

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
Administrador: FOVISSSTE
Fideicomiso
F/261777
Clave de Pizarra
TFOVIS 093U
Fecha de Corte de Cartera
30-09-2013
Periodo de cobranza del 01 al 30 de septiembre 2013

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	24,657	5,879,617,045	2,986,542
Saldo Inicial de Principal		5,827,457,409	2,960,048
Saldo Inicial de Intereses		52,159,636	26,494
Amortización de Principal		- 37,197,234	- 18,894
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 13	31,684	16
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 42,385,071	- 21,529
Intereses Devengados en el Periodo		50,285,662	25,543
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	24,642	5,850,352,086	2,971,677
Saldo Final de Principal		5,790,291,859	2,941,169
Saldo Final de Intereses		60,060,227	30,507

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		75,135,115	38,165
Aportaciones de Dependencias (2)	-	4,843,162	2,460
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		79,978,277	40,625

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,262,722	2,165
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	427,656	217
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		4,690,378	2,382

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		53,561,079	27,206
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		57,521,186	29,218
Avances Netos del Periodo (8)		3,960,107	2,012

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		37,165,550	18,878
Pago de Intereses		42,385,071	21,529
Avances Netos del Periodo		3,960,107	2,012
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		83,510,728	42,419
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		83,510,728	

(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.