



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/303925

Clave de Pizarra : TFOVIS 11U

Fecha de Corte: 31-08-2014

Período de Cobranza del 01 al 31 Agosto de 2014

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	13,243	4,374,302,443	2,138,379
Saldo Inicial de Principal	0	4,330,657,343	2,117,043
Saldo Inicial de Intereses	0	43,645,100	21,336
Amortización de Principal	0	33,480,696	16,367
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	34	1,645,034	804
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	17,695,529	8,650
Intereses Devengados en el Período	0	20,860,939	10,198
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	13,208	4,342,342,124	2,122,755
Saldo Final de Principal	0	4,295,531,613	2,099,872
Saldo Final de Intereses	0	46,810,511	22,883
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	41,557,921	20,316
Aportaciones de Dependencias (2)	0	11,466,840	5,606
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	53,024,761	25,921
Cargos y Gastos del Período			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3,171,369	1,550
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	203,502	99
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	3,374,872	1,650
Resumen Avances del Administrador en el Período			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	31,136,885	15,221
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	31,165,071	15,235
Avances Netos del Período (8)	0	28,186	14
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	35,125,730	17,171
Pago de Intereses	0	17,695,529	8,650
Avances Netos del Período (8)	0	28,186	14
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	52,849,445	25,835
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0.00	0.01	0.00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0.00	52,849,445.38	25,835.47

(1) Descuento sobre nómina significa el 30% del Salario Básico.

(2) Aportaciones de Dependencias significa el 5% del Sal 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.