



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/310042

Clave de Pizarra : TFOVIS 14U

Fecha de Corte : 31-08-2014

Periodo de Cobranza del 01 al 31 Agosto de 2014

	Nro.	Pesos	SMGDF
<b>Resumen de Cartera Total</b>			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	15,822	7,201,756,428	3,520,581
Saldo Inicial de Principal	0	7,171,095,733	3,505,592
Saldo Inicial de Intereses	0	30,660,695	14,988
Amortización de Principal	0	40,859,781	19,974
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	7	1,391,068	680
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	31,500,549	15,399
Intereses Devengados en el Período	0	33,345,143	16,301
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	15,815	7,161,350,174	3,500,828
Saldo Final de Principal	0	7,128,844,884	3,484,938
Saldo Final de Intereses	0	32,505,290	15,890
<b>Total de Cobranza del Período por Origen de Pago</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	57,784,267	28,248
Aportaciones de Dependencias (2)	0	16,232,366	7,935
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>74,016,632</b>	<b>36,183</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	5,221,273	2,552
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	265,234	130
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>5,486,508</b>	<b>2,682</b>
<b>Resumen Avances del Administrador en el Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	32,470,261	15,873
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	26,269,051	12,842
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>-6,201,210</b>	<b>-3,031</b>
<b>Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	42,250,849	20,654
Pago de Intereses	0	31,500,549	15,399
Avances Netos del Período (8)	0	-6,201,210	-3,031
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>67,550,188</b>	<b>33,022</b>
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0.00	0.00	0.00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0.00	67,550,188.41	33,021.93

(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 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.