

**REPORTE DE COBRANZA MENSUAL**

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/262862

Clave de Pizarra

TFOVIS 10U

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	20,657	4,987,512,811	2,533,399
Saldo Inicial de Principal		4,948,663,708	2,513,666
Saldo Inicial de Intereses		38,849,103	19,733
Amortización de Principal		- 69,076,169	- 35,087
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 40	- 3,474,241	- 1,765
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Ajuste de Principal	-	-	
Intereses Pagados del Periodo		- 18,043,488	- 9,165
Intereses Devengados en el Periodo		20,389,587	10,357
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>20,616</b>	<b>4,917,308,501</b>	<b>2,497,739</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>		<b>4,876,113,298</b>	<b>2,476,814</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>		<b>41,195,202</b>	<b>20,925</b>

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		76,956,064	39,090
Aportaciones de Dependencias (2)	-	13,958,314	7,090
Aportaciones Directas (3)		-	
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	
Otros Origenes no Identificados		-	-
<b>Total de Cobranza del Periodo (9)</b>		<b>90,914,377</b>	<b>46,180</b>

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		3,615,947	1,837
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	320,480	163
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
<b>Total Cargos del Periodo</b>		<b>3,936,426</b>	<b>2,000</b>

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		60,094,168	30,525
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		63,060,351	32,031
<b>Avances Netos del Periodo (8)</b>		<b>2,966,183</b>	<b>1,507</b>

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		72,550,410	36,852
Pago de Intereses		18,043,488	9,165
Avances Netos del Periodo		2,966,183	1,507
Ajustes		-	-
<b>Cobranza del Periodo</b>		<b>93,560,080</b>	<b>47,524</b>
<b>Deficit / Superavit Acumulado al Periodo</b>	-	<b>0</b>	
<b>Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso</b>		<b>93,560,081</b>	

(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.