

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/304735

Clave de Pizarra

TFOVIS 112U

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	17,589	5,116,705,004	2,599,022
Saldo Inicial de Principal		5,079,638,583	2,580,194
Saldo Inicial de Intereses		37,066,421	18,828
Amortización de Principal		- 47,918,357	- 24,340
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 26	- 2,858,625	- 1,452
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	-
Intereses Pagados del Periodo		- 28,051,453	- 14,249
Intereses Devengados en el Periodo		22,956,456	11,661
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	17,561	5,060,833,025	2,570,642
Saldo Final de Principal		5,028,861,601	2,554,402
Saldo Final de Intereses		31,971,424	16,240

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		65,553,259	33,298
Aportaciones de Dependencias (2)	-	13,610,915	6,914
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		79,164,175	40,211

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		3,709,611	1,884
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	335,739	171
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		4,045,351	2,055

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		18,430,291	9,362
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		32,280,628	16,397
Avances Netos del Periodo (8)		13,850,338	7,035

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		50,776,982	25,792
Pago de Intereses		28,051,453	14,249
Avances Netos del Periodo		13,850,338	7,035
Ajustes		-	-
Monto Cobranza Total del Mes		92,678,773	47,076
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		- 0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		92,678,773	

(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.