

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/304042

Clave de Pizarra

TFOVIE 12U

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	32,774	8,725,203,289	4,431,953
Saldo Inicial de Principal		8,674,840,837	4,406,371
Saldo Inicial de Intereses		50,362,452	25,582
Amortización de Principal		- 94,757,991	- 48,132
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 99	- 1,953,847	- 992
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Ajuste de Principal	-	-	-
Intereses Pagados del Período		- 41,559,008	- 21,110
Intereses Devengados en el Período		45,023,354	22,870
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	32,675	8,631,955,798	4,384,588
Saldo Final de Principal		8,578,128,999	4,357,247
Saldo Final de Intereses		53,826,799	27,341

Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		110,774,435	56,268
Aportaciones de Dependencias (2)	-	28,071,622	14,259
Aportaciones Directas (3)		-	-
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Otros Orígenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Período (9)		138,846,057	70,527

Cargos y Gastos del Período	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		6,325,772	3,213
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	575,211	292
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Período		6,900,984	3,505

Resumen Avances del Administrador en el Período	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		47,500,097	24,128
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		40,167,482	20,403
Avances Netos del Período (8)	-	7,332,615	3,725

Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		96,711,838	49,125
Pago de Intereses		41,559,008	21,110
Avances Netos del Período	-	7,332,615	3,725
Ajustes		-	-
Monto Cobranza Total del Mes		130,938,231	66,510
Deficit / Superavit Acumulado al Período		- 0	
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso		130,938,232	

(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 remezables 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.