



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/307300

Clave de Pizarra : TFOVIS 124U

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	15.981	6.708.284.036	3.147.892
Saldo Inicial de Principal	0	6.652.560.058	3.121.743
Saldo Inicial de Intereses	0	55.723.978	26.149
Amortización de Principal	0	26.880.162	12.614
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	26	1.558.212	731
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	30.423.934	14.277
Intereses Devengados en el Período	0	30.243.667	14.192
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>15.955</b>	<b>6.679.665.396</b>	<b>3.134.463</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>6.624.121.684</b>	<b>3.108.399</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>55.543.712</b>	<b>26.064</b>
<b>Total de Cobranza del Período por Origen de Pago</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	55.644.549	26.111
Aportaciones de Dependencias (2)	0	3.488.545	1.637
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>59.133.094</b>	<b>27.748</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	4.863.506	2.282
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	270.786	127
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>5.134.292</b>	<b>2.409</b>
<b>Resumen Avances del Administrador en el Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	17.994.746	8.444
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	16.941.445	7.950
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>-1.053.301</b>	<b>-494</b>
<b>Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	28.438.375	13.345
Pago de Intereses	0	30.423.934	14.277
Avances Netos del Período (8)	0	-1.053.301	-494
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>57.809.007</b>	<b>27.127</b>
<b>Déficit / Superávit Acumulado al Período</b>	<b>0,00</b>	<b>-0,01</b>	<b>-0,00</b>
<b>Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso</b>	<b>0,00</b>	<b>57.809.007,41</b>	<b>27.127,13</b>

(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.