

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/309800

Clave de Pizarra

TFOVIS 133U

Fecha de Corte de Cartera

31-12-2013

Período de cobranza del 01 al 31 de diciembre 2013

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	21,383	6,300,625,666	3,200,393
Saldo Inicial de Principal		6,265,113,410	3,182,354
Saldo Inicial de Intereses		35,512,256	18,038
Amortización de Principal	-	70,680,358	- 35,902
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 25	3,843,721	- 1,952
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Período	-	35,940,248	- 18,256
Intereses Devengados en el Período		29,468,594	14,969
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	21,358	6,219,629,933	3,159,251
Saldo Final de Principal		6,190,589,331	3,144,500
Saldo Final de Intereses		29,040,602	14,751

Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		101,290,034	51,450
Aportaciones de Dependencias (2)	-	9,679,066	4,916
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Orígenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Período (9)		110,969,100	56,367

Cargos y Gastos del Período	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,567,954	2,320
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	504,772	256
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Período		5,072,726	2,577

Resumen Avances del Administrador en el Período	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		18,841,689	9,571
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		25,088,176	12,743
Avances Netos del Período (8)		6,246,487	3,173

Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		74,524,079	37,854
Pago de Intereses		35,940,248	18,256
Avances Netos del Período		6,246,487	3,173
Ajustes		-	-
Cobranza del Período		116,710,815	59,283
Deficit / Superavit Acumulado al Período	-	93,867,309	
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso		210,578,124	

(1) "Descuento sobre nómina" significa el 30% del Salario Básico

(2) "Aportaciones de Dependencias" significa el 5% del Sal. 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 Distribución. $[0.75\% \times (\text{Saldo Inicial} \times 30) / 360 \times 1.16]$

(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 (número de cuotas morosas PAG * cuota esperada PAG + cuotas morosas ASAR * 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.