

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/306452

Clave de Pizarra

TFOVIS 12U

Fecha de Corte de Cartera

31-10-2013

Periodo de cobranza del 01 al 31 de octubre 2013

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	17,792	5,439,421,706	2,762,945
Saldo Inicial de Principal		5,402,016,725	2,743,946
Saldo Inicial de Intereses		37,404,981	19,000
Amortización de Principal		- 35,471,369	- 18,018
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 29	- 541,014	- 275
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 27,853,611	- 14,148
Intereses Devengados en el Periodo		23,550,903	11,963
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	17,761	5,399,106,615	2,742,467
Saldo Final de Principal		5,366,004,343	2,725,653
Saldo Final de Intereses		33,102,272	16,814

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		53,888,441	27,373
Aportaciones de Dependencias (2)	-	10,338,812	5,252
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		64,227,254	32,624

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		3,943,581	2,003
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	361,260	184
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		4,304,841	2,187

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		48,471,500	24,621
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		35,212,550	17,886
Avances Netos del Periodo (8)		- 13,258,949	- 6,735

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		36,012,382	18,292
Pago de Intereses		27,853,611	14,148
Avances Netos del Periodo	-	13,258,949	6,735
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		50,607,044	25,706
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		50,607,044	

(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.