

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
Administrador: FOVISSSTE
Fideicomiso
F/304735
Clave de Pizarra
TFOVIS 112U
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	17,450	4,893,371,593	2,485,580
Saldo Inicial de Principal		4,855,933,829	2,466,564
Saldo Inicial de Intereses		37,437,764	19,016
Amortización de Principal		- 32,793,655	- 16,657
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 35	- 2,401,908	- 1,220
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 28,589,396	- 14,522
Intereses Devengados en el Periodo		29,941,183	15,209
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	17,412	4,859,527,817	2,468,389
Saldo Final de Principal		4,820,738,266	2,448,686
Saldo Final de Intereses		38,789,551	19,703

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		60,346,192	30,653
Aportaciones de Dependencias (2)	-	3,777,818	1,919
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		64,124,010	32,572

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		3,547,694	1,802
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	339,051	172
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		3,886,746	1,974

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		41,161,504	20,908
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		37,234,278	18,913
Avances Netos del Periodo (8)		- 3,927,226	- 1,995

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		35,195,563	17,878
Pago de Intereses		28,589,396	14,522
Avances Netos del Periodo	-	3,927,226	1,995
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		59,857,732	30,405
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		59,857,732	

(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.