



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE
Fideicomiso : F/310158
Clave de Pizarra : TFOVIS 143U
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	12.902	6.177.402.918	2.898.774
Saldo Inicial de Principal	0	6.143.230.789	2.882.738
Saldo Inicial de Intereses	0	34.172.129	16.035
Amortización de Principal	0	23.958.724	11.243
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	6	1.059.366	497
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	33.525.486	15.732
Intereses Devengados en el Período	0	29.427.616	13.809
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	12.896	6.148.286.957	2.885.111
Saldo Final de Principal	0	6.118.212.698	2.870.999
Saldo Final de Intereses	0	30.074.259	14.112
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	47.151.324	22.126
Aportaciones de Dependencias (2)	0	11.632.833	5.459
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	58.784.157	27.585
Cargos y Gastos del Período			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	4.478.617	2.102
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	240.580	113
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	4.719.197	2.215
Resumen Avances del Administrador en el Período			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	37.554.125	17.622
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	39.598.993	18.582
Avances Netos del Período (8)	0	2.044.868	960
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	25.018.091	11.740
Pago de Intereses	0	33.525.486	15.732
Avances Netos del Período (8)	0	2.044.868	960
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	60.588.445	28.431
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	-1,16	-0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	60.588.444,32	28.431,40

(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.