

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
Administrador: FOVISSSTE
Fideicomiso
F/303925
Clave de Pizarra
TFOVIS 11U
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	13,348	4,461,273,053	2,180,895
Saldo Inicial de Principal		4,421,896,527	2,161,645
Saldo Inicial de Intereses		39,376,525	19,249
Amortización de Principal		- 21,771,148	- 10,643
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 19	- 1,843,358	- 901
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 17,083,448	- 8,351
Intereses Devengados en el Periodo		21,249,792	10,388
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	13,329	4,441,824,890	2,171,387
Saldo Final de Principal		4,398,282,021	2,150,101
Saldo Final de Intereses		43,542,869	21,286

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		39,888,604	19,500
Aportaciones de Dependencias (2)	-	1,000,926	489
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		40,889,530	19,989

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		3,234,423	1,581
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	191,576	94
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		3,425,999	1,675

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		25,036,253	12,239
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		31,898,766	15,594
Avances Netos del Periodo (8)		6,862,513	3,355

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		23,614,506	11,544
Pago de Intereses		17,083,448	8,351
Avances Netos del Periodo		6,862,513	3,355
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		47,560,467	23,250
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo	-	0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		47,560,467	

(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.