



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/261777

Clave de Pizarra : TFOVIS 093U

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	23,687	5,039,046,203	2,364,595
Saldo Inicial de Principal	0	4,969,906,645	2,332,151
Saldo Inicial de Intereses	0	69,139,558	32,444
Amortización de Principal	0	63,071,104	29,596
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	77	1,511,702	709
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	25,632,150	12,028
Intereses Devengados en el Período	0	23,759,807	11,149
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>23,608</b>	<b>4,972,591,055</b>	<b>2,333,410</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>4,905,323,840</b>	<b>2,301,845</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>67,267,215</b>	<b>31,565</b>
<b>Total de Cobranza del Período por Origen de Pago</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	85,614,334	40,175
Aportaciones de Dependencias (2)	0	5,044,575	2,367
Aportaciones Directas (3)	0	0	0
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Otros Orígenes no Identificados	0	0	0
<b>Total de Cobranza del Período (9)</b>	<b>0</b>	<b>90,658,908</b>	<b>42,542</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3,653,308	1,714
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	443,953	208
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>4,097,261</b>	<b>1,923</b>
<b>Resumen Avances del Administrador en el Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	36,480,493	17,119
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	36,392,274	17,077
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>-88,219</b>	<b>-41</b>
<b>Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	64,582,806	30,306
Pago de Intereses	0	25,632,150	12,028
Avances Netos del Período (8)	0	-88,219	-41
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>90,126,737</b>	<b>42,292</b>
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0.00	0.00	0.00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0.00	90,126,736.81	42,292.37

(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.