

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
Administrador: FOVISSSTE
Fideicomiso
F/304042
Clave de Pizarra
TFOVIE 12U
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	30,651	7,705,073,369	3,766,627
Saldo Inicial de Principal		7,653,251,654	3,741,294
Saldo Inicial de Intereses		51,821,715	25,333
Amortización de Principal		- 66,390,784	- 32,455
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 132	- 4,697,262	- 2,296
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 30,706,219	- 15,011
Intereses Devengados en el Periodo		36,358,812	17,774
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	30,519	7,639,637,916	3,734,639
Saldo Final de Principal		7,582,163,609	3,706,543
Saldo Final de Intereses		57,474,308	28,096

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		99,881,723	48,827
Aportaciones de Dependencias (2)	-	2,348,617	1,148
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		102,230,340	49,975

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		5,586,178	2,731
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	436,076	213
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		6,022,254	2,944

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		50,151,832	24,517
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		65,381,475	31,962
Avances Netos del Periodo (8)		15,229,643	7,445

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		71,088,045	34,751
Pago de Intereses		30,706,219	15,011
Avances Netos del Periodo		15,229,643	7,445
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		117,023,907	57,207
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		117,023,907	

(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.