



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/306649

Clave de Pizarra : TFOVIS 122U

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	21.313	6.558.962.774	3.077.822
Saldo Inicial de Principal	0	6.499.964.289	3.050.137
Saldo Inicial de Intereses	0	58.998.485	27.685
Amortización de Principal	0	38.855.178	18.233
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	15	2.106.506	988
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	29.520.177	13.852
Intereses Devengados en el Período	0	29.699.740	13.937
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	21.298	6.518.180.653	3.058.685
Saldo Final de Principal	0	6.459.002.605	3.030.916
Saldo Final de Intereses	0	59.178.048	27.770
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	64.368.467	30.205
Aportaciones de Dependencias (2)	0	6.468.274	3.035
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	70.836.741	33.240
Cargos y Gastos del Período			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	4.755.248	2.231
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	354.880	167
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	5.110.128	2.398
Resumen Avances del Administrador en el Período			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	26.759.988	12.557
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	24.076.987	11.298
Avances Netos del Período (8)	0	-2.683.001	-1.259
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	40.961.684	19.221
Pago de Intereses	0	29.520.177	13.852
Avances Netos del Período (8)	0	-2.683.001	-1.259
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	67.798.860	31.815
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,01	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	67.798.859,72	31.814,92

(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.