



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/304042

Clave de Pizarra : TFOVIE 12U

Fecha de Corte: 28-02-2015

Período de Cobranza del 01 al 28 Febrero de 2015

	Nro.	Pesos	SMGDF
<b>Resumen de Cartera Total</b>			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	29.084	7.228.384.528	3.391.952
Saldo Inicial de Principal	0	7.158.501.077	3.359.158
Saldo Inicial de Intereses	0	69.883.450	32.793
Amortización de Principal	0	83.939.945	39.389
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	199	1.661.927	780
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	36.589.020	17.170
Intereses Devengados en el Período	0	30.745.252	14.427
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>28.884</b>	<b>7.136.938.887</b>	<b>3.349.040</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>7.072.899.205</b>	<b>3.318.989</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>64.039.682</b>	<b>30.051</b>
<b>Total de Cobranza del Período por Origen de Pago</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	96.796.978	45.422
Aportaciones de Dependencias (2)	0	25.910.609	12.159
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>122.707.586</b>	<b>57.581</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	5.240.579	2.459
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	516.694	242
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>5.757.273</b>	<b>2.702</b>
<b>Resumen Avances del Administrador en el Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	80.737.643	37.886
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	79.260.124	37.193
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>-1.477.519</b>	<b>-693</b>
<b>Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	85.601.872	40.169
Pago de Intereses	0	36.589.020	17.170
Avances Netos del Período (8)	0	-1.477.519	-693
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>120.713.374</b>	<b>56.645</b>
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	120.713.373,91	56.645,29

(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.