



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/306452

Clave de Pizarra : TFOVIS 12U

Fecha de Corte de Cartera : 31-07-2014

Periodo de Cobranza del 01 al 31 de julio de 2014

	Nro.	Pesos	SMGDF
<b>Resumen de Cartera Total</b>			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	17,513	5,349,390,538	2,615,051
Saldo Inicial de Principal	0	5,309,966,832	2,595,779
Saldo Inicial de Intereses	0	39,423,705	19,272
Amortización de Principal	0	34,337,854	16,786
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	42	773,820	378
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Periodo	0	23,360,920	11,420
Intereses Devengados en el Periodo	0	23,272,557	11,377
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	17,471	5,314,190,501	2,597,844
Saldo Final de Principal	0	5,274,855,159	2,578,615
Saldo Final de Intereses	0	39,335,342	19,229
<b>Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago</b>			
Descuento sobre Nómina (1)	0	57,163,049	27,944
Aportaciones de Dependencias(2)	0	1,610,743	787
Aportaciones Directas (3)	0	0	0
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Otros Origenes no Identificados	0	0	0
Total de Cobranza del Periodo (9)	0	58,773,791	28,732
<b>Cargos y Gastos del Periodo</b>			
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3,878,308	1,896
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	301,197	147
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Periodo	0	4,179,505	2,043
<b>Resumen Avances del Administrador en el Periodo</b>			
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	41,717,849	20,394
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	44,373,068	21,692
Avances Netos del Periodo (8)	0	2,655,219	1,298
<b>Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:</b>			
Pagos de Principal	0	35,111,674	17,164
Pago de Intereses	0	23,360,920	11,420
Avances Netos del Periodo (8)	0	2,655,219	1,298
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Periodo	0	61,127,813	29,882
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo	0	0	0
Instrucción de Deposito a Transferir al Fideicomiso	0	61,127,813	0

(1) "Descuento sobre nómina"; significa el 30% del Salario Basico

(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 remezables al fideicomiso.

El Avance Individual se calcula sobre todos los créditos que a la fecha del periodo estén en mora y no se encuentren en Prorroga, 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 periodo 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 periodo (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 periodo 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.