

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/304735

Clave de Pizarra

TFOVIS 112U

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	17,542	5,027,975,843	2,553,952
Saldo Inicial de Principal		4,993,839,567	2,536,613
Saldo Inicial de Intereses		34,136,276	17,339
Amortización de Principal		- 35,575,503	- 18,071
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 25	- 962,593	- 489
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	2	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 25,461,155	- 12,933
Intereses Devengados en el Periodo		22,983,871	11,675
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	17,519	4,988,960,462	2,534,134
Saldo Final de Principal		4,957,301,471	2,518,053
Saldo Final de Intereses		31,658,991	16,081

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		57,299,950	29,105
Aportaciones de Dependencias (2)	-	5,045,918	2,563
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		62,345,868	31,668

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		3,645,282	1,852
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	346,616	176
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		3,991,899	2,028

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		47,462,785	24,109
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		42,024,676	21,346
Avances Netos del Periodo (8)		- 5,438,109	- 2,762

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		36,538,097	18,559
Pago de Intereses		25,461,155	12,933
Avances Netos del Periodo	-	5,438,109	2,762
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		56,561,142	28,730
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		56,561,143	

(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.