

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
Administrador: FOVISSSTE
Fideicomiso
F/304042
Clave de Pizarra
TFOVIE 12U
Fecha de Corte de Cartera
30-04-2014
Periodo de cobranza del 01 al 30 de abril 2014

| Resumen de Cartera Total | Núm. | Pesos | SMGDF |
|---|---------------|----------------------|------------------|
| Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales | 30,865 | 7,802,005,819 | 3,814,013 |
| Saldo Inicial de Principal | | 7,752,443,131 | 3,789,784 |
| Saldo Inicial de Intereses | | 49,562,688 | 24,229 |
| Amortización de Principal | | - 94,768,490 | - 46,328 |
| Amortización de Principal de Créditos Prepagados | - 212 | - 4,422,987 | - 2,162 |
| Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros | | - | |
| Ajuste de Principal | - | - | |
| Intereses Pagados del Periodo | | - 32,985,054 | - 16,125 |
| Intereses Devengados en el Periodo | | 35,244,081 | 17,229 |
| Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales | 30,651 | 7,705,073,369 | 3,766,627 |
| Saldo Final de Principal | | 7,653,251,654 | 3,741,294 |
| Saldo Final de Intereses | | 51,821,715 | 25,333 |

| Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago | Núm. | Pesos | SMGDF |
|--|------|--------------------|---------------|
| Descuento sobre Nómina (1) | | 99,511,715 | 48,646 |
| Aportaciones de Dependencias (2) | - | 33,132,130 | 16,197 |
| Aportaciones Directas (3) | | - | |
| Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros | | - | |
| Otros Origenes no Identificados | | - | - |
| Total de Cobranza del Periodo (9) | | 132,643,845 | 64,843 |

| Cargos y Gastos del Periodo | Núm. | Pesos | SMGDF |
|--|------|------------------|--------------|
| Honorarios por Administración con IVA (4) | | 5,656,454 | 2,765 |
| Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5) | - | 467,313 | 228 |
| Gastos Permitidos de Cobranza | | | |
| [Otros en su caso] | | | |
| Total Cargos del Periodo | | 6,123,768 | 2,994 |

| Resumen Avances del Administrador en el Periodo | Núm. | Pesos | SMGDF |
|---|------|--------------------|----------------|
| Saldo de Avance Acumulado Inicial (6) | | 59,173,944 | 28,927 |
| Ajuste Cambio VSM (10) | | - | - |
| Saldo de Avance Acumulado Final (7) | | 50,151,832 | 24,517 |
| Avances Netos del Periodo (8) | | - 9,022,112 | - 4,410 |

| Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el: | Núm. | Pesos | SMGDF |
|---|------|--------------------|---------------|
| Pagos de Principal | | 99,191,477 | 48,490 |
| Pago de Intereses | | 32,985,054 | 16,125 |
| Avances Netos del Periodo | - | 9,022,112 | 4,410 |
| Ajustes | | - | - |
| Cobranza del Periodo | | 123,154,420 | 60,204 |
| Deficit / Superavit Acumulado al Periodo | | - 0 | |
| Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso | | 123,154,420 | |

(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.