

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
Administrador: FOVISSSTE
Fideicomiso
F/303925
Clave de Pizarra
TFOVIS 11U
Fecha de Corte de Cartera
31-01-2014
Periodo de cobranza del 01 al 31 de enero 2014

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	13,489	4,591,725,617	2,244,666
Saldo Inicial de Principal		4,551,280,176	2,224,895
Saldo Inicial de Intereses		40,445,441	19,772
Amortización de Principal		- 28,893,729	- 14,125
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 27	- 1,769,491	- 865
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 19,434,414	- 9,501
Intereses Devengados en el Periodo		21,856,308	10,684
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	13,461	4,563,484,291	2,230,861
Saldo Final de Principal		4,520,616,956	2,209,905
Saldo Final de Intereses		42,867,335	20,956

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		47,008,181	22,980
Aportaciones de Dependencias (2)	-	3,324,008	1,625
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		50,332,189	24,605

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		3,329,001	1,627
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	234,556	115
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		3,563,557	1,742

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		35,826,246	17,514
Ajuste Cambio VSM (10)	-	1,347,011	658
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		34,330,464	16,782
Avances Netos del Periodo (8)		- 148,771	- 73

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		30,663,220	14,990
Pago de Intereses		19,434,414	9,501
Avances Netos del Periodo	-	148,771	73
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		49,948,863	24,418
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		49,948,863	

(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.