

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
Administrador: FOVISSSTE
Fideicomiso
F/307190
Clave de Pizarra
TFOVIS 123U
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	16,688	6,847,117,234	3,477,982
Saldo Inicial de Principal		6,810,206,512	3,459,233
Saldo Inicial de Intereses		36,910,722	18,749
Amortización de Principal		32,264,874	16,389
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 5	165,055	84
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Ajuste de Principal	-	-	-
Intereses Pagados del Periodo		29,429,443	14,949
Intereses Devengados en el Periodo		27,853,019	14,148
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	16,683	6,813,110,880	3,460,709
Saldo Final de Principal		6,777,776,583	3,442,761
Saldo Final de Intereses		35,334,298	17,948

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		45,021,723	22,869
Aportaciones de Dependencias (2)	-	17,117,561	8,695
Aportaciones Directas (3)		-	-
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Otros Origenes no Identificados		9,138,831	4,642
Total de Cobranza del Periodo (9)		71,278,115	36,206

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,964,160	2,522
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	279,911	142
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		5,244,071	2,664

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		37,771,221	19,186
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		25,741,170	13,075
Avances Netos del Periodo (8)	-	12,030,051	6,111

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pago de Principal		32,429,930	16,473
Pago de Intereses		29,429,443	14,949
Avances Netos del Periodo	-	12,030,051	6,111
Ajustes		9,138,831	4,642
Cobranza del Periodo		58,968,153	29,953
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo	-	146	
Instrucción de Deposito a Transferir al Fideicomiso		58,968,299	

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

(2) "Aportaciones de Dependencias" significa el 5% del Sal 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.