



Reporte de Cobranza Mensual
 Scotiabank Inverlat, Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank
 Período de cobranza del 01 al 30 de Junio de 2013
 Portafolio Fideicomiso 744

RESUMEN DEL PORTAFOLIO		NUM. DE CRÉDITOS	PESOS	RESUMEN CRÉDITOS CON PROGRAMA DE APOYO		NUM. DE CRÉDITOS	PESOS
SALDO INICIAL DE LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS		1309	1,157,805,871.92	SALDO INICIAL DE LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS		23	24,070,577.34
PAGOS DE PRINCIPAL PROGRAMADOS		1146	5,433,664.33	PAGOS DE PRINCIPAL PROGRAMADOS		20	179,992.89
PREPAGOS DE PRINCIPAL PARCIALES		278	6,511,875.92	PREPAGOS DE PRINCIPAL PARCIALES		3	5,043.69
PREPAGOS DE PRINCIPAL TOTALES		17	9,466,058.24	PREPAGOS DE PRINCIPAL TOTALES		1	877,671.40
BONIFICACIONES		62	28,168.99	BONIFICACIONES		0	0.00
DACIONES Y/O ADJUDICACIONES		2	2,499,696.19	DACIONES Y/O ADJUDICACIONES		0	0.00
QUITAS		0	0.00	QUITAS		0	0.00
REVERSA		0	0.00	REVERSA		0	0.00
DESCUENTOS PRINCIPAL		0	0.00	DESCUENTOS PRINCIPAL		0	0.00
CAPITALIZACION DE PRINCIPAL		0	0.00	CAPITALIZACION DE PRINCIPAL		0	0.00
CAPITALIZACION DE INTS, SEGUROS, IVANT Y COMIS		0	0.00	CAPITALIZACION DE INTS, SEGUROS, IVANT Y COMIS		0	0.00
SALDO FINAL DE LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS		1,290	1,133,865,908.65	SALDO FINAL DE LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS		22	23,007,869.38

TOTAL DE DEPÓSITOS DEL PERÍODO		NUM. DE CRÉDITOS	PESOS	TOTAL DE DEPÓSITOS DEL PERÍODO		NUM. DE CRÉDITOS	PESOS
PAGOS DE PRINCIPAL PROGRAMADOS		1146	5,433,664.33	PAGOS DE PRINCIPAL PROGRAMADOS		20	179,992.89
PREPAGOS DE PRINCIPAL PARCIALES		278	6,511,875.92	PREPAGOS DE PRINCIPAL PARCIALES		3	5,043.69
PREPAGOS DE PRINCIPAL TOTALES		17	9,466,058.24	PREPAGOS DE PRINCIPAL TOTALES		1	877,671.40
PRINCIPAL POR VENTA DE ADJUDICADOS Y DACION		1	1,275,000.00	PRINCIPAL POR VENTA DE ADJUDICADOS Y DACION		0	0.00
BONIFICACIONES		62	28,168.99	BONIFICACIONES		0	0.00
MONTO TOTAL DE PAGOS DE PRINCIPAL		1,161	22,715,267.08	MONTO TOTAL DE PAGOS DE PRINCIPAL		20	1,062,707.98

INTERESES ORDINARIOS		NUM. DE CRÉDITOS	PESOS	INTERESES ORDINARIOS		NUM. DE CRÉDITOS	PESOS
INTERESES ORDINARIOS		1165	10,737,127.69	INTERESES ORDINARIOS		21	400,164.93
COMISIÓN POR ADMINISTRACIÓN		706	208,006.19	COMISIÓN POR ADMINISTRACIÓN		8	2,298.00
COMISIÓN POR PREPAGO		23	145,436.45	COMISIÓN POR PREPAGO		0	0.00
IVA POR PREPAGO		23	23,269.71	IVA POR PREPAGO		0	0.00
SEGURO DE VIDA		1154	515,993.93	SEGURO DE VIDA		21	19,739.10
SEGURO DE DAÑOS		1152	491,496.93	SEGURO DE DAÑOS		20	13,681.43
SEGURO DE CRÉDITO A LA VIVIENDA		68	651,736.78	SEGURO DE CRÉDITO A LA VIVIENDA		1	11,000.97
IVA POR INTERESES		0	0.00	IVA POR INTERESES		0	0.00
CARGO DE COBRANZA		213	96,852.48	CARGO DE COBRANZA		12	11,888.20
IVA POR GASTOS DE COBRANZA E INTERESES MORATORIOS		215	16,707.43	IVA POR GASTOS DE COBRANZA E INTERESES MORATORIOS		11	1,236.80
CANTIDADES COBRADAS EN EXCESO		0	0.00	CANTIDADES COBRADAS EN EXCESO		0	0.00
CAPITALIZACION DE INTS, SEGUROS, IVANT Y COMIS		0	0.00	CAPITALIZACION DE INTS, SEGUROS, IVANT Y COMIS		0	0.00
DESCUENTOS INTERESES ORDINARIOS		0	0.00	DESCUENTOS INTERESES ORDINARIOS		0	0.00
QUITAS INTERESES ORDINARIOS		1	29,777.23	QUITAS INTERESES ORDINARIOS		0	0.00
QUITAS COMISIONES, IVANT, SEGUROS VIDA Y DA'OS		0	0.00	QUITAS COMISIONES, IVANT, SEGUROS VIDA Y DA'OS		0	0.00
CONDONACIONES (MORATORIOS, GTOS COB, IVA MORAT)		0	0.00	CONDONACIONES (MORATORIOS, GTOS COB, IVA MORAT)		0	0.00
TOTAL DE DEPÓSITOS DEL PERÍODO		1,172	35,583,954.16	TOTAL DE DEPÓSITOS DEL PERÍODO		21	1,522,536.61

CARGOS DEL PERÍODO		NUM. DE CRÉDITOS	PESOS
SEGURO DE VIDA		0	578,642.06
SEGURO DE DAÑOS		0	538,969.93
SEGURO DE DESEMPEÑO		0	80,415.55
SEGURO DE CRÉDITO A LA VIVIENDA		0	57,465.26
GASTOS DE COBRANZA GENERAL		0	647,612.51
IVA POR PREPAGO		0	33,910.13
IVA POR INTERESES		0	0.00
IVA POR GASTOS DE COBRANZA E INTERESES MORATORIOS		0	16,926.65
COMISIÓN DEL SERVICER		0	878,356.43
COMISIÓN REPRESENTANTE COMÚN		0	28,719.38
COMISIÓN FIDUCIARIO		0	0.00
COMISIÓN CALIFICADORAS		0	0.00
COMISIÓN CNBV		0	0.00
COMISIÓN BMV		0	0.00
COMISIÓN RNV		0	0.00
PAGO A AUDITOR EXTERNO DEL FIDEICOMISO		0	0.00
OTRAS CANTIDADES PAGADAS EN EXCESO		0	0.00
CANTIDADES EXCLUIDAS		0	0.00
TOTAL DE REVERSA		0	0.00
COMISIÓN CUSTODIO		0	354.96
GASTOS POR QUITAS Y DESCUENTOS		0	0.00
TOTAL DE CARGOS DEL PERÍODO		0	2,841,372.86

INGRESOS Y EGRESOS DE LA CUENTA GENERAL		NUM. DE CRÉDITOS	PESOS
TOTAL DE DEPÓSITOS DEL PERÍODO		1,172	35,583,954.16
TOTAL DE CARGOS DEL PERÍODO		0	2,841,372.86

ESTADOS DE LA CARTERA DE CRÉDITOS HIPOTECARIOS	AL INICIO DEL PERÍODO			AL FINAL DEL PERÍODO			CONSOLIDADO
	# DE CRÉDITOS	SALDO INSOLUTO DEL PRINCIPAL DE LOS CRÉDITOS	% DEL SALDO DEL PORTAFOLIO	# DE CRÉDITOS	SALDO INSOLUTO DEL PRINCIPAL DE LOS CRÉDITOS	% DEL SALDO DEL PORTAFOLIO	
AL CORRIENTE	1085	911,673,352.34	80.41%	1049	869,234,302.40	78.25%	869,234,302.40
1-30 DIAS DE ATRASO	69	70,562,390.99	6.22%	77	74,967,669.10	6.75%	VENCIMIENTO < 90
31-60 DIAS DE ATRASO	21	15,894,522.30	1.40%	32	33,720,959.44	3.04%	VENCIMIENTO < 90
61-90 DIAS DE ATRASO	18	16,206,361.08	1.43%	13	9,677,774.83	0.87%	118,366,403.37
91-120 DIAS DE ATRASO	3	4,014,619.23	0.35%	7	6,662,791.91	0.60%	VENCIMIENTO > 90
121-150 DIAS DE ATRASO	8	7,705,459.91	0.68%	3	3,724,580.91	0.34%	DÍAS
151-180 DIAS DE ATRASO	3	1,954,546.87	0.17%	7	7,123,579.01	0.64%	DÍAS
181 A MAS DIAS DE ATRASO	79	105,724,041.85	9.33%	80	105,746,381.69	9.52%	123,257,333.52
TOTAL	1,284	1,133,735,294.58	100.00%	1,268	1,110,858,039.25	100.00%	0.00

ACUMULADO		EN EL PERÍODO ACTUAL		ACUMULADO		EN EL PERÍODO ACTUAL	
NUM. DE CRÉDITOS	PESOS	NUM. DE CRÉDITOS	PESOS	NUM. DE CRÉDITOS	PESOS	NUM. DE CRÉDITOS	PESOS
995	582,344,106.10	17	9,466,058.24	100	127,849,041.24		
BIENES EN DACION		BIENES ADJUDICADOS		BIENES ADJUDICADOS		BIENES ADJUDICADOS	
SALDO ACUMULADO DACION EN		SALDO ACUMULADO DEL VALOR DE		SALDO ACUMULADO DEL VALOR DE		SALDO ACUMULADO DEL VALOR DE	
PAGO		ADJUDICACIÓN		ADJUDICACIÓN		ADJUDICACIÓN	
0	0.00	0	0.00	24	15,452,093.45	0	0.00
PRINCIPAL PRODUCTO DE VENTA		PRINCIPAL PRODUCTO DE VENTA		PRINCIPAL PRODUCTO DE VENTA		PRINCIPAL PRODUCTO DE VENTA	
0	0.00	0	0.00	1	1,900.00	0	0.00
UTILIDAD / (PERDIDA)		UTILIDAD / (PERDIDA)		UTILIDAD / (PERDIDA)		UTILIDAD / (PERDIDA)	
0	0.00	0	0.00	1	1,274,959.00	0	0.00
SALDO FINAL DACION EN PAGO		SALDO FINAL DE ADJUDICACION		SALDO FINAL DE ADJUDICACION		SALDO FINAL DE ADJUDICACION	
0	0.00	0	0.00	25	17,530,473.45	0	0.00
ACUMULADO		EN EL PERÍODO ACTUAL		ACUMULADO		EN EL PERÍODO ACTUAL	
NUM. DE CRÉDITOS	PESOS	NUM. DE CRÉDITOS	PESOS	NUM. DE CRÉDITOS	PESOS	NUM. DE CRÉDITOS	PESOS
22	23,007,869.38	0	0.00	0	0.00	0	0.00

ESTATUS DE CRÉDITOS CON PROGRAMA DE APOYO		NUM. DE CRÉDITOS	PESOS
AL INICIO DEL PERÍODO			
# DE CRÉDITOS	SALDO INSOLUTO DEL PRINCIPAL DE LOS CRÉDITOS		
0 Pagos Sostenedos	14	14,631,196.59	
1 Pagos Sostenedos	2	2,052,246.61	
2 Pagos Sostenedos	2	1,656,933.37	
3 Pagos Sostenedos	0	0.00	
4 Pagos Sostenedos	0	0.00	
5 Pagos Sostenedos	0	0.00	
6 Pagos Sostenedos	0	0.00	
7 Pagos Sostenedos	0	0.00	
8 Pagos Sostenedos	0	0.00	
9 Pagos Sostenedos	0	0.00	
10 Pagos Sostenedos	0	0.00	
11 Pagos Sostenedos	0	0.00	
12 Pagos Sostenedos	0	0.00	
Más de 12 Pagos Sostenedos	5	5,690,200.77	
SALDO DE CRÉDITOS RECONSTRUIDOS VIGENTES PARA COMISIÓN ADM.		4	4,835,754.37
SALDO DE CRÉDITOS RECONSTRUIDOS VIGENTES PARA CÁLCULO DE APOYO		4	4,835,754.37

AL FINAL DEL PERÍODO		NUM. DE CRÉDITOS	PESOS
# DE CRÉDITOS	SALDO INSOLUTO DEL PRINCIPAL DE LOS CRÉDITOS		
15	14,842,382.68		
0	0.00		
2	2,085,472.47		
1	1,244,259.84		
0	0.00		
0	0.00		
0	0.00		
0	0.00		
0	0.00		
0	0.00		
0	0.00		
0	0.00		
4	4,835,754.37		

**BANCO INVEX, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,
INVEX GRUPO FINANCIERO
FIDEICOMISO No. 744
REPORTE DE SALDOS No. 2013 - 6 (PRELIMINAR)
Periodo Comprendido del 4 de junio al 1 de julio de 2013.**

CARACTERISTICAS DE LA EMISION		
Clave de Pizarra	SCOTICB 08	
Fecha de Emisión	14-mar-08	
Fecha de Liquidación	14-mar-08	
Monto Total de la Emisión en M.N.	2,494,420,200.00	
Número de Títulos de la Emisión	24,944,202	
Valor nominal de cada título en M.N.	100.00	
Tasa de rendimiento anual bruta	9.15%	
Fecha de Pago del Cupón No. 64	25-jul-13	64
Fecha de Vencimiento	25-may-28	

SALDOS DE LAS CUENTAS

Cuenta de Cobranza			
Concepto	Abono	Cargo	Saldo
Saldo Inicial			5,000.00
Ingresos por Cobranza de Principal	21,440,267.08		21,445,267.08
Ingresos por Cobranza de Intereses	10,719,187.18		32,164,454.26
Ingresos por Cobranza de Comisiones	353,442.64		32,517,896.90
Ingresos por Cobranza de Seguros	1,045,863.94		33,563,760.84
Ingresos por Cargos de cobranza	96,852.48		33,660,613.32
Ingresos por IVA (prepagos, intereses y Gastos de cobranza)	39,977.14		33,700,590.46
Cantidades Pagadas en exceso	0.00		33,700,590.46
Ingreso por venta de inmueble Adjudicado	1,275,000.00		34,975,590.46
Comisiones Bancarias		0.00	34,975,590.46
Traspaso de Cobranza a General		34,970,590.46	5,000.00
Saldo Final			5,000.00

Cuenta General			
Concepto	Abono	Cargo	Saldo
Saldo Inicial			40,422,233.22
Aportación Inicial	0.00		40,422,233.22
Recursos Netos de la Colocación	0.00		40,422,233.22
Contraprestación por cesión de Cartera		0.00	40,422,233.22
Traspaso de Cobranza	34,970,590.46		75,392,823.68
Rendimientos por Inversiones	128,992.45		75,521,816.13
ISR por Inversiones		1,307.81	75,520,508.31
Intereses devengados no cobrados	25,506.16		75,546,014.47
ISR devengado no pagado			75,546,014.47
Traspaso de Cuenta de Reserva/ a Cuenta de Reserva	0.00	438,360.46	75,107,654.01
Primas de Seguros (Vida, Daños, Desempleo y Crédito a la Vivienda)	0.00	1,235,492.80	73,872,161.21
Reclamación de SCV Genworth	613,363.70		74,485,524.91
Gastos de Cobranza	0.00	536,634.83	73,948,890.08
Devolución de IVA (prepagos, intereses y Gastos de cobranza)		161,814.46	73,787,075.62
Reembolso de Cantidades Pagadas en exceso		0.00	73,787,075.62
Reembolso de Cantidades Excluidas		0.00	73,787,075.62
Pago de Intereses de la Emisión		7,710,626.10	66,076,449.53
Pago de Principal de la Emisión		22,844,203.50	43,232,246.03
Comisión por Administración		878,356.43	42,353,889.59
Honorarios Colocador por cuenta del Fideicomitente		0.00	42,353,889.59
Honorarios Abogado Externo por cuenta del Fideicomitente		0.00	42,353,889.59
Honorarios Notario		0.00	42,353,889.59
Honorarios Impresor		0.00	42,353,889.59
Honorarios Depositario		354.96	42,353,534.63
Honorarios Representante Común		28,719.38	42,324,815.25
Honorarios Fiduciario por instrumento público		0.00	42,324,815.25
Honorarios Fiduciario por administración anual		0.00	42,324,815.25
Honorarios Calificadoras		0.00	42,324,815.25
Honorarios Auditor		0.00	42,324,815.25
Pago a Comisión Nacional Bancaria y de Valores		0.00	42,324,815.25
Anualidad Bolsa Mexicana de Valores		0.00	42,324,815.25
Comisión colocación papel comercial del INDEVAL por cuenta del Fideicomitente		0.00	42,324,815.25
Remanente a favor del Tenedor de la Constancia		4,308,453.41	38,016,361.84
Comisiones Bancarias		0.00	38,016,361.84
Saldo Final			38,016,361.84
Monto de Presupuesto Pendiente por Disponer			2,087,174.89
Gastos pendientes de pago (Honorarios Auditor)			0.00
Saldo Final Disponible de la Cuenta General			35,929,186.95

Cuenta de Reserva para el Pago de Intereses			
Concepto	Abono	Cargo	Saldo
Saldo Inicial			22,282,923.19
Rendimientos por Inversiones	52,408.06		22,335,331.25
ISR por Inversiones		0.00	22,335,331.25
Intereses devengados no cobrados	14,609.85		22,349,941.10
ISR devengado no pagado		0.00	22,349,941.10
Traspaso de Cuenta General / a Cuenta General	438,360.46	0.00	22,788,301.56
Comisiones Bancarias		0.00	22,788,301.56
Saldo Final			22,788,301.56

Saldo total de las cuentas	60,809,663.40
-----------------------------------	----------------------