

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/304735

Clave de Pizarra

TFOVIS 112U

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	17,013	4,704,126,751	2,299,614
Saldo Inicial de Principal		4,660,905,774	2,278,485
Saldo Inicial de Intereses		43,220,977	21,129
Amortización de Principal		- 44,324,469	- 21,668
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 46	- 761,692	- 372
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Período		- 20,797,778	- 10,167
Intereses Devengados en el Período		20,751,835	10,145
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	16,965	4,658,994,647	2,277,551
Saldo Final de Principal		4,615,819,613	2,256,445
Saldo Final de Intereses		43,175,034	21,106

Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		51,354,451	25,105
Aportaciones de Dependencias (2)	-	14,804,538	7,237
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Orígenes no Identificados		-	
Total de Cobranza del Período (9)		66,158,988	32,342

Cargos y Gastos del Período	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		3,410,492	1,667
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	275,049	134
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Período		3,685,541	1,802

Resumen Avances del Administrador en el Período	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		35,529,560	17,369
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		32,077,018	15,681
Avances Netos del Período (8)	-	3,452,542	1,688

Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		45,086,161	22,040
Pago de Intereses		20,797,778	10,167
Avances Netos del Período	-	3,452,542	1,688
Ajustes		-	-
Cobranza del Período		62,431,397	30,520
Deficit / Superavit Acumulado al Período	-	0	
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso		62,431,397	

(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.