



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/306452

Clave de Pizarra : TFOVIS 12U

Fecha de Corte: 30-04-2015

Período de Cobranza del 01 al 30 Abril de 2015

|  | Nro.   | Pesos         | SMGDF     |
|--|--------|---------------|-----------|
| <b>Resumen de Cartera Total</b>  |        |               |           |
| Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales                       | 17,122 | 5,281,577,914 | 2,478,404 |
| Saldo Inicial de Principal   | 0      | 5,225,977,386 | 2,452,313 |
| Saldo Inicial de Intereses   | 0      | 55,600,528    | 26,091    |
| Amortización de Principal  | 0      | 50,621,254    | 23,754    |
| Amortización de Principal de Créditos Prepagados                       | 76     | -604,426      | -284      |
| Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros        | 0      | 0             | 0         |
| Ajuste de Principal  | 0      | 0             | 0         |
| Intereses Pagados del Período  | 0      | 33,658,166    | 15,794    |
| Intereses Devengados en el Período                                     | 0      | 21,439,693    | 10,061    |
| Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales                         | 17,046 | 5,219,342,614 | 2,449,200 |
| Saldo Final de Principal   | 0      | 5,175,960,558 | 2,428,843 |
| Saldo Final de Intereses   | 0      | 43,382,056    | 20,357    |
| <b>Total de Cobranza del Período por Origen de Pago</b>                |        |               |           |
|  | Nro.   | Pesos         | SMGDF     |
| Descuento sobre Nómina (1)   | 0      | 74,625,148    | 35,018    |
| Aportaciones de Dependencias (2)                                       | 0      | 9,510,434     | 4,463     |
| 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      | 84,135,583    | 39,481    |
| <b>Cargos y Gastos del Período</b>                                     |        |               |           |
|  | Nro.   | Pesos         | SMGDF     |
| Honorarios por Administración con IVA (4)                              | 0      | 3,829,144     | 1,797     |
| Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)                             | 0      | 460,588       | 216       |
| Gastos Permitidos de Cobranza  | 0      | 0             | 0         |
| [Otros en su caso]   | 0      | 0             | 0         |
| Total Cargos del Período   | 0      | 4,289,732     | 2,013     |
| <b>Resumen Avances del Administrador en el Período</b>                 |        |               |           |
|  | Nro.   | Pesos         | SMGDF     |
| Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)                                  | 0      | 70,406,719    | 33,039    |
| Ajuste Cambio VSM  | 0      | 0             | 0         |
| Saldo de Avance Acumulado Final (7)                                    | 0      | 40,209,349    | 18,868    |
| Avances Netos del Período (8)  | 0      | -30,197,371   | -14,170   |
| <b>Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:</b> |        |               |           |
|  | Nro.   | Pesos         | SMGDF     |
| Pagos de Principal   | 0      | 50,016,828    | 23,471    |
| Pago de Intereses  | 0      | 33,658,166    | 15,794    |
| Avances Netos del Período (8)  | 0      | -30,197,371   | -14,170   |
| Ajustes  | 0      | 0             | 0         |
| Cobranza del Período   | 0      | 53,477,623    | 25,095    |
| Déficit / Superávit Acumulado al Período                               | 0.00   | 0.00          | 0.00      |
| Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso                    | 0.00   | 53,477,623.50 | 25,094.61 |

(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.