



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/303925

Clave de Pizarra : TFOVIS 11U

Fecha de Corte: 31-10-2014

Período de Cobranza del 01 al 31 Octubre de 2014

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	13.163	4.313.716.673	2.108.762
Saldo Inicial de Principal	0	4.266.625.138	2.085.741
Saldo Inicial de Intereses	0	47.091.535	23.021
Amortización de Principal	0	32.784.144	16.027
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	23	696.749	341
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	21.211.001	10.369
Intereses Devengados en el Período	0	20.508.244	10.025
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	13.140	4.279.533.023	2.092.051
Saldo Final de Principal	0	4.233.144.245	2.069.374
Saldo Final de Intereses	0	46.388.779	22.677
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	44.368.807	21.690
Aportaciones de Dependencias (2)	0	10.558.714	5.162
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	54.927.520	26.851
Cargos y Gastos del Período			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.127.445	1.529
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	235.627	115
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	3.363.071	1.644
Resumen Avances del Administrador en el Período			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	31.425.575	15.362
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	26.508.273	12.959
Avances Netos del Período (8)	0	-4.917.302	-2.404
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	33.480.893	16.367
Pago de Intereses	0	21.211.001	10.369
Avances Netos del Período (8)	0	-4.917.302	-2.404
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	49.774.592	24.332
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	49.774.591,54	24.332,32

(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.