



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/304735

Clave de Pizarra : TFOVIS 112U

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	16.862	4.573.990.301	2.235.997
Saldo Inicial de Principal	0	4.528.068.081	2.213.547
Saldo Inicial de Intereses	0	45.922.220	22.449
Amortización de Principal	0	35.864.086	17.532
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	76	1.577.325	771
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	19.262.488	9.416
Intereses Devengados en el Período	0	20.487.015	10.015
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	16.786	4.537.773.417	2.218.292
Saldo Final de Principal	0	4.490.626.671	2.195.244
Saldo Final de Intereses	0	47.146.746	23.048
<b>Total de Cobranza del Período por Origen de Pago</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	56.583.334	27.661
Aportaciones de Dependencias (2)	0	387.719	190
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	56.971.052	27.850
<b>Cargos y Gastos del Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.316.143	1.621
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	267.153	131
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	3.583.296	1.752
<b>Resumen Avances del Administrador en el Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	33.576.440	16.414
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	37.773.200	18.465
Avances Netos del Período (8)	0	4.196.760	2.052
<b>Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	37.441.411	18.303
Pago de Intereses	0	19.262.488	9.416
Avances Netos del Período (8)	0	4.196.760	2.052
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	60.900.659	29.771
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,02	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	60.900.658,61	29.771,31

(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.