

**REPORTE DE COBRANZA MENSUAL**
**Administrador: FOVISSSTE**
**Fideicomiso**
**F/307190**
**Clave de Pizarra**
**TFOVIS 123U**
**Fecha de Corte de Cartera**
**28-02-2014**
**Periodo de cobranza del 01 al 28 de febrero 2014**

| Resumen de Cartera Total  | Núm.          | Pesos                | SMGDF            |
|---|---------------|----------------------|------------------|
| Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales                | 16,517        | 6,701,720,491        | 3,276,138        |
| Saldo Inicial de Principal                                      |               | 6,660,405,245        | 3,255,941        |
| Saldo Inicial de Intereses                                      |               | 41,315,245           | 20,197           |
| Amortización de Principal                                       |               | - 26,181,853         | - 12,799         |
| Amortización de Principal de Créditos Prepagados                | - 27          | - 2,481,050          | - 1,213          |
| Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros |               | -                    |                  |
| Ajuste de Principal   | -             | -                    |                  |
| Intereses Pagados del Periodo                                   |               | - 31,480,471         | - 15,389         |
| Intereses Devengados en el Periodo                              |               | 27,934,562           | 13,656           |
| <b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>           | <b>16,489</b> | <b>6,669,511,679</b> | <b>3,260,393</b> |
| <b>Saldo Final de Principal</b>                                 |               | <b>6,631,742,342</b> | <b>3,241,929</b> |
| <b>Saldo Final de Intereses</b>                                 |               | <b>37,769,337</b>    | <b>18,464</b>    |

| Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago | Núm. | Pesos             | SMGDF         |
|--|------|-------------------|---------------|
| Descuento sobre Nómina (1)                       |      | 54,628,075        | 26,705        |
| Aportaciones de Dependencias (2)                 | -    | 5,810,463         | 2,840         |
| Aportaciones Directas (3)                        |      | -                 |               |
| Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros             |      | -                 |               |
| Otros Origenes no Identificados                  |      | -                 | -             |
| <b>Total de Cobranza del Periodo (9)</b>         |      | <b>60,438,538</b> | <b>29,545</b> |

| Cargos y Gastos del Periodo                | Núm. | Pesos            | SMGDF        |
|--|------|------------------|--------------|
| Honorarios por Administración con IVA (4)  |      | 4,858,747        | 2,375        |
| Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5) | -    | 295,164          | 144          |
| Gastos Permitidos de Cobranza              |      |                  |              |
| [Otros en su caso]                         |      |                  |              |
| <b>Total Cargos del Periodo</b>            |      | <b>5,153,911</b> | <b>2,519</b> |

| Resumen Avances del Administrador en el Periodo | Núm. | Pesos              | SMGDF          |
|---|------|--------------------|----------------|
| Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)           |      | 33,207,656         | 16,234         |
| Ajuste Cambio VSM (10)                          |      | -                  | -              |
| Saldo de Avance Acumulado Final (7)             |      | 30,635,577         | 14,976         |
| <b>Avances Netos del Periodo (8)</b>            |      | <b>- 2,572,079</b> | <b>- 1,257</b> |

| Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el: | Núm. | Pesos             | SMGDF         |
|---|------|-------------------|---------------|
| Pagos de Principal  |      | 28,662,903        | 14,012        |
| Pago de Intereses   |      | 31,480,471        | 15,389        |
| Avances Netos del Periodo                                       | -    | 2,572,079         | 1,257         |
| Ajustes   |      | -                 | -             |
| <b>Cobranza del Periodo</b>                                     |      | <b>57,571,295</b> | <b>28,144</b> |
| <b>Deficit / Superavit Acumulado al Periodo</b>                 |      | <b>1</b>          |               |
| <b>Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso</b>      |      | <b>57,571,294</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.