



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/261777

Clave de Pizarra : TFOVIS 093U

Fecha de Corte: 30-09-2015

Período de Cobranza del 01 al 30 Septiembre de 2015

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	23.372	4.757.081.674	2.232.282
Saldo Inicial de Principal	0	4.685.519.047	2.198.701
Saldo Inicial de Intereses	0	71.562.626	33.581
Amortización de Principal	0	60.883.825	28.570
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	73	1.815.713	852
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	21.626.785	10.148
Intereses Devengados en el Período	0	21.397.481	10.041
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	23.299	4.694.152.833	2.202.752
Saldo Final de Principal	0	4.622.819.510	2.169.279
Saldo Final de Intereses	0	71.333.323	33.473
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	77.391.034	36.316
Aportaciones de Dependencias (2)	0	7.326.012	3.438
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	84.717.046	39.754
Cargos y Gastos del Período			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.448.884	1.618
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	390.724	183
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	3.839.608	1.802
Resumen Avances del Administrador en el Período			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	31.394.182	14.732
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	29.335.957	13.766
Avances Netos del Período (8)	0	-2.058.225	-966
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	62.699.537	29.422
Pago de Intereses	0	21.626.785	10.148
Avances Netos del Período (8)	0	-2.058.225	-966
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	82.268.097	38.605
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	-0,01	-0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	82.268.096,68	38.604,67

(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.