



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/304042

Clave de Pizarra : TFOVIE 12U

Fecha de Corte: 30-06-2015

Período de Cobranza del 01 al 30 Junio de 2015

	Nro.	Pesos	SMGDF
<b>Resumen de Cartera Total</b>			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	28,363	6,869,093,668	3,223,353
Saldo Inicial de Principal	0	6,812,033,780	3,196,577
Saldo Inicial de Intereses	0	57,059,887	26,776
Amortización de Principal	0	112,626,756	52,851
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	217	-436,693	-205
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	33,495,003	15,718
Intereses Devengados en el Período	0	30,375,976	14,254
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	28,146	6,753,784,578	3,169,243
Saldo Final de Principal	0	6,699,843,718	3,143,931
Saldo Final de Intereses	0	53,940,860	25,312
<b>Total de Cobranza del Período por Origen de Pago</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	121,108,025	56,830
Aportaciones de Dependencias (2)	0	25,058,178	11,759
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	146,166,203	68,589
<b>Cargos y Gastos del Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	4,980,093	2,337
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	481,137	226
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	5,461,230	2,563
<b>Resumen Avances del Administrador en el Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	42,881,516	20,122
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	35,199,810	16,518
Avances Netos del Período (8)	0	-7,681,706	-3,605
<b>Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	112,190,063	52,646
Pago de Intereses	0	33,495,003	15,718
Avances Netos del Período (8)	0	-7,681,706	-3,605
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	138,003,360	64,759
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0.00	0.04	0.00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0.00	138,003,360.38	64,758.69

(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.