

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
Administrador: FOVISSSTE
Fideicomiso
F/307300
Clave de Pizarra
TFOVIS 124U
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	16,462	6,811,833,975	3,460,060
Saldo Inicial de Principal		6,777,734,382	3,442,739
Saldo Inicial de Intereses		34,099,592	17,321
Amortización de Principal		- 32,551,629	- 16,535
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 16	- 1,236,305	- 628
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 24,318,553	- 12,353
Intereses Devengados en el Periodo		31,922,567	16,215
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	16,445	6,785,650,055	3,446,760
Saldo Final de Principal		6,743,946,449	3,425,577
Saldo Final de Intereses		41,703,607	21,183

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		44,025,097	22,362
Aportaciones de Dependencias (2)	-	14,302,031	7,265
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		58,327,128	29,627

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,938,580	2,509
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	220,641	112
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		5,159,221	2,621

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		28,013,345	14,229
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		37,466,175	19,031
Avances Netos del Periodo (8)		9,452,830	4,802

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		33,787,934	17,163
Pago de Intereses		24,318,553	12,353
Avances Netos del Periodo		9,452,830	4,802
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		67,559,316	34,317
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		67,559,316	

(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.