

**REPORTE DE COBRANZA MENSUAL**

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/305642

Clave de Pizarra

TFOVIS 113U

Fecha de Corte de Cartera

31-12-2013

Periodo de cobranza del 01 al 31 de diciembre 2013

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	15,296	5,578,427,214	2,833,553
Saldo Inicial de Principal		5,536,995,688	2,812,508
Saldo Inicial de Intereses		41,431,525	21,045
Amortización de Principal		- 45,855,227	- 23,292
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 39	- 2,079,495	- 1,056
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 22,121,891	- 11,237
Intereses Devengados en el Periodo		26,559,010	13,491
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	15,256	5,534,929,610	2,811,459
Saldo Final de Principal		5,489,060,965	2,788,160
Saldo Final de Intereses		45,868,644	23,299

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		55,859,719	28,374
Aportaciones de Dependencias (2)	-	14,414,624	7,322
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
<b>Total de Cobranza del Periodo (9)</b>		<b>70,274,344</b>	<b>35,696</b>

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,044,360	2,054
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	217,730	111
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
<b>Total Cargos del Periodo</b>		<b>4,262,090</b>	<b>2,165</b>

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		33,530,506	17,032
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		40,850,674	20,750
<b>Avances Netos del Periodo (8)</b>		<b>7,320,168</b>	<b>3,718</b>

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		47,934,723	24,348
Pago de Intereses		22,121,891	11,237
Avances Netos del Periodo		7,320,168	3,718
Ajustes		-	-
<b>Cobranza del Periodo</b>		<b>77,376,782</b>	<b>39,303</b>
<b>Deficit / Superavit Acumulado al Periodo</b>		<b>0</b>	
<b>Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso</b>		<b>77,376,782</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.