

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/307190

Clave de Pizarra

TFOVIS 123U

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	16,637	6,640,632,814	3,373,099
Saldo Inicial de Principal		6,609,799,135	3,357,437
Saldo Inicial de Intereses		30,833,680	15,662
Amortización de Principal		- 39,833,488	- 20,233
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 13	- 783,296	- 398
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 28,257,173	- 14,353
Intereses Devengados en el Periodo		30,586,961	15,537
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	16,624	6,602,345,818	3,353,651
Saldo Final de Principal		6,569,182,351	3,336,806
Saldo Final de Intereses		33,163,467	16,845

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		57,735,095	29,326
Aportaciones de Dependencias (2)	-	11,416,468	5,799
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		69,151,564	35,125

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,814,459	2,445
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	277,607	141
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		5,092,065	2,587

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		32,610,174	16,564
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		32,043,884	16,277
Avances Netos del Periodo (8)		- 566,290	- 288

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		40,616,784	20,631
Pago de Intereses		28,257,173	14,353
Avances Netos del Periodo	-	566,290	288
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		68,307,667	34,697
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		1	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		68,307,666	

(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.