

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/307300

Clave de Pizarra

TFOVIS 124U

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	16,512	6,961,414,410	3,536,039
Saldo Inicial de Principal		6,928,558,025	3,519,350
Saldo Inicial de Intereses		32,856,385	16,689
Amortización de Principal		- 30,773,391	- 15,631
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 8	- 383,970	- 195
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 29,342,237	- 14,904
Intereses Devengados en el Periodo		32,100,590	16,305
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	16,504	6,933,015,402	3,521,614
Saldo Final de Principal		6,897,400,665	3,503,523
Saldo Final de Intereses		35,614,737	18,090

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		49,662,352	25,226
Aportaciones de Dependencias (2)	-	11,093,617	5,635
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		60,755,969	30,861

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		5,047,025	2,564
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	256,371	130
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		5,303,397	2,694

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		33,928,889	17,234
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		34,890,100	17,722
Avances Netos del Periodo (8)		961,212	488

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		31,157,360	15,826
Pago de Intereses		29,342,237	14,904
Avances Netos del Periodo		961,212	488
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		61,460,809	31,219
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		1	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		61,460,809	

(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.