



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/307190

Clave de Pizarra : TFOVIS 123U

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	15,920	6,364,018,326	2,986,344
Saldo Inicial de Principal	0	6,309,194,952	2,960,618
Saldo Inicial de Intereses	0	54,823,374	25,726
Amortización de Principal	0	38,708,953	18,164
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	48	4,740,830	2,225
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	26,090,809	12,243
Intereses Devengados en el Período	0	29,131,197	13,670
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	15,871	6,323,608,930	2,967,382
Saldo Final de Principal	0	6,265,745,169	2,940,229
Saldo Final de Intereses	0	57,863,761	27,153
<b>Total de Cobranza del Período por Origen de Pago</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	59,010,224	27,691
Aportaciones de Dependencias (2)	0	10,764,407	5,051
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	69,774,631	32,742
<b>Cargos y Gastos del Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	4,613,913	2,165
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	234,038	110
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	4,847,952	2,275
<b>Resumen Avances del Administrador en el Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	32,369,135	15,189
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	22,437,119	10,529
Avances Netos del Período (8)	0	-9,932,016	-4,661
<b>Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	43,449,783	20,389
Pago de Intereses	0	26,090,809	12,243
Avances Netos del Período (8)	0	-9,932,016	-4,661
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	59,608,577	27,972
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0.00	0.00	0.00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0.00	59,608,576.88	27,971.59

(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.