

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/302473

Clave de Pizarra

TFOVIS 104U

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	13,085	4,828,440,228	2,452,598
Saldo Inicial de Principal		4,772,427,919	2,424,147
Saldo Inicial de Intereses		56,012,310	28,451
Amortización de Principal		- 30,681,893	- 15,585
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 32	- 988,900	- 502
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	-
Intereses Pagados del Periodo		- 25,392,181	- 12,898
Intereses Devengados en el Periodo		23,049,843	11,708
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	13,053	4,793,753,365	2,434,979
Saldo Final de Principal		4,740,083,394	2,407,718
Saldo Final de Intereses		53,669,971	27,262

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		54,550,662	27,709
Aportaciones de Dependencias (2)	-	2,785,231	1,415
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Orígenes no Identificados		9,422,382	4,786
Total de Cobranza del Periodo (9)		66,758,274	33,910

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		3,500,619	1,778
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	272,918	139
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		3,773,537	1,917

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		31,731,037	16,118
Ajuste Cambio VSM (10)	-	1,190,649	- 605
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		20,899,726	10,616
Avances Netos del Periodo (8)	-	9,640,662	- 4,897

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		31,670,793	16,087
Pago de Intereses		25,392,181	12,898
Avances Netos del Periodo	-	9,640,662	- 4,897
Ajustes		9,422,382	4,786
Monto Cobranza Total del Mes		56,844,694	28,874
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo	-	0	
Instrucción de Deposito a Transferir al Fideicomiso		56,844,694	

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

(2) "Aportaciones de Dependencias" significa el 5% del Salario 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 Distribución. $[0.75 \times (\text{Saldo Inicial} \times 30) / 360 \times 1.16]$

(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 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.