

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
Administrador: FOVISSSTE
Fideicomiso
F/303925
Clave de Pizarra
TFOVIS 11U
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 | 13,390 | 4,495,854,853 | 2,197,800 |
| Saldo Inicial de Principal | | 4,457,860,702 | 2,179,227 |
| Saldo Inicial de Intereses | | 37,994,150 | 18,573 |
| Amortización de Principal | | - 34,115,048 | - 16,677 |
| Amortización de Principal de Créditos Prepagados | - 41 | - 1,849,127 | - 904 |
| Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros | | - | |
| Ajuste de Principal | - | - | |
| Intereses Pagados del Periodo | | - 19,267,945 | - 9,419 |
| Intereses Devengados en el Periodo | | 20,650,320 | 10,095 |
| Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales | 13,348 | 4,461,273,053 | 2,180,895 |
| Saldo Final de Principal | | 4,421,896,527 | 2,161,645 |
| Saldo Final de Intereses | | 39,376,525 | 19,249 |

| Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago | Núm. | Pesos | SMGDF |
|--|------|-------------------|---------------|
| Descuento sobre Nómina (1) | | 42,490,864 | 20,772 |
| Aportaciones de Dependencias (2) | - | 12,959,935 | 6,335 |
| Aportaciones Directas (3) | | - | |
| Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros | | - | |
| Otros Origenes no Identificados | | - | - |
| Total de Cobranza del Periodo (9) | | 55,450,799 | 27,107 |

| Cargos y Gastos del Periodo | Núm. | Pesos | SMGDF |
|--|------|------------------|--------------|
| Honorarios por Administración con IVA (4) | | 3,259,495 | 1,593 |
| Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5) | - | 218,680 | 107 |
| Gastos Permitidos de Cobranza | | | |
| [Otros en su caso] | | | |
| Total Cargos del Periodo | | 3,478,174 | 1,700 |

| Resumen Avances del Administrador en el Periodo | Núm. | Pesos | SMGDF |
|---|------|--------------------|----------------|
| Saldo de Avance Acumulado Inicial (6) | | 28,327,079 | 13,848 |
| Ajuste Cambio VSM (10) | | - | - |
| Saldo de Avance Acumulado Final (7) | | 25,036,253 | 12,239 |
| Avances Netos del Periodo (8) | | - 3,290,826 | - 1,609 |

| Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el: | Núm. | Pesos | SMGDF |
|---|------|-------------------|---------------|
| Pagos de Principal | | 35,964,175 | 17,581 |
| Pago de Intereses | | 19,267,945 | 9,419 |
| Avances Netos del Periodo | - | 3,290,826 | 1,609 |
| Ajustes | | - | - |
| Cobranza del Periodo | | 51,941,293 | 25,392 |
| Deficit / Superavit Acumulado al Periodo | | 0 | |
| Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso | | 51,941,293 | |

(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.