

**REPORTE DE COBRANZA MENSUAL**

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/306649

Clave de Pizarra

TFOVIS 122U

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	21,770	7,099,221,489	3,746,623
Saldo Inicial de Principal		7,060,307,496	3,726,086
Saldo Inicial de Intereses		38,913,993	20,537
Amortización de Principal		- 18,895,655	- 9,972
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 4	- 1,012,433	- 534
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	-
Intereses Pagados del Periodo		- 24,567,365	- 12,965
Intereses Devengados en el Periodo		32,135,126	16,959
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	21,765	7,086,881,162	3,740,111
Saldo Final de Principal		7,040,399,408	3,715,580
Saldo Final de Intereses		46,481,753	24,531

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		44,746,974	23,615
Aportaciones de Dependencias (2)	-	9,302	5
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Orígenes no Identificados		-	-
Total de Cobranza del Periodo (9)		44,756,276	23,620

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		5,146,936	2,716
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	280,823	148
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		5,427,759	2,865

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		31,039,397	16,381
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		43,516,594	22,966
Avances Netos del Periodo (8)		12,477,196	6,585

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		19,908,088	10,507
Pago de Intereses		24,567,365	12,965
Avances Netos del Periodo		12,477,196	6,585
Ajustes		-	-
Monto Cobranza Total del Mes		56,952,649	30,057
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo	-	0	
Instrucción de Deposito a Transferir al Fideicomiso		56,952,650	

(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.