



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/309800

Clave de Pizarra : TFOVIS 133U

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	21.043	6.066.326.996	2.965.526
Saldo Inicial de Principal	0	6.024.186.171	2.944.925
Saldo Inicial de Intereses	0	42.140.825	20.601
Amortización de Principal	0	44.521.097	21.764
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	69	307.321	150
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	26.881.227	13.141
Intereses Devengados en el Período	0	28.197.062	13.784
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	20.974	6.022.814.414	2.944.255
Saldo Final de Principal	0	5.979.357.753	2.923.011
Saldo Final de Intereses	0	43.456.661	21.244
<b>Total de Cobranza del Período por Origen de Pago</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	65.452.366	31.996
Aportaciones de Dependencias (2)	0	6.599.520	3.226
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	72.051.886	35.223
<b>Cargos y Gastos del Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	4.398.087	2.150
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	342.241	167
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	4.740.328	2.317
<b>Resumen Avances del Administrador en el Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	28.029.279	13.702
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	27.347.537	13.369
Avances Netos del Período (8)	0	-681.742	-333
<b>Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	44.828.418	21.914
Pago de Intereses	0	26.881.227	13.141
Avances Netos del Período (8)	0	-681.742	-333
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	71.027.903	34.722
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	-0,03	-0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	71.027.902,73	34.722,01

(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.