



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/310093

Clave de Pizarra : TFOVIS 142U

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	12.858	6.346.051.161	2.977.913
Saldo Inicial de Principal	0	6.303.486.516	2.957.939
Saldo Inicial de Intereses	0	42.564.645	19.974
Amortización de Principal	0	25.115.907	11.786
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	13	317.847	149
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	33.176.346	15.568
Intereses Devengados en el Período	0	27.517.621	12.913
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>12.845</b>	<b>6.314.958.682</b>	<b>2.963.322</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>6.278.052.761</b>	<b>2.946.004</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>36.905.920</b>	<b>17.318</b>
<b>Total de Cobranza del Período por Origen de Pago</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	46.238.410	21.698
Aportaciones de Dependencias (2)	0	12.612.767	5.919
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>58.851.176</b>	<b>27.616</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	4.600.887	2.159
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	241.076	113
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>4.841.963</b>	<b>2.272</b>
<b>Resumen Avances del Administrador en el Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	34.745.116	16.304
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	30.751.852	14.430
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>-3.993.264</b>	<b>-1.874</b>
<b>Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	25.433.754	11.935
Pago de Intereses	0	33.176.346	15.568
Avances Netos del Período (8)	0	-3.993.264	-1.874
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>54.616.836</b>	<b>25.629</b>
<b>Déficit / Superávit Acumulado al Período</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso</b>	<b>0,00</b>	<b>54.616.836,38</b>	<b>25.629,19</b>

(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.