

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/261777

Clave de Pizarra

TFOVIS 093U

Fecha de Corte de Cartera

31-12-2013

Periodo de cobranza del 01 al 31 de diciembre 2013

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	24,581	5,730,385,103	2,910,740
Saldo Inicial de Principal		5,670,619,965	2,880,382
Saldo Inicial de Intereses		59,765,138	30,358
Amortización de Principal		- 62,674,966	- 31,836
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 27	- 1,554,746	- 790
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 23,638,866	- 12,007
Intereses Devengados en el Periodo		27,064,006	13,747
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	24,550	5,669,580,531	2,879,854
Saldo Final de Principal		5,606,390,253	2,847,757
Saldo Final de Intereses		63,190,278	32,097

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		73,111,546	37,137
Aportaciones de Dependencias (2)	-	15,110,885	7,676
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		88,222,431	44,812

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,154,529	2,110
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	353,853	180
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		4,508,382	2,290

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		53,772,867	27,314
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		65,438,713	33,239
Avances Netos del Periodo (8)		11,665,846	5,926

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		64,229,712	32,625
Pago de Intereses		23,638,866	12,007
Avances Netos del Periodo		11,665,846	5,926
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		99,534,423	50,558
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		99,534,423	

(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.