



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/304042

Clave de Pizarra : TFOVIE 12U

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	29.491	7.101.220.076	3.471.434
Saldo Inicial de Principal	0	7.042.611.436	3.442.783
Saldo Inicial de Intereses	0	58.608.640	28.651
Amortización de Principal	0	89.659.741	43.830
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	222	4.767.564	2.331
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	29.572.235	14.456
Intereses Devengados en el Período	0	33.306.356	16.282
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>29.269</b>	<b>7.010.526.893</b>	<b>3.427.098</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>6.948.184.132</b>	<b>3.396.622</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>62.342.761</b>	<b>30.476</b>
<b>Total de Cobranza del Período por Origen de Pago</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	99.341.904	48.563
Aportaciones de Dependencias (2)	0	25.091.871	12.266
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>124.433.774</b>	<b>60.829</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	5.148.385	2.517
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	434.235	212
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>5.582.620</b>	<b>2.729</b>
<b>Resumen Avances del Administrador en el Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	83.856.307	40.993
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	69.116.810	33.788
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>-14.739.497</b>	<b>-7.205</b>
<b>Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	94.427.305	46.161
Pago de Intereses	0	29.572.235	14.456
Avances Netos del Período (8)	0	-14.739.497	-7.205
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>109.260.043</b>	<b>53.412</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>109.260.042,63</b>	<b>53.411,80</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.