastos Permitidos de Cobranza                                          | 0      | 0             | 0         |
| [Otros en su caso]                                                     | 0      | 0             | 0         |
| Total Cargos del Período                                               | 0      | 3,426,654     | 1,608     |
| <b>Resumen Avances del Administrador en el Período</b>                 |        |               |           |
|                                                                        | Nro.   | Pesos         | SMGDF     |
| Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)                                  | 0      | 34,506,488    | 16,192    |
| Ajuste Cambio VSM                                                      | 0      | 0             | 0         |
| Saldo de Avance Acumulado Final (7)                                    | 0      | 23,146,387    | 10,862    |
| Avances Netos del Período (8)                                          | 0      | -11,360,101   | -5,331    |
| <b>Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:</b> |        |               |           |
|                                                                        | Nro.   | Pesos         | SMGDF     |
| Pagos de Principal                                                     | 0      | 29,161,190    | 13,684    |
| Pago de Intereses                                                      | 0      | 22,998,888    | 10,792    |
| Avances Netos del Período (8)                                          | 0      | -11,360,101   | -5,331    |
| Ajustes                                                                | 0      | 0             | 0         |
| Cobranza del Período                                                   | 0      | 40,799,977    | 19,146    |
| Déficit / Superávit Acumulado al Período                               | 0.00   | 0.00          | 0.00      |
| Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso                    | 0.00   | 40,799,976.57 | 19,145.57 |

(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.