

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
Administrador: FOVISSSTE
Fideicomiso
F/307300
Clave de Pizarra
TFOVIS 124U
Fecha de Corte de Cartera
28-02-13
Periodo de cobranza del 01 al 28 de febrero 2013

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	16,536	7,112,563,456	3,612,815
Saldo Inicial de Principal		7,072,702,018	3,592,568
Saldo Inicial de Intereses		39,861,438	20,248
Amortización de Principal		- 28,635,977	- 14,546
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 4	- 1,497,954	- 761
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 29,267,429	- 14,866
Intereses Devengados en el Periodo		29,957,529	15,217
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	16,532	7,083,119,626	3,597,859
Saldo Final de Principal		7,042,568,088	3,577,261
Saldo Final de Intereses		40,551,538	20,598

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		44,172,816	22,438
Aportaciones de Dependencias (2)	-	15,502,886	7,875
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		4,957,041	2,518
Total de Cobranza del Periodo (9)		64,632,743	32,830

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		5,156,609	2,619
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	274,342	139
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		5,430,951	2,759

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		34,288,315	17,417
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		28,747,779	14,602
Avances Netos del Periodo (8)	-	5,540,536	- 2,814

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		30,133,930	15,306
Pago de Intereses		29,267,429	14,866
Avances Netos del Periodo	-	5,540,536	- 2,814
Ajustes		4,957,041	2,518
Cobranza del Periodo		58,817,864	29,876
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo	-	484	
Instrucción de Deposito a Transferir al Fideicomiso		58,818,348	

(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 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.