



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/306649

Clave de Pizarra : TFOVIS 122U

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	21,377	6,708,023,487	3,147,770
Saldo Inicial de Principal	0	6,654,348,410	3,122,583
Saldo Inicial de Intereses	0	53,675,077	25,187
Amortización de Principal	0	61,614,524	28,913
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	27	-2,135,742	-1,002
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	33,411,418	15,678
Intereses Devengados en el Período	0	29,880,279	14,021
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	21,350	6,645,013,566	3,118,202
Saldo Final de Principal	0	6,594,869,628	3,094,672
Saldo Final de Intereses	0	50,143,938	23,530
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	76,231,221	35,772
Aportaciones de Dependencias (2)	0	17,036,563	7,994
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	93,267,783	43,766
Cargos y Gastos del Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	4,863,317	2,282
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	377,584	177
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	5,240,901	2,459
Resumen Avances del Administrador en el Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	31,787,480	14,916
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	25,669,017	12,045
Avances Netos del Período (8)	0	-6,118,462	-2,871
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	59,478,782	27,911
Pago de Intereses	0	33,411,418	15,678
Avances Netos del Período (8)	0	-6,118,462	-2,871
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	86,771,737	40,718
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0.00	0.01	0.00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0.00	86,771,737.44	40,718.02

(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.