

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
Administrador: FOVISSSTE
Fideicomiso
F/261777
Clave de Pizarra
TFOVIS 093U
Fecha de Corte de Cartera
31-05-2014
Periodo de cobranza del 01 al 31 de mayo 2014

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	24,382	5,631,962,964	2,753,187
Saldo Inicial de Principal		5,568,305,694	2,722,068
Saldo Inicial de Intereses		63,657,270	31,119
Amortización de Principal		- 49,972,677	- 24,429
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 31	- 2,198,532	- 1,075
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 21,685,548	- 10,601
Intereses Devengados en el Periodo		26,665,536	13,035
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	24,350	5,584,771,743	2,730,117
Saldo Final de Principal		5,516,134,485	2,696,564
Saldo Final de Intereses		68,637,258	33,553

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		72,255,269	35,322
Aportaciones de Dependencias (2)	-	1,984,612	970
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		74,239,881	36,292

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,083,173	1,996
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	383,124	187
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		4,466,297	2,183

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		50,015,880	24,450
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		57,835,038	28,273
Avances Netos del Periodo (8)		7,819,157	3,822

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		52,171,209	25,504
Pago de Intereses		21,685,548	10,601
Avances Netos del Periodo		7,819,157	3,822
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		81,675,914	39,927
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo	-	0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		81,675,914	

(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.