

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/301396

Clave de Pizarra

TFOVIS 103U

Fecha de Corte de Cartera

31-12-2013

Periodo de cobranza del 01 al 31 de diciembre 2013

| Resumen de Cartera Total | Núm. | Pesos | SMGDF |
|---|---------------|----------------------|------------------|
| Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales | 18,964 | 5,052,845,222 | 2,566,585 |
| Saldo Inicial de Principal | | 5,010,093,268 | 2,544,869 |
| Saldo Inicial de Intereses | | 42,751,953 | 21,716 |
| Amortización de Principal | | - 51,941,276 | - 26,383 |
| Amortización de Principal de Créditos Prepagados | - 79 | - 2,121,537 | - 1,078 |
| Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros | | - | |
| Ajuste de Principal | - | - | |
| Intereses Pagados del Periodo | | - 20,909,879 | - 10,621 |
| Intereses Devengados en el Periodo | | 24,046,707 | 12,214 |
| Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales | 18,883 | 5,001,919,237 | 2,540,717 |
| Saldo Final de Principal | | 4,956,030,456 | 2,517,408 |
| Saldo Final de Intereses | | 45,888,781 | 23,309 |

| Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago | Núm. | Pesos | SMGDF |
|--|------|-------------------|---------------|
| Descuento sobre Nómina (1) | | 60,068,266 | 30,512 |
| Aportaciones de Dependencias (2) | - | 15,180,199 | 7,711 |
| Aportaciones Directas (3) | | - | |
| Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros | | - | |
| Otros Origenes no Identificados | | - | - |
| Total de Cobranza del Periodo (9) | | 75,248,465 | 38,222 |

| Cargos y Gastos del Periodo | Núm. | Pesos | SMGDF |
|--|------|------------------|--------------|
| Honorarios por Administración con IVA (4) | | 3,663,313 | 1,861 |
| Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5) | - | 275,773 | 140 |
| Gastos Permitidos de Cobranza | | | |
| [Otros en su caso] | | | |
| Total Cargos del Periodo | | 3,939,086 | 2,001 |

| Resumen Avances del Administrador en el Periodo | Núm. | Pesos | SMGDF |
|---|------|------------------|--------------|
| Saldo de Avance Acumulado Inicial (6) | | 41,076,790 | 20,865 |
| Ajuste Cambio VSM (10) | | - | - |
| Saldo de Avance Acumulado Final (7) | | 50,758,103 | 25,782 |
| Avances Netos del Periodo (8) | | 9,681,313 | 4,918 |

| Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el: | Núm. | Pesos | SMGDF |
|---|------|-------------------|---------------|
| Pagos de Principal | | 54,062,812 | 27,461 |
| Pago de Intereses | | 20,909,879 | 10,621 |
| Avances Netos del Periodo | | 9,681,313 | 4,918 |
| Ajustes | | - | - |
| Cobranza del Periodo | | 84,654,004 | 43,000 |
| Deficit / Superavit Acumulado al Periodo | | 0 | |
| Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso | | 84,654,004 | |

(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.