

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/304042

Clave de Pizarra

TFOVIE 12U

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	32,946	8,816,757,632	4,478,458
Saldo Inicial de Principal		8,765,523,917	4,452,434
Saldo Inicial de Intereses		51,233,715	26,024
Amortización de Principal		- 85,797,878	- 43,581
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 174	- 4,885,202	- 2,481
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	4	-	-
Intereses Pagados del Periodo		- 37,437,656	- 19,016
Intereses Devengados en el Periodo		36,566,393	18,574
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	32,774	8,725,203,289	4,431,953
Saldo Final de Principal		8,674,840,837	4,406,371
Saldo Final de Intereses		50,362,452	25,582

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		92,669,630	47,071
Aportaciones de Dependencias (2)	-	35,962,695	18,267
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados	-	16,053,681	8,154
Total de Cobranza del Periodo (9)		112,578,644	57,184

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		6,392,149	3,247
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	511,590	260
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		6,903,739	3,507

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		56,981,799	28,944
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		47,500,097	24,128
Avances Netos del Periodo (8)	-	9,481,702	4,816

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		90,683,080	46,062
Pago de Intereses		37,437,656	19,016
Avances Netos del Periodo	-	9,481,702	4,816
Ajustes	-	16,053,681	8,154
Monto Cobranza Total del Mes		102,585,352	52,108
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo	-	309	
Instrucción de Deposito a Transferir al Fideicomiso		102,585,661	

(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.