

**REPORTE DE COBRANZA MENSUAL**

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/304042

Clave de Pizarra

TFOVIE 12U

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	30,519	7,639,637,916	3,734,639
Saldo Inicial de Principal		7,582,163,609	3,706,543
Saldo Inicial de Intereses		57,474,308	28,096
Amortización de Principal	-	93,369,276	- 45,644
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 187	1,651,177	- 807
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo	-	34,409,488	- 16,821
Intereses Devengados en el Periodo		34,226,259	16,732
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	30,329	7,544,434,235	3,688,099
Saldo Final de Principal		7,487,143,156	3,660,092
Saldo Final de Intereses		57,291,079	28,007

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		101,421,282	49,580
Aportaciones de Dependencias (2)	-	28,483,190	13,924
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Orígenes no Identificados		-	-
<b>Total de Cobranza del Periodo (9)</b>		<b>129,904,472</b>	<b>63,504</b>

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		5,538,737	2,708
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	474,531	232
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
<b>Total Cargos del Periodo</b>		<b>6,013,269</b>	<b>2,940</b>

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		65,381,475	31,962
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		58,853,335	28,770
<b>Avances Netos del Periodo (8)</b>		<b>- 6,528,140</b>	<b>- 3,191</b>

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		95,020,453	46,451
Pago de Intereses		34,409,488	16,821
Avances Netos del Periodo	-	6,528,140	- 3,191
Ajustes		-	-
<b>Cobranza del Periodo</b>		<b>122,901,800</b>	<b>60,081</b>
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo	-	0	
<b>Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso</b>		<b>122,901,800</b>	

(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 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:  $\sum$  (número de cuotas morosas PAG \* cuota esperada PAG + cuotas morosas ASAR \* 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.