



## 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
<b>Resumen de Cartera Total</b>			
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
<b>Total de Cobranza del Período por Origen de Pago</b>			
	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
<b>Cargos y Gastos del Período</b>			
	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
<b>Resumen Avances del Administrador en el Período</b>			
	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
<b>Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:</b>			
	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.