

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/262862

Clave de Pizarra

TFOVIS 10U

Fecha de Corte de Cartera

31-05-2013

Periodo de cobranza del 01 al 31 de mayo 2013

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	20,735	5,096,953,529	2,588,989
Saldo Inicial de Principal		5,056,756,021	2,568,571
Saldo Inicial de Intereses		40,197,507	20,418
Amortización de Principal		- 54,086,188	- 27,473
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 46	- 2,209,857	- 1,122
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	3	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 23,768,712	- 12,073
Intereses Devengados en el Periodo		24,991,735	12,695
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	20,691	5,041,880,507	2,561,015
Saldo Final de Principal		5,000,459,976	2,539,976
Saldo Final de Intereses		41,420,531	21,039

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		75,438,783	38,319
Aportaciones de Dependencias (2)	-	4,966,201	2,523
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		80,404,983	40,842

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		3,695,291	1,877
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	340,227	173
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		4,035,518	2,050

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		66,775,593	33,919
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		67,064,711	34,065
Avances Netos del Periodo (8)		289,119	147

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		56,296,045	28,595
Pago de Intereses		23,768,712	12,073
Avances Netos del Periodo		289,119	147
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		80,353,876	40,816
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo	-	0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		80,353,876	

(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.