



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/305642

Clave de Pizarra : TFOVIS 113U

Fecha de Corte: 31-08-2014

Período de Cobranza del 01 al 31 Agosto de 2014

	Nro.	Pesos	SMGDF
<b>Resumen de Cartera Total</b>			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	14,964	5,496,741,172	2,687,084
Saldo Inicial de Principal	0	5,445,003,162	2,661,791
Saldo Inicial de Intereses	0	51,738,010	25,292
Amortización de Principal	0	39,877,235	19,494
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	45	290,374	142
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	23,956,947	11,711
Intereses Devengados en el Período	0	26,216,638	12,816
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	14,919	5,458,833,254	2,668,552
Saldo Final de Principal	0	5,404,835,553	2,642,155
Saldo Final de Intereses	0	53,997,701	26,397
<b>Total de Cobranza del Período por Origen de Pago</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	50,159,588	24,521
Aportaciones de Dependencias (2)	0	14,202,115	6,943
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	64,361,703	31,463
<b>Cargos y Gastos del Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3,985,137	1,948
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	237,148	116
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	4,222,285	2,064
<b>Resumen Avances del Administrador en el Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	41,683,439	20,377
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	40,075,636	19,591
Avances Netos del Período (8)	0	-1,607,802	-786
<b>Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	40,167,609	19,636
Pago de Intereses	0	23,956,947	11,711
Avances Netos del Período (8)	0	-1,607,802	-786
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	62,516,753	30,561
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0.00	0.01	0.00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0.00	62,516,753.10	30,561.33

(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.