



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/309800

Clave de Pizarra : TFOVIS 133U

Fecha de Corte: 30-09-2015

Período de Cobranza del 01 al 30 Septiembre de 2015

	Nro.	Pesos	SMGDF
<b>Resumen de Cartera Total</b>			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	20.063	5.763.357.792	2.704.481
Saldo Inicial de Principal	0	5.719.995.406	2.684.133
Saldo Inicial de Intereses	0	43.362.385	20.348
Amortización de Principal	0	43.044.952	20.199
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	86	3.983.213	1.869
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	26.675.776	12.518
Intereses Devengados en el Período	0	25.881.742	12.145
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>19.975</b>	<b>5.715.535.593</b>	<b>2.682.041</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>5.672.967.241</b>	<b>2.662.065</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>42.568.352</b>	<b>19.975</b>
<b>Total de Cobranza del Período por Origen de Pago</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	70.453.126	33.060
Aportaciones de Dependencias (2)	0	3.591.838	1.685
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>74.044.963</b>	<b>34.746</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	4.178.434	1.961
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	341.023	160
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>4.519.457</b>	<b>2.121</b>
<b>Resumen Avances del Administrador en el Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	13.661.623	6.411
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	10.448.224	4.903
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>-3.213.399</b>	<b>-1.508</b>
<b>Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	47.028.165	22.068
Pago de Intereses	0	26.675.776	12.518
Avances Netos del Período (8)	0	-3.213.399	-1.508
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>70.490.542</b>	<b>33.078</b>
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	70.490.541,79	33.078,00

(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.