

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/309800

Clave de Pizarra

TFOVIS 133U

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	21,327	6,374,413,410	3,116,134
Saldo Inicial de Principal		6,346,697,739	3,102,585
Saldo Inicial de Intereses		27,715,671	13,549
Amortización de Principal		- 47,433,273	- 23,188
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 22	- 777,663	- 380
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 29,272,339	- 14,310
Intereses Devengados en el Periodo		29,883,888	14,609
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	21,305	6,326,814,024	3,092,865
Saldo Final de Principal		6,298,486,803	3,079,017
Saldo Final de Intereses		28,327,221	13,848

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		71,559,550	34,982
Aportaciones de Dependencias (2)	-	6,275,871	3,068
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		77,835,421	38,050

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,621,450	2,259
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	352,146	172
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		4,973,595	2,431

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		26,044,482	12,732
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		27,581,112	13,483
Avances Netos del Periodo (8)		1,536,630	751

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		48,210,936	23,568
Pago de Intereses		29,272,339	14,310
Avances Netos del Periodo		1,536,630	751
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		79,019,905	38,629
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo	-	0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		79,019,905	

(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.