



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/262862

Clave de Pizarra : TFOVIS 10U

Fecha de Corte: 31-01-2015

Período de Cobranza del 01 al 31 Enero de 2015

	Nro.	Pesos	SMGDF
<b>Resumen de Cartera Total</b>			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	19.527	4.293.675.160	2.014.826
Saldo Inicial de Principal	0	4.241.854.258	1.990.509
Saldo Inicial de Intereses	0	51.820.902	24.317
Amortización de Principal	0	47.343.371	22.216
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	69	1.739.338	816
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	16.059.729	7.536
Intereses Devengados en el Período	0	20.289.188	9.521
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>19.458</b>	<b>4.248.821.909</b>	<b>1.993.779</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>4.192.771.549</b>	<b>1.967.477</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>56.050.361</b>	<b>26.302</b>
<b>Total de Cobranza del Período por Origen de Pago</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	61.960.453	29.075
Aportaciones de Dependencias (2)	0	3.447.393	1.618
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>65.407.847</b>	<b>30.693</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.112.914	1.461
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	265.408	125
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>3.378.322</b>	<b>1.585</b>
<b>Resumen Avances del Administrador en el Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	54.521.731	25.585
Ajuste Cambio VSM	0	-2.185.536	-1.026
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	60.169.190	28.235
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>7.832.995</b>	<b>3.676</b>
<b>Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	49.082.709	23.032
Pago de Intereses	0	16.059.729	7.536
Avances Netos del Período (8)	0	7.832.995	3.676
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>72.975.434</b>	<b>34.244</b>
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	72.975.433,98	34.244,05

(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.