

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

Clave de Pizarra

Fecha de Corte de Cartera

Periodo de cobranza del 01 al 31 de mayo 2013

F/307190

TFOVIS 123U

31-05-2013

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	16,670	6,737,193,614	3,422,147
Saldo Inicial de Principal		6,702,834,427	3,404,694
Saldo Inicial de Intereses		34,359,187	17,453
Amortización de Principal		- 27,512,982	- 13,975
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 11	- 1,592,053	- 809
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 34,663,465	- 17,607
Intereses Devengados en el Periodo		32,073,097	16,291
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	16,659	6,705,498,210	3,406,047
Saldo Final de Principal		6,673,729,392	3,389,910
Saldo Final de Intereses		31,768,819	16,137

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		60,500,547	30,731
Aportaciones de Dependencias (2)	-	3,574,376	1,816
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		64,074,923	32,547

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,884,465	2,481
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	306,422	156
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		5,190,887	2,637

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		25,873,007	13,142
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		35,173,479	17,866
Avances Netos del Periodo (8)		9,300,472	4,724

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		29,105,035	14,784
Pago de Intereses		34,663,465	17,607
Avances Netos del Periodo		9,300,472	4,724
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		73,068,973	37,115
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		1	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		73,068,972	

(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 qua 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 multiplicacion 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.