



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/301396

Clave de Pizarra : TFOVIS 103U

Fecha de Corte: 31-12-2014

Período de Cobranza del 01 al 31 Diciembre de 2014

	Nro.	Pesos	SMGDF
<b>Resumen de Cartera Total</b>			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	17.916	4.625.328.808	2.261.093
Saldo Inicial de Principal	0	4.575.871.767	2.236.916
Saldo Inicial de Intereses	0	49.457.042	24.177
Amortización de Principal	0	47.505.936	23.223
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	110	4.438.955	2.170
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	18.680.770	9.132
Intereses Devengados en el Período	0	21.883.193	10.698
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	17.806	4.576.586.340	2.237.266
Saldo Final de Principal	0	4.523.926.875	2.211.523
Saldo Final de Intereses	0	52.659.465	25.743
<b>Total de Cobranza del Período por Origen de Pago</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	55.589.701	27.175
Aportaciones de Dependencias (2)	0	15.307.331	7.483
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	70.897.032	34.658
<b>Cargos y Gastos del Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.353.363	1.639
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	271.370	133
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	3.624.733	1.772
<b>Resumen Avances del Administrador en el Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	52.932.817	25.876
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	46.944.162	22.949
Avances Netos del Período (8)	0	-5.988.655	-2.928
<b>Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	51.944.892	25.393
Pago de Intereses	0	18.680.770	9.132
Avances Netos del Período (8)	0	-5.988.655	-2.928
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	64.637.007	31.598
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	64.637.007,30	31.597,82

(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.