

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/261777

Clave de Pizarra

TFOVIS 093U

Fecha de Corte de Cartera

28-02-2013

Periodo de cobranza del 01 al 28 de febrero 2013

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	24,778	6,331,355,769	3,216,002
Saldo Inicial de Principal		6,279,233,129	3,189,526
Saldo Inicial de Intereses		52,122,640	26,476
Amortización de Principal		- 59,839,063	- 30,395
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 17	- 4,070,754	- 2,068
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Ajuste de Principal	3	-	-
Intereses Pagados del Periodo		- 28,689,419	- 14,573
Intereses Devengados en el Periodo		26,570,330	13,496
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	24,764	6,265,326,863	3,182,463
Saldo Final de Principal		6,215,323,313	3,157,063
Saldo Final de Intereses		50,003,550	25,399

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		67,701,614	34,389
Aportaciones de Dependencias (2)	-	25,313,901	12,858
Aportaciones Directas (3)		-	-
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Otros Origenes no Identificados	-	8,852,781	4,497
Total de Cobranza del Periodo (9)		84,162,734	42,750

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,590,233	2,332
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	416,279	211
Gastos Permitidos de Cobranza		-	-
[Otros en su caso]		-	-
Total Cargos del Periodo		5,006,512	2,543

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		38,863,700	19,741
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		31,801,836	16,154
Avances Netos del Periodo (8)		- 7,061,864	- 3,587

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		63,909,817	32,463
Pago de Intereses		28,689,419	14,573
Avances Netos del Periodo	-	7,061,864	3,587
Ajustes	-	8,852,781	4,497
Monto Cobranza Total del Mes		76,684,591	38,952
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		- 194	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		76,684,785	

(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 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.