

**REPORTE DE COBRANZA MENSUAL**
**Administrador: FOVISSSTE**
**Fideicomiso**
**F/310042**
**Clave de Pizarra**
**TFOVIS 14U**
**Fecha de Corte de Cartera**
**31-03-2014**
**Periodo de cobranza del 01 al 31 de marzo 2014**

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	15.857	7.359.362.615	3.597.627
Saldo Inicial de Principal		7.333.659.817	3.585.062
Saldo Inicial de Intereses		25.702.798	12.565
Amortización de Principal		- 32.662.462	- 15.967
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	5	- 509.654	- 249
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal		-	
Intereses Pagados del Periodo		- 35.387.599	- 17.299
Intereses Devengados en el Periodo		34.214.678	16.726
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	15.852	7.325.017.578	3.580.837
Saldo Final de Principal		7.300.487.701	3.568.846
Saldo Final de Intereses		24.529.877	11.991

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		59.878.448	29.272
Aportaciones de Dependencias (2)	-	8.973.524	4.387
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		68.851.972	33.658

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		5.335.538	2.608
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	292.257	143
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		5.627.794	2.751

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		26.816.198	13.109
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		23.751.208	11.611
Avances Netos del Periodo (8)		- 3.064.990	- 1.498

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		33.172.116	16.216
Pago de Intereses		35.387.599	17.299
Avances Netos del Periodo		- 3.064.990	- 1.498
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		65.494.726	32.017
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		- 88.553.238	
Instrucción de Deposito a Transferir al Fideicomiso		154.047.964	

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

(2) "Aportaciones de Dependencias" significa el 5% del Sal 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:  $\sum (\text{número de cuotas morosas PAG} \times \text{cuota esperada PAG} + \text{cuotas morosas ASAR} \times \text{monto esperado aporte ASAR})$

(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.