

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/307190

Clave de Pizarra

TFOVIS 123U

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	16,624	6,602,345,818	3,353,651
Saldo Inicial de Principal		6,569,182,351	3,336,806
Saldo Inicial de Intereses		33,163,467	16,845
Amortización de Principal		- 21,596,433	- 10,970
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 10	- 598,165	- 304
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 31,105,240	- 15,800
Intereses Devengados en el Periodo		32,426,192	16,471
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	16,614	6,581,472,172	3,343,048
Saldo Final de Principal		6,546,987,753	3,325,532
Saldo Final de Intereses		34,484,418	17,516

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		48,476,138	24,623
Aportaciones de Dependencias (2)	-	5,088,568	2,585
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		53,564,706	27,208

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,786,701	2,431
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	264,868	135
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		5,051,569	2,566

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		32,043,884	16,277
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		36,045,924	18,309
Avances Netos del Periodo (8)		4,002,041	2,033

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		22,194,598	11,274
Pago de Intereses		31,105,240	15,800
Avances Netos del Periodo		4,002,041	2,033
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		57,301,879	29,106
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		1	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		57,301,878	

(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.