

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/307190

Clave de Pizarra

TFOVIS 123U

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	16,689	6,882,451,060	3,495,930
Saldo Inicial de Principal		6,841,430,561	3,475,094
Saldo Inicial de Intereses		41,020,500	20,836
Amortización de Principal	-	31,224,048	15,860
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	-	-	-
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Ajuste de Principal	-	-	-
Intereses Pagados del Periodo	-	36,215,851	18,396
Intereses Devengados en el Periodo		32,106,073	16,308
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	16,688	6,847,117,234	3,477,982
Saldo Final de Principal		6,810,206,512	3,459,233
Saldo Final de Intereses		36,910,722	18,749

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		66,399,221	33,727
Aportaciones de Dependencias (2)	-	1,398,258	710
Aportaciones Directas (3)		-	-
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Otros Origenes no Identificados	-	9,138,831	4,642
Total de Cobranza del Periodo (9)		58,658,647	29,796

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,989,777	2,535
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	357,580	182
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		5,347,357	2,716

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		29,748,648	15,111
Ajuste Cambio VSM (10)	-	1,116,263	567
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		37,771,221	19,186
Avances Netos del Periodo (8)		9,138,837	4,642

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		31,224,048	15,860
Pago de Intereses		36,215,851	18,396
Avances Netos del Periodo		9,138,837	4,642
Ajustes	-	9,138,831	4,642
Cobranza del Periodo		67,439,905	34,256
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo	-	0	
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso		67,439,905	

(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.