

**REPORTE DE COBRANZA MENSUAL**
**Administrador: FOVISSSTE**
**Fideicomiso**
**F/301396**
**Clave de Pizarra**
**TFOVIS 103U**
**Fecha de Corte de Cartera**
**31-12-2012**
**Periodo de cobranza del 01 al 31 de diciembre 2012**

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	19,668	5,465,927,953	2,884,650
Saldo Inicial de Principal		5,430,811,763	2,866,118
Saldo Inicial de Intereses		35,116,190	18,533
Amortización de Principal		- 26,737,564	- 14,111
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 30	- 4,404,412	- 2,324
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Ajuste de Principal	-	-	-
Intereses Pagados del Periodo		- 16,945,724	- 8,943
Intereses Devengados en el Periodo		25,456,294	13,435
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>19,634</b>	<b>5,443,296,546</b>	<b>2,872,707</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>		<b>5,399,669,787</b>	<b>2,849,683</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>		<b>43,626,759</b>	<b>23,024</b>

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		48,161,037	25,417
Aportaciones de Dependencias (2)	-	157,448	83
Aportaciones Directas (3)		-	-
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Otros Orígenes no Identificados		-	-
<b>Total de Cobranza del Periodo (9)</b>		<b>48,318,485</b>	<b>25,500</b>

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		3,962,798	2,091
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	230,784	122
Gastos Permitidos de Cobranza		-	-
[Otros en su caso]		-	-
<b>Total Cargos del Periodo</b>		<b>4,193,582</b>	<b>2,213</b>

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		30,360,139	16,023
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		45,645,777	24,090
<b>Avances Netos del Periodo (8)</b>		<b>15,285,638</b>	<b>8,067</b>

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		31,141,976	16,435
Pago de Intereses		16,945,724	8,943
Avances Netos del Periodo		15,285,638	8,067
Ajustes		-	-
<b>Monto Cobranza Total del Mes</b>		<b>63,373,338</b>	<b>33,445</b>
<b>Deficit / Superavit Acumulado al Periodo</b>		<b>(0)</b>	
<b>Instrucción de Deposito a Transferir al Fideicomiso</b>		<b>63,373,338</b>	

(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 remesables 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.