



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/262862

Clave de Pizarra : TFOVIS 10U

Fecha de Corte: 28-02-2015

Período de Cobranza del 01 al 28 Febrero de 2015

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	19.458	4.248.821.909	1.993.779
Saldo Inicial de Principal	0	4.192.771.549	1.967.477
Saldo Inicial de Intereses	0	56.050.361	26.302
Amortización de Principal	0	59.341.806	27.846
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	86	869.076	408
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	22.565.966	10.589
Intereses Devengados en el Período	0	17.866.064	8.384
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	19.372	4.183.911.126	1.963.319
Saldo Final de Principal	0	4.132.560.667	1.939.222
Saldo Final de Intereses	0	51.350.459	24.096
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	67.297.940	31.580
Aportaciones de Dependencias (2)	0	15.868.671	7.446
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	83.166.610	39.026
Cargos y Gastos del Período			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.080.396	1.445
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	389.763	183
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	3.470.159	1.628
Resumen Avances del Administrador en el Período			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	60.169.190	28.235
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	55.485.204	26.037
Avances Netos del Período (8)	0	-4.683.987	-2.198
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	60.210.882	28.254
Pago de Intereses	0	22.565.966	10.589
Avances Netos del Período (8)	0	-4.683.987	-2.198
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	78.092.861	36.645
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	78.092.861,10	36.645,42

(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.