

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/262862

Clave de Pizarra

TFOVIS 10U

Fecha de Corte de Cartera

31/12/2012

Periodo de cobranza del 01 al 31 de Diciembre 2012

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	20,932	5,166,155,441	2,726,445
Saldo Inicial de Principal		5,128,583,379	2,706,616
Saldo Inicial de Intereses		37,572,061	19,829
Amortización de Principal		- 29,905,097	- 15,782
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 22	- 2,265,430	- 1,196
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Ajuste de Principal	1	-	-
Intereses Pagados del Periodo		- 17,062,034	- 9,005
Intereses Devengados en el Periodo		24,238,733	12,792
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	20,910	5,141,161,613	2,713,255
Saldo Final de Principal		5,096,412,853	2,689,638
Saldo Final de Intereses		44,748,760	23,616

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		49,490,927	26,119
Aportaciones de Dependencias (2)	-	440	0.2
Aportaciones Directas (3)		-	-
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		49,490,487	26,119

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		3,745,463	1,977
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	257,927	136
Gastos Permitidos de Cobranza		-	-
[Otros en su caso]		-	-
Total Cargos del Periodo		4,003,390	2,113

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		32,170,321	16,979
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		47,453,495	25,044
Avances Netos del Periodo (8)		15,281,174	8,065

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		32,170,526	16,978
Pago de Intereses		17,062,034	9,005
Avances Netos del Periodo		15,281,174	8,065
Ajustes		-	-
Monto Cobranza Total del Mes		64,513,734	34,047
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo	-	0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		64,513,734	

(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 remesables 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 o 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.