



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/302473

Clave de Pizarra : TFOVIS 104U

Fecha de Corte: 30-09-2014

Período de Cobranza del 01 al 30 Septiembre de 2014

	Nro.	Pesos	SMGDF
<b>Resumen de Cartera Total</b>			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	12.436	4.438.668.812	2.169.845
Saldo Inicial de Principal	0	4.367.469.537	2.135.039
Saldo Inicial de Intereses	0	71.199.275	34.806
Amortización de Principal	0	26.337.731	12.875
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	59	1.570.280	768
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	18.531.219	9.059
Intereses Devengados en el Período	0	20.296.005	9.922
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>12.377</b>	<b>4.412.525.588</b>	<b>2.157.064</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>4.339.561.527</b>	<b>2.121.396</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>72.964.062</b>	<b>35.669</b>
<b>Total de Cobranza del Período por Origen de Pago</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	46.358.517	22.662
Aportaciones de Dependencias (2)	0	277.725	136
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>46.636.242</b>	<b>22.798</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.218.035	1.573
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	197.013	96
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>3.415.048</b>	<b>1.669</b>
<b>Resumen Avances del Administrador en el Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	27.839.694	13.609
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	31.795.231	15.543
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>3.955.537</b>	<b>1.934</b>
<b>Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	27.908.010	13.643
Pago de Intereses	0	18.531.219	9.059
Avances Netos del Período (8)	0	3.955.537	1.934
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>50.394.766</b>	<b>24.635</b>
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,01	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	50.394.766,51	24.635,50

(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.