



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/304042

Clave de Pizarra : TFOVIE 12U

Fecha de Corte: 30-09-2014

Período de Cobranza del 01 al 30 Septiembre de 2014

|  | Nro.          | Pesos                | SMGDF            |
|--|---------------|----------------------|------------------|
| <b>Resumen de Cartera Total</b>  |               |                      |                  |
| Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales                       | 29.981        | 7.351.599.835        | 3.593.832        |
| Saldo Inicial de Principal   | 0             | 7.291.895.615        | 3.564.645        |
| Saldo Inicial de Intereses   | 0             | 59.704.221           | 29.186           |
| Amortización de Principal  | 0             | 66.924.612           | 32.716           |
| Amortización de Principal de Créditos Prepagados                       | 160           | 3.471.093            | 1.697            |
| Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros        | 0             | 0                    | 0                |
| Ajuste de Principal  | 0             | 0                    | 0                |
| Intereses Pagados del Período  | 0             | 34.050.858           | 16.646           |
| Intereses Devengados en el Período                                     | 0             | 33.710.107           | 16.479           |
| <b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>                  | <b>29.821</b> | <b>7.280.863.379</b> | <b>3.559.252</b> |
| <b>Saldo Final de Principal</b>  | <b>0</b>      | <b>7.221.499.909</b> | <b>3.530.232</b> |
| <b>Saldo Final de Intereses</b>  | <b>0</b>      | <b>59.363.470</b>    | <b>29.020</b>    |
| <b>Total de Cobranza del Período por Origen de Pago</b>                |               |                      |                  |
|  | Nro.          | Pesos                | SMGDF            |
| Descuento sobre Nómina (1)   | 0             | 104.374.304          | 51.023           |
| Aportaciones de Dependencias (2)                                       | 0             | 543.886              | 266              |
| Aportaciones Directas (3)  | 0             | 0                    | 0                |
| Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros                                   | 0             | 0                    | 0                |
| Otros Orígenes no Identificados  | 0             | 0                    | 0                |
| <b>Total de Cobranza del Período (9)</b>                               | <b>0</b>      | <b>104.918.190</b>   | <b>51.289</b>    |
| <b>Cargos y Gastos del Período</b>                                     |               |                      |                  |
|  | Nro.          | Pesos                | SMGDF            |
| Honorarios por Administración con IVA (4)                              | 0             | 5.329.910            | 2.606            |
| Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)                             | 0             | 471.627              | 231              |
| Gastos Permitidos de Cobranza  | 0             | 0                    | 0                |
| [Otros en su caso]   | 0             | 0                    | 0                |
| <b>Total Cargos del Período</b>  | <b>0</b>      | <b>5.801.537</b>     | <b>2.836</b>     |
| <b>Resumen Avances del Administrador en el Período</b>                 |               |                      |                  |
|  | Nro.          | Pesos                | SMGDF            |
| Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)                                  | 0             | 70.872.137           | 34.646           |
| Ajuste Cambio VSM  | 0             | 0                    | 0                |
| Saldo de Avance Acumulado Final (7)                                    | 0             | 61.643.017           | 30.134           |
| <b>Avances Netos del Período (8)</b>                                   | <b>0</b>      | <b>-9.229.119</b>    | <b>-4.512</b>    |
| <b>Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:</b> |               |                      |                  |
|  | Nro.          | Pesos                | SMGDF            |
| Pagos de Principal   | 0             | 70.395.706           | 34.413           |
| Pago de Intereses  | 0             | 34.050.858           | 16.646           |
| Avances Netos del Período (8)  | 0             | -9.229.119           | -4.512           |
| Ajustes  | 0             | 0                    | 0                |
| <b>Cobranza del Período</b>  | <b>0</b>      | <b>95.217.444</b>    | <b>46.547</b>    |
| Déficit / Superávit Acumulado al Período                               | 0,00          | 0,01                 | 0,00             |
| Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso                    | 0,00          | 95.217.443,78        | 46.547,08        |

(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 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 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:  $\sum (\text{número de cuotas morosas PAG} \times \text{cuota esperada PAG} + \text{cuotas morosas ASAR} \times \text{monto esperado aporte ASAR})$ .

(8) Avance Neto del 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.