



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/261777

Clave de Pizarra : TFOVIS 093U

Fecha de Corte: 31-10-2014

Período de Cobranza del 01 al 31 Octubre de 2014

	Nro.	Pesos	SMGDF
<b>Resumen de Cartera Total</b>			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	24.145	5.311.900.227	2.596.724
Saldo Inicial de Principal	0	5.245.074.073	2.564.056
Saldo Inicial de Intereses	0	66.826.154	32.668
Amortización de Principal	0	68.865.347	33.665
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	45	-97.226	-48
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	24.222.173	11.841
Intereses Devengados en el Período	0	25.061.878	12.252
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>24.100</b>	<b>5.243.971.812</b>	<b>2.563.517</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>5.176.305.953</b>	<b>2.530.439</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>67.665.859</b>	<b>33.078</b>
<b>Total de Cobranza del Período por Origen de Pago</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	72.481.975	35.433
Aportaciones de Dependencias (2)	0	20.919.056	10.226
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>93.401.031</b>	<b>45.659</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.851.128	1.883
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	410.737	201
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>4.261.865</b>	<b>2.083</b>
<b>Resumen Avances del Administrador en el Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	50.521.589	24.697
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	61.614.107	30.120
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>11.092.517</b>	<b>5.423</b>
<b>Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	68.768.120	33.617
Pago de Intereses	0	24.222.173	11.841
Avances Netos del Período (8)	0	11.092.517	5.423
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>104.082.811</b>	<b>50.881</b>
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	-0,00	-0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	104.082.810,65	50.880,91

(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.