

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/302473

Clave de Pizarra

TFOVIS 104U

Fecha de Corte de Cartera

31-08-2013

Periodo de cobranza del 01 al 31 de agosto 2013

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	12,895	4,618,511,472	2,345,965
Saldo Inicial de Principal		4,564,064,696	2,318,309
Saldo Inicial de Intereses		54,446,776	27,656
Amortización de Principal		- 36,522,517	- 18,552
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 39	- 813,788	- 413
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 21,408,632	- 10,874
Intereses Devengados en el Periodo		22,886,896	11,625
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	12,856	4,582,653,432	2,327,751
Saldo Final de Principal		4,526,728,391	2,299,344
Saldo Final de Intereses		55,925,040	28,407

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		49,804,493	25,298
Aportaciones de Dependencias (2)	-	9,165,004	4,655
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		58,969,497	29,953

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		3,348,421	1,701
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	224,561	114
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		3,572,981	1,815

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		39,344,722	19,985
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		35,440,708	18,002
Avances Netos del Periodo (8)		- 3,904,014	- 1,983

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		37,336,305	18,965
Pago de Intereses		21,408,632	10,874
Avances Netos del Periodo	-	3,904,014	1,983
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		54,840,923	27,856
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		54,840,922	

(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.