

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
Administrador: FOVISSSTE
Fideicomiso
F/302473
Clave de Pizarra
TFOVIS 104U
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	13,095	4,653,376,835	2,455,826
Saldo Inicial de Principal		4,606,338,449	2,431,001
Saldo Inicial de Intereses		47,038,386	24,825
Amortización de Principal		- 12,448,774	- 6,570
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 9	- 538,345	- 284
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Ajuste de Principal	-	-	-
Intereses Pagados del Periodo		- 14,500,782	- 7,653
Intereses Devengados en el Periodo		21,372,948	11,280
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	13,085	4,647,261,881	2,452,598
Saldo Final de Principal		4,593,351,331	2,424,147
Saldo Final de Intereses		53,910,551	28,451

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		27,529,509	14,529
Aportaciones de Dependencias (2)	-	105,897	56
Aportaciones Directas (3)		-	-
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Otros Orígenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		27,635,407	14,585

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		3,373,698	1,780
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	147,506	78
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		3,521,204	1,858

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		20,307,780	10,717
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		30,540,388	16,118
Avances Netos del Periodo (8)		10,232,608	5,400

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		12,987,119	6,854
Pago de Intereses		14,500,782	7,653
Avances Netos del Periodo		10,232,608	5,400
Ajustes		-	-
Monto Cobranza Total del Mes		37,720,509	19,907
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo	-	0	
Instrucción de Deposito a Transferir al Fideicomiso		37,720,509	

(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.