

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/302473

Clave de Pizarra

TFOVIS 104U

Fecha de Corte de Cartera

31-03-2014

Periodo de cobranza del 01 al 31 de marzo 2014

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	12,661	4,602,798,053	2,250,079
Saldo Inicial de Principal		4,538,401,721	2,218,599
Saldo Inicial de Intereses		64,396,332	31,480
Amortización de Principal		- 27,985,196	- 13,681
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 40	- 1,488,802	- 728
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 21,556,482	- 10,538
Intereses Devengados en el Periodo		21,785,821	10,650
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	12,620	4,573,553,393	2,235,783
Saldo Final de Principal		4,508,927,722	2,204,191
Saldo Final de Intereses		64,625,671	31,592

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		45,703,757	22,342
Aportaciones de Dependencias (2)	-	5,550,308	2,713
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		51,254,065	25,056

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		3,337,029	1,631
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	223,585	109
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		3,560,613	1,741

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		32,653,743	15,963
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		30,811,441	15,062
Avances Netos del Periodo (8)		- 1,842,301	- 901

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		29,473,998	14,408
Pago de Intereses		21,556,482	10,538
Avances Netos del Periodo	-	1,842,301	901
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		49,188,179	24,046
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		49,188,179	

(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.