



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/306649

Clave de Pizarra : TFOVIS 122U

Fecha de Corte: 30-11-2014

Período de Cobranza del 01 al 30 Noviembre de 2014

	Nro.	Pesos	SMGDF
<b>Resumen de Cartera Total</b>			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	21.518	6.747.709.393	3.298.620
Saldo Inicial de Principal	0	6.693.799.922	3.272.266
Saldo Inicial de Intereses	0	53.909.471	26.354
Amortización de Principal	0	44.100.087	21.558
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	22	-2.176.504	-1.064
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	30.552.188	14.935
Intereses Devengados en el Período	0	30.650.614	14.984
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>21.496</b>	<b>6.705.884.236</b>	<b>3.278.174</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>6.651.876.338</b>	<b>3.251.772</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>54.007.897</b>	<b>26.402</b>
<b>Total de Cobranza del Período por Origen de Pago</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	68.128.767	33.305
Aportaciones de Dependencias (2)	0	4.688.302	2.292
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>72.817.069</b>	<b>35.597</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	4.892.089	2.391
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	341.298	167
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>5.233.387</b>	<b>2.558</b>
<b>Resumen Avances del Administrador en el Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	37.872.077	18.514
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	58.255.461	28.478
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>20.383.384</b>	<b>9.964</b>
<b>Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	41.923.584	20.494
Pago de Intereses	0	30.552.188	14.935
Avances Netos del Período (8)	0	20.383.384	9.964
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>92.859.156</b>	<b>45.394</b>
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	92.859.155,60	45.394,23

(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.