

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/304042

Clave de Pizarra

TFOVIE 12U

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	31,414	8,069,173,102	3,944,618
Saldo Inicial de Principal		8,012,922,309	3,917,119
Saldo Inicial de Intereses		56,250,793	27,498
Amortización de Principal		- 79,669,382	- 38,946
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 157	- 2,875,909	- 1,406
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 37,785,147	- 18,471
Intereses Devengados en el Periodo		37,667,575	18,414
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	31,254	7,986,510,239	3,904,208
Saldo Final de Principal		7,930,377,018	3,876,767
Saldo Final de Intereses		56,133,221	27,441

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		112,398,301	54,946
Aportaciones de Dependencias (2)	-	8,467,215	4,139
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		120,865,516	59,085

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		5,850,150	2,860
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	535,077	262
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		6,385,228	3,121

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		77,893,526	38,078
Ajuste Cambio VSM (10)	-	2,928,676	1,432
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		72,306,606	35,347
Avances Netos del Periodo (8)		- 2,658,244	- 1,299

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		82,545,291	40,352
Pago de Intereses		37,785,147	18,471
Avances Netos del Periodo	-	2,658,244	1,299
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		117,672,194	57,524
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		- 0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		117,672,194	

(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.