

**REPORTE DE COBRANZA MENSUAL**

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/310042

Clave de Pizarra

TFOVIS 14U

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                | 15,852        | 7,325,017,578        | 3,580,837        |
| Saldo Inicial de Principal                                      |               | 7,300,487,701        | 3,568,846        |
| Saldo Inicial de Intereses                                      |               | 24,529,877           | 11,991           |
| Amortización de Principal                                       |               | - 35,509,442         | - 17,359         |
| Amortización de Principal de Créditos Prepagados                | 9             | - 2,284,300          | - 1,117          |
| Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros |               | -                    |                  |
| Ajuste de Principal   | -             | -                    |                  |
| Intereses Pagados del Periodo                                   |               | - 31,250,859         | - 15,277         |
| Intereses Devengados en el Periodo                              |               | 32,795,750           | 16,032           |
| <b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>           | <b>15,843</b> | <b>7,288,768,727</b> | <b>3,563,117</b> |
| <b>Saldo Final de Principal</b>                                 |               | <b>7,262,693,959</b> | <b>3,550,370</b> |
| <b>Saldo Final de Intereses</b>                                 |               | <b>26,074,767</b>    | <b>12,747</b>    |

| Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago | Núm. | Pesos             | SMGDF         |
|--|------|-------------------|---------------|
| Descuento sobre Nómina (1)                       |      | 52,288,795        | 25,561        |
| Aportaciones de Dependencias (2)                 | -    | 17,004,126        | 8,312         |
| Aportaciones Directas (3)                        |      | -                 |               |
| Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros             |      | -                 |               |
| Otros Origenes no Identificados                  |      | -                 | -             |
| <b>Total de Cobranza del Periodo (9)</b>         |      | <b>69,292,921</b> | <b>33,874</b> |

| Cargos y Gastos del Periodo                | Núm. | Pesos            | SMGDF        |
|--|------|------------------|--------------|
| Honorarios por Administración con IVA (4)  |      | 5,310,638        | 2,596        |
| Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5) | -    | 248,320          | 121          |
| Gastos Permitidos de Cobranza              |      |                  |              |
| [Otros en su caso]                         |      |                  |              |
| <b>Total Cargos del Periodo</b>            |      | <b>5,558,957</b> | <b>2,717</b> |

| Resumen Avances del Administrador en el Periodo | Núm. | Pesos              | SMGDF          |
|---|------|--------------------|----------------|
| Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)           |      | 23,751,208         | 11,611         |
| Ajuste Cambio VSM (10)                          |      | -                  | -              |
| Saldo de Avance Acumulado Final (7)             |      | 20,048,748         | 9,801          |
| <b>Avances Netos del Periodo (8)</b>            |      | <b>- 3,702,460</b> | <b>- 1,810</b> |

| Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el: | Núm. | Pesos             | SMGDF         |
|---|------|-------------------|---------------|
| Pagos de Principal  |      | 37,793,742        | 18,475        |
| Pago de Intereses   |      | 31,250,859        | 15,277        |
| Avances Netos del Periodo                                       | -    | 3,702,460         | 1,810         |
| Ajustes   |      | -                 | -             |
| <b>Cobranza del Periodo</b>                                     |      | <b>65,342,141</b> | <b>31,943</b> |
| <b>Deficit / Superavit Acumulado al Periodo</b>                 |      | <b>- 0</b>        |               |
| <b>Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso</b>      |      | <b>65,342,141</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.