

**REPORTE DE COBRANZA MENSUAL**
**Administrador: FOVISSSTE**
**Fideicomiso**
**F/301396**
**Clave de Pizarra**
**TFOVIS 103U**
**Fecha de Corte de Cartera**
**31-01-2013**
**Periodo de cobranza del 01 al 31 de enero 2013**

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	19,634	5,655,509,134	2,872,707
Saldo Inicial de Principal		5,610,181,540	2,849,683
Saldo Inicial de Intereses		45,327,594	23,024
Amortización de Principal		- 56,338,865	- 28,617
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 71	- 1,756,606	- 892
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	1	-	-
Intereses Pagados del Periodo		- 31,955,095	- 16,232
Intereses Devengados en el Periodo		27,051,777	13,741
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>19,564</b>	<b>5,590,332,584</b>	<b>2,839,600</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>		<b>5,549,908,308</b>	<b>2,819,067</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>		<b>40,424,276</b>	<b>20,533</b>

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		87,950,899	44,675
Aportaciones de Dependencias (2)	-	2,516,961	1,278
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		11,717,278	5,952
<b>Total de Cobranza del Periodo (9)</b>		<b>102,185,138</b>	<b>51,905</b>

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,100,244	2,083
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	417,294	212
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
<b>Total Cargos del Periodo</b>		<b>4,517,538</b>	<b>2,295</b>

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		47,425,325	24,090
Ajuste Cambio VSM (10)	-	1,779,548	- 904
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		33,727,064	17,132
<b>Avances Netos del Periodo (8)</b>	<b>-</b>	<b>11,918,713</b>	<b>- 6,054</b>

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		58,095,471	29,509
Pago de Intereses		31,955,095	16,232
Avances Netos del Periodo	-	11,918,713	- 6,054
Ajustes		11,717,278	5,952
<b>Monto Cobranza Total del Mes</b>		<b>89,849,131</b>	<b>45,639</b>
<b>Deficit / Superavit Acumulado al Periodo</b>		<b>0</b>	
<b>Instrucción de Deposito a Transferir al Fideicomiso</b>		<b>89,849,131</b>	

(1) "Descuento sobre nómina" significa el 30% del Salario Basico

(2) "Aportaciones de Dependencias" significa el 5% del Sal 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 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.