

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/306452

Clave de Pizarra

TFOVIS 12U

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	17,901	5,627,153,368	2,858,303
Saldo Inicial de Principal		5,592,110,613	2,840,504
Saldo Inicial de Intereses		35,042,755	17,800
Amortización de Principal		- 33,524,742	- 17,029
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 17	- 1,825,607	- 927
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Ajuste de Principal	2	-	-
Intereses Pagados del Periodo		- 28,239,123	- 14,344
Intereses Devengados en el Periodo		24,052,799	12,218
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	17,885	5,587,616,695	2,838,221
Saldo Final de Principal		5,556,760,264	2,822,547
Saldo Final de Intereses		30,856,431	15,673

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		51,469,301	26,144
Aportaciones de Dependencias (2)	-	12,453,639	6,326
Aportaciones Directas (3)		-	-
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		63,922,940	32,470

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,079,686	2,072
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	333,468	169
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		4,413,155	2,242

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		22,035,908	11,193
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		43,899,129	22,298
Avances Netos del Periodo (8)		21,863,220	11,105

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		35,350,349	17,956
Pago de Intereses		28,239,123	14,344
Avances Netos del Periodo		21,863,220	11,105
Ajustes		-	-
Monto Cobranza Total del Mes		85,452,692	43,406
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		85,452,693	

(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.