



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/304042

Clave de Pizarra : TFOVIE 12U

Fecha de Corte : 31-08-2014

Periodo de Cobranza del 01 al 31 Agosto de 2014

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	30,147	7,450,246,437	3,642,055
Saldo Inicial de Principal	0	7,393,892,643	3,614,507
Saldo Inicial de Intereses	0	56,353,795	27,549
Amortización de Principal	0	97,654,975	47,739
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	166	4,342,053	2,123
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	31,674,821	15,484
Intereses Devengados en el Período	0	35,025,253	17,122
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	29,981	7,351,599,841	3,593,832
Saldo Final de Principal	0	7,291,895,615	3,564,645
Saldo Final de Intereses	0	59,704,227	29,186
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	104,425,208	51,048
Aportaciones de Dependencias (2)	0	29,712,460	14,525
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	134,137,668	65,573
Cargos y Gastos del Período			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	5,401,429	2,640
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	465,818	228
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	5,867,247	2,868
Resumen Avances del Administrador en el Período			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	60,995,719	29,818
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	70,872,137	34,646
Avances Netos del Período (8)	0	9,876,418	4,828
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	101,997,028	49,861
Pago de Intereses	0	31,674,821	15,484
Avances Netos del Período (8)	0	9,876,418	4,828
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	143,548,267	70,174
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0.00	0.00	0.00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0.00	143,548,266.89	70,173.61

(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.