

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/306649

Clave de Pizarra

TFOVIS 122U

Fecha de Corte de Cartera

28-02-13

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	21,756	7,317,084,235	3,716,701
Saldo Inicial de Principal		7,275,570,602	3,695,614
Saldo Inicial de Intereses		41,513,633	21,087
Amortización de Principal		- 36,855,227	- 18,721
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 6	- 1,756,299	- 892
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Ajuste de Principal	1	-	-
Intereses Pagados del Periodo		- 32,505,941	- 16,511
Intereses Devengados en el Periodo		30,747,101	15,618
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	21,750	7,276,713,869	3,696,195
Saldo Final de Principal		7,236,959,076	3,676,002
Saldo Final de Intereses		39,754,793	20,193

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		51,300,645	26,058
Aportaciones de Dependencias (2)	-	20,200,932	10,261
Aportaciones Directas (3)		-	-
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Otros Origenes no Identificados		1,878,388	954
Total de Cobranza del Periodo (9)		73,379,964	37,273

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		5,304,886	2,695
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	384,110	195
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		5,688,996	2,890

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		45,030,629	22,873
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		25,481,276	12,943
Avances Netos del Periodo (8)		- 19,549,353	- 9,930

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		38,611,526	19,613
Pago de Intereses		32,505,941	16,511
Avances Netos del Periodo	-	19,549,353	9,930
Ajustes		1,878,388	954
Monto Cobranza Total del Mes		53,446,502	27,148
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		- 163	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		53,446,665	

(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 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.