

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
Administrador: FOVISSSTE
Fideicomiso
F/304735
Clave de Pizarra
TFOVIS 112U
Fecha de Corte de Cartera
31-01-2014
Periodo de cobranza del 01 al 31 de enero 2014

| Resumen de Cartera Total | Núm. | Pesos | SMGDF |
|---|--------|---------------|-----------|
| Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales | 17,258 | 4,904,834,717 | 2,397,730 |
| Saldo Inicial de Principal | | 4,864,013,958 | 2,377,775 |
| Saldo Inicial de Intereses | | 40,820,760 | 19,955 |
| Amortización de Principal | | - 39,136,310 | - 19,132 |
| Amortización de Principal de Créditos Prepagados | - 38 | - 1,443,340 | - 706 |
| Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros | | - | |
| Ajuste de Principal | - | - | |
| Intereses Pagados del Periodo | | - 21,862,428 | - 10,687 |
| Intereses Devengados en el Periodo | | 22,887,176 | 11,188 |
| Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales | 17,218 | 4,865,279,814 | 2,378,394 |
| Saldo Final de Principal | | 4,823,434,308 | 2,357,937 |
| Saldo Final de Intereses | | 41,845,507 | 20,456 |

| Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago | Núm. | Pesos | SMGDF |
|--|------|-------------------|---------------|
| Descuento sobre Nómina (1) | | 57,197,714 | 27,961 |
| Aportaciones de Dependencias (2) | - | 5,566,719 | 2,721 |
| Aportaciones Directas (3) | | - | |
| Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros | | - | |
| Otros Origenes no Identificados | | - | - |
| Total de Cobranza del Periodo (9) | | 62,764,433 | 30,682 |

| Cargos y Gastos del Periodo | Núm. | Pesos | SMGDF |
|--|------|------------------|--------------|
| Honorarios por Administración con IVA (4) | | 3,556,005 | 1,738 |
| Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5) | - | 322,354 | 158 |
| Gastos Permitidos de Cobranza | | | |
| [Otros en su caso] | | | |
| Total Cargos del Periodo | | 3,878,359 | 1,896 |

| Resumen Avances del Administrador en el Periodo | Núm. | Pesos | SMGDF |
|---|------|------------------|----------------|
| Saldo de Avance Acumulado Inicial (6) | | 42,482,659 | 20,768 |
| Ajuste Cambio VSM (10) | - | 1,597,282 | - 781 |
| Saldo de Avance Acumulado Final (7) | | 38,273,563 | 18,710 |
| Avances Netos del Periodo (8) | - | 2,611,813 | - 1,277 |

| Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el: | Núm. | Pesos | SMGDF |
|---|------|-------------------|---------------|
| Pagos de Principal | | 40,579,650 | 19,837 |
| Pago de Intereses | | 21,862,428 | 10,687 |
| Avances Netos del Periodo | - | 2,611,813 | - 1,277 |
| Ajustes | | - | - |
| Cobranza del Periodo | | 59,830,265 | 29,248 |
| Deficit / Superavit Acumulado al Periodo | - | 0 | |
| Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso | | 59,830,265 | |

(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.