

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/305642

Clave de Pizarra

TFOVIS 113U

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	15,502	5,920,587,235	3,007,353
Saldo Inicial de Principal		5,877,775,202	2,985,606
Saldo Inicial de Intereses		42,812,032	21,746
Amortización de Principal		- 39,812,118	- 20,223
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 19	- 1,920,803	- 976
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	-
Intereses Pagados del Periodo		- 27,721,197	- 14,081
Intereses Devengados en el Periodo		30,536,308	15,511
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	15,483	5,881,669,424	2,987,584
Saldo Final de Principal		5,836,042,281	2,964,408
Saldo Final de Intereses		45,627,143	23,176

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		54,968,907	27,921
Aportaciones de Dependencias (2)	-	14,774,835	7,505
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		69,743,742	35,426

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,292,426	2,180
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	289,623	147
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		4,582,049	2,327

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		30,606,601	15,547
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		27,904,211	14,174
Avances Netos del Periodo (8)		- 2,702,389	- 1,373

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		41,732,922	21,198
Pago de Intereses		27,721,197	14,081
Avances Netos del Periodo	-	2,702,389	1,373
Ajustes		-	-
Monto Cobranza Total del Mes		66,751,729	33,906
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		66,751,729	

(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.