

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
Administrador: FOVISSSTE
Fideicomiso
F/301396
Clave de Pizarra
TFOVIS 103U
Fecha de Corte de Cartera
30-06-2013
Periodo de cobranza del 01 al 30 de junio 2013

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	19,345	5,368,085,503	2,726,710
Saldo Inicial de Principal		5,327,731,532	2,706,213
Saldo Inicial de Intereses		40,353,971	20,498
Amortización de Principal		- 45,424,827	- 23,073
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 58	- 1,787,996	- 908
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	3	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 28,284,049	- 14,367
Intereses Devengados en el Periodo		25,482,291	12,944
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	19,289	5,318,070,922	2,701,305
Saldo Final de Principal		5,280,518,709	2,682,231
Saldo Final de Intereses		37,552,213	19,075

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		70,987,813	36,058
Aportaciones de Dependencias (2)	-	4,879,157	2,478
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		75,866,970	38,537

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		3,891,862	1,977
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	370,098	188
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		4,261,960	2,165

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		60,092,257	30,524
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		54,361,996	27,613
Avances Netos del Periodo (8)		- 5,730,261	- 2,911

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		47,212,823	23,982
Pago de Intereses		28,284,049	14,367
Avances Netos del Periodo	-	5,730,261	2,911
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		69,766,612	35,438
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		69,766,611	

(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: Es la sumatoria del resultado, de la multiplicación del numero de cuotas morosas, por la cuota esperada de cada deudor.

(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.