

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
Administrador: FOVISSSTE
Fideicomiso
F/307190
Clave de Pizarra
TFOVIS 123U
Fecha de Corte de Cartera
31-07-2013
Periodo de cobranza del 01 al 31 de julio 2013

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	16,645	6,674,534,910	3,390,319
Saldo Inicial de Principal		6,646,837,446	3,376,250
Saldo Inicial de Intereses		27,697,464	14,069
Amortización de Principal		- 36,453,319	- 18,516
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 8	- 584,993	- 297
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 27,151,132	- 13,791
Intereses Devengados en el Periodo		30,287,348	15,384
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	16,637	6,640,632,814	3,373,099
Saldo Final de Principal		6,609,799,135	3,357,437
Saldo Final de Intereses		30,833,680	15,662

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		51,204,674	26,009
Aportaciones de Dependencias (2)	-	13,228,797	6,720
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		64,433,472	32,729

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,839,038	2,458
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	244,028	124
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		5,083,066	2,582

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		31,902,867	16,205
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		32,610,174	16,564
Avances Netos del Periodo (8)		707,307	359

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		37,038,311	18,814
Pago de Intereses		27,151,132	13,791
Avances Netos del Periodo		707,307	359
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		64,896,750	32,964
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		1	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		64,896,749	

(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.