

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
Administrador: FOVISSSTE
Fideicomiso
F/305642
Clave de Pizarra
TFOVIS 113U
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	15,406	5,725,438,558	2,908,227
Saldo Inicial de Principal		5,684,739,150	2,887,554
Saldo Inicial de Intereses		40,699,408	20,673
Amortización de Principal		- 46,025,183	- 23,378
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 31	- 1,831,453	- 930
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 27,736,031	- 14,088
Intereses Devengados en el Periodo		28,033,520	14,240
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	15,372	5,677,879,410	2,884,070
Saldo Final de Principal		5,636,882,514	2,863,245
Saldo Final de Intereses		40,996,897	20,824

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		63,786,710	32,400
Aportaciones de Dependencias (2)	-	12,074,553	6,133
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		75,861,263	38,534

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,150,943	2,108
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	268,596	136
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		4,419,539	2,245

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		42,908,541	21,795
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		38,818,009	19,718
Avances Netos del Periodo (8)		- 4,090,532	- 2,078

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		47,856,636	24,309
Pago de Intereses		27,736,031	14,088
Avances Netos del Periodo	-	4,090,532	2,078
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		71,502,136	36,319
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		- 0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		71,502,136	

(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.