



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/262862

Clave de Pizarra : TFOVIS 10U

Fecha de Corte: 31-08-2015

Período de Cobranza del 01 al 31 Agosto de 2015

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	18,927	3,877,157,756	1,819,374
Saldo Inicial de Principal	0	3,828,664,041	1,796,618
Saldo Inicial de Intereses	0	48,493,715	22,756
Amortización de Principal	0	57,368,172	26,920
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	116	5,213,554	2,446
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	15,918,234	7,470
Intereses Devengados en el Período	0	17,884,864	8,393
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	18,811	3,816,542,659	1,790,930
Saldo Final de Principal	0	3,766,082,315	1,767,251
Saldo Final de Intereses	0	50,460,345	23,679
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	67,127,922	31,500
Aportaciones de Dependencias (2)	0	11,654,687	5,469
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	78,782,609	36,969
Cargos y Gastos del Período			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	2,810,939	1,319
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	282,648	133
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	3,093,588	1,452
Resumen Avances del Administrador en el Período			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	32,670,146	15,331
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	23,770,248	11,154
Avances Netos del Período (8)	0	-8,899,897	-4,176
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	62,581,726	29,367
Pago de Intereses	0	15,918,234	7,470
Avances Netos del Período (8)	0	-8,899,897	-4,176
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	69,600,063	32,660
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0.00	0.00	0.00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0.00	69,600,063.33	32,660.14

(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.