

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/262862

Clave de Pizarra

TFOVIS 10U

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	20,402	4,703,370,799	2,389,070
Saldo Inicial de Principal		4,658,263,866	2,366,158
Saldo Inicial de Intereses		45,106,933	22,912
Amortización de Principal		- 57,450,917	- 29,182
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 58	- 3,978,854	- 2,021
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 20,023,944	- 10,171
Intereses Devengados en el Periodo		22,263,126	11,309
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	20,343	4,644,180,210	2,359,004
Saldo Final de Principal		4,596,834,095	2,334,954
Saldo Final de Intereses		47,346,116	24,049

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		65,542,524	33,292
Aportaciones de Dependencias (2)	-	16,217,799	8,238
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		81,760,323	41,530

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		3,409,944	1,732
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	306,608	156
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		3,716,552	1,888

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		50,303,524	25,552
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		59,709,434	30,329
Avances Netos del Periodo (8)		9,405,910	4,778

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		61,429,772	31,203
Pago de Intereses		20,023,944	10,171
Avances Netos del Periodo		9,405,910	4,778
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		90,859,625	46,152
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo	-	0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		90,859,625	

(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.