

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
Administrador: FOVISSSTE
Fideicomiso
F/306452
Clave de Pizarra
TFOVIS 12U
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	17,924	5,665,652,338	2,877,859
Saldo Inicial de Principal		5,631,578,588	2,860,551
Saldo Inicial de Intereses		34,073,750	17,308
Amortización de Principal		- 37,573,905	- 19,086
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 22	- 1,894,070	- 962
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Ajuste de Principal	-	-	-
Intereses Pagados del Periodo		- 25,411,821	- 12,908
Intereses Devengados en el Periodo		26,380,825	13,400
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	17,901	5,627,153,368	2,858,303
Saldo Final de Principal		5,592,110,613	2,840,504
Saldo Final de Intereses		35,042,755	17,800

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		53,032,514	26,938
Aportaciones de Dependencias (2)	-	12,203,842	6,199
Aportaciones Directas (3)		-	-
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Otros Origenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		65,236,356	33,137

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,107,598	2,086
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	356,561	181
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		4,464,159	2,268

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		24,197,429	12,291
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		22,035,908	11,193
Avances Netos del Periodo (8)		- 2,161,520	- 1,098

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		39,467,975	20,048
Pago de Intereses		25,411,821	12,908
Avances Netos del Periodo	-	2,161,520	- 1,098
Ajustes		-	-
Monto Cobranza Total del Mes		62,718,275	31,858
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		- 0	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		62,718,275	

(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 número 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.