

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/262862

Clave de Pizarra

TFOVIS 10U

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	20,865	5,274,774,824	2,679,313
Saldo Inicial de Principal		5,233,561,523	2,658,379
Saldo Inicial de Intereses		41,213,300	20,934
Amortización de Principal		- 55,651,259	- 28,268
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 38	- 2,069,856	- 1,051
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	6	-	-
Intereses Pagados del Periodo		- 22,336,819	- 11,346
Intereses Devengados en el Periodo		22,016,728	11,183
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	20,830	5,216,733,618	2,649,831
Saldo Final de Principal		5,175,840,409	2,629,060
Saldo Final de Intereses		40,893,209	20,772

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		60,003,253	30,479
Aportaciones de Dependencias (2)	-	20,386,080	10,355.1
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados	-	7,542,558	3,831.2
Total de Cobranza del Periodo (9)		72,846,775	37,002

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		3,824,212	1,943
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	331,399	168
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		4,155,611	2,111

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		36,698,905	18,641
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		33,299,016	16,914
Avances Netos del Periodo (8)		- 3,399,889	- 1,727

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		57,721,115	29,319
Pago de Intereses		22,336,819	11,346
Avances Netos del Periodo		- 3,399,889	- 1,727
Ajustes		- 7,542,558	- 3,831
Monto Cobranza Total del Mes		69,115,486	35,107
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo	-	182	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		69,115,667	

(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 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.