

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
Administrador: FOVISSSTE
Fideicomiso
F/301396
Clave de Pizarra
TFOVIS 103U
Fecha de Corte de Cartera
31-10-2013
Periodo de cobranza del 01 al 31 de octubre 2013

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	19,103	5,159,263,499	2,620,640
Saldo Inicial de Principal		5,113,730,697	2,597,511
Saldo Inicial de Intereses		45,532,802	23,128
Amortización de Principal		- 56,351,277	- 28,624
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 77	- 1,470,842	- 747
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 27,618,210	- 14,029
Intereses Devengados en el Periodo		24,373,267	12,380
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	19,025	5,098,196,438	2,589,621
Saldo Final de Principal		5,055,908,578	2,568,141
Saldo Final de Intereses		42,287,860	21,480

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		71,494,897	36,316
Aportaciones de Dependencias (2)	-	14,311,691	7,270
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		85,806,588	43,585

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		3,740,466	1,900
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	366,260	186
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		4,106,726	2,086

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		49,067,385	24,924
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		33,427,463	16,979
Avances Netos del Periodo (8)		- 15,639,922	- 7,944

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		57,822,119	29,371
Pago de Intereses		27,618,210	14,029
Avances Netos del Periodo	-	15,639,922	7,944
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		69,800,407	35,455
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo	-	0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		69,800,407	

(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.