

**REPORTE DE COBRANZA MENSUAL**

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/302473

Clave de Pizarra

TFOVIS 104U

Fecha de Corte de Cartera

28-02-2013

Periodo de cobranza del 01 al 28 de febrero 2013

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	13,053	4,793,753,365	2,434,979
Saldo Inicial de Principal		4,740,083,394	2,407,718
Saldo Inicial de Intereses		53,669,971	27,262
Amortización de Principal		- 27,916,104	- 14,180
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 23	- 1,301,946	- 661
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Ajuste de Principal	-	-	-
Intereses Pagados del Periodo		- 21,024,923	- 10,680
Intereses Devengados en el Periodo		19,893,168	10,105
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	13,028	4,763,403,560	2,419,563
Saldo Final de Principal		4,710,865,344	2,392,876
Saldo Final de Intereses		52,538,216	26,687

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		38,026,473	19,315
Aportaciones de Dependencias (2)	-	12,430,697	6,314
Aportaciones Directas (3)		-	-
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Otros Orígenes no Identificados		1,410,557	716
Total de Cobranza del Periodo (9)		51,867,728	26,346

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		3,475,471	1,765
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	214,197	109
Gastos Permitidos de Cobranza		-	-
[Otros en su caso]		-	-
Total Cargos del Periodo		3,689,669	1,874

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		31,048,661	15,771
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		20,152,248	10,236
Avances Netos del Periodo (8)	-	10,896,413	5,535

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		29,218,050	14,841
Pago de Intereses		21,024,923	10,680
Avances Netos del Periodo	-	10,896,413	5,535
Ajustes		1,410,557	716
Monto Cobranza Total del Mes		40,757,117	20,703
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo	-	116	-
Instrucción de Deposito a Transferir al Fideicomiso		40,757,233	-

(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.