

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
Administrador: FOVISSSTE
Fideicomiso
F/307190
Clave de Pizarra
TFOVIS 123U
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	16,565	6,508,946,678	3,306,209
Saldo Inicial de Principal		6,478,187,777	3,290,585
Saldo Inicial de Intereses		30,758,902	15,624
Amortización de Principal		- 37,299,490	- 18,946
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 20	- 1,378,607	- 700
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 22,900,976	- 11,633
Intereses Devengados en el Periodo		30,200,736	15,340
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	16,543	6,477,568,342	3,290,270
Saldo Final de Principal		6,439,509,680	3,270,938
Saldo Final de Intereses		38,058,662	19,332

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		46,074,662	23,404
Aportaciones de Dependencias (2)	-	15,734,915	7,993
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		61,809,577	31,396

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,718,986	2,397
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	230,505	117
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		4,949,492	2,514

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		24,033,693	12,208
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		32,553,151	16,535
Avances Netos del Periodo (8)		8,519,458	4,327

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		38,678,096	19,646
Pago de Intereses		22,900,976	11,633
Avances Netos del Periodo		8,519,458	4,327
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		70,098,530	35,606
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		1	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		70,098,529	

(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.