

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
Administrador: FOVISSSTE
Fideicomiso
F/306649
Clave de Pizarra
TFOVIS 122U
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	21,650	7,118,732,634	3,479,995
Saldo Inicial de Principal		7,071,025,352	3,456,673
Saldo Inicial de Intereses		47,707,282	23,322
Amortización de Principal		- 33,237,005	- 16,248
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 12	- 760,251	- 372
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 35,568,441	- 17,388
Intereses Devengados en el Periodo		30,243,047	14,784
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	21,637	7,079,409,984	3,460,772
Saldo Final de Principal		7,037,028,095	3,440,053
Saldo Final de Intereses		42,381,888	20,718

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		61,757,872	30,190
Aportaciones de Dependencias (2)	-	8,203,642	4,010
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		69,961,514	34,201

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		5,161,081	2,523
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	395,817	193
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		5,556,898	2,716

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		43,788,760	21,406
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		40,910,318	19,999
Avances Netos del Periodo (8)		- 2,878,443	- 1,407

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		33,997,257	16,620
Pago de Intereses		35,568,441	17,388
Avances Netos del Periodo	-	2,878,443	1,407
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		66,687,255	32,600
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		- 0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		66,687,255	

(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.