



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE
Fideicomiso : F/307300
Clave de Pizarra : TFOVIS 124U
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	16.176	6.949.404.752	3.261.039
Saldo Inicial de Principal	0	6.887.572.524	3.232.024
Saldo Inicial de Intereses	0	61.832.228	29.015
Amortización de Principal	0	31.798.347	14.922
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	41	-1.244.313	-584
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	33.514.319	15.727
Intereses Devengados en el Período	0	29.191.435	13.698
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	16.135	6.914.527.834	3.244.673
Saldo Final de Principal	0	6.857.018.490	3.217.686
Saldo Final de Intereses	0	57.509.344	26.987
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	51.844.193	24.328
Aportaciones de Dependencias (2)	0	12.511.888	5.871
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	64.356.080	30.199
Cargos y Gastos del Período			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	5.038.318	2.364
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	287.727	135
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	5.326.046	2.499
Resumen Avances del Administrador en el Período			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	46.602.756	21.869
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	46.064.284	21.616
Avances Netos del Período (8)	0	-538.473	-253
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	30.554.035	14.338
Pago de Intereses	0	33.514.319	15.727
Avances Netos del Período (8)	0	-538.473	-253
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	63.529.880	29.812
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	63.529.880,42	29.811,68

(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.