

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
Administrador: FOVISSSTE
Fideicomiso
F/306649
Clave de Pizarra
TFOVIS 122U
Fecha de Corte de Cartera
31-08-2013
Periodo de cobranza del 01 al 31 de agosto 2013

| Resumen de Cartera Total | Núm. | Pesos | SMGDF |
|-----------------------------------------------------------------|--------|---------------|-----------|
| Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales | 21,711 | 7,080,257,928 | 3,596,406 |
| Saldo Inicial de Principal | | 7,042,240,736 | 3,577,095 |
| Saldo Inicial de Intereses | | 38,017,192 | 19,311 |
| Amortización de Principal | | - 47,167,661 | - 23,959 |
| Amortización de Principal de Créditos Prepagados | - 9 | - 1,318,955 | - 670 |
| Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros | | - | |
| Ajuste de Principal | - | - | |
| Intereses Pagados del Periodo | | - 32,191,074 | - 16,351 |
| Intereses Devengados en el Periodo | | 35,708,766 | 18,138 |
| Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales | 21,702 | 7,035,289,004 | 3,573,564 |
| Saldo Final de Principal | | 6,993,754,119 | 3,552,466 |
| Saldo Final de Intereses | | 41,534,884 | 21,098 |

| Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago | Núm. | Pesos | SMGDF |
|--------------------------------------------------|------|------------|--------|
| Descuento sobre Nómina (1) | | 66,119,755 | 33,585 |
| Aportaciones de Dependencias (2) | - | 14,926,265 | 7,582 |
| Aportaciones Directas (3) | | - | |
| Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros | | - | |
| Otros Origenes no Identificados | | - | - |
| Total de Cobranza del Periodo (9) | | 81,046,019 | 41,167 |

| Cargos y Gastos del Periodo | Núm. | Pesos | SMGDF |
|--------------------------------------------|------|-----------|-------|
| Honorarios por Administración con IVA (4) | | 5,133,187 | 2,607 |
| Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5) | - | 368,329 | 187 |
| Gastos Permitidos de Cobranza | | | |
| [Otros en su caso] | | | |
| Total Cargos del Periodo | | 5,501,516 | 2,794 |

| Resumen Avances del Administrador en el Periodo | Núm. | Pesos | SMGDF |
|-------------------------------------------------|------|-------------|---------|
| Saldo de Avance Acumulado Inicial (6) | | 48,253,847 | 24,510 |
| Ajuste Cambio VSM (10) | | - | - |
| Saldo de Avance Acumulado Final (7) | | 42,726,617 | 21,703 |
| Avances Netos del Periodo (8) | | - 5,527,230 | - 2,808 |

| Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el: | Núm. | Pesos | SMGDF |
|-----------------------------------------------------------------|------|------------|--------|
| Pagos de Principal | | 48,486,616 | 24,629 |
| Pago de Intereses | | 32,191,074 | 16,351 |
| Avances Netos del Periodo | - | 5,527,230 | 2,808 |
| Ajustes | | - | - |
| Cobranza del Periodo | | 75,150,460 | 38,173 |
| Deficit / Superavit Acumulado al Periodo | - | 0 | |
| Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso | | 75,150,460 | |

(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: $\sum (\text{número de cuotas morosas PAG} \times \text{cuota esperada PAG} + \text{cuotas morosas ASAR} \times \text{monto esperado aporte ASAR})$

(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.