

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/261777

Clave de Pizarra

TFOVIS 093U

Fecha de Corte de Cartera

31-01-2013

Periodo de cobranza del 01 al 31 de January 2013

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	24,801	6,398,372,826	3,250,043
Saldo Inicial de Principal		6,340,525,559	3,220,660
Saldo Inicial de Intereses		57,847,266	29,383
Amortización de Principal		- 57,522,147	- 29,218
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 8	- 1,268,219	- 644
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Ajuste de Principal	-	-	-
Intereses Pagados del Periodo		- 36,621,065	- 18,602
Intereses Devengados en el Periodo		30,978,007	15,735
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	24,793	6,333,939,401	3,217,314
Saldo Final de Principal		6,281,735,193	3,190,797
Saldo Final de Intereses		52,204,208	26,517

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		92,836,644	47,156
Aportaciones de Dependencias (2)	-	3,105,431	1,577
Aportaciones Directas (3)		-	-
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Otros Origenes no Identificados		11,404,190	5,793
Total de Cobranza del Periodo (9)		107,346,265	54,526

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,638,820	2,356
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	530,644	270
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		5,169,464	2,626

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		52,256,552	26,544
Ajuste Cambio VSM (10)	-	1,960,831	- 996
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		38,891,529	19,755
Avances Netos del Periodo (8)	-	11,404,193	- 5,793

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		58,790,366	29,862
Pago de Intereses		36,621,065	18,602
Avances Netos del Periodo	-	11,404,193	- 5,793
Ajustes		11,404,190	5,793
Monto Cobranza Total del Mes		95,411,428	48,464
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		0	
Instrucción de Deposito a Transferir al Fideicomiso		95,411,428	

(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 remesables 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 número 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 devuelve 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.