

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

Clave de Pizarra

Fecha de Corte de Cartera

Periodo de cobranza del 01 al 30 de abril 2013

F/304042

TFOVIE 12U

30-04-2013

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	32,675	8,631,955,798	4,384,588
Saldo Inicial de Principal		8,578,128,999	4,357,247
Saldo Inicial de Intereses		53,826,799	27,341
Amortización de Principal		- 100,220,184	- 50,907
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 150	- 4,032,529	- 2,048
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	4	-	-
Intereses Pagados del Periodo		- 46,565,110	- 23,653
Intereses Devengados en el Periodo		39,281,629	19,953
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	32,527	8,520,419,604	4,327,933
Saldo Final de Principal		8,473,876,286	4,304,292
Saldo Final de Intereses		46,543,319	23,642

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		121,093,619	61,509
Aportaciones de Dependencias (2)	-	30,301,055	15,391
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		151,394,674	76,901

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		6,258,168	3,179
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	576,851	293
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		6,835,019	3,472

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		40,167,482	20,403
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		76,665,611	38,942
Avances Netos del Periodo (8)		36,498,129	18,539

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		104,252,713	52,955
Pago de Intereses		46,565,110	23,653
Avances Netos del Periodo		36,498,129	18,539
Ajustes		-	-
Monto Cobranza Total del Mes		187,315,952	95,147
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		187,315,952	

(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 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.