

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
Administrador: FOVISSSTE
Fideicomiso
F/306452
Clave de Pizarra
TFOVIS 12U
Fecha de Corte de Cartera
30-06-2013
Periodo de cobranza del 01 al 30 de junio 2013

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	17,864	5,563,317,352	2,825,878
Saldo Inicial de Principal		5,530,807,736	2,809,365
Saldo Inicial de Intereses		32,509,616	16,513
Amortización de Principal		- 28,645,086	- 14,550
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 11	- 797,836	- 405
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 26,025,309	- 13,220
Intereses Devengados en el Periodo		23,442,001	11,907
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	17,853	5,531,291,122	2,809,610
Saldo Final de Principal		5,501,364,814	2,794,409
Saldo Final de Intereses		29,926,308	15,201

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		51,398,261	26,108
Aportaciones de Dependencias (2)	-	4,414,096	2,242
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		55,812,357	28,350

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,033,405	2,049
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	344,126	175
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		4,377,531	2,224

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		50,329,364	25,565
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		47,621,910	24,189
Avances Netos del Periodo (8)		- 2,707,454	- 1,375

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		29,442,922	14,955
Pago de Intereses		26,025,309	13,220
Avances Netos del Periodo	-	2,707,454	1,375
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		52,760,777	26,800
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		52,760,776	

(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.