



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/305642

Clave de Pizarra : TFOVIS 113U

Fecha de Corte: 31-10-2014

Período de Cobranza del 01 al 31 Octubre de 2014

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	14.865	5.417.939.491	2.648.561
Saldo Inicial de Principal	0	5.364.427.065	2.622.402
Saldo Inicial de Intereses	0	53.512.426	26.160
Amortización de Principal	0	41.511.102	20.293
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	48	1.381.972	676
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	25.387.499	12.411
Intereses Devengados en el Período	0	25.905.100	12.664
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	14.817	5.375.564.018	2.627.846
Saldo Final de Principal	0	5.321.533.991	2.601.434
Saldo Final de Intereses	0	54.030.027	26.413
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	53.163.490	25.989
Aportaciones de Dependencias (2)	0	15.365.554	7.511
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	68.529.045	33.500
Cargos y Gastos del Período			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.928.006	1.920
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	248.472	121
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	4.176.478	2.042
Resumen Avances del Administrador en el Período			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	39.143.802	19.135
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	34.295.475	16.765
Avances Netos del Período (8)	0	-4.848.327	-2.370
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	42.893.074	20.968
Pago de Intereses	0	25.387.499	12.411
Avances Netos del Período (8)	0	-4.848.327	-2.370
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	63.432.245	31.009
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	63.432.245,35	31.008,87

(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.