

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/262862

Clave de Pizarra

TFOVIS 10U

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	20,067	4,550,440,430	2,224,484
Saldo Inicial de Principal		4,500,268,056	2,199,957
Saldo Inicial de Intereses		50,172,374	24,527
Amortización de Principal	-	63,154,817	- 30,873
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 76	2,745,353	- 1,342
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo	-	21,669,046	- 10,593
Intereses Devengados en el Periodo		20,271,209	9,910
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	19,988	4,483,142,423	2,191,586
Saldo Final de Principal		4,434,367,886	2,167,742
Saldo Final de Intereses		48,774,537	23,843

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		71,905,224	35,151
Aportaciones de Dependencias (2)	-	15,999,800	7,822
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Orígenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		87,905,024	42,972

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		3,299,069	1,613
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	335,808	164
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		3,634,877	1,777

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		54,120,360	26,457
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		45,906,903	22,442
Avances Netos del Periodo (8)	-	8,213,457	- 4,015

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		65,900,170	32,215
Pago de Intereses		21,669,046	10,593
Avances Netos del Periodo	-	8,213,457	- 4,015
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		79,355,759	38,793
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo	-	0	
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso		79,355,759	

(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 (número de cuotas morosas PAG * cuota esperada PAG + cuotas morosas ASAR * 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.