

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/301396

Clave de Pizarra

TFOVIS 103U

Fecha de Corte de Cartera

31-01-2014

Periodo de cobranza del 01 al 31 de enero 2014

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	18,883	5,197,330,844	2,540,717
Saldo Inicial de Principal		5,149,649,311	2,517,408
Saldo Inicial de Intereses		47,681,533	23,309
Amortización de Principal		- 47,254,534	- 23,100
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 77	- 1,104,831	- 540
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 23,428,618	- 11,453
Intereses Devengados en el Periodo		24,821,594	12,134
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	18,806	5,150,364,456	2,517,757
Saldo Final de Principal		5,101,289,946	2,493,767
Saldo Final de Intereses		49,074,510	23,990

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		66,591,488	32,553
Aportaciones de Dependencias (2)	-	5,535,837	2,706
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		72,127,325	35,259

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		3,768,065	1,842
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	339,343	166
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		4,107,408	2,008

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		52,741,086	25,782
Ajuste Cambio VSM (10)	-	1,982,983	- 969
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		50,151,336	24,516
Avances Netos del Periodo (8)		- 606,767	- 297

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		48,359,365	23,640
Pago de Intereses		23,428,618	11,453
Avances Netos del Periodo	-	606,767	- 297
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		71,181,215	34,797
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		- 0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		71,181,215	

(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.