

**REPORTE DE COBRANZA MENSUAL**

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/302473

Clave de Pizarra

TFOVIS 104U

Fecha de Corte de Cartera

31-05-2014

Periodo de cobranza del 01 al 31 de mayo 2014

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	12,581	4,544,005,151	2,221,338
Saldo Inicial de Principal		4,478,096,178	2,189,119
Saldo Inicial de Intereses		65,908,973	32,220
Amortización de Principal		- 21,731,550	- 10,623
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 34	- 1,539,751	- 753
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 17,777,081	- 8,690
Intereses Devengados en el Periodo		21,470,407	10,496
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	12,547	4,524,427,175	2,211,768
Saldo Final de Principal		4,454,824,877	2,177,742
Saldo Final de Intereses		69,602,298	34,025

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		40,180,614	19,642
Aportaciones de Dependencias (2)	-	1,061,543	519
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
<b>Total de Cobranza del Periodo (9)</b>		<b>41,242,157</b>	<b>20,161</b>

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		3,294,404	1,610
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	193,776	95
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
<b>Total Cargos del Periodo</b>		<b>3,488,179</b>	<b>1,705</b>

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		27,892,959	13,635
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		32,246,500	15,764
<b>Avances Netos del Periodo (8)</b>		<b>4,353,541</b>	<b>2,128</b>

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		23,271,301	11,376
Pago de Intereses		17,777,081	8,690
Avances Netos del Periodo		4,353,541	2,128
Ajustes		-	-
<b>Cobranza del Periodo</b>		<b>45,401,923</b>	<b>22,195</b>
<b>Deficit / Superavit Acumulado al Periodo</b>		<b>0</b>	
<b>Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso</b>		<b>45,401,923</b>	

(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.