

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
Administrador: FOVISSSTE
Fideicomiso
F/307190
Clave de Pizarra
TFOVIS 123U
Fecha de Corte de Cartera
30-04-2014
Periodo de cobranza del 01 al 30 de abril 2014

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	16,465	6,632,579,381	3,242,338
Saldo Inicial de Principal		6,596,405,603	3,224,655
Saldo Inicial de Intereses		36,173,778	17,684
Amortización de Principal		- 39,494,831	- 19,307
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 26	- 389,223	- 190
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 29,698,935	- 14,518
Intereses Devengados en el Periodo		29,758,505	14,547
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	16,439	6,592,754,897	3,222,870
Saldo Final de Principal		6,556,521,549	3,205,158
Saldo Final de Intereses		36,233,348	17,713

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		53,742,339	26,272
Aportaciones de Dependencias (2)	-	16,117,215	7,879
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		69,859,554	34,151

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,808,620	2,351
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	276,564	135
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		5,085,184	2,486

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		29,192,465	14,271
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		29,981,710	14,657
Avances Netos del Periodo (8)		789,246	386

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		39,884,055	19,497
Pago de Intereses		29,698,935	14,518
Avances Netos del Periodo		789,246	386
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		70,372,236	34,401
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		1	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		70,372,235	

(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.