



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/303925

Clave de Pizarra : TFOVIS 11U

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	13.140	4.279.533.023	2.092.051
Saldo Inicial de Principal	0	4.233.144.245	2.069.374
Saldo Inicial de Intereses	0	46.388.779	22.677
Amortización de Principal	0	34.814.143	17.019
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	50	209.085	102
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	20.443.088	9.994
Intereses Devengados en el Período	0	19.637.662	9.600
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>13.090</b>	<b>4.243.704.370</b>	<b>2.074.536</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>4.198.121.017</b>	<b>2.052.253</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>45.583.353</b>	<b>22.283</b>
<b>Total de Cobranza del Período por Origen de Pago</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	52.238.097	25.537
Aportaciones de Dependencias (2)	0	3.443.898	1.684
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>55.681.995</b>	<b>27.220</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.102.661	1.517
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	215.680	105
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>3.318.341</b>	<b>1.622</b>
<b>Resumen Avances del Administrador en el Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	26.508.273	12.959
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	40.211.163	19.657
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>13.702.890</b>	<b>6.699</b>
<b>Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	35.023.228	17.121
Pago de Intereses	0	20.443.088	9.994
Avances Netos del Período (8)	0	13.702.890	6.699
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>69.169.205</b>	<b>33.813</b>
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	-0,00	-0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	69.169.205,23	33.813,39

(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.