

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
Administrador: FOVISSSTE
Fideicomiso
F/309800
Clave de Pizarra
TFOVIS 133U
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	21,305	6,326,814,024	3,092,865
Saldo Inicial de Principal		6,298,486,803	3,079,017
Saldo Inicial de Intereses		28,327,221	13,848
Amortización de Principal		- 50,901,045	- 24,883
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 19	- 2,920,570	- 1,428
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 28,647,359	- 14,004
Intereses Devengados en el Periodo		28,418,408	13,892
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	21,286	6,272,763,458	3,066,442
Saldo Final de Principal		6,244,665,188	3,052,706
Saldo Final de Intereses		28,098,270	13,736

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		72,955,096	35,664
Aportaciones de Dependencias (2)	-	9,865,372	4,823
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		82,820,468	40,487

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,586,940	2,242
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	351,494	172
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		4,938,434	2,414

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		27,581,112	13,483
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		21,399,003	10,461
Avances Netos del Periodo (8)		- 6,182,108	- 3,022

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		53,821,615	26,311
Pago de Intereses		28,647,359	14,004
Avances Netos del Periodo	-	6,182,108	3,022
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		76,286,866	37,293
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		- 0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		76,286,866	

(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.