



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/305642

Clave de Pizarra : TFOVIS 113U

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	14.763	5.333.826.290	2.607.443
Saldo Inicial de Principal	0	5.281.672.719	2.581.947
Saldo Inicial de Intereses	0	52.153.571	25.495
Amortización de Principal	0	44.627.538	21.816
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	65	2.418.549	1.182
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	22.662.219	11.078
Intereses Devengados en el Período	0	25.494.199	12.463
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	14.698	5.289.612.183	2.585.829
Saldo Final de Principal	0	5.234.626.632	2.558.949
Saldo Final de Intereses	0	54.985.550	26.880
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	55.326.087	27.046
Aportaciones de Dependencias (2)	0	14.613.385	7.144
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	69.939.473	34.190
Cargos y Gastos del Período			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.867.024	1.890
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	231.167	113
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	4.098.191	2.003
Resumen Avances del Administrador en el Período			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	47.607.621	23.273
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	43.026.062	21.033
Avances Netos del Período (8)	0	-4.581.560	-2.240
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	47.046.087	22.998
Pago de Intereses	0	22.662.219	11.078
Avances Netos del Período (8)	0	-4.581.560	-2.240
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	65.126.746	31.837
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	-0,00	-0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	65.126.746,43	31.837,23

(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.