

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
Administrador: FOVISSSTE
Fideicomiso
F/306452
Clave de Pizarra
TFOVIS 12U
Fecha de Corte de Cartera
31-03-2014
Periodo de cobranza del 01 al 31 de marzo 2014

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	17,643	5,479,136,352	2,678,477
Saldo Inicial de Principal		5,445,569,327	2,662,068
Saldo Inicial de Intereses		33,567,024	16,409
Amortización de Principal		- 35,848,116	- 17,524
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 35	- 660,006	- 323
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 23,748,960	- 11,610
Intereses Devengados en el Periodo		23,787,806	11,629
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	17,608	5,442,667,077	2,660,649
Saldo Final de Principal		5,409,061,206	2,644,221
Saldo Final de Intereses		33,605,871	16,428

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		53,750,378	26,276
Aportaciones de Dependencias (2)	-	6,827,869	3,338
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		60,578,246	29,614

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		3,972,374	1,942
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	321,165	157
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		4,293,539	2,099

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		42,875,411	20,960
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		42,782,406	20,914
Avances Netos del Periodo (8)		- 93,004	- 45

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		36,508,121	17,847
Pago de Intereses		23,748,960	11,610
Avances Netos del Periodo	-	93,004	45
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		60,164,077	29,411
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		60,164,077	

(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.