



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/306452

Clave de Pizarra : TFOVIS 12U

Fecha de Corte: 31-10-2014

Período de Cobranza del 01 al 31 Octubre de 2014

	Nro.	Pesos	SMGDF
<b>Resumen de Cartera Total</b>			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	17.389	5.247.406.751	2.565.196
Saldo Inicial de Principal	0	5.206.076.377	2.544.992
Saldo Inicial de Intereses	0	41.330.374	20.204
Amortización de Principal	0	35.562.214	17.385
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	42	520.224	254
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	22.829.155	11.160
Intereses Devengados en el Período	0	22.759.679	11.126
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>17.347</b>	<b>5.211.254.838</b>	<b>2.547.524</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>5.169.993.940</b>	<b>2.527.353</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>41.260.898</b>	<b>20.170</b>
<b>Total de Cobranza del Período por Origen de Pago</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	47.358.762	23.151
Aportaciones de Dependencias (2)	0	11.852.590	5.794
Aportaciones Directas (3)	0	0	0
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Otros Orígenes no Identificados	0	0	0
<b>Total de Cobranza del Período (9)</b>	<b>0</b>	<b>59.211.352</b>	<b>28.945</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.804.370	1.860
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	299.761	147
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>4.104.131</b>	<b>2.006</b>
<b>Resumen Avances del Administrador en el Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	43.788.101	21.406
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	39.983.412	19.546
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>-3.804.689</b>	<b>-1.860</b>
<b>Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	36.082.437	17.639
Pago de Intereses	0	22.829.155	11.160
Avances Netos del Período (8)	0	-3.804.689	-1.860
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>55.106.903</b>	<b>26.939</b>
<b>Déficit / Superávit Acumulado al Período</b>	<b>0,00</b>	<b>-0,00</b>	<b>-0,00</b>
<b>Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso</b>	<b>0,00</b>	<b>55.106.903,06</b>	<b>26.939,03</b>

(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.