



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/302473

Clave de Pizarra : TFOVIS 104U

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	11,953	4,300,677,417	2,018,112
Saldo Inicial de Principal	0	4,222,652,630	1,981,499
Saldo Inicial de Intereses	0	78,024,787	36,613
Amortización de Principal	0	29,135,262	13,672
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	60	3,434,665	1,612
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	16,959,992	7,959
Intereses Devengados en el Período	0	20,237,540	9,497
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>11,893</b>	<b>4,271,385,038</b>	<b>2,004,366</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>4,190,082,703</b>	<b>1,966,215</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>81,302,335</b>	<b>38,151</b>
<b>Total de Cobranza del Período por Origen de Pago</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	42,163,215	19,785
Aportaciones de Dependencias (2)	0	7,532,715	3,535
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>49,695,930</b>	<b>23,320</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3,117,991	1,463
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	166,011	78
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>3,284,002</b>	<b>1,541</b>
<b>Resumen Avances del Administrador en el Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	24,603,330	11,545
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	18,480,856	8,672
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>-6,122,474</b>	<b>-2,873</b>
<b>Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	32,569,927	15,284
Pago de Intereses	0	16,959,992	7,959
Avances Netos del Período (8)	0	-6,122,474	-2,873
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>43,407,445</b>	<b>20,369</b>
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0.00	0.00	0.00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0.00	43,407,445.21	20,369.14

(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.