

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/304042

Clave de Pizarra

TFOVIE 12U

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	32,309	8,352,695,512	4,242,738
Saldo Inicial de Principal		8,309,748,029	4,220,923
Saldo Inicial de Intereses		42,947,483	21,815
Amortización de Principal		- 98,550,766	- 50,059
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 141	- 3,131,612	- 1,591
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 29,995,262	- 15,236
Intereses Devengados en el Periodo		35,832,564	18,201
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	32,167	8,256,850,435	4,194,054
Saldo Final de Principal		8,208,065,650	4,169,274
Saldo Final de Intereses		48,784,785	24,780

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		107,411,264	54,559
Aportaciones de Dependencias (2)	-	24,701,535	12,547
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		132,112,799	67,106

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		6,055,704	3,076
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	435,158	221
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		6,490,863	3,297

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		72,812,210	36,985
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		78,987,887	40,122
Avances Netos del Periodo (8)		6,175,678	3,137

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		101,682,378	51,649
Pago de Intereses		29,995,262	15,236
Avances Netos del Periodo		6,175,678	3,137
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		137,853,319	70,022
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		137,853,318	

(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.