

**REPORTE DE COBRANZA MENSUAL**
**Administrador: FOVISSSTE**
**Fideicomiso**
**F/306649**
**Clave de Pizarra**
**TFOVIS 122U**
**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                | 21,658        | 7,156,153,530        | 3,498,288        |
| Saldo Inicial de Principal                                      |               | 7,109,841,325        | 3,475,648        |
| Saldo Inicial de Intereses                                      |               | 46,312,205           | 22,640           |
| Amortización de Principal                                       |               | - 38,421,279         | - 18,782         |
| Amortización de Principal de Créditos Prepagados                | 8             | - 394,694            | - 193            |
| Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros |               | -                    |                  |
| Ajuste de Principal   | -             | -                    |                  |
| Intereses Pagados del Periodo                                   |               | - 32,368,785         | - 15,823         |
| Intereses Devengados en el Periodo                              |               | 33,763,862           | 16,505           |
| <b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>           | <b>21,650</b> | <b>7,118,732,634</b> | <b>3,479,995</b> |
| <b>Saldo Final de Principal</b>                                 |               | <b>7,071,025,352</b> | <b>3,456,673</b> |
| <b>Saldo Final de Intereses</b>                                 |               | <b>47,707,282</b>    | <b>23,322</b>    |

| Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago | Núm. | Pesos             | SMGDF         |
|--|------|-------------------|---------------|
| Descuento sobre Nómina (1)                       |      | 66,288,561        | 32,405        |
| Aportaciones de Dependencias (2)                 | -    | 5,285,078         | 2,584         |
| Aportaciones Directas (3)                        |      | -                 |               |
| Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros             |      | -                 |               |
| Otros Origenes no Identificados                  |      | -                 | -             |
| <b>Total de Cobranza del Periodo (9)</b>         |      | <b>71,573,639</b> | <b>34,989</b> |

| Cargos y Gastos del Periodo                | Núm. | Pesos            | SMGDF        |
|--|------|------------------|--------------|
| Honorarios por Administración con IVA (4)  |      | 5,188,211        | 2,536        |
| Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5) | -    | 388,881          | 190          |
| Gastos Permitidos de Cobranza              |      |                  |              |
| [Otros en su caso]                         |      |                  |              |
| <b>Total Cargos del Periodo</b>            |      | <b>5,577,092</b> | <b>2,726</b> |

| Resumen Avances del Administrador en el Periodo | Núm. | Pesos              | SMGDF        |
|---|------|--------------------|--------------|
| Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)           |      | 47,596,024         | 23,267       |
| Ajuste Cambio VSM (10)                          | -    | 1,789,537          | 875          |
| Saldo de Avance Acumulado Final (7)             |      | 43,788,760         | 21,406       |
| <b>Avances Netos del Periodo (8)</b>            |      | <b>- 2,017,727</b> | <b>- 986</b> |

| Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el: | Núm. | Pesos             | SMGDF         |
|---|------|-------------------|---------------|
| Pagos de Principal  |      | 38,815,973        | 18,975        |
| Pago de Intereses   |      | 32,368,785        | 15,823        |
| Avances Netos del Periodo                                       | -    | 2,017,727         | 986           |
| Ajustes   |      | -                 | -             |
| <b>Cobranza del Periodo</b>                                     |      | <b>69,167,032</b> | <b>33,812</b> |
| <b>Deficit / Superavit Acumulado al Periodo</b>                 |      | <b>0</b>          |               |
| <b>Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso</b>      |      | <b>69,167,032</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:  $\sum (\text{número de cuotas morosas PAG} \times \text{cuota esperada PAG} + \text{cuotas morosas ASAR} \times \text{monto esperado aporte ASAR})$

(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.