



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/301396

Clave de Pizarra : TFOVIS 103U

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	18.103	4.738.065.368	2.316.205
Saldo Inicial de Principal	0	4.686.746.010	2.291.117
Saldo Inicial de Intereses	0	51.319.358	25.087
Amortización de Principal	0	53.813.909	26.307
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	73	1.620.223	792
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	22.478.295	10.989
Intereses Devengados en el Período	0	22.370.558	10.936
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>18.030</b>	<b>4.682.523.499</b>	<b>2.289.053</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>4.631.311.878</b>	<b>2.264.018</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>51.211.621</b>	<b>25.035</b>
<b>Total de Cobranza del Período por Origen de Pago</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	62.423.441	30.516
Aportaciones de Dependencias (2)	0	15.803.462	7.726
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>78.226.903</b>	<b>38.241</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.435.097	1.679
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	314.477	154
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>3.749.574</b>	<b>1.833</b>
<b>Resumen Avances del Administrador en el Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	42.781.032	20.914
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	49.448.540	24.173
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>6.667.508</b>	<b>3.259</b>
<b>Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	55.434.131	27.099
Pago de Intereses	0	22.478.295	10.989
Avances Netos del Período (8)	0	6.667.508	3.259
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>84.579.935</b>	<b>41.347</b>
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	84.579.934,73	41.346,93

(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.