

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/302473

Clave de Pizarra

TFOVIS 104U

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	12,743	4,657,480,465	2,276,811
Saldo Inicial de Principal		4,591,695,484	2,244,652
Saldo Inicial de Intereses		65,784,981	32,159
Amortización de Principal		- 25,557,903	- 12,494
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 41	- 1,611,760	- 788
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 20,626,417	- 10,083
Intereses Devengados en el Periodo		21,939,239	10,725
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	12,699	4,631,623,624	2,264,171
Saldo Final de Principal		4,564,525,821	2,231,370
Saldo Final de Intereses		67,097,803	32,801

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		45,044,023	22,020
Aportaciones de Dependencias (2)	-	2,981,128	1,457
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		48,025,151	23,477

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		3,376,673	1,651
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	229,070	112
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		3,605,743	1,763

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		36,994,665	18,085
Ajuste Cambio VSM (10)	-	1,390,942	- 680
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		34,612,443	16,920
Avances Netos del Periodo (8)	-	991,279	- 485

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		27,169,663	13,282
Pago de Intereses		20,626,417	10,083
Avances Netos del Periodo	-	991,279	- 485
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		46,804,801	22,881
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		46,804,801	

(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.