

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/302473

Clave de Pizarra

TFOVIS 104U

Fecha de Corte de Cartera

30-04-2014

Periodo de cobranza del 01 al 30 de abril 2014

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	12,620	4,573,553,393	2,235,783
Saldo Inicial de Principal		4,508,927,722	2,204,191
Saldo Inicial de Intereses		64,625,671	31,592
Amortización de Principal		- 29,480,643	- 14,412
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 37	- 1,350,901	- 660
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 19,534,926	- 9,550
Intereses Devengados en el Periodo		20,818,227	10,177
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	12,581	4,544,005,151	2,221,338
Saldo Final de Principal		4,478,096,178	2,189,119
Saldo Final de Intereses		65,908,973	32,220

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		38,798,584	18,967
Aportaciones de Dependencias (2)	-	11,768,450	5,753
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		50,567,034	24,720

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		3,315,826	1,621
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	200,564	98
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		3,516,390	1,719

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		30,811,441	15,062
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		27,892,959	13,635
Avances Netos del Periodo (8)		- 2,918,482	- 1,427

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		30,831,545	15,072
Pago de Intereses		19,534,926	9,550
Avances Netos del Periodo	-	2,918,482	1,427
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		47,447,988	23,195
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		- 0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		47,447,988	

(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.