



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/305642

Clave de Pizarra : TFOVIS 113U

Fecha de Corte: 31-07-2015

Período de Cobranza del 01 al 31 Julio de 2015

	Nro.	Pesos	SMGDF
<b>Resumen de Cartera Total</b>			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	14,354	5,262,153,761	2,469,289
Saldo Inicial de Principal	0	5,211,737,388	2,445,631
Saldo Inicial de Intereses	0	50,416,373	23,658
Amortización de Principal	0	32,950,535	15,462
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	76	4,555,059	2,137
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	22,487,929	10,553
Intereses Devengados en el Período	0	24,975,149	11,720
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	14,278	5,227,135,388	2,452,857
Saldo Final de Principal	0	5,174,231,794	2,428,031
Saldo Final de Intereses	0	52,903,594	24,825
<b>Total de Cobranza del Período por Origen de Pago</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	56,774,477	26,642
Aportaciones de Dependencias (2)	0	3,446,889	1,617
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	60,221,366	28,259
<b>Cargos y Gastos del Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3,815,061	1,790
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	227,843	107
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	4,042,905	1,897
<b>Resumen Avances del Administrador en el Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	18,993,676	8,913
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	25,175,422	11,814
Avances Netos del Período (8)	0	6,181,746	2,901
<b>Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	37,505,594	17,600
Pago de Intereses	0	22,487,929	10,553
Avances Netos del Período (8)	0	6,181,746	2,901
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	66,175,269	31,053
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0.00	-0.00	-0.00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0.00	66,175,269.02	31,053.04

(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.