



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

**Administrador : FOVISSSTE**

**Fideicomiso : F/262862**

**Clave de Pizarra : TFOVIS 10U**

**Fecha de Corte: 31-03-2015**

**Período de Cobranza del 01 al 31 Marzo de 2015**

	Nro.	Pesos	SMGDF
<b>Resumen de Cartera Total</b>			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	19.372	4.183.911.126	1.963.319
Saldo Inicial de Principal	0	4.132.560.667	1.939.222
Saldo Inicial de Intereses	0	51.350.459	24.096
Amortización de Principal	0	28.016.859	13.147
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	43	1.483.624	696
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	10.287.471	4.827
Intereses Devengados en el Período	0	19.787.925	9.286
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>19.329</b>	<b>4.163.911.097</b>	<b>1.953.934</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>4.103.060.183</b>	<b>1.925.379</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>60.850.913</b>	<b>28.555</b>
<b>Total de Cobranza del Período por Origen de Pago</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	38.540.717	18.085
Aportaciones de Dependencias (2)	0	1.431.314	672
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>39.972.031</b>	<b>18.757</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.033.336	1.423
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	184.077	86
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>3.217.413</b>	<b>1.510</b>
<b>Resumen Avances del Administrador en el Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	55.485.204	26.037
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	76.605.893	35.948
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>21.120.689</b>	<b>9.911</b>
<b>Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	29.500.483	13.843
Pago de Intereses	0	10.287.471	4.827
Avances Netos del Período (8)	0	21.120.689	9.911
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>60.908.643</b>	<b>28.582</b>
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	-0,00	-0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	60.908.643,16	28.581,65

(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.