

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
Administrador: FOVISSSTE
Fideicomiso
F/261777
Clave de Pizarra
TFOVIS 093U
Fecha de Corte de Cartera
28-02-2014
Periodo de cobranza del 01 al 28 de febrero 2014

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	24,512	5,827,686,230	2,848,866
Saldo Inicial de Principal		5,762,733,317	2,817,114
Saldo Inicial de Intereses		64,952,913	31,752
Amortización de Principal		- 56,053,039	- 27,402
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 43	- 2,482,153	- 1,213
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 28,753,926	- 14,056
Intereses Devengados en el Periodo		24,944,219	12,194
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	24,468	5,765,341,330	2,818,389
Saldo Final de Principal		5,704,198,125	2,788,499
Saldo Final de Intereses		61,143,205	29,890

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		77,599,616	37,935
Aportaciones de Dependencias (2)	-	10,116,859	4,946
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		87,716,475	42,880

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,225,073	2,065
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	427,356	209
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		4,652,429	2,274

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		61,410,379	30,020
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		58,891,243	28,789
Avances Netos del Periodo (8)		- 2,519,137	- 1,231

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		58,535,192	28,615
Pago de Intereses		28,753,926	14,056
Avances Netos del Periodo	-	2,519,137	1,231
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		84,769,982	41,440
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		- 0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		84,769,982	

(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.