

**REPORTE DE COBRANZA MENSUAL**

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/301396

Clave de Pizarra

TFOVIS 103U

Fecha de Corte de Cartera

31-03-2013

Periodo de cobranza del 01 al 31 de marzo 2013

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	19,510	5,535,920,819	2,811,962
Saldo Inicial de Principal		5,496,976,705	2,792,180
Saldo Inicial de Intereses		38,944,114	19,782
Amortización de Principal		- 55,365,744	- 28,123
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 62	- 4,283,279	- 2,176
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	-
Intereses Pagados del Periodo		- 25,328,081	- 12,865
Intereses Devengados en el Periodo		28,229,990	14,339
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	19,446	5,479,173,704	2,783,137
Saldo Final de Principal		5,437,327,681	2,761,882
Saldo Final de Intereses		41,846,023	21,256

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		68,684,715	34,888
Aportaciones de Dependencias (2)	-	16,648,698	8,457
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
<b>Total de Cobranza del Periodo (9)</b>		<b>85,333,413</b>	<b>43,345</b>

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,013,543	2,039
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	356,309	181
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
<b>Total Cargos del Periodo</b>		<b>4,369,851</b>	<b>2,220</b>

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		29,673,415	15,073
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		30,556,626	15,521
<b>Avances Netos del Periodo (8)</b>		<b>883,212</b>	<b>449</b>

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		59,649,023	30,299
Pago de Intereses		25,328,081	12,865
Avances Netos del Periodo		883,212	449
Ajustes		-	-
<b>Monto Cobranza Total del Mes</b>		<b>85,860,316</b>	<b>43,613</b>
<b>Deficit / Superavit Acumulado al Periodo</b>		<b>(0)</b>	
<b>Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso</b>		<b>85,860,317</b>	

(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 remesables 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 numero 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.