

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/306452

Clave de Pizarra

TFOVIS 12U

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	17,962	5,530,927,689	2,918,954
Saldo Inicial de Principal		5,500,603,488	2,902,950
Saldo Inicial de Intereses		30,324,201	16,004
Amortización de Principal		- 14,286,320	- 7,540
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 5	- 154,336	- 81
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Ajuste de Principal	-	-	-
Intereses Pagados del Periodo		- 15,360,748	- 8,107
Intereses Devengados en el Periodo		23,326,290	12,310
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	17,956	5,524,452,576	2,915,537
Saldo Final de Principal		5,486,162,833	2,895,329
Saldo Final de Intereses		38,289,743	20,207

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		29,804,795	15,730
Aportaciones de Dependencias (2)	-	194,276	103
Aportaciones Directas (3)		-	-
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		29,999,071	15,832

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,009,923	2,116
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	197,668	104
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		4,207,590	2,221

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		25,966,465	13,704
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		36,283,549	19,149
Avances Netos del Periodo (8)		10,317,084	5,445

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		14,440,655	7,621
Pago de Intereses		15,360,748	8,107
Avances Netos del Periodo		10,317,084	5,445
Ajustes		-	-
Monto Cobranza Total del Mes		40,118,488	21,173
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		40,118,488	

(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.