

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
Administrador: FOVISSSTE
Fideicomiso
F/310042
Clave de Pizarra
TFOVIS 14U
Fecha de Corte de Cartera
30-06-2014
Periodo de cobranza del 01 al 30 de junio 2014

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	15.840	7.272.292.848	3.555.063
Saldo Inicial de Principal		7.240.962.145	3.539.747
Saldo Inicial de Intereses		31.330.703	15.316
Amortización de Principal		- 34.205.606	- 16.721
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 5	- 1.101.489	- 538
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 30.198.532	- 14.763
Intereses Devengados en el Periodo		32.534.712	15.905
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	15.834	7.239.321.933	3.538.945
Saldo Final de Principal		7.205.655.049	3.522.487
Saldo Final de Intereses		33.666.884	16.458

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		49.646.311	24.270
Aportaciones de Dependencias (2)	-	16.111.061	7.876
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		65.757.372	32.146

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		5.272.412	2.577
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	251.745	123
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		5.524.157	2.700

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		31.590.764	15.443
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		31.771.208	15.531
Avances Netos del Periodo (8)		180.444	88

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		35.307.095	17.260
Pago de Intereses		30.198.532	14.763
Avances Netos del Periodo		180.444	88
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		65.686.071	32.111
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo	-	0	
Instrucción de Deposito a Transferir al Fideicomiso		65.686.071	

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

(2) "Aportaciones de Dependencias" significa el 5% del Salario 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 Prórroga, 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.