



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/310093

Clave de Pizarra : TFOVIS 142U

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	12,893	6,189,180,835	3,025,583
Saldo Inicial de Principal	0	6,154,236,422	3,008,500
Saldo Inicial de Intereses	0	34,944,413	17,083
Amortización de Principal	0	25,018,532	12,230
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	3	-25,862	-13
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	30,012,260	14,672
Intereses Devengados en el Período	0	29,833,605	14,584
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	12,890	6,164,009,511	3,013,278
Saldo Final de Principal	0	6,129,243,752	2,996,283
Saldo Final de Intereses	0	34,765,759	16,995
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	43,974,622	21,497
Aportaciones de Dependencias (2)	0	11,256,391	5,503
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	55,231,013	27,000
Cargos y Gastos del Período			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	4,487,156	2,194
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	226,083	111
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	4,713,240	2,304
Resumen Avances del Administrador en el Período			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	26,553,637	12,981
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	21,768,813	10,642
Avances Netos del Período (8)	0	-4,784,824	-2,339
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	24,992,670	12,218
Pago de Intereses	0	30,012,260	14,672
Avances Netos del Período (8)	0	-4,784,824	-2,339
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	50,220,105	24,550
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0.00	0.00	0.00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0.00	50,220,105.05	24,550.11

(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.