

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/301396

Clave de Pizarra

TFOVIS 103U

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	18,467	4,953,149,347	2,421,349
Saldo Inicial de Principal		4,903,090,575	2,396,877
Saldo Inicial de Intereses		50,058,772	24,471
Amortización de Principal	-	54,641,739	- 26,712
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 78	1,944,232	- 950
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Período	-	22,458,834	- 10,979
Intereses Devengados en el Período		22,374,505	10,938
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	18,385	4,896,479,047	2,393,645
Saldo Final de Principal		4,846,504,604	2,369,215
Saldo Final de Intereses		49,974,443	24,430

Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		62,783,191	30,692
Aportaciones de Dependencias (2)	-	16,554,333	8,093
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Orígenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Período (9)		79,337,524	38,784

Cargos y Gastos del Período	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		3,591,033	1,755
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	292,719	143
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Período		3,883,752	1,899

Resumen Avances del Administrador en el Período	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		43,272,179	21,154
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		39,946,546	19,528
Avances Netos del Período (8)	-	3,325,633	- 1,626

Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		56,585,971	27,662
Pago de Intereses		22,458,834	10,979
Avances Netos del Período	-	3,325,633	- 1,626
Ajustes		-	-
Cobranza del Período		75,719,172	37,015
Deficit / Superavit Acumulado al Período	-	0	
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso		75,719,172	

(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.