

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/305642

Clave de Pizarra

TFOVIS 113U

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	15,548	5,795,891,204	3,058,789
Saldo Inicial de Principal		5,757,810,768	3,038,692
Saldo Inicial de Intereses		38,080,436	20,097
Amortización de Principal		- 21,992,209	- 11,606
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 7	- 1,258,830	- 664
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	-
Intereses Pagados del Periodo		- 19,587,953	- 10,338
Intereses Devengados en el Periodo		27,509,215	14,518
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	15,541	5,780,561,428	3,050,699
Saldo Final de Principal		5,734,559,729	3,026,421
Saldo Final de Intereses		46,001,699	24,277

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		43,216,848	22,808
Aportaciones de Dependencias (2)	-	- 182,909	- 97
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Orígenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		43,033,939	22,711

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,202,021	2,218
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	- 194,948	- 103
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		4,396,969	2,321

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		28,716,929	15,155
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		40,300,650	21,269
Avances Netos del Periodo (8)		11,583,721	6,113

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		23,251,039	12,271
Pago de Intereses		19,587,953	10,338
Avances Netos del Periodo		11,583,721	6,113
Ajustes		-	-
Monto Cobranza Total del Mes		54,422,713	28,722
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo	-	0	
Instrucción de Deposito a Transferir al Fideicomiso		54,422,713	

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

(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 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.