

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/306649

Clave de Pizarra

TFOVIS 122U

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	21,601	6,961,275,288	3,403,022
Saldo Inicial de Principal		6,914,196,876	3,380,007
Saldo Inicial de Intereses		47,078,412	23,014
Amortización de Principal	-	46,929,450	- 22,941
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	13	1,332,258	651
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo	-	30,488,523	- 14,904
Intereses Devengados en el Periodo		30,995,410	15,152
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	21,587	6,913,520,467	3,379,677
Saldo Final de Principal		6,865,935,168	3,356,414
Saldo Final de Intereses		47,585,300	23,262

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		61,381,425	30,006
Aportaciones de Dependencias (2)	-	17,719,087	8,662
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Orígenes no Identificados		-	
Total de Cobranza del Periodo (9)		79,100,512	38,668

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		5,046,925	2,467
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	350,281	171
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		5,397,206	2,638

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		40,359,159	19,730
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		36,663,403	17,923
Avances Netos del Periodo (8)		- 3,695,756	- 1,807

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		48,261,708	23,593
Pago de Intereses		30,488,523	14,904
Avances Netos del Periodo	-	3,695,756	- 1,807
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		75,054,475	36,690
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		0	
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso		75,054,475	

(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 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 (número de cuotas morosas PAG * cuota esperada PAG + cuotas morosas ASAR * 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.