

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/262862

Clave de Pizarra

TFOVIS 10U

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	20,562	4,844,943,809	2,460,981
Saldo Inicial de Principal		4,805,834,910	2,441,116
Saldo Inicial de Intereses		39,108,899	19,865
Amortización de Principal		- 37,790,686	- 19,196
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 37	- 623,202	- 317
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 35,337,172	- 17,949
Intereses Devengados en el Periodo		40,587,822	20,617
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	20,525	4,811,780,571	2,444,136
Saldo Final de Principal		4,767,421,022	2,421,604
Saldo Final de Intereses		44,359,549	22,532

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		69,035,147	35,066
Aportaciones de Dependencias (2)	-	5,078,279	2,580
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		74,113,426	37,646

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		3,512,584	1,784
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	362,365	184
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		3,874,949	1,968

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		47,681,376	24,220
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		52,905,639	26,873
Avances Netos del Periodo (8)		5,224,263	2,654

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		38,413,888	19,512
Pago de Intereses		35,337,172	17,949
Avances Netos del Periodo		5,224,263	2,654
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		78,975,323	40,115
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo	-	0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		78,975,324	

(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.