



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/307300

Clave de Pizarra : TFOVIS 124U

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	16.196	6.972.392.410	3.271.826
Saldo Inicial de Principal	0	6.916.233.967	3.245.474
Saldo Inicial de Intereses	0	56.158.443	26.353
Amortización de Principal	0	27.269.863	12.797
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	20	1.391.579	653
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	26.802.058	12.577
Intereses Devengados en el Período	0	32.475.843	15.239
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	16.176	6.949.404.752	3.261.039
Saldo Final de Principal	0	6.887.572.524	3.232.024
Saldo Final de Intereses	0	61.832.228	29.015
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	53.006.044	24.873
Aportaciones de Dependencias (2)	0	2.693.542	1.264
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	55.699.586	26.137
Cargos y Gastos del Período			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	5.054.984	2.372
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	236.086	111
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	5.291.070	2.483
Resumen Avances del Administrador en el Período			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	41.886.301	19.655
Ajuste Cambio VSM	0	-1.679.037	-788
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	46.602.756	21.869
Avances Netos del Período (8)	0	6.395.493	3.001
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	28.661.442	13.450
Pago de Intereses	0	26.802.058	12.577
Avances Netos del Período (8)	0	6.395.493	3.001
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	61.858.993	29.028
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	61.858.993,40	29.027,61

(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.