



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/304735

Clave de Pizarra : TFOVIS 112U

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	16.607	4.587.371.322	2.152.644
Saldo Inicial de Principal	0	4.537.376.893	2.129.184
Saldo Inicial de Intereses	0	49.994.430	23.460
Amortización de Principal	0	41.796.535	19.613
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	46	2.121.310	995
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	18.640.041	8.747
Intereses Devengados en el Período	0	21.229.280	9.962
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>16.560</b>	<b>4.546.042.717</b>	<b>2.133.251</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>4.493.459.048</b>	<b>2.108.576</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>52.583.669</b>	<b>24.675</b>
<b>Total de Cobranza del Período por Origen de Pago</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	59.982.734	28.147
Aportaciones de Dependencias (2)	0	2.824.548	1.325
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>62.807.282</b>	<b>29.473</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.325.844	1.561
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	249.397	117
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>3.575.241</b>	<b>1.678</b>
<b>Resumen Avances del Administrador en el Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	43.935.883	20.617
Ajuste Cambio VSM	0	-1.761.196	-826
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	45.836.906	21.509
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>3.662.218</b>	<b>1.719</b>
<b>Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	43.917.844	20.609
Pago de Intereses	0	18.640.041	8.747
Avances Netos del Período (8)	0	3.662.218	1.719
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>66.220.103</b>	<b>31.074</b>
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	66.220.103,00	31.074,08

(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.