



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/304735

Clave de Pizarra : TFOVIS 112U

Fecha de Corte: 31-12-2014

Período de Cobranza del 01 al 31 Diciembre de 2014

| | Nro. | Pesos | SMGDF |
|--|--------|---------------|-----------|
| Resumen de Cartera Total | | | |
| Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales | 16.667 | 4.447.868.838 | 2.174.342 |
| Saldo Inicial de Principal | 0 | 4.401.572.330 | 2.151.710 |
| Saldo Inicial de Intereses | 0 | 46.296.508 | 22.632 |
| Amortización de Principal | 0 | 43.444.795 | 21.238 |
| Amortización de Principal de Créditos Prepagados | 60 | 2.634.081 | 1.288 |
| Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros | 0 | 0 | 0 |
| Ajuste de Principal | 0 | 0 | 0 |
| Intereses Pagados del Período | 0 | 18.982.716 | 9.280 |
| Intereses Devengados en el Período | 0 | 20.676.582 | 10.108 |
| Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales | 16.607 | 4.403.483.827 | 2.152.644 |
| Saldo Final de Principal | 0 | 4.355.493.454 | 2.129.184 |
| Saldo Final de Intereses | 0 | 47.990.373 | 23.460 |
| Total de Cobranza del Período por Origen de Pago | | | |
| | Nro. | Pesos | SMGDF |
| Descuento sobre Nómina (1) | 0 | 51.394.501 | 25.124 |
| Aportaciones de Dependencias (2) | 0 | 13.940.581 | 6.815 |
| 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 | 65.335.082 | 31.939 |
| Cargos y Gastos del Período | | | |
| | Nro. | Pesos | SMGDF |
| Honorarios por Administración con IVA (4) | 0 | 3.224.705 | 1.576 |
| Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5) | 0 | 273.490 | 134 |
| Gastos Permitidos de Cobranza | 0 | 0 | 0 |
| [Otros en su caso] | 0 | 0 | 0 |
| Total Cargos del Período | 0 | 3.498.195 | 1.710 |
| Resumen Avances del Administrador en el Período | | | |
| | Nro. | Pesos | SMGDF |
| Saldo de Avance Acumulado Inicial (6) | 0 | 48.503.408 | 23.711 |
| Ajuste Cambio VSM | 0 | 0 | 0 |
| Saldo de Avance Acumulado Final (7) | 0 | 42.174.687 | 20.617 |
| Avances Netos del Período (8) | 0 | -6.328.720 | -3.094 |
| Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el: | | | |
| | Nro. | Pesos | SMGDF |
| Pagos de Principal | 0 | 46.078.876 | 22.526 |
| Pago de Intereses | 0 | 18.982.716 | 9.280 |
| Avances Netos del Período (8) | 0 | -6.328.720 | -3.094 |
| Ajustes | 0 | 0 | 0 |
| Cobranza del Período | 0 | 58.732.872 | 28.712 |
| Déficit / Superávit Acumulado al Período | 0,00 | -0,01 | -0,00 |
| Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso | 0,00 | 58.732.871,74 | 28.711,58 |

(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.