

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
Administrador: FOVISSSTE
Fideicomiso
F/307300
Clave de Pizarra
TFOVIS 124U
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	16,490	6,872,908,407	3,491,083
Saldo Inicial de Principal		6,835,010,015	3,471,832
Saldo Inicial de Intereses		37,898,392	19,250
Amortización de Principal		- 28,956,657	- 14,708
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	9	- 471,313	- 239
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 34,523,999	- 17,536
Intereses Devengados en el Periodo		32,160,341	16,336
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	16,481	6,841,116,780	3,474,934
Saldo Final de Principal		6,805,582,046	3,456,884
Saldo Final de Intereses		35,534,734	18,050

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		53,268,139	27,057
Aportaciones de Dependencias (2)	-	10,988,302	5,581
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		64,256,442	32,639

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,982,859	2,531
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	304,474	155
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		5,287,332	2,686

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		33,776,125	17,157
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		21,633,319	10,989
Avances Netos del Periodo (8)		- 12,142,806	- 6,168

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		29,427,970	14,948
Pago de Intereses		34,523,999	17,536
Avances Netos del Periodo	-	12,142,806	6,168
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		51,809,162	26,316
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		51,809,162	

(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.