



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/304042

Clave de Pizarra : TFOVIE 12U

Fecha de Corte: 30-09-2014

Período de Cobranza del 01 al 30 Septiembre de 2014

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	29.981	7.351.599.835	3.593.832
Saldo Inicial de Principal	0	7.291.895.615	3.564.645
Saldo Inicial de Intereses	0	59.704.221	29.186
Amortización de Principal	0	66.924.612	32.716
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	160	3.471.093	1.697
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	34.050.858	16.646
Intereses Devengados en el Período	0	33.710.107	16.479
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	29.821	7.280.863.379	3.559.252
Saldo Final de Principal	0	7.221.499.909	3.530.232
Saldo Final de Intereses	0	59.363.470	29.020
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	104.374.304	51.023
Aportaciones de Dependencias (2)	0	543.886	266
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	104.918.190	51.289
Cargos y Gastos del Período			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	5.329.910	2.606
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	471.627	231
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	5.801.537	2.836
Resumen Avances del Administrador en el Período			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	70.872.137	34.646
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	61.643.017	30.134
Avances Netos del Período (8)	0	-9.229.119	-4.512
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	70.395.706	34.413
Pago de Intereses	0	34.050.858	16.646
Avances Netos del Período (8)	0	-9.229.119	-4.512
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	95.217.444	46.547
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,01	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	95.217.443,78	46.547,08

(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.