

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/302473

Clave de Pizarra

TFOVIS 104U

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	12,772	4,516,456,652	2,294,127
Saldo Inicial de Principal		4,455,753,668	2,263,293
Saldo Inicial de Intereses		60,702,984	30,834
Amortización de Principal		- 34,458,965	- 17,503
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 28	- 2,239,873	- 1,138
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 17,852,666	- 9,068
Intereses Devengados en el Periodo		20,461,250	10,393
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	12,743	4,482,366,398	2,276,811
Saldo Final de Principal		4,419,054,831	2,244,652
Saldo Final de Intereses		63,311,568	32,159

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		40,933,636	20,792
Aportaciones de Dependencias (2)	-	13,796,419	7,008
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		54,730,055	27,800

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		3,274,431	1,663
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	178,551	91
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		3,452,982	1,754

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		29,623,244	15,047
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		35,603,723	18,085
Avances Netos del Periodo (8)		5,980,478	3,038

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		36,698,838	18,641
Pago de Intereses		17,852,666	9,068
Avances Netos del Periodo		5,980,478	3,038
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		60,531,982	30,747
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo	-	0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		60,531,982	

(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.