

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/306452

Clave de Pizarra

TFOVIS 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	17,853	5,531,291,122	2,809,610
Saldo Inicial de Principal		5,501,364,814	2,794,409
Saldo Inicial de Intereses		29,926,308	15,201
Amortización de Principal		- 32,326,669	- 16,420
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 14	- 594,706	- 302
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 20,506,526	- 10,416
Intereses Devengados en el Periodo		23,523,718	11,949
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	17,836	5,501,386,940	2,794,421
Saldo Final de Principal		5,468,443,439	2,777,687
Saldo Final de Intereses		32,943,500	16,734

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		44,191,058	22,447
Aportaciones de Dependencias (2)	-	9,491,764	4,821
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		53,682,822	27,268

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,010,186	2,037
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	254,921	129
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		4,265,107	2,166

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		47,621,910	24,189
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		50,200,674	25,499
Avances Netos del Periodo (8)		2,578,763	1,310

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		32,921,375	16,722
Pago de Intereses		20,506,526	10,416
Avances Netos del Periodo		2,578,763	1,310
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		56,006,664	28,448
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo	-	0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		56,006,664	

(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.