



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/305642

Clave de Pizarra : TFOVIS 113U

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	14.698	5.510.503.998	2.585.829
Saldo Inicial de Principal	0	5.453.222.276	2.558.949
Saldo Inicial de Intereses	0	57.281.722	26.880
Amortización de Principal	0	34.372.835	16.130
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	48	640.565	301
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	20.618.875	9.675
Intereses Devengados en el Período	0	26.400.517	12.389
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	14.650	5.481.272.240	2.572.111
Saldo Final de Principal	0	5.418.208.876	2.542.519
Saldo Final de Intereses	0	63.063.364	29.593
<b>Total de Cobranza del Período por Origen de Pago</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	54.466.754	25.559
Aportaciones de Dependencias (2)	0	1.367.367	642
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	55.834.121	26.200
<b>Cargos y Gastos del Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.995.115	1.875
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	201.846	95
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	4.196.961	1.969
<b>Resumen Avances del Administrador en el Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	44.822.810	21.033
Ajuste Cambio VSM	0	-1.796.749	-843
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	49.941.569	23.435
Avances Netos del Período (8)	0	6.915.508	3.245
<b>Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	35.013.400	16.430
Pago de Intereses	0	20.618.875	9.675
Avances Netos del Período (8)	0	6.915.508	3.245
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	62.547.783	29.351
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	62.547.783,00	29.350,83

(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.