



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/307190

Clave de Pizarra : TFOVIS 123U

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	16,362	6,505,859,081	3,180,391
Saldo Inicial de Principal	0	6,463,658,066	3,159,761
Saldo Inicial de Intereses	0	42,201,015	20,630
Amortización de Principal	0	38,064,911	18,608
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	43	2,520,991	1,232
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	30,059,045	14,694
Intereses Devengados en el Período	0	30,158,719	14,743
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	16,319	6,465,372,853	3,160,599
Saldo Final de Principal	0	6,423,072,163	3,139,921
Saldo Final de Intereses	0	42,300,689	20,679
<b>Total de Cobranza del Período por Origen de Pago</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	54,968,274	26,871
Aportaciones de Dependencias (2)	0	15,964,262	7,804
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	70,932,536	34,675
<b>Cargos y Gastos del Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	4,716,748	2,306
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	287,589	141
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	5,004,336	2,446
<b>Resumen Avances del Administrador en el Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	31,716,620	15,505
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	22,218,112	10,861
Avances Netos del Período (8)	0	-9,498,508	-4,643
<b>Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	40,585,902	19,840
Pago de Intereses	0	30,059,045	14,694
Avances Netos del Período (8)	0	-9,498,508	-4,643
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	61,146,439	29,891
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0.00	0.03	0.00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0.00	61,146,439.11	29,891.46

(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.