

**REPORTE DE COBRANZA MENSUAL**

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/261777

Clave de Pizarra

TFOVIS 093U

Fecha de Corte de Cartera

31/12/2012

Periodo de cobranza del 01 al 31 de Diciembre 2012

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	24,812	6,182,192,765	3,262,660
Saldo Inicial de Principal		6,135,301,587	3,237,913
Saldo Inicial de Intereses		46,891,178	24,747
Amortización de Principal		- 31,061,170	- 16,393
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 7	- 1,631,429	- 861
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Ajuste de Principal	-	-	-
Intereses Pagados del Periodo		- 20,305,715	- 10,716
Intereses Devengados en el Periodo		29,091,191	15,353
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	24,801	6,158,285,643	3,250,043
Saldo Final de Principal		6,102,608,989	3,220,660
Saldo Final de Intereses		55,676,654	29,383

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		53,324,977	28,142
Aportaciones de Dependencias (2)	-	22,883	12
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Orígenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		53,302,094	28,130

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,482,090	2,365
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	303,781	160
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		4,785,870	2,526

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		33,813,241	17,845
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		50,295,721	26,544
Avances Netos del Periodo (8)		16,482,480	8,699

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		32,692,599	17,254
Pago de Intereses		20,305,715	10,716
Avances Netos del Periodo		16,482,480	8,699
Ajustes		-	-
Monto Cobranza Total del Mes		69,480,793	36,669
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		0	
Instrucción de Deposito a Transferir al Fideicomiso		69,480,793	

(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 remesables 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.