

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
Administrador: FOVISSSTE
Fideicomiso
F/262862
Clave de Pizarra
TFOVIS 10U
Fecha de Corte de Cartera
31-01-2013
Periodo de cobranza del 01 al 31 de enero 2013

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	20,910	5,341,594,178	2,713,254
Saldo Inicial de Principal		5,295,101,819	2,689,638
Saldo Inicial de Intereses		46,492,359	23,616
Amortización de Principal		- 55,822,369	- 28,355
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 46	- 2,594,970	- 1,318
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Ajuste de Principal	1	-	-
Intereses Pagados del Periodo		- 30,924,366	- 15,708
Intereses Devengados en el Periodo		25,644,815	13,026
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	20,864	5,274,589,565	2,679,219
Saldo Final de Principal		5,233,376,758	2,658,285
Saldo Final de Intereses		41,212,808	20,934

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		86,072,505	43,720
Aportaciones de Dependencias (2)	-	3,721,288	1,890.2
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		10,749,057	5,460.0
Total de Cobranza del Periodo (9)		100,542,850	51,071

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		3,872,656	1,967
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	452,089	230
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		4,324,744	2,197

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		49,303,519	25,044
Ajuste Cambio VSM (10)	-	1,850,024	940
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		36,697,363	18,640
Avances Netos del Periodo (8)	-	10,756,132	5,464

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		58,417,339	29,673
Pago de Intereses		30,924,366	15,708
Avances Netos del Periodo	-	10,756,132	5,464
Ajustes		10,749,057	5,460
Monto Cobranza Total del Mes		89,334,630	45,377
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		89,334,630	

(1) "Descuento sobre nómina" significa el 30% del Salario Basico

(2) "Aportaciones de Dependencias" significa el 5% del Sal 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 o 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.