

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
Administrador: FOVISSSTE
Fideicomiso
F/306452
Clave de Pizarra
TFOVIS 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	17,761	5,399,106,615	2,742,467
Saldo Inicial de Principal		5,366,004,343	2,725,653
Saldo Inicial de Intereses		33,102,272	16,814
Amortización de Principal		- 30,125,731	- 15,302
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 23	- 549,393	- 279
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 23,513,595	- 11,944
Intereses Devengados en el Periodo		22,719,068	11,540
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	17,737	5,367,636,964	2,726,482
Saldo Final de Principal		5,335,329,218	2,710,072
Saldo Final de Intereses		32,307,745	16,411

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		50,985,303	25,898
Aportaciones de Dependencias (2)	-	3,498,186	1,777
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		54,483,489	27,675

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		3,914,352	1,988
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	294,770	150
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		4,209,123	2,138

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		35,212,550	17,886
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		39,630,731	20,130
Avances Netos del Periodo (8)		4,418,181	2,244

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		30,675,124	15,581
Pago de Intereses		23,513,595	11,944
Avances Netos del Periodo		4,418,181	2,244
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		58,606,900	29,769
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo	-	0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		58,606,900	

(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.