

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
Administrador: FOVISSSTE
Fideicomiso
F/306649
Clave de Pizarra
TFOVIS 122U
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	21,637	7,079,409,984	3,460,772
Saldo Inicial de Principal		7,037,028,095	3,440,053
Saldo Inicial de Intereses		42,381,888	20,718
Amortización de Principal		- 43,997,225	- 21,508
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 12	- 212,658	- 104
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 35,860,510	- 17,530
Intereses Devengados en el Periodo		33,364,248	16,310
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	21,624	7,032,703,838	3,437,939
Saldo Final de Principal		6,992,818,212	3,418,441
Saldo Final de Intereses		39,885,626	19,498

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		71,269,734	34,840
Aportaciones de Dependencias (2)	-	9,212,281	4,503
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		80,482,015	39,344

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		5,132,572	2,509
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	411,621	201
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		5,544,194	2,710

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		40,910,318	19,999
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		34,664,893	16,946
Avances Netos del Periodo (8)		- 6,245,424	- 3,053

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		44,209,884	21,612
Pago de Intereses		35,860,510	17,530
Avances Netos del Periodo	-	6,245,424	3,053
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		73,824,970	36,089
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		- 0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		73,824,970	

(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.