

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/305642

Clave de Pizarra

TFOVIS 113U

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	15,541	6,005,922,638	3,050,699
Saldo Inicial de Principal		5,958,127,516	3,026,421
Saldo Inicial de Intereses		47,795,123	24,277
Amortización de Principal		- 38,486,769	- 19,549
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 23	- 5,855,255	- 2,974
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	-
Intereses Pagados del Periodo		- 33,216,861	- 16,872
Intereses Devengados en el Periodo		28,990,458	14,726
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	15,518	5,961,426,789	3,028,097
Saldo Final de Principal		5,917,858,069	3,005,966
Saldo Final de Intereses		43,568,720	22,131

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		75,670,702	38,437
Aportaciones de Dependencias (2)	-	2,223,968	1,130
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Orígenes no Identificados		19,015,015	9,659
Total de Cobranza del Periodo (9)		96,909,685	49,225

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,354,294	2,212
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	335,785	171
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		4,690,079	2,382

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		41,871,813	21,269
Ajuste Cambio VSM (10)	-	1,571,163	- 798
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		16,286,171	8,273
Avances Netos del Periodo (8)	-	24,014,479	- 12,198

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		44,342,024	22,523
Pago de Intereses		33,216,861	16,872
Avances Netos del Periodo	-	24,014,479	- 12,198
Ajustes		19,015,015	9,659
Monto Cobranza Total del Mes		72,559,421	36,856
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo	-	0	
Instrucción de Deposito a Transferir al Fideicomiso		72,559,421	

(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 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 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.