

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/262862

Clave de Pizarra

TFOVIS 10U

Fecha de Corte de Cartera

30-04-2013

Periodo de cobranza del 01 al 30 de abril 2013

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	20,789	5,165,982,652	2,624,052
Saldo Inicial de Principal		5,120,131,332	2,600,762
Saldo Inicial de Intereses		45,851,319	23,290
Amortización de Principal		- 59,933,580	- 30,443
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 51	- 3,441,731	- 1,748
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	-
Intereses Pagados del Periodo		- 29,377,769	- 14,922
Intereses Devengados en el Periodo		23,723,957	12,051
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	20,735	5,096,953,529	2,588,989
Saldo Final de Principal		5,056,756,021	2,568,571
Saldo Final de Intereses		40,197,507	20,418

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		78,452,097	39,850
Aportaciones de Dependencias (2)	-	14,707,642	7,470.7
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		93,159,739	47,320

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		3,745,337	1,902
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	406,660	207
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		4,151,997	2,109

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		43,314,720	22,002
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		66,775,593	33,919
Avances Netos del Periodo (8)		23,460,872	11,917

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		63,375,311	32,191
Pago de Intereses		29,377,769	14,922
Avances Netos del Periodo		23,460,872	11,917
Ajustes		-	-
Monto Cobranza Total del Mes		116,213,952	59,031
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		- 0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		116,213,952	

(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 remesables 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 o 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.