

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/302473

Clave de Pizarra

TFOVIS 104U

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 | 12,917 | 4,646,734,435 | 2,360,301 |
| Saldo Inicial de Principal | | 4,594,760,473 | 2,333,901 |
| Saldo Inicial de Intereses | | 51,973,962 | 26,400 |
| Amortización de Principal | | - 28,665,882 | - 14,561 |
| Amortización de Principal de Créditos Prepagados | - 21 | - 2,029,895 | - 1,031 |
| Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros | | - | |
| Ajuste de Principal | - | - | |
| Intereses Pagados del Periodo | | - 18,858,516 | - 9,579 |
| Intereses Devengados en el Periodo | | 21,331,330 | 10,835 |
| Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales | 12,895 | 4,618,511,472 | 2,345,965 |
| Saldo Final de Principal | | 4,564,064,696 | 2,318,309 |
| Saldo Final de Intereses | | 54,446,776 | 27,656 |

| Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago | Núm. | Pesos | SMGDF |
|--|------|-------------------|---------------|
| Descuento sobre Nómina (1) | | 41,010,351 | 20,831 |
| Aportaciones de Dependencias (2) | - | 8,727,960 | 4,433 |
| Aportaciones Directas (3) | | - | |
| Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros | | - | |
| Otros Origenes no Identificados | | - | - |
| Total de Cobranza del Periodo (9) | | 49,738,311 | 25,264 |

| Cargos y Gastos del Periodo | Núm. | Pesos | SMGDF |
|--|------|------------------|--------------|
| Honorarios por Administración con IVA (4) | | 3,368,882 | 1,711 |
| Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5) | - | 184,018 | 93 |
| Gastos Permitidos de Cobranza | | | |
| [Otros en su caso] | | | |
| Total Cargos del Periodo | | 3,552,901 | 1,805 |

| Resumen Avances del Administrador en el Periodo | Núm. | Pesos | SMGDF |
|---|------|------------------|--------------|
| Saldo de Avance Acumulado Inicial (6) | | 36,487,240 | 18,534 |
| Ajuste Cambio VSM (10) | | - | - |
| Saldo de Avance Acumulado Final (7) | | 39,344,722 | 19,985 |
| Avances Netos del Periodo (8) | | 2,857,482 | 1,451 |

| Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el: | Núm. | Pesos | SMGDF |
|---|------|-------------------|---------------|
| Pagos de Principal | | 30,695,777 | 15,592 |
| Pago de Intereses | | 18,858,516 | 9,579 |
| Avances Netos del Periodo | | 2,857,482 | 1,451 |
| Ajustes | | - | - |
| Cobranza del Periodo | | 52,411,775 | 26,622 |
| Deficit / Superavit Acumulado al Periodo | - | 0 | |
| Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso | | 52,411,776 | |

(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.