

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/305642

Clave de Pizarra

TFOVIS 113U

Fecha de Corte de Cartera

31-10-2013

Periodo de cobranza del 01 al 31 de octubre 2013

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	15,359	5,653,194,045	2,871,531
Saldo Inicial de Principal		5,608,227,542	2,848,690
Saldo Inicial de Intereses		44,966,504	22,841
Amortización de Principal		- 34,922,879	- 17,739
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 33	- 1,279,542	- 650
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 30,910,046	- 15,701
Intereses Devengados en el Periodo		27,244,350	13,839
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	15,326	5,613,325,929	2,851,280
Saldo Final de Principal		5,572,025,121	2,830,301
Saldo Final de Intereses		41,300,807	20,979

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		56,725,833	28,814
Aportaciones de Dependencias (2)	-	10,688,317	5,429
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		67,414,151	34,243

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,098,566	2,082
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	301,684	153
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		4,400,250	2,235

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		42,882,612	21,782
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		25,887,883	13,150
Avances Netos del Periodo (8)		- 16,994,729	- 8,632

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		36,202,420	18,389
Pago de Intereses		30,910,046	15,701
Avances Netos del Periodo	-	16,994,729	8,632
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		50,117,738	25,457
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		50,117,738	

(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.