

**REPORTE DE COBRANZA MENSUAL**

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/305642

Clave de Pizarra

TFOVIS 113U

Fecha de Corte de Cartera

6/30/2014

Período de cobranza del 01 al 30 de junio 2014

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	15,072	5,577,378,624	2,726,503
Saldo Inicial de Principal		5,525,943,078	2,701,359
Saldo Inicial de Intereses		51,435,546	25,144
Amortización de Principal		- 42,211,420	- 20,635
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 50	- 2,191,478	- 1,071
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal		-	
Intereses Pagados del Período		- 26,075,413	- 12,747
Intereses Devengados en el Período		25,610,810	12,520
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	15,022	5,532,511,122	2,704,570
Saldo Final de Principal		5,481,540,180	2,679,653
Saldo Final de Intereses		50,970,942	24,917

Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		56,684,683	27,710
Aportaciones de Dependencias (2)	-	14,048,246	6,867
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Orígenes no Identificados		-	
Total de Cobranza del Período (9)		70,732,929	34,578

Cargos y Gastos del Período	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,043,600	1,977
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	254,618	124
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Período		4,298,217	2,101

Resumen Avances del Administrador en el Período	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		41,922,827	20,494
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		35,814,992	17,508
Avances Netos del Período (8)		- 6,107,836	- 2,986

Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		44,402,898	21,706
Pago de Intereses		26,075,413	12,747
Avances Netos del Período	-	6,107,836	- 2,986
Ajustes		-	-
Cobranza del Período		64,370,476	31,468
Deficit / Superavit Acumulado al Período		0	
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso		64,370,476	

(1) "Descuento sobre nómina" significa el 30% del Salario Básico

(2) "Aportaciones de Dependencias" significa el 5% del Salario 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 remezables 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 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 período anterior

 (7) Avance Final:  $\sum (\text{número de cuotas morosas PAG} + \text{cuotas morosas ASAR} \times \text{monto esperado aporte ASAR})$ 

(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.