



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/306649

Clave de Pizarra : TFOVIS 122U

Fecha de Corte: 31-10-2014

Período de Cobranza del 01 al 31 Octubre de 2014

	Nro.	Pesos	SMGDF
<b>Resumen de Cartera Total</b>			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	21.536	6.788.925.676	3.318.768
Saldo Inicial de Principal	0	6.737.153.642	3.293.460
Saldo Inicial de Intereses	0	51.772.034	25.309
Amortización de Principal	0	41.963.979	20.514
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	18	1.389.741	679
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	29.914.023	14.623
Intereses Devengados en el Período	0	32.051.459	15.668
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	21.518	6.747.709.393	3.298.620
Saldo Final de Principal	0	6.693.799.922	3.272.266
Saldo Final de Intereses	0	53.909.471	26.354
<b>Total de Cobranza del Período por Origen de Pago</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	57.424.537	28.072
Aportaciones de Dependencias (2)	0	16.196.421	7.918
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	73.620.958	35.990
<b>Cargos y Gastos del Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	4.921.971	2.406
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	353.215	173
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	5.275.186	2.579
<b>Resumen Avances del Administrador en el Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	40.750.693	19.921
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	37.872.077	18.514
Avances Netos del Período (8)	0	-2.878.617	-1.407
<b>Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	43.353.720	21.193
Pago de Intereses	0	29.914.023	14.623
Avances Netos del Período (8)	0	-2.878.617	-1.407
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	70.389.126	34.410
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	70.389.126,07	34.409,75

(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.