

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/261777

Clave de Pizarra

TFOVIS 093U

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	24,350	5,584,771,743	2,730,117
Saldo Inicial de Principal		5,516,134,485	2,696,564
Saldo Inicial de Intereses		68,637,258	33,553
Amortización de Principal	-	72,629,025	- 35,505
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 46	535,396	- 262
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Período	-	26,415,361	- 12,913
Intereses Devengados en el Período		24,920,165	12,182
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	24,303	5,510,112,125	2,693,620
Saldo Final de Principal		5,442,970,063	2,660,798
Saldo Final de Intereses		67,142,062	32,822

Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		79,322,696	38,777
Aportaciones de Dependencias (2)	-	20,655,536	10,097
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Orígenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Período (9)		99,978,232	48,874

Cargos y Gastos del Período	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,048,960	1,979
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	398,450	195
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Período		4,447,409	2,174

Resumen Avances del Administrador en el Período	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		57,835,038	28,273
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		49,150,961	24,027
Avances Netos del Período (8)		- 8,684,077	- 4,245

Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		73,164,422	35,766
Pago de Intereses		26,415,361	12,913
Avances Netos del Período	-	8,684,077	- 4,245
Ajustes		-	-
Cobranza del Período		90,895,706	44,434
Deficit / Superavit Acumulado al Período	-	0	
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso		90,895,706	

(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 período 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 período anterior

 (7) Avance Final: \sum (número de cuotas morosas PAG * cuota esperada PAG + cuotas morosas ASAR * monto esperado aporte ASAR)

(8) Avance Neto del período (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 período 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.