

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
Administrador: FOVISSSTE
Fideicomiso
F/306649
Clave de Pizarra
TFOVIS 122U
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	21,702	7,035,289,004	3,573,564
Saldo Inicial de Principal		6,993,754,119	3,552,466
Saldo Inicial de Intereses		41,534,884	21,098
Amortización de Principal		- 31,120,652	- 15,808
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 10	- 40,302	- 20
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 37,461,337	- 19,028
Intereses Devengados en el Periodo		38,122,529	19,364
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	21,689	7,004,789,241	3,558,071
Saldo Final de Principal		6,962,593,165	3,536,638
Saldo Final de Intereses		42,196,076	21,433

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		64,123,517	32,571
Aportaciones de Dependencias (2)	-	4,896,077	2,487
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		69,019,595	35,058

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		5,100,585	2,591
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	397,304	202
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		5,497,888	2,793

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		42,726,617	21,703
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		45,313,963	23,017
Avances Netos del Periodo (8)		2,587,346	1,314

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		31,160,954	15,828
Pago de Intereses		37,461,337	19,028
Avances Netos del Periodo		2,587,346	1,314
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		71,209,637	36,171
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo	-	0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		71,209,637	

(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.