

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/307190

Clave de Pizarra

TFOVIS 123U

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	16,489	6,669,511,679	3,260,393
Saldo Inicial de Principal		6,631,742,342	3,241,929
Saldo Inicial de Intereses		37,769,337	18,464
Amortización de Principal		- 35,847,485	- 17,524
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 22	510,746	250
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 32,440,150	- 15,858
Intereses Devengados en el Periodo		30,844,591	15,078
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	16,465	6,632,579,381	3,242,338
Saldo Final de Principal		6,596,405,603	3,224,655
Saldo Final de Intereses		36,173,778	17,684

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		59,075,062	28,879
Aportaciones de Dependencias (2)	-	9,005,410	4,402
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		68,080,472	33,281

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,835,396	2,364
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	303,584	148
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		5,138,980	2,512

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		30,635,577	14,976
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		29,192,465	14,271
Avances Netos del Periodo (8)		- 1,443,112	- 705

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		35,336,738	17,274
Pago de Intereses		32,440,150	15,858
Avances Netos del Periodo	-	1,443,112	705
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		66,333,776	32,427
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		1	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		66,333,775	

(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.