



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/304042

Clave de Pizarra : TFOVIE 12U

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	27.757	6.594.036.079	3.094.281
Saldo Inicial de Principal	0	6.530.836.869	3.064.624
Saldo Inicial de Intereses	0	63.199.210	29.657
Amortización de Principal	0	76.219.752	35.766
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	173	1.342.629	630
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	31.622.523	14.839
Intereses Devengados en el Período	0	29.905.094	14.033
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	27.581	6.514.756.270	3.057.078
Saldo Final de Principal	0	6.453.274.488	3.028.228
Saldo Final de Intereses	0	61.481.782	28.851
<b>Total de Cobranza del Período por Origen de Pago</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	101.459.921	47.611
Aportaciones de Dependencias (2)	0	8.185.197	3.841
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	109.645.118	51.451
<b>Cargos y Gastos del Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	4.780.676	2.243
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	460.214	216
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	5.240.891	2.459
<b>Resumen Avances del Administrador en el Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	39.174.670	18.383
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	33.325.294	15.638
Avances Netos del Período (8)	0	-5.849.376	-2.745
<b>Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	77.562.381	36.396
Pago de Intereses	0	31.622.523	14.839
Avances Netos del Período (8)	0	-5.849.376	-2.745
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	103.335.528	48.491
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,04	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	103.335.528,13	48.490,66

(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.