

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/306452

Clave de Pizarra

TFOVIS 12U

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	17,543	5,386,245,526	2,633,068
Saldo Inicial de Principal		5,347,180,837	2,613,971
Saldo Inicial de Intereses		39,064,690	19,097
Amortización de Principal	-	37,204,152	- 18,187
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 28	9,853	- 5
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Período	-	22,062,112	- 10,785
Intereses Devengados en el Período		22,421,128	10,961
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	17,513	5,349,390,538	2,615,051
Saldo Final de Principal		5,309,966,832	2,595,779
Saldo Final de Intereses		39,423,705	19,272

Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		46,938,882	22,946
Aportaciones de Dependencias (2)	-	12,611,175	6,165
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Orígenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Período (9)		59,550,057	29,111

Cargos y Gastos del Período	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		3,905,028	1,909
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	273,941	134
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Período		4,178,969	2,043

Resumen Avances del Administrador en el Período	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		43,874,560	21,448
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		41,717,849	20,394
Avances Netos del Período (8)	-	2,156,711	- 1,054

Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		37,214,004	18,192
Pago de Intereses		22,062,112	10,785
Avances Netos del Período	-	2,156,711	- 1,054
Ajustes		-	-
Cobranza del Período		57,119,405	27,923
Deficit / Superavit Acumulado al Período		0	
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso		57,119,405	

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

(2) "Aportaciones de Dependencias" significa el 5% del Sal. 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 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 (número de cuotas morosas PAG * cuota esperada PAG + cuotas morosas ASAR * 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.