

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
Administrador: FOVISSSTE
Fideicomiso
F/306649
Clave de Pizarra
TFOVIS 122U
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	21,750	7,276,713,869	3,696,195
Saldo Inicial de Principal		7,236,959,076	3,676,002
Saldo Inicial de Intereses		39,754,793	20,193
Amortización de Principal		- 37,185,217	- 18,888
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 4	- 1,437,659	- 730
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Ajuste de Principal	-	-	-
Intereses Pagados del Periodo		- 31,490,600	- 15,996
Intereses Devengados en el Periodo		38,139,723	19,373
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	21,745	7,244,740,116	3,679,954
Saldo Final de Principal		7,198,336,200	3,656,383
Saldo Final de Intereses		46,403,916	23,571

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		53,837,068	27,346
Aportaciones de Dependencias (2)	-	16,664,719	8,465
Aportaciones Directas (3)		-	-
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		70,501,787	35,811

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		5,275,618	2,680
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	388,311	197
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		5,663,929	2,877

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		25,481,276	12,943
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		19,119,653	9,712
Avances Netos del Periodo (8)		- 6,361,623	- 3,231

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		38,622,876	19,618
Pago de Intereses		31,490,600	15,996
Avances Netos del Periodo	-	6,361,623	3,231
Ajustes		-	-
Monto Cobranza Total del Mes		63,751,853	32,383
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		63,751,853	

(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.