



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/306452

Clave de Pizarra : TFOVIS 12U

Fecha de Corte: 30-06-2015

Período de Cobranza del 01 al 30 Junio de 2015

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	17,005	5,180,825,660	2,431,125
Saldo Inicial de Principal	0	5,140,524,896	2,412,214
Saldo Inicial de Intereses	0	40,300,764	18,911
Amortización de Principal	0	47,966,119	22,508
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	53	-595,315	-279
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	24,141,566	11,329
Intereses Devengados en el Período	0	21,404,829	10,044
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	16,951	5,130,718,120	2,407,612
Saldo Final de Principal	0	5,093,154,092	2,389,985
Saldo Final de Intereses	0	37,564,028	17,627
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	60,078,354	28,192
Aportaciones de Dependencias (2)	0	11,746,004	5,512
Aportaciones Directas (3)	0	0	0
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Otros Orígenes no Identificados	0	0	0
Total de Cobranza del Período (9)	0	71,824,358	33,704
Cargos y Gastos del Período			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3,756,099	1,763
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	311,989	146
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	4,068,088	1,909
Resumen Avances del Administrador en el Período			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	35,571,438	16,692
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	31,381,899	14,726
Avances Netos del Período (8)	0	-4,189,539	-1,966
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	47,370,804	22,229
Pago de Intereses	0	24,141,566	11,329
Avances Netos del Período (8)	0	-4,189,539	-1,966
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	67,322,831	31,592
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0.00	-0.01	-0.00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0.00	67,322,830.72	31,591.54

(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.