

**REPORTE DE COBRANZA MENSUAL**

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/306452

Clave de Pizarra

TFOVIS 12U

Fecha de Corte de Cartera

31-01-2014

Periodo de cobranza del 01 al 31 de enero 2014

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	17,711	5,547,708,242	2,711,999
Saldo Inicial de Principal		5,508,031,036	2,692,603
Saldo Inicial de Intereses		39,677,206	19,396
Amortización de Principal		- 32,334,862	- 15,807
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 36	- 834,922	- 408
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 24,298,488	- 11,878
Intereses Devengados en el Periodo		23,993,792	11,729
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>17,675</b>	<b>5,514,233,762</b>	<b>2,695,635</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>		<b>5,474,861,252</b>	<b>2,676,388</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>		<b>39,372,509</b>	<b>19,247</b>

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		54,258,108	26,524
Aportaciones de Dependencias (2)	-	3,548,555	1,735
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
<b>Total de Cobranza del Periodo (9)</b>		<b>57,806,663</b>	<b>28,259</b>

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,022,088	1,966
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	338,392	165
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
<b>Total Cargos del Periodo</b>		<b>4,360,480</b>	<b>2,132</b>

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		50,998,452	24,931
Ajuste Cambio VSM (10)	-	1,917,463	937
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		47,639,361	23,289
<b>Avances Netos del Periodo (8)</b>		<b>- 1,441,627</b>	<b>- 705</b>

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		33,169,783	16,215
Pago de Intereses		24,298,488	11,878
Avances Netos del Periodo	-	1,441,627	705
Ajustes		-	-
<b>Cobranza del Periodo</b>		<b>56,026,644</b>	<b>27,389</b>
<b>Deficit / Superavit Acumulado al Periodo</b>		<b>- 0</b>	
<b>Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso</b>		<b>56,026,644</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.