

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
Administrador: FOVISSSTE
Fideicomiso
F/303925
Clave de Pizarra
TFOVIS 11U
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	13,821	4,636,090,830	2,446,703
Saldo Inicial de Principal		4,606,171,608	2,430,913
Saldo Inicial de Intereses		29,919,222	15,790
Amortización de Principal		- 15,276,344	- 8,062
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 9	- 677,782	- 358
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Ajuste de Principal	-	-	-
Intereses Pagados del Periodo		- 14,074,599	- 7,428
Intereses Devengados en el Periodo		21,491,898	11,342
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	13,810	4,627,554,003	2,442,198
Saldo Final de Principal		4,590,217,482	2,422,493
Saldo Final de Intereses		37,336,521	19,704

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		29,879,698	15,769
Aportaciones de Dependencias (2)	-	305,240	161
Aportaciones Directas (3)		-	-
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		30,184,938	15,930

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		3,361,166	1,774
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	156,213	82
Gastos Permitidos de Cobranza		-	-
[Otros en su caso]		-	-
Total Cargos del Periodo		3,517,379	1,856

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		21,947,145	11,583
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		31,787,399	16,776
Avances Netos del Periodo (8)		9,840,254	5,193

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		15,954,126	8,420
Pago de Intereses		14,074,599	7,428
Avances Netos del Periodo		9,840,254	5,193
Ajustes		-	-
Monto Cobranza Total del Mes		39,868,979	21,041
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo	-	0	
Instrucción de Deposito a Transferir al Fideicomiso		39,868,979	

(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.