



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/306452

Clave de Pizarra : TFOVIS 12U

Fecha de Corte: 31-01-2015

Período de Cobranza del 01 al 31 Enero de 2015

| | Nro. | Pesos | SMGDF |
|--|--------|---------------|-----------|
| Resumen de Cartera Total | | | |
| Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales | 17.241 | 5.353.938.514 | 2.512.359 |
| Saldo Inicial de Principal | 0 | 5.308.794.077 | 2.491.175 |
| Saldo Inicial de Intereses | 0 | 45.144.437 | 21.184 |
| Amortización de Principal | 0 | 30.498.854 | 14.312 |
| Amortización de Principal de Créditos Prepagados | 35 | 731.804 | 343 |
| Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros | 0 | 0 | 0 |
| Ajuste de Principal | 0 | 0 | 0 |
| Intereses Pagados del Período | 0 | 19.864.716 | 9.322 |
| Intereses Devengados en el Período | 0 | 23.312.155 | 10.939 |
| Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales | 17.206 | 5.326.155.296 | 2.499.322 |
| Saldo Final de Principal | 0 | 5.277.563.419 | 2.476.520 |
| Saldo Final de Intereses | 0 | 48.591.877 | 22.802 |
| Total de Cobranza del Período por Origen de Pago | | | |
| | Nro. | Pesos | SMGDF |
| Descuento sobre Nómina (1) | 0 | 49.400.242 | 23.181 |
| Aportaciones de Dependencias (2) | 0 | 1.950.857 | 915 |
| 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 | 51.351.099 | 24.097 |
| Cargos y Gastos del Período | | | |
| | Nro. | Pesos | SMGDF |
| Honorarios por Administración con IVA (4) | 0 | 3.881.605 | 1.821 |
| Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5) | 0 | 255.726 | 120 |
| Gastos Permitidos de Cobranza | 0 | 0 | 0 |
| [Otros en su caso] | 0 | 0 | 0 |
| Total Cargos del Período | 0 | 4.137.332 | 1.941 |
| Resumen Avances del Administrador en el Período | | | |
| | Nro. | Pesos | SMGDF |
| Saldo de Avance Acumulado Inicial (6) | 0 | 50.302.279 | 23.605 |
| Ajuste Cambio VSM | 0 | -2.016.397 | -946 |
| Saldo de Avance Acumulado Final (7) | 0 | 53.861.071 | 25.275 |
| Avances Netos del Período (8) | 0 | 5.575.189 | 2.616 |
| Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el: | | | |
| | Nro. | Pesos | SMGDF |
| Pagos de Principal | 0 | 31.230.657 | 14.655 |
| Pago de Intereses | 0 | 19.864.716 | 9.322 |
| Avances Netos del Período (8) | 0 | 5.575.189 | 2.616 |
| Ajustes | 0 | 0 | 0 |
| Cobranza del Período | 0 | 56.670.562 | 26.593 |
| Déficit / Superávit Acumulado al Período | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso | 0,00 | 56.670.561,88 | 26.592,91 |

(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.