



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/302473

Clave de Pizarra : TFOVIS 104U

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	12,473	4,465,788,486	2,183,102
Saldo Inicial de Principal	0	4,396,238,846	2,149,103
Saldo Inicial de Intereses	0	69,549,640	33,999
Amortización de Principal	0	27,381,899	13,386
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	37	1,387,410	678
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	19,584,268	9,574
Intereses Devengados en el Período	0	21,233,903	10,380
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	12,436	4,438,668,812	2,169,845
Saldo Final de Principal	0	4,367,469,537	2,135,039
Saldo Final de Intereses	0	71,199,275	34,806
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	37,344,581	18,256
Aportaciones de Dependencias (2)	0	11,208,719	5,479
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	48,553,300	23,735
Cargos y Gastos del Período			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3,237,697	1,583
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	199,723	98
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	3,437,420	1,680
Resumen Avances del Administrador en el Período			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	30,640,641	14,979
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	27,839,694	13,609
Avances Netos del Período (8)	0	-2,800,947	-1,369
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	28,769,309	14,064
Pago de Intereses	0	19,584,268	9,574
Avances Netos del Período (8)	0	-2,800,947	-1,369
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	45,552,630	22,268
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0.00	-0.02	0.00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0.00	45,552,630.04	22,268.42

(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.