



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/304735

Clave de Pizarra : TFOVIS 112U

Fecha de Corte: 31-08-2014

Período de Cobranza del 01 al 31 Agosto de 2014

| | Nro. | Pesos | SMGDF |
|--|--------|---------------|-----------|
| Resumen de Cartera Total | | | |
| Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales | 16,904 | 4,617,046,916 | 2,257,045 |
| Saldo Inicial de Principal | 0 | 4,573,654,456 | 2,235,832 |
| Saldo Inicial de Intereses | 0 | 43,392,461 | 21,212 |
| Amortización de Principal | 0 | 44,374,042 | 21,692 |
| Amortización de Principal de Créditos Prepagados | 42 | 1,212,332 | 593 |
| Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros | 0 | 0 | 0 |
| Ajuste de Principal | 0 | 0 | 0 |
| Intereses Pagados del Período | 0 | 18,982,908 | 9,280 |
| Intereses Devengados en el Período | 0 | 21,512,668 | 10,516 |
| Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales | 16,862 | 4,573,990,302 | 2,235,997 |
| Saldo Final de Principal | 0 | 4,528,068,081 | 2,213,547 |
| Saldo Final de Intereses | 0 | 45,922,220 | 22,449 |
| Total de Cobranza del Período por Origen de Pago | | | |
| | Nro. | Pesos | SMGDF |
| Descuento sobre Nómina (1) | 0 | 50,112,965 | 24,498 |
| Aportaciones de Dependencias (2) | 0 | 14,723,695 | 7,198 |
| Aportaciones Directas (3) | 0 | 0 | 0 |
| Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros | 0 | 0 | 0 |
| Otros Orígenes no Identificados | 0 | 0 | 0 |
| Total de Cobranza del Período (9) | 0 | 64,836,659 | 31,695 |
| Cargos y Gastos del Período | | | |
| | Nro. | Pesos | SMGDF |
| Honorarios por Administración con IVA (4) | 0 | 3,347,359 | 1,636 |
| Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5) | 0 | 267,377 | 131 |
| Gastos Permitidos de Cobranza | 0 | 0 | 0 |
| [Otros en su caso] | 0 | 0 | 0 |
| Total Cargos del Período | 0 | 3,614,736 | 1,767 |
| Resumen Avances del Administrador en el Período | | | |
| | Nro. | Pesos | SMGDF |
| Saldo de Avance Acumulado Inicial (6) | 0 | 34,316,538 | 16,776 |
| Ajuste Cambio VSM | 0 | 0 | 0 |
| Saldo de Avance Acumulado Final (7) | 0 | 33,576,440 | 16,414 |
| Avances Netos del Período (8) | 0 | -740,098 | -362 |
| Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el: | | | |
| | Nro. | Pesos | SMGDF |
| Pagos de Principal | 0 | 45,586,374 | 22,285 |
| Pago de Intereses | 0 | 18,982,908 | 9,280 |
| Avances Netos del Período (8) | 0 | -740,098 | -362 |
| Ajustes | 0 | 0 | 0 |
| Cobranza del Período | 0 | 63,829,185 | 31,203 |
| Déficit / Superávit Acumulado al Período | 0.00 | -0.02 | 0.00 |
| Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso | 0.00 | 63,829,184.74 | 31,202.92 |

(1) Descuento sobre nómina significa el 30% del Salario Básico.

(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 Distribución. $[0.75\% \times (\text{Saldo Inicial} \times 30) / 360 \times 1.16]$.

(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 remesables al fideicomiso.

El Avance Individual se calcula sobre todos los créditos que a la fecha del período estén en mora y no se encuentren en Prórroga, 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 período anterior.

(7) Avance Final: \sum (número de cuotas morosas PAG * cuota esperada PAG + cuotas morosas ASAR * monto esperado aporte ASAR).

(8) Avance Neto del período (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 período 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.