



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/304735

Clave de Pizarra : TFOVIS 112U

Fecha de Corte: 30-11-2014

Período de Cobranza del 01 al 30 Noviembre de 2014

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	16.729	4.493.897.272	2.196.843
Saldo Inicial de Principal	0	4.447.240.135	2.174.035
Saldo Inicial de Intereses	0	46.657.137	22.808
Amortización de Principal	0	41.877.332	20.472
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	62	3.790.474	1.853
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	20.506.853	10.025
Intereses Devengados en el Período	0	20.146.225	9.848
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	16.667	4.447.868.838	2.174.342
Saldo Final de Principal	0	4.401.572.330	2.151.710
Saldo Final de Intereses	0	46.296.508	22.632
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	61.202.369	29.919
Aportaciones de Dependencias (2)	0	5.233.412	2.558
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	66.435.781	32.477
Cargos y Gastos del Período			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.258.076	1.593
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	261.122	128
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	3.519.198	1.720
Resumen Avances del Administrador en el Período			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	32.888.872	16.078
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	48.503.408	23.711
Avances Netos del Período (8)	0	15.614.536	7.633
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	45.667.806	22.325
Pago de Intereses	0	20.506.853	10.025
Avances Netos del Período (8)	0	15.614.536	7.633
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	81.789.195	39.983
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	81.789.194,92	39.982,67

(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.