

**REPORTE DE COBRANZA MENSUAL**

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/304735

Clave de Pizarra

TFOVIS 112U

Fecha de Corte de Cartera

28-02-2014

Periodo de cobranza del 01 al 28 de febrero 2014

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	17,218	4,865,279,814	2,378,394
Saldo Inicial de Principal		4,823,434,308	2,357,937
Saldo Inicial de Intereses		41,845,507	20,456
Amortización de Principal		- 37,973,649	- 18,563
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 60	- 915,973	- 448
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 23,506,556	- 11,491
Intereses Devengados en el Periodo		20,359,942	9,953
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	17,156	4,823,243,579	2,357,844
Saldo Final de Principal		4,784,544,685	2,338,926
Saldo Final de Intereses		38,698,893	18,918

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		54,664,830	26,723
Aportaciones de Dependencias (2)	-	8,030,801	3,926
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
<b>Total de Cobranza del Periodo (9)</b>		<b>62,695,631</b>	<b>30,649</b>

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		3,527,328	1,724
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	299,453	146
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
<b>Total Cargos del Periodo</b>		<b>3,826,780</b>	<b>1,871</b>

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		38,273,563	18,710
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		35,302,594	17,258
<b>Avances Netos del Periodo (8)</b>		<b>- 2,970,969</b>	<b>- 1,452</b>

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		38,889,623	19,011
Pago de Intereses		23,506,556	11,491
Avances Netos del Periodo	-	2,970,969	1,452
Ajustes		-	-
<b>Cobranza del Periodo</b>		<b>59,425,209</b>	<b>29,050</b>
<b>Deficit / Superavit Acumulado al Periodo</b>		<b>0</b>	
<b>Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso</b>		<b>59,425,209</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.