

**REPORTE DE COBRANZA MENSUAL**

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/305642

Clave de Pizarra

TFOVIS 113U

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	15,518	5,961,426,789	3,028,097
Saldo Inicial de Principal		5,917,858,069	3,005,966
Saldo Inicial de Intereses		43,568,720	22,131
Amortización de Principal		- 37,991,440	- 19,298
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 17	- 2,091,426	- 1,062
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	1	-	-
Intereses Pagados del Periodo		- 25,830,093	- 13,120
Intereses Devengados en el Periodo		25,073,406	12,736
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	15,502	5,920,587,235	3,007,353
Saldo Final de Principal		5,877,775,202	2,985,606
Saldo Final de Intereses		42,812,032	21,746

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		48,290,427	24,529
Aportaciones de Dependencias (2)	-	17,877,284	9,081
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		16,103,999	8,180
Total de Cobranza del Periodo (9)		82,271,710	41,790

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,322,034	2,195
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	254,751	129
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		4,576,786	2,325

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		55,474,645	28,178
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		30,606,601	15,547
Avances Netos del Periodo (8)	-	24,868,044	12,632

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		40,082,867	20,360
Pago de Intereses		25,830,093	13,120
Avances Netos del Periodo	-	24,868,044	12,632
Ajustes		16,103,999	8,180
Monto Cobranza Total del Mes		57,148,914	29,029
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo		397	
Instrucción de Deposito a Transferir al Fideicomiso		57,148,518	

(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.