



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/262862

Clave de Pizarra : TFOVIS 10U

Fecha de Corte: 31-08-2014

Período de Cobranza del 01 al 31 Agosto de 2014

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	19,894	4,415,916,567	2,158,722
Saldo Inicial de Principal	0	4,369,352,175	2,135,959
Saldo Inicial de Intereses	0	46,564,392	22,763
Amortización de Principal	0	57,624,946	28,170
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	71	2,018,573	987
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	20,076,448	9,814
Intereses Devengados en el Período	0	20,818,340	10,177
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	19,823	4,357,014,940	2,129,928
Saldo Final de Principal	0	4,309,708,656	2,106,802
Saldo Final de Intereses	0	47,306,284	23,126
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	62,387,417	30,498
Aportaciones de Dependencias (2)	0	17,662,277	8,634
Aportaciones Directas (3)	0	0	0
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Otros Orígenes no Identificados	0	0	0
Total de Cobranza del Período (9)	0	80,049,693	39,132
Cargos y Gastos del Período			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3,201,540	1,565
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	329,727	161
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	3,531,266	1,726
Resumen Avances del Administrador en el Período			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	43,965,274	21,492
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	40,643,635	19,869
Avances Netos del Período (8)	0	-3,321,639	-1,624
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	59,643,519	29,157
Pago de Intereses	0	20,076,448	9,814
Avances Netos del Período (8)	0	-3,321,639	-1,624
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	76,398,327	37,347
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0.00	-0.08	0.00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0.00	76,398,327.37	37,347.35

(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 Distribución. $[0.75\% \times (\text{Saldo Inicial} \times 30) / 360 \times 1.16]$.

(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 (número de cuotas morosas PAG * cuota esperada PAG + cuotas morosas ASAR * 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.