

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
Administrador: FOVISSSTE
Fideicomiso
F/261777
Clave de Pizarra
TFOVIS 093U
Fecha de Corte de Cartera
31-07-2013
Periodo de cobranza del 01 al 31 de julio 2013

| Resumen de Cartera Total | Núm. | Pesos | SMGDF |
|---|---------------|----------------------|------------------|
| Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales | 24,698 | 6,033,034,094 | 3,064,470 |
| Saldo Inicial de Principal | | 5,981,705,129 | 3,038,397 |
| Saldo Inicial de Intereses | | 51,328,965 | 26,072 |
| Amortización de Principal | | - 72,615,681 | - 36,885 |
| Amortización de Principal de Créditos Prepagados | - 20 | - 2,253,709 | - 1,145 |
| Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros | | - | |
| Ajuste de Principal | - | - | |
| Intereses Pagados del Periodo | | - 23,622,943 | - 11,999 |
| Intereses Devengados en el Periodo | | 26,105,503 | 13,260 |
| Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales | 24,678 | 5,960,647,264 | 3,027,701 |
| Saldo Final de Principal | | 5,906,835,739 | 3,000,368 |
| Saldo Final de Intereses | | 53,811,525 | 27,333 |

| Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago | Núm. | Pesos | SMGDF |
|--|------|-------------------|---------------|
| Descuento sobre Nómina (1) | | 82,578,463 | 41,946 |
| Aportaciones de Dependencias (2) | - | 16,305,754 | 8,282 |
| Aportaciones Directas (3) | | - | |
| Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros | | - | |
| Otros Origenes no Identificados | | - | - |
| Total de Cobranza del Periodo (9) | | 98,884,217 | 50,228 |

| Cargos y Gastos del Periodo | Núm. | Pesos | SMGDF |
|--|------|------------------|--------------|
| Honorarios por Administración con IVA (4) | | 4,373,950 | 2,222 |
| Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5) | - | 391,884 | 199 |
| Gastos Permitidos de Cobranza | | | |
| [Otros en su caso] | | | |
| Total Cargos del Periodo | | 4,765,834 | 2,421 |

| Resumen Avances del Administrador en el Periodo | Núm. | Pesos | SMGDF |
|---|------|------------------|--------------|
| Saldo de Avance Acumulado Inicial (6) | | 64,618,366 | 32,823 |
| Ajuste Cambio VSM (10) | | - | - |
| Saldo de Avance Acumulado Final (7) | | 69,021,066 | 35,059 |
| Avances Netos del Periodo (8) | | 4,402,700 | 2,236 |

| Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el: | Núm. | Pesos | SMGDF |
|---|------|--------------------|---------------|
| Pagos de Principal | | 74,869,390 | 38,030 |
| Pago de Intereses | | 23,622,943 | 11,999 |
| Avances Netos del Periodo | | 4,402,700 | 2,236 |
| Ajustes | | - | - |
| Cobranza del Periodo | | 102,895,033 | 52,265 |
| Deficit / Superavit Acumulado al Periodo | - | 0 | |
| Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso | | 102,895,033 | |

(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 numero 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.