

**REPORTE DE COBRANZA MENSUAL**

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/306649

Clave de Pizarra

TFOVIS 122U

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	21,765	7,363,170,609	3,740,111
Saldo Inicial de Principal		7,314,876,716	3,715,580
Saldo Inicial de Intereses		48,293,893	24,531
Amortización de Principal		- 37,761,548	- 19,181
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	9	- 1,256,167	- 638
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Ajuste de Principal		-	-
Intereses Pagados del Periodo		- 41,605,691	- 21,134
Intereses Devengados en el Periodo		34,825,430	17,690
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	21,756	7,317,084,235	3,716,701
Saldo Final de Principal		7,275,570,602	3,695,614
Saldo Final de Intereses		41,513,633	21,087

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		81,090,548	41,190
Aportaciones de Dependencias (2)	-	-	-
Aportaciones Directas (3)		-	-
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Otros Origenes no Identificados		15,447,228	7,846
<b>Total de Cobranza del Periodo (9)</b>		<b>96,537,777</b>	<b>49,036</b>

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		5,338,299	2,712
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	467,143	237
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
<b>Total Cargos del Periodo</b>		<b>5,805,442</b>	<b>2,949</b>

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		45,213,134	22,966
Ajuste Cambio VSM (10)	-	1,696,540	862
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		27,995,780	14,220
Avances Netos del Periodo (8)		- 15,520,814	- 7,884

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		39,017,715	19,819
Pago de Intereses		41,605,691	21,134
Avances Netos del Periodo	-	15,520,814	- 7,884
Ajustes		15,447,228	7,846
<b>Monto Cobranza Total del Mes</b>		<b>80,549,819</b>	<b>40,915</b>
<b>Deficit / Superavit Acumulado al Periodo</b>		<b>0</b>	
<b>Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso</b>		<b>80,549,819</b>	

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

(2) "Aportaciones de Dependencias" significa el 5% del Salario 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 Distribución.  $[0.75\% \times (\text{Saldo Inicial} \times 30) / 360 \times 1.16]$ 

(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.