

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/306649

Clave de Pizarra

TFOVIS 122U

Fecha de Corte de Cartera

31-05-2014

Periodo de cobranza del 01 al 31 de mayo 2014

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	21,614	6,984,829,774	3,414,536
Saldo Inicial de Principal		6,943,236,644	3,394,203
Saldo Inicial de Intereses		41,593,130	20,333
Amortización de Principal		- 27,888,004	- 13,633
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 11	- 1,151,765	- 563
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 27,524,537	- 13,455
Intereses Devengados en el Periodo		33,009,819	16,137
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	21,601	6,961,275,288	3,403,022
Saldo Final de Principal		6,914,196,876	3,380,007
Saldo Final de Intereses		47,078,412	23,014

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		55,055,189	26,914
Aportaciones de Dependencias (2)	-	1,822,394	891
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		56,877,583	27,805

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		5,064,002	2,476
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	313,277	153
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		5,377,279	2,629

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		29,377,028	14,361
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		40,359,159	19,730
Avances Netos del Periodo (8)		10,982,131	5,369

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		29,039,769	14,196
Pago de Intereses		27,524,537	13,455
Avances Netos del Periodo		10,982,131	5,369
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		67,546,436	33,020
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		67,546,436	

(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.