

**REPORTE DE COBRANZA MENSUAL**

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/304735

Clave de Pizarra

TFOVIS 112U

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	17,629	5,194,960,466	2,638,772
Saldo Inicial de Principal		5,161,626,216	2,621,840
Saldo Inicial de Intereses		33,334,249	16,932
Amortización de Principal		- 38,859,083	- 19,738
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 23	- 2,209,799	- 1,122
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Ajuste de Principal	-	-	-
Intereses Pagados del Periodo		- 21,555,170	- 10,949
Intereses Devengados en el Periodo		21,218,818	10,778
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	17,606	5,153,555,231	2,617,740
Saldo Final de Principal		5,120,557,334	2,600,979
Saldo Final de Intereses		32,997,897	16,761

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		46,699,710	23,721
Aportaciones de Dependencias (2)	-	16,221,550	8,240
Aportaciones Directas (3)		-	-
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Otros Origenes no Identificados	-	9,699,364	4,927
Total de Cobranza del Periodo (9)		53,221,895	27,034

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		3,766,346	1,913
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	297,207	151
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		4,063,553	2,064

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		24,879,151	12,637
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		19,949,750	10,133
Avances Netos del Periodo (8)	-	4,929,401	2,504

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		41,068,882	20,861
Pago de Intereses		21,555,170	10,949
Avances Netos del Periodo	-	4,929,401	2,504
Ajustes	-	9,699,364	4,927
Monto Cobranza Total del Mes		47,995,287	24,379
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo	-	162	
Instrucción de Deposito a Transferir al Fideicomiso		47,995,450	

(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 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.