

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
Administrador: FOVISSSTE
Fideicomiso
F/307190
Clave de Pizarra
TFOVIS 123U
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	16,439	6,592,754,897	3,222,870
Saldo Inicial de Principal		6,556,521,549	3,205,158
Saldo Inicial de Intereses		36,233,348	17,713
Amortización de Principal		- 21,707,417	- 10,612
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 19	- 1,307,694	- 639
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 24,573,201	- 12,013
Intereses Devengados en el Periodo		30,523,284	14,921
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	16,420	6,575,689,868	3,214,528
Saldo Final de Principal		6,533,506,438	3,193,907
Saldo Final de Intereses		42,183,430	20,621

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		47,094,264	23,022
Aportaciones de Dependencias (2)	-	731,464	358
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		47,825,729	23,380

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,779,747	2,337
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	237,417	116
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		5,017,164	2,453

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		29,981,710	14,657
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		35,571,567	17,389
Avances Netos del Periodo (8)		5,589,856	2,733

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		23,015,111	11,251
Pago de Intereses		24,573,201	12,013
Avances Netos del Periodo		5,589,856	2,733
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		53,178,168	25,996
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		53,178,168	

(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.