

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.