

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
Administrador: FOVISSSTE
Fideicomiso
F/309800
Clave de Pizarra
TFOVIS 133U
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	21,286	6,272,763,458	3,066,442
Saldo Inicial de Principal		6,244,665,188	3,052,706
Saldo Inicial de Intereses		28,098,270	13,736
Amortización de Principal		- 18,087,557	- 8,842
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 21	- 2,402,525	- 1,174
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 14,954,031	- 7,310
Intereses Devengados en el Periodo		29,342,564	14,344
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	21,263	6,266,661,909	3,063,460
Saldo Final de Principal		6,224,175,106	3,042,690
Saldo Final de Intereses		42,486,803	20,770

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		34,669,507	16,948
Aportaciones de Dependencias (2)	-	929,848	455
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		35,599,355	17,403

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,547,754	2,223
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	155,242	76
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		4,702,995	2,299

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		21,399,003	10,461
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		27,265,760	13,329
Avances Netos del Periodo (8)		5,866,756	2,868

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		20,490,082	10,017
Pago de Intereses		14,954,031	7,310
Avances Netos del Periodo		5,866,756	2,868
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		41,310,870	20,195
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo	-	0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		41,310,870	

(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.