



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/310158

Clave de Pizarra : TFOVIS 143U

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	12,844	5,992,709,040	2,812,105
Saldo Inicial de Principal	0	5,970,011,117	2,801,454
Saldo Inicial de Intereses	0	22,697,924	10,651
Amortización de Principal	0	33,058,519	15,513
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	15	3,460,934	1,624
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	24,667,750	11,575
Intereses Devengados en el Período	0	29,028,255	13,622
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>12,829</b>	<b>5,960,550,093</b>	<b>2,797,015</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>5,933,491,664</b>	<b>2,784,317</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>27,058,429</b>	<b>12,697</b>
<b>Total de Cobranza del Período por Origen de Pago</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	51,606,995	24,217
Aportaciones de Dependencias (2)	0	9,766,017	4,583
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>61,373,012</b>	<b>28,800</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	4,344,714	2,039
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	185,810	87
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>4,530,524</b>	<b>2,126</b>
<b>Resumen Avances del Administrador en el Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	27,611,194	12,957
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	24,625,436	11,556
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>-2,985,758</b>	<b>-1,401</b>
<b>Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	36,519,453	17,137
Pago de Intereses	0	24,667,750	11,575
Avances Netos del Período (8)	0	-2,985,758	-1,401
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>58,201,444</b>	<b>27,311</b>
<b>Déficit / Superávit Acumulado al Período</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso</b>	<b>0.00</b>	<b>58,201,444.18</b>	<b>27,311.29</b>

(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.