

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/306649

Clave de Pizarra

TFOVIS 122U

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	21,729	7,155,190,803	3,634,468
Saldo Inicial de Principal		7,117,629,770	3,615,388
Saldo Inicial de Intereses		37,561,033	19,079
Amortización de Principal		- 30,934,491	- 15,713
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 3	- 440,430	- 224
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 34,194,408	- 17,369
Intereses Devengados en el Periodo		32,759,960	16,640
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	21,724	7,122,381,434	3,617,802
Saldo Final de Principal		7,086,254,849	3,599,452
Saldo Final de Intereses		36,126,585	18,350

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		59,856,879	30,404
Aportaciones de Dependencias (2)	-	6,097,041	3,097
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		65,953,920	33,501

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		5,187,513	2,635
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	384,591	195
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		5,572,104	2,830

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		48,131,921	24,449
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		48,629,895	24,701
Avances Netos del Periodo (8)		497,974	253

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		31,374,921	15,937
Pago de Intereses		34,194,408	17,369
Avances Netos del Periodo		497,974	253
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		66,067,304	33,559
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo	-	0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		66,067,304	

(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.