



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/310158

Clave de Pizarra : TFOVIS 143U

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	12.917	5.991.469.895	2.928.932
Saldo Inicial de Principal	0	5.964.323.693	2.915.661
Saldo Inicial de Intereses	0	27.146.202	13.270
Amortización de Principal	0	33.493.443	16.373
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	8	2.401.558	1.174
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	24.929.126	12.187
Intereses Devengados en el Período	0	29.193.395	14.271
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>12.909</b>	<b>5.959.839.163</b>	<b>2.913.469</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>5.928.428.692</b>	<b>2.898.114</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>31.410.470</b>	<b>15.355</b>
<b>Total de Cobranza del Período por Origen de Pago</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	47.716.688	23.326
Aportaciones de Dependencias (2)	0	13.301.247	6.502
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>61.017.936</b>	<b>29.829</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	4.343.816	2.123
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	193.809	95
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>4.537.624</b>	<b>2.218</b>
<b>Resumen Avances del Administrador en el Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	30.964.397	15.137
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	34.991.880	17.106
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>4.027.484</b>	<b>1.969</b>
<b>Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	35.895.001	17.547
Pago de Intereses	0	24.929.126	12.187
Avances Netos del Período (8)	0	4.027.484	1.969
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>64.851.611</b>	<b>31.703</b>
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	-1,16	-0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	64.851.610,31	31.702,73

(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.