



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/310158

Clave de Pizarra : TFOVIS 143U

Fecha de Corte: 31-08-2015

Período de Cobranza del 01 al 31 Agosto de 2015

|  | Nro.   | Pesos         | SMGDF     |
|--|--------|---------------|-----------|
| <b>Resumen de Cartera Total</b>  |        |               |           |
| Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales                       | 12,844 | 5,992,709,040 | 2,812,105 |
| Saldo Inicial de Principal   | 0      | 5,970,011,117 | 2,801,454 |
| Saldo Inicial de Intereses   | 0      | 22,697,924    | 10,651    |
| Amortización de Principal  | 0      | 33,058,519    | 15,513    |
| Amortización de Principal de Créditos Prepagados                       | 15     | 3,460,934     | 1,624     |
| Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros        | 0      | 0             | 0         |
| Ajuste de Principal  | 0      | 0             | 0         |
| Intereses Pagados del Período  | 0      | 24,667,750    | 11,575    |
| Intereses Devengados en el Período                                     | 0      | 29,028,255    | 13,622    |
| Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales                         | 12,829 | 5,960,550,093 | 2,797,015 |
| Saldo Final de Principal   | 0      | 5,933,491,664 | 2,784,317 |
| Saldo Final de Intereses   | 0      | 27,058,429    | 12,697    |
| <b>Total de Cobranza del Período por Origen de Pago</b>                |        |               |           |
|  | Nro.   | Pesos         | SMGDF     |
| Descuento sobre Nómina (1)   | 0      | 51,606,995    | 24,217    |
| Aportaciones de Dependencias (2)                                       | 0      | 9,766,017     | 4,583     |
| 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      | 61,373,012    | 28,800    |
| <b>Cargos y Gastos del Período</b>                                     |        |               |           |
|  | Nro.   | Pesos         | SMGDF     |
| Honorarios por Administración con IVA (4)                              | 0      | 4,344,714     | 2,039     |
| Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)                             | 0      | 185,810       | 87        |
| Gastos Permitidos de Cobranza  | 0      | 0             | 0         |
| [Otros en su caso]   | 0      | 0             | 0         |
| Total Cargos del Período   | 0      | 4,530,524     | 2,126     |
| <b>Resumen Avances del Administrador en el Período</b>                 |        |               |           |
|  | Nro.   | Pesos         | SMGDF     |
| Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)                                  | 0      | 27,611,194    | 12,957    |
| Ajuste Cambio VSM  | 0      | 0             | 0         |
| Saldo de Avance Acumulado Final (7)                                    | 0      | 24,625,436    | 11,556    |
| Avances Netos del Período (8)  | 0      | -2,985,758    | -1,401    |
| <b>Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:</b> |        |               |           |
|  | Nro.   | Pesos         | SMGDF     |
| Pagos de Principal   | 0      | 36,519,453    | 17,137    |
| Pago de Intereses  | 0      | 24,667,750    | 11,575    |
| Avances Netos del Período (8)  | 0      | -2,985,758    | -1,401    |
| Ajustes  | 0      | 0             | 0         |
| Cobranza del Período   | 0      | 58,201,444    | 27,311    |
| Déficit / Superávit Acumulado al Período                               | 0.00   | 0.00          | 0.00      |
| Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso                    | 0.00   | 58,201,444.18 | 27,311.29 |

(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.