

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
Administrador: FOVISSSTE
Fideicomiso
F/302473
Clave de Pizarra
TFOVIS 104U
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	12,699	4,631,623,624	2,264,171
Saldo Inicial de Principal		4,564,525,821	2,231,370
Saldo Inicial de Intereses		67,097,803	32,801
Amortización de Principal		- 24,403,100	- 11,929
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 36	- 1,721,001	- 841
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 22,519,373	- 11,009
Intereses Devengados en el Periodo		19,817,902	9,688
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	12,661	4,602,798,053	2,250,079
Saldo Final de Principal		4,538,401,721	2,218,599
Saldo Final de Intereses		64,396,332	31,480

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		44,013,895	21,516
Aportaciones de Dependencias (2)	-	4,855,768	2,374
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		48,869,664	23,890

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		3,357,927	1,642
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	226,190	111
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		3,584,118	1,752

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		34,612,443	16,920
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		32,653,743	15,963
Avances Netos del Periodo (8)		- 1,958,701	- 958

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		26,124,100	12,771
Pago de Intereses		22,519,373	11,009
Avances Netos del Periodo	-	1,958,701	958
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		46,684,773	22,822
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		46,684,773	

(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.