

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
Administrador: FOVISSSTE
Fideicomiso
F/262862
Clave de Pizarra
TFOVIS 10U
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	20,107	4,592,988,111	2,245,284
Saldo Inicial de Principal		4,546,503,910	2,222,560
Saldo Inicial de Intereses		46,484,201	22,724
Amortización de Principal		- 43,262,262	- 21,149
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 39	- 2,973,592	- 1,454
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 17,927,596	- 8,764
Intereses Devengados en el Periodo		21,615,768	10,567
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	20,067	4,550,440,430	2,224,484
Saldo Final de Principal		4,500,268,056	2,199,957
Saldo Final de Intereses		50,172,374	24,527

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		62,832,330	30,716
Aportaciones de Dependencias (2)	-	1,646,955	805
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		64,479,285	31,521

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		3,329,916	1,628
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	315,835	154
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		3,645,751	1,782

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		48,577,476	23,747
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		54,120,360	26,457
Avances Netos del Periodo (8)		5,542,884	2,710

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		46,235,854	22,602
Pago de Intereses		17,927,596	8,764
Avances Netos del Periodo		5,542,884	2,710
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		69,706,334	34,076
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo	-	0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		69,706,334	

(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.