



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/310093

Clave de Pizarra : TFOVIS 142U

Fecha de Corte: 31-07-2015

Período de Cobranza del 01 al 31 Julio de 2015

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	12,798	6,199,002,522	2,908,910
Saldo Inicial de Principal	0	6,168,471,555	2,894,583
Saldo Inicial de Intereses	0	30,530,967	14,327
Amortización de Principal	0	20,312,613	9,532
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	10	2,600,959	1,221
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	26,271,048	12,328
Intereses Devengados en el Período	0	29,611,188	13,895
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	12,788	6,179,429,091	2,899,725
Saldo Final de Principal	0	6,145,557,984	2,883,830
Saldo Final de Intereses	0	33,871,107	15,894
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	46,349,318	21,750
Aportaciones de Dependencias (2)	0	3,034,905	1,424
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	49,384,223	23,174
Cargos y Gastos del Período			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	4,494,277	2,109
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	199,604	94
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	4,693,881	2,203
Resumen Avances del Administrador en el Período			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	17,068,724	8,010
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	23,935,753	11,232
Avances Netos del Período (8)	0	6,867,029	3,222
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	22,913,571	10,752
Pago de Intereses	0	26,271,048	12,328
Avances Netos del Período (8)	0	6,867,029	3,222
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	56,051,648	26,302
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0.00	-0.01	-0.00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0.00	56,051,648.07	26,302.49

(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.