

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/307300

Clave de Pizarra

TFOVIS 124U

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	16,540	6,888,108,934	3,635,208
Saldo Inicial de Principal		6,850,545,347	3,615,384
Saldo Inicial de Intereses		37,563,587	19,824
Amortización de Principal		- 13,347,947	- 7,044
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 1	-	-
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Ajuste de Principal	-	-	-
Intereses Pagados del Periodo		- 23,043,854	- 12,161
Intereses Devengados en el Periodo		32,536,175	17,171
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	16,539	6,884,253,308	3,633,173
Saldo Final de Principal		6,837,197,400	3,608,340
Saldo Final de Intereses		47,055,908	24,834

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		36,431,813	19,227
Aportaciones de Dependencias (2)	-	161,319	85
Aportaciones Directas (3)		-	-
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Otros Orígenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		36,593,132	19,312

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,993,879	2,636
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	201,331	106
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		5,195,210	2,742

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		14,846,615	7,835
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		29,809,660	15,732
Avances Netos del Periodo (8)		14,963,045	7,897

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		13,347,947	7,044
Pago de Intereses		23,043,854	12,161
Avances Netos del Periodo		14,963,045	7,897
Ajustes		-	-
Cobranza del Periodo		51,354,846	27,103
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo	-	0	
Instrucción de Deposito a Transferir al Fideicomiso		51,354,846	

(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.