

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
Administrador: FOVISSSTE
Fideicomiso
F/304042
Clave de Pizarra
TFOVIE 12U
Fecha de Corte de Cartera
30-11-2013
Periodo de cobranza del 01 al 30 de noviembre 2013

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	31,700	7,967,507,320	4,047,082
Saldo Inicial de Principal		7,919,135,353	4,022,512
Saldo Inicial de Intereses		48,371,967	24,570
Amortización de Principal		- 76,376,534	- 38,795
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 100	- 2,413,113	- 1,226
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 36,681,205	- 18,632
Intereses Devengados en el Periodo		36,592,644	18,587
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	31,596	7,888,629,111	4,007,016
Saldo Final de Principal		7,840,345,706	3,982,491
Saldo Final de Intereses		48,283,406	24,525

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		109,512,820	55,627
Aportaciones de Dependencias (2)	-	6,427,574	3,265
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		115,940,393	58,892

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		5,776,443	2,934
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	469,541	239
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		6,245,984	3,173

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		45,707,568	23,217
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		58,188,444	29,557
Avances Netos del Periodo (8)		12,480,876	6,340

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		78,789,647	40,021
Pago de Intereses		36,681,205	18,632
Avances Netos del Periodo		12,480,876	6,340
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		127,951,728	64,993
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo	-	0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		127,951,728	

(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.