

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
Administrador: FOVISSSTE
Fideicomiso
F/304042
Clave de Pizarra
TFOVIE 12U
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 | 33,058 | 8,930,140,361 | 4,536,050 |
| Saldo Inicial de Principal | | 8,869,250,541 | 4,505,121 |
| Saldo Inicial de Intereses | | 60,889,820 | 30,929 |
| Amortización de Principal | | - 97,660,845 | - 49,607 |
| Amortización de Principal de Créditos Prepagados | - 114 | - 6,065,779 | - 3,081 |
| Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros | | - | |
| Ajuste de Principal | 2 | - | - |
| Intereses Pagados del Periodo | | - 51,786,819 | - 26,305 |
| Intereses Devengados en el Periodo | | 42,130,714 | 21,400 |
| Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales | 32,946 | 8,816,757,632 | 4,478,458 |
| Saldo Final de Principal | | 8,765,523,917 | 4,452,434 |
| Saldo Final de Intereses | | 51,233,715 | 26,024 |

| Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago | Núm. | Pesos | SMGDF |
|--------------------------------------------------|------|-------------|--------|
| Descuento sobre Nómina (1) | | 152,020,883 | 77,219 |
| Aportaciones de Dependencias (2) | - | 4,167,836 | 2,117 |
| Aportaciones Directas (3) | | - | |
| Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros | | - | |
| Otros Orígenes no Identificados | | 16,053,681 | 8,154 |
| Total de Cobranza del Periodo (9) | | 172,242,401 | 87,490 |

| Cargos y Gastos del Periodo | Núm. | Pesos | SMGDF |
|--------------------------------------------|------|-----------|-------|
| Honorarios por Administración con IVA (4) | | 6,474,352 | 3,289 |
| Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5) | - | 675,276 | 343 |
| Gastos Permitidos de Cobranza | | | |
| [Otros en su caso] | | | |
| Total Cargos del Periodo | | 7,149,628 | 3,632 |

| Resumen Avances del Administrador en el Periodo | Núm. | Pesos | SMGDF |
|-------------------------------------------------|------|------------|--------|
| Saldo de Avance Acumulado Inicial (6) | | 78,951,113 | 40,103 |
| Ajuste Cambio VSM (10) | - | 2,962,495 | 1,505 |
| Saldo de Avance Acumulado Final (7) | | 56,981,799 | 28,944 |
| Avances Netos del Periodo (8) | - | 19,006,818 | 9,654 |

| Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el: | Núm. | Pesos | SMGDF |
|-----------------------------------------------------------------|------|-------------|--------|
| Pagos de Principal | | 103,726,624 | 52,688 |
| Pago de Intereses | | 51,786,819 | 26,305 |
| Avances Netos del Periodo | - | 19,006,818 | 9,654 |
| Ajustes | | 16,053,681 | 8,154 |
| Monto Cobranza Total del Mes | | 152,560,307 | 77,493 |
| Deficit / Superavit Acumulado al Periodo | | 0 | |
| Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso | | 152,560,307 | |

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

(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 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 Prórroga, 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.