

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/306452

Clave de Pizarra

TFOVIS 12U

Fecha de Corte de Cartera

31-01-2013

Periodo de cobranza del 01 al 31 de enero 2013

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	17,956	5,739,829,116	2,915,537
Saldo Inicial de Principal		5,700,046,608	2,895,329
Saldo Inicial de Intereses		39,782,509	20,207
Amortización de Principal		- 35,627,200	- 18,097
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 23	- 1,154,806	- 587
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Ajuste de Principal		-	-
Intereses Pagados del Periodo		- 30,429,815	- 15,457
Intereses Devengados en el Periodo		24,836,854	12,616
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	17,933	5,697,187,578	2,893,877
Saldo Final de Principal		5,662,998,031	2,876,511
Saldo Final de Intereses		34,189,548	17,367

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		65,734,233	33,390
Aportaciones de Dependencias (2)	-	1,875,188	952
Aportaciones Directas (3)		-	-
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Otros Origenes no Identificados		8,088,619	4,109
Total de Cobranza del Periodo (9)		75,698,041	38,451

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,161,376	2,114
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	397,601	202
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		4,558,977	2,316

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		37,698,101	19,149
Ajuste Cambio VSM (10)		- 1,414,552	- 719
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		27,809,347	14,126
Avances Netos del Periodo (8)		- 8,474,202	- 4,304

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		36,782,006	18,683
Pago de Intereses		30,429,815	15,457
Avances Netos del Periodo		- 8,474,202	- 4,304
Ajustes		8,088,619	4,109
Monto Cobranza Total del Mes		66,826,238	33,944
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		0	
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso		66,826,238	

(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.