



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/301396

Clave de Pizarra : TFOVIS 103U

Fecha de Corte: 31-08-2014

Periodo de Cobranza del 01 al 31 Agosto de 2014

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	18,291	4,840,997,228	2,366,523
Saldo Inicial de Principal	0	4,791,921,350	2,342,532
Saldo Inicial de Intereses	0	49,075,877	23,991
Amortización de Principal	0	57,916,204	28,312
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	101	2,610,666	1,276
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Periodo	0	21,204,798	10,366
Intereses Devengados en el Periodo	0	22,766,246	11,129
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	18,189	4,782,031,806	2,337,698
Saldo Final de Principal	0	4,731,394,481	2,312,944
Saldo Final de Intereses	0	50,637,325	24,754
Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	64,670,310	31,614
Aportaciones de Dependencias (2)	0	17,367,762	8,490
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	82,038,072	40,104
Cargos y Gastos del Periodo			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3,509,723	1,716
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	306,404	150
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Periodo	0	3,816,127	1,866
Resumen Avances del Administrador en el Periodo			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	42,341,174	20,698
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	38,334,831	18,740
Avances Netos del Periodo (8)	0	-4,006,343	-1,959
Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	60,526,869	29,589
Pago de Intereses	0	21,204,798	10,366
Avances Netos del Periodo (8)	0	-4,006,343	-1,959
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Periodo	0	77,725,324	37,996
Déficit / Superávit Acumulado al Periodo	0.00	-0.11	0.00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0.00	77,725,324.10	37,996.05

(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 periodo 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 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.