

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/302473

Clave de Pizarra

TFOVIS 104U

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	13,028	4,763,403,560	2,419,563
Saldo Inicial de Principal		4,710,865,344	2,392,876
Saldo Inicial de Intereses		52,538,216	26,687
Amortización de Principal		- 28,644,358	- 14,550
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 30	- 1,075,024	- 546
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	-
Intereses Pagados del Periodo		- 20,931,960	- 10,632
Intereses Devengados en el Periodo		24,415,907	12,402
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	12,996	4,737,168,125	2,406,237
Saldo Final de Principal		4,681,145,961	2,377,780
Saldo Final de Intereses		56,022,163	28,456

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		38,601,428	19,608
Aportaciones de Dependencias (2)	-	12,284,430	6,240
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		50,885,858	25,847

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		3,453,468	1,754
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	234,516	119
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		3,687,984	1,873

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		20,152,248	10,236
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		19,190,013	9,748
Avances Netos del Periodo (8)		- 962,235	- 489

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		29,719,382	15,096
Pago de Intereses		20,931,960	10,632
Avances Netos del Periodo	-	962,235	489
Ajustes		-	-
Monto Cobranza Total del Mes		49,689,107	25,240
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		- 0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		49,689,107	

(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 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.