



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/261777

Clave de Pizarra : TFOVIS 093U

Fecha de Corte de Cartera : 31-07-2014

Periodo de Cobranza del 01 al 31 de julio de 2014

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	24,303	5,510,112,125	2,693,620
Saldo Inicial de Principal	0	5,442,970,063	2,660,798
Saldo Inicial de Intereses	0	67,142,062	32,822
Amortización de Principal	0	67,318,193	32,909
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	48	2,536,106	1,240
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Periodo	0	28,452,706	13,909
Intereses Devengados en el Periodo	0	26,010,654	12,715
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	24,252	5,437,815,774	2,658,278
Saldo Final de Principal	0	5,373,115,764	2,626,649
Saldo Final de Intereses	0	64,700,010	31,629
Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago			
Descuento sobre Nómina (1)	0	94,251,896	46,075
Aportaciones de Dependencias(2)	0	4,479,270	2,190
Aportaciones Directas (3)	0	0	0
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Otros Origenes no Identificados	0	0	0
Total de Cobranza del Periodo (9)	0	98,731,167	48,265
Cargos y Gastos del Periodo			
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3,994,831	1,953
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	424,161	207
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Periodo	0	4,418,993	2,160
Resumen Avances del Administrador en el Periodo			
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	49,150,961	24,027
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	48,866,654	23,888
Avances Netos del Periodo (8)	0	-284,307	-139
Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:			
Pagos de Principal	0	69,854,299	34,148
Pago de Intereses	0	28,452,706	13,909
Avances Netos del Periodo (8)	0	-284,307	-139
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Periodo	0	98,022,699	47,918
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo	0	0	0
Instrucción de Deposito a Transferir al Fideicomiso	0	98,022,699	0

(1) "Descuento sobre nómina"; significa el 30% del Salario Basico

(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 remezables al fideicomiso.

El Avance Individual se calcula sobre todos los créditos que a la fecha del periodo estén en mora y no se encuentren en Prorroga, 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 periodo 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 periodo (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 periodo 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.