

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/302473

Clave de Pizarra

TFOVIS 104U

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	12,547	4,524,427,175	2,211,768
Saldo Inicial de Principal		4,454,824,877	2,177,742
Saldo Inicial de Intereses		69,602,298	34,025
Amortización de Principal		- 28,672,158	- 14,016
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 33	- 504,944	- 247
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	-
Intereses Pagados del Período		- 20,579,626	- 10,060
Intereses Devengados en el Período		20,420,116	9,982
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	12,512	4,495,090,563	2,197,426
Saldo Final de Principal		4,425,647,775	2,163,479
Saldo Final de Intereses		69,442,788	33,947

Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		39,045,062	19,087
Aportaciones de Dependencias (2)	-	10,908,101	5,332
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Orígenes no Identificados		-	
Total de Cobranza del Período (9)		49,953,163	24,420

Cargos y Gastos del Período	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		3,280,210	1,604
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	196,435	96
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Período		3,476,645	1,700

Resumen Avances del Administrador en el Período	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		32,246,500	15,764
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		29,683,275	14,511
Avances Netos del Período (8)		- 2,563,225	- 1,253

Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		29,177,102	14,263
Pago de Intereses		20,579,626	10,060
Avances Netos del Período	-	2,563,225	- 1,253
Ajustes		-	-
Cobranza del Período		47,193,503	23,071
Deficit / Superavit Acumulado al Período	-	0	
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso		47,193,503	

(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: $\sum (\text{número de cuotas morosas PAG} + \text{cuotas morosas ASAR} \times \text{monto esperado aporte ASAR})$

(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.