



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/310093

Clave de Pizarra : TFOVIS 142U

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	12.765	6.152.178.347	2.886.937
Saldo Inicial de Principal	0	6.114.524.925	2.869.268
Saldo Inicial de Intereses	0	37.653.422	17.669
Amortización de Principal	0	19.886.077	9.332
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	6	2.040.012	957
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	28.963.439	13.591
Intereses Devengados en el Período	0	28.523.662	13.385
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	12.759	6.129.812.481	2.876.442
Saldo Final de Principal	0	6.092.598.835	2.858.979
Saldo Final de Intereses	0	37.213.645	17.463
<b>Total de Cobranza del Período por Origen de Pago</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	46.307.219	21.730
Aportaciones de Dependencias (2)	0	4.800.409	2.253
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	51.107.629	23.982
<b>Cargos y Gastos del Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	4.460.329	2.093
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	218.100	102
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	4.678.429	2.195
<b>Resumen Avances del Administrador en el Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	19.829.306	9.305
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	21.083.164	9.893
Avances Netos del Período (8)	0	1.253.858	588
<b>Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	21.926.090	10.289
Pago de Intereses	0	28.963.439	13.591
Avances Netos del Período (8)	0	1.253.858	588
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	52.143.386	24.469
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	-0,01	-0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	52.143.386,36	24.468,52

(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.