



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/307190

Clave de Pizarra : TFOVIS 123U

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	16.216	6.375.127.052	3.116.483
Saldo Inicial de Principal	0	6.328.041.403	3.093.465
Saldo Inicial de Intereses	0	47.085.648	23.018
Amortización de Principal	0	36.649.864	17.916
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	31	1.933.489	945
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	26.005.589	12.713
Intereses Devengados en el Período	0	29.509.600	14.426
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>16.184</b>	<b>6.340.047.711</b>	<b>3.099.334</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>6.289.458.051</b>	<b>3.074.603</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>50.589.660</b>	<b>24.731</b>
<b>Total de Cobranza del Período por Origen de Pago</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	51.785.649	25.315
Aportaciones de Dependencias (2)	0	13.061.054	6.385
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>64.846.703</b>	<b>31.700</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	4.621.967	2.259
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	257.761	126
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>4.879.729</b>	<b>2.385</b>
<b>Resumen Avances del Administrador en el Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	46.390.379	22.678
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	35.840.863	17.521
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>-10.549.516</b>	<b>-5.157</b>
<b>Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	38.583.353	18.861
Pago de Intereses	0	26.005.589	12.713
Avances Netos del Período (8)	0	-10.549.516	-5.157
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>54.039.425</b>	<b>26.417</b>
<b>Déficit / Superávit Acumulado al Período</b>	<b>0,00</b>	<b>-0,00</b>	<b>-0,00</b>
<b>Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso</b>	<b>0,00</b>	<b>54.039.425,15</b>	<b>26.417,19</b>

(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.