

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/303925

Clave de Pizarra

TFOVIS 11U

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	13,329	4,441,824,890	2,171,387
Saldo Inicial de Principal		4,398,282,021	2,150,101
Saldo Inicial de Intereses		43,542,869	21,286
Amortización de Principal		- 34,134,372	- 16,687
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	40	102,703	50
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal		-	
Intereses Pagados del Período		- 19,755,672	- 9,658
Intereses Devengados en el Período		20,124,065	9,838
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	13,288	4,408,161,615	2,154,931
Saldo Final de Principal		4,364,250,353	2,133,465
Saldo Final de Intereses		43,911,262	21,466

Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		42,773,506	20,910
Aportaciones de Dependencias (2)	-	11,227,047	5,488
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Orígenes no Identificados		-	
Total de Cobranza del Período (9)		54,000,553	26,398

Cargos y Gastos del Período	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		3,220,323	1,574
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	213,213	104
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Período		3,433,536	1,678

Resumen Avances del Administrador en el Período	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		31,898,766	15,594
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		29,664,388	14,501
Avances Netos del Período (8)		- 2,234,378	- 1,092

Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		34,031,669	16,636
Pago de Intereses		19,755,672	9,658
Avances Netos del Período	-	2,234,378	- 1,092
Ajustes		-	-
Cobranza del Período		51,552,962	25,202
Deficit / Superavit Acumulado al Período		- 0	
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso		51,552,962	

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

(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 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 período 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 período anterior

 (7) Avance Final: $\sum (\text{número de cuotas morosas PAG} + \text{cuotas morosas ASAR} \times \text{monto esperado aporte ASAR})$

(8) Avance Neto del período (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 período 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.