

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/309800

Clave de Pizarra

TFOVIS 133U

Fecha de Corte de Cartera

6/30/2014

Período de cobranza del 01 al 30 de junio 2014

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	21,263	6,266,661,909	3,063,460
Saldo Inicial de Principal		6,224,175,106	3,042,690
Saldo Inicial de Intereses		42,486,803	20,770
Amortización de Principal	-	50,344,573	- 24,611
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 27	1,298,559	- 635
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo	-	29,833,422	- 14,584
Intereses Devengados en el Periodo		27,871,757	13,625
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	21,233	6,213,057,111	3,037,255
Saldo Final de Principal		6,172,531,974	3,017,444
Saldo Final de Intereses		40,525,138	19,811

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		72,978,380	35,676
Aportaciones de Dependencias (2)	-	8,865,824	4,334
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Orígenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		81,844,204	40,010

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,543,330	2,221
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	367,650	180
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		4,910,980	2,401

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		27,265,760	13,329
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		23,122,433	11,303
Avances Netos del Periodo (8)	-	4,143,327	- 2,025

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		51,643,133	25,246
Pago de Intereses		29,833,422	14,584
Avances Netos del Periodo	-	4,143,327	- 2,025
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		77,333,227	37,804
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		0	
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso		77,333,227	

(1) "Descuento sobre nómina" significa el 30% del Salario Básico

(2) "Aportaciones de Dependencias" significa el 5% del Salario 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 Distribución. $[0.75\% \times (\text{Saldo Inicial} \times 30) / 360 \times 1.16]$

(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 (número de cuotas morosas PAG * cuota esperada PAG + cuotas morosas ASAR * 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.