

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/301396

Clave de Pizarra

TFOVIS 103U

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	19,149	5,191,441,230	2,636,984
Saldo Inicial de Principal		5,150,507,133	2,616,192
Saldo Inicial de Intereses		40,934,097	20,792
Amortización de Principal		- 35,675,367	- 18,121
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 47	- 1,101,069	- 559
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 33,511,457	- 17,022
Intereses Devengados en el Periodo		38,110,162	19,358
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	19,103	5,159,263,499	2,620,640
Saldo Final de Principal		5,113,730,697	2,597,511
Saldo Final de Intereses		45,532,802	23,128

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		66,077,232	33,564
Aportaciones de Dependencias (2)	-	4,560,077	2,316
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		70,637,309	35,880

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		3,763,795	1,912
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	349,416	177
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		4,113,211	2,089

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		48,535,739	24,654
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		49,067,385	24,924
Avances Netos del Periodo (8)		531,646	270

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		36,776,436	18,681
Pago de Intereses		33,511,457	17,022
Avances Netos del Periodo		531,646	270
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		70,819,539	35,973
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo	-	0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		70,819,539	

(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.