

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/261777

Clave de Pizarra

TFOVIS 093U

Fecha de Corte de Cartera

31-03-2013

Período de cobranza del 01 al 31 de marzo 2013

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	24,764	6,265,326,863	3,182,463
Saldo Inicial de Principal		6,215,323,313	3,157,063
Saldo Inicial de Intereses		50,003,550	25,399
Amortización de Principal		- 58,252,234	- 29,589
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 15	- 2,042,168	- 1,037
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Ajuste de Principal	-	-	-
Intereses Pagados del Período		- 27,250,639	- 13,842
Intereses Devengados en el Período		33,086,743	16,806
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	24,749	6,210,868,565	3,154,801
Saldo Final de Principal		6,155,028,911	3,126,437
Saldo Final de Intereses		55,839,654	28,364

Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		69,906,501	35,509
Aportaciones de Dependencias (2)	-	18,079,029	9,183
Aportaciones Directas (3)		-	-
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Otros Orígenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Período (9)		87,985,531	44,692

Cargos y Gastos del Período	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,542,362	2,307
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	440,490	224
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Período		4,982,852	2,531

Resumen Avances del Administrador en el Período	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		31,801,836	16,154
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		39,868,070	20,251
Avances Netos del Período (8)		8,066,234	4,097

Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		60,294,402	30,626
Pago de Intereses		27,250,639	13,842
Avances Netos del Período		8,066,234	4,097
Ajustes		-	-
Monto Cobranza Total del Mes		95,611,275	48,566
Deficit / Superavit Acumulado al Período		0	
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso		95,611,275	

(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 remesables al fideicomiso.

El Avance Individual se calcula sobre todos los créditos que a la fecha del período 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 período 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 período (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 período 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.