

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
Administrador: FOVISSSTE
Fideicomiso
F/301396
Clave de Pizarra
TFOVIS 103U
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	18,806	5,150,364,456	2,517,757
Saldo Inicial de Principal		5,101,289,946	2,493,767
Saldo Inicial de Intereses		49,074,510	23,990
Amortización de Principal		- 47,503,358	- 23,222
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 94	- 611,927	- 299
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 26,523,159	- 12,966
Intereses Devengados en el Periodo		22,007,436	10,758
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	18,712	5,097,733,447	2,492,029
Saldo Final de Principal		5,053,174,661	2,470,246
Saldo Final de Intereses		44,558,787	21,783

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		66,593,631	32,554
Aportaciones de Dependencias (2)	-	8,387,570	4,100
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		74,981,202	36,655

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		3,734,014	1,825
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	342,757	168
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		4,076,771	1,993

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		50,151,336	24,516
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		45,846,039	22,412
Avances Netos del Periodo (8)		- 4,305,297	- 2,105

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		48,115,286	23,521
Pago de Intereses		26,523,159	12,966
Avances Netos del Periodo	-	4,305,297	2,105
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		70,333,148	34,382
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		- 0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		70,333,148	

(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.