

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/304042

Clave de Pizarra

TFOVIE 12U

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	33,058	8,930,140,361	4,536,050
Saldo Inicial de Principal		8,869,250,541	4,505,121
Saldo Inicial de Intereses		60,889,820	30,929
Amortización de Principal		- 97,660,845	- 49,607
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 114	- 6,065,779	- 3,081
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	2	-	-
Intereses Pagados del Periodo		- 51,786,819	- 26,305
Intereses Devengados en el Periodo		42,130,714	21,400
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	32,946	8,816,757,632	4,478,458
Saldo Final de Principal		8,765,523,917	4,452,434
Saldo Final de Intereses		51,233,715	26,024

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		152,020,883	77,219
Aportaciones de Dependencias (2)	-	4,167,836	2,117
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		16,053,681	8,154
Total de Cobranza del Periodo (9)		172,242,401	87,490

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		6,474,352	3,289
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	675,276	343
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		7,149,628	3,632

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		78,951,113	40,103
Ajuste Cambio VSM (10)	-	2,962,495	- 1,505
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		56,981,799	28,944
Avances Netos del Periodo (8)	-	19,006,818	- 9,654

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		103,726,624	52,688
Pago de Intereses		51,786,819	26,305
Avances Netos del Periodo	-	19,006,818	- 9,654
Ajustes		16,053,681	8,154
Monto Cobranza Total del Mes		152,560,307	77,493
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		0	
Instrucción de Deposito a Transferir al Fideicomiso		152,560,307	

(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 numero 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.