



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/310042

Clave de Pizarra : TFOVIS 14U

Fecha de Corte: 31-03-2015

Período de Cobranza del 01 al 31 Marzo de 2015

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	15.722	7.236.024.285	3.395.537
Saldo Inicial de Principal	0	7.200.232.367	3.378.741
Saldo Inicial de Intereses	0	35.791.918	16.796
Amortización de Principal	0	16.972.280	7.964
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	5	1.039.222	488
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	19.991.659	9.381
Intereses Devengados en el Período	0	33.495.965	15.718
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	15.717	7.231.517.090	3.393.422
Saldo Final de Principal	0	7.182.220.865	3.370.289
Saldo Final de Intereses	0	49.296.225	23.132
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	37.424.842	17.562
Aportaciones de Dependencias (2)	0	746.103	350
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	38.170.946	17.912
Cargos y Gastos del Período			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	5.246.118	2.462
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	167.785	79
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	5.413.902	2.540
Resumen Avances del Administrador en el Período			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	41.731.816	19.583
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	62.368.160	29.267
Avances Netos del Período (8)	0	20.636.345	9.684
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	18.011.502	8.452
Pago de Intereses	0	19.991.659	9.381
Avances Netos del Período (8)	0	20.636.345	9.684
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	58.639.505	27.517
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,01	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	58.639.505,44	27.516,85

(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.