



Reporte de Cobranza Mensual
Scotiabank Inverlat, Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank
Periodo de cobranza del 01 al 31 de Julio de 2016
Portafolio Fideicomiso 744

CONCEPTO		RESUMEN CRÉDITOS CON PROGRAMA DE APOYO						
RESUMEN DEL PORTAFOLIO		RESUMEN DEL PORTAFOLIO						
SALDO INICIAL DE LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS	677	493,838,429.55	13	9,474,251.94				
PAGOS DE PRINCIPAL PROGRAMADOS	574	3,688,990.41	9	57,664.66				
PREPAGOS DE PRINCIPAL PARCIALES	51	1,587,293.90	0	0.00				
PREPAGOS DE PRINCIPAL TOTALES	12	5,411,276.83	0	0.00				
BONIFICACIONES	51	7,589.69	0	0.00				
DACIONES Y/O ADJUDICACIONES	0	0.00	0	0.00				
QUITAS	0	0.00	0	0.00				
REVERSA	1	11,513.32	0	0.00				
DESCUENTOS PRINCIPAL	0	0.00	0	0.00				
CAPITALIZACION DE PRINCIPAL	0	0.00	0	0.00				
CAPITALIZACION DE INTS, SEGUROS, IVANT Y COMIS	0	0.00	0	0.00				
SALDO FINAL DE LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS	665	483,154,792.04	13	9,416,587.28				
TOTAL DE DEPÓSITOS DEL PERIODO		TOTAL DE DEPÓSITOS DEL PERIODO						
NUM. DE CRÉDITOS	PESOS	NUM. DE CRÉDITOS	PESOS					
PAGOS DE PRINCIPAL PROGRAMADOS	574	3,688,990.41	9	57,664.66				
PREPAGOS DE PRINCIPAL PARCIALES	51	1,575,780.58	0	0.00				
PREPAGOS DE PRINCIPAL TOTALES	15	5,411,276.83	0	0.00				
PRINCIPAL POR VENTA DE ADJUDICADOS Y DACIÓN	0	0.00	0	0.00				
BONIFICACIONES	51	7,589.69	0	0.00				
MONTO TOTAL DE PAGOS DE PRINCIPAL	576	10,683,637.51	9	57,664.66				
INTERESES ORDINARIOS		INTERESES ORDINARIOS						
NUM. DE CRÉDITOS	PESOS	NUM. DE CRÉDITOS	PESOS					
INTERESES ORDINARIOS	581	4,921,266.94	9	75,655.89				
INTERESES MORATORIOS	0	699.98	0	0.00				
COMISIÓN POR ADMINISTRACIÓN	348	119,194.26	4	1,000.00				
COMISIÓN POR PREPAGO	17	61,911.16	0	0.00				
IVA POR PREPAGO	17	9,905.71	0	0.00				
SEGURO DE VIDA	578	226,370.09	9	3,306.47				
SEGURO DE DAÑOS	579	271,313.16	9	3,312.51				
SEGURO DE CRÉDITO A LA VIVIENDA	34	13,875.55	0	0.00				
IVA POR INTERESES	0	0.00	0	0.00				
CARGO DE COBRANZA	144	83,498.91	7	2,450.00				
IVA POR GASTOS DE COBRANZA E INTERESES MORATORIOS	142	13,481.25	7	391.49				
CANTIDADES COBRADAS EN EXCESO	1	11,500.00	0	0.00				
CAPITALIZACION DE INTS, SEGUROS, IVANT Y COMIS	0	0.00	0	0.00				
DESCUENTOS INTERESES ORDINARIOS	0	0.00	0	0.00				
QUITAS INTERESES ORDINARIOS	3	5,612.16	0	0.00				
QUITAS COMISIONES, IVANT, SEGUROS VIDA Y DA OS	3	2,964.34	0	0.00				
CONDONACIONES (MORATORIOS, GTOS COB, IVA MORAT)	0	0.00	0	0.00				
TOTAL DE DEPÓSITOS DEL PERIODO	582	16,408,078.02	9	143,781.02				
CARGOS DEL PERIODO		CARGOS DEL PERIODO						
PESOS	GTG. POR LIQUIDAR	PRESUPUESTO						
SEGURO DE VIDA	242,458.90	242,458.90						
SEGURO DE DAÑOS	273,004.83	273,004.83						
SEGURO DE DESEMPEÑO	23,754.19	23,754.19						
SEGURO DE CRÉDITO A LA VIVIENDA	18,417.79	18,417.79						
GASTOS DE COBRANZA GENERAL	353,346.45	500,000.00						
IVA POR PREPAGO	10,896.82	9,905.71						
IVA POR INTERESES	11,668.25	0.00						
IVA POR GASTOS DE COBRANZA E INTERESES MORATORIOS	338,190.84	13,425.25						
COMISIÓN DEL SERVICER	31,412.96	340,769.37	0.00					
COMISIÓN REPRESENTANTE COMÚN	0.00	31,502.79	0.00					
COMISIÓN FIDUCIARIO	0.00	0.00	0.00					
COMISIÓN CALIFICADORAS	464,000.00	0.00	0.00					
COMISIÓN CNBV	0.00	0.00	0.00					
COMISIÓN RHV	0.00	0.00	0.00					
PAGO A AUDITOR EXTERNO DEL FIDECOMISO	20,000.00	0.00	0.00					
OTRAS CANTIDADES PAGADAS EN EXCESO	11,513.32	100,000.00	0.00					
CANTIDADES EXCLUIDAS	288.90	0.00	0.00					
TOTAL DE REVERSA	0.00	0.00	0.00					
COMISIÓN CUSTODIO	0.00	0.00	0.00					
GASTOS POR QUITAS Y DESCUENTOS	0.00	0.00	0.00					
TOTAL DE CARGOS DEL PERIODO	1,314,953.25	856,272.16	1,201,255.57					
INGRESOS Y EGRESOS DE LA CUENTA GENERAL		INGRESOS Y EGRESOS DE LA CUENTA GENERAL						
NUM. DE CRÉDITOS	PESOS	NUM. DE CRÉDITOS	PESOS					
TOTAL DE DEPÓSITOS DEL PERIODO	582	16,408,078.02						
TOTAL DE CARGOS DEL PERIODO	1,314,953.25							
ESTATUS DE LA CARTERA DE CRÉDITOS HIPOTECARIOS		ESTATUS DE LA CARTERA DE CRÉDITOS HIPOTECARIOS						
# DE CRÉDITOS	PRINCIPAL DE LOS CRÉDITOS	% DEL SALDO DEL PORTAFOLIO	# DE CRÉDITOS	SALDO INSOLUTO DEL PRINCIPAL DE LOS CRÉDITOS	% DEL SALDO DEL PORTAFOLIO	CONSOLIDADO		
AL CORRIENTE	507	334,117,503.18	69.00%	505	330,524,583.79	69.77%	330,524,583.79	
1-30 DIAS DE ATRASO	60	46,044,231.05	9.50%	51	40,644,021.23	8.58%	VENCIMIENTO < 90 DIAS	
31-60 DIAS DE ATRASO	28	18,731,165.34	3.87%	28	18,296,224.58	3.87%		
61-90 DIAS DE ATRASO	5	3,450,435.66	0.71%	5	2,802,645.98	0.60%	61,742,891.79	
91-120 DIAS DE ATRASO	4	2,934,686.95	0.60%	3	1,994,810.88	0.42%	VENCIMIENTO > 90 DIAS	
121-150 DIAS DE ATRASO	4	5,202,867.78	1.08%	3	2,510,592.54	0.52%		
151-180 DIAS DE ATRASO	1	2,117,636.31	0.43%	2	3,504,151.98	0.74%		
181 A MAS DIAS DE ATRASO	55	71,765,651.34	14.81%	55	73,461,173.78	15.58%	81,470,728.18	
TOTAL	664	484,364,177.61	100.00%	652	473,738,204.76	100.00%		
ACUMULADO		EN EL PERIODO ACTUAL		ACUMULADO		EN EL PERIODO ACTUAL		
NUM. DE CRÉDITOS	PESOS	NUM. DE CRÉDITOS	PESOS	NUM. DE CRÉDITOS	PESOS	NUM. DE CRÉDITOS	PESOS	
CRÉDITOS LIQUIDADOS DEL PORTAFOLIO	1624	872,267,701.30	12	5,953,107.63	CRÉDITOS EN PROCESO JUDICIAL	84	81,953,810.78	
BIENES EN DACIÓN		BIENES ADJUDICADOS		BIENES ADJUDICADOS		BIENES ADJUDICADOS		
NUM. DE CRÉDITOS	PESOS	NUM. DE CRÉDITOS	PESOS	NUM. DE CRÉDITOS	PESOS	NUM. DE CRÉDITOS	PESOS	
SALDO ACUMULADO DACIÓN EN PAGO	0	0.00	SALDO ACUMULADO DACIÓN EN PAGO	0	0.00	SALDO ACUMULADO DEL VALOR DE ADJUDICACION	27	18,896,319.33
PRINCIPAL PRODUCTO DE VENTA UTILIDAD/ (PERDIDA)	0	0.00	PRINCIPAL PRODUCTO DE VENTA UTILIDAD/ (PERDIDA)	0	0.00	PRINCIPAL PRODUCTO DE VENTA UTILIDAD/ (PERDIDA)	0	0.00
SALDO FINAL DACIÓN EN PAGO	0	0.00	SALDO FINAL DACIÓN EN PAGO	0	0.00	SALDO FINAL DE ADJUDICACION	27	18,896,319.33
ACUMULADO		EN EL PERIODO ACTUAL		ACUMULADO		EN EL PERIODO ACTUAL		
NUM. DE CRÉDITOS	PESOS	NUM. DE CRÉDITOS	PESOS	NUM. DE CRÉDITOS	PESOS	NUM. DE CRÉDITOS	PESOS	
CRÉDITOS CON PROGRAMA DE APOYO	13	9,416,587.28	0	0.00	CRÉDITOS CON PROGRAMA DE APOYO	13	9,416,587.28	
ESTATUS DE CRÉDITOS CON PROGRAMA DE APOYO		ESTATUS DE CRÉDITOS CON PROGRAMA DE APOYO						
# DE CRÉDITOS	SALDO INSOLUTO DEL PRINCIPAL DE LOS CRÉDITOS	# DE CRÉDITOS	SALDO INSOLUTO DEL PRINCIPAL DE LOS CRÉDITOS					
0 Pagos Sostendidos	11	5,985,583.22	11	5,951,887.02				
1 Pago Sostendido	0	0.00	0	0.00				
2 Pagos Sostendidos	0	0.00	0	0.00				
3 Pagos Sostendidos	0	0.00	0	0.00				
4 Pagos Sostendidos	0	0.00	0	0.00				
5 Pagos Sostendidos	0	0.00	0	0.00				
6 Pagos Sostendidos	0	0.00	0	0.00				
7 Pagos Sostendidos	0	0.00	0	0.00				
8 Pagos Sostendidos	0	0.00	0	0.00				
9 Pagos Sostendidos	0	0.00	0	0.00				
10 Pagos Sostendidos	1	1,877,328.40	1	1,860,735.30				
11 Pagos Sostendidos	0	0.00	0	0.00				
12 Pagos Sostendidos	0	0.00	0	0.00				
Más de 12 Pagos Sostendidos	1	1,608,340.32	1	1,603,964.96				
SALDO DE CRÉDITOS RECONSTRUIDOS VIGENTES PARA COMISIÓN ADM.	2	3,464,700.26	SALDO DE CRÉDITOS RECONSTRUIDOS VIGENTES PARA COMISIÓN ADM.	2	3,464,700.26			
SALDO DE CRÉDITOS RECONSTRUIDOS VIGENTES PARA CÁLCULO DE APOYO	1	1,603,964.96	SALDO DE CRÉDITOS RECONSTRUIDOS VIGENTES PARA CÁLCULO DE APOYO	1	1,603,964.96			

**BANCO INVEX, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,
INVEX GRUPO FINANCIERO
FIDEICOMISO No. 744
REPORTE DE SALDOS No. 2016 - 7
Periodo Comprendido del 2 de julio al 1 de agosto de 2016.**

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. 101	25-ago-16
Fecha de Vencimiento	25-may-28

SALDOS DE LAS CUENTAS

<u>Cuenta de Cobranza</u>			
Concepto	Abono	Cargo	Saldo
Saldo Inicial			5,000.00
Ingresos por Cobranza de Principal	10,683,637.51		10,688,637.51
Ingresos por Cobranza de Intereses	4,916,341.44		15,604,978.95
Ingresos por Cobranza de Comisiones	181,105.42		15,786,084.37
Ingresos por Cobranza de Seguros	509,000.46		16,295,084.83
Ingresos por Cargos de cobranza	83,148.91		16,378,233.74
Ingresos por IVA (prepagos, intereses y Gastos de cobranza)	34,844.28		16,413,078.02
Ganancia por liquidación de inmueble por Cesión de Derechos	0.00		16,413,078.02
Ingreso por venta de inmueble Adjudicado	0.00		16,413,078.02
Cuenta por Cobrar	0.00	0.00	16,413,078.02
Comisiones Bancarias		0.00	16,413,078.02
Traspaso de Cobranza a General		16,408,078.02	5,000.00
Saldo Final			5,000.00

<u>Cuenta General</u>			
Concepto	Abono	Cargo	Saldo
Saldo Inicial			29,322,682.63
Aportación Inicial	0.00		29,322,682.63
Deposito Pendiente Identificar	0.00	0.00	29,322,682.63
Contraprestación por cesión de Cartera		0.00	29,322,682.63
Traspaso de Cobranza	16,408,078.02		45,730,760.65
Rendimientos por Inversiones	69,542.24		45,800,302.89
ISR por Inversiones		11,076.99	45,789,225.90
Intereses devengados no cobrados	9,897.83		45,799,123.73
ISR devengado no pagado		1,453.07	45,797,670.66
Traspaso de Cuenta General / a Cuenta Reserva	0.00	20,483.96	45,777,186.70
Primas de Seguros (Vida, Daños, Desempleo y Crédito a la Vivienda)	0.00	557,635.71	45,219,550.99
Reclamación de SCV Genworth	0.00		45,219,550.99
Gastos de Cobranza	0.00	353,346.45	44,866,204.54
Reembolso de Comisiones Bancarias	36.52		44,866,241.06
Retiro erróneo	0.00	0.00	44,866,241.06
Devolución de IVA (prepagos, intereses y Gastos de cobranza)		34,078.39	44,832,162.67
Reembolso de Cantidades Pagadas en exceso		0.00	44,832,162.67
Reembolso de Cantidades Excluidas		0.00	44,832,162.67
Pago de Intereses de la Emisión		3,041,483.61	41,790,679.06
Pago de Principal de la Emisión		20,380,376.43	21,410,302.63
Comisión por Administración		338,190.84	21,072,111.79
Honorarios Colocador por cuenta del Fideicomitente		0.00	21,072,111.79
Honorarios Abogado Externo por cuenta del Fideicomitente		0.00	21,072,111.79
Honorarios Notario		0.00	21,072,111.79
Honorarios Impresor		0.00	21,072,111.79
Honorarios Depositario		288.90	21,071,822.89
Honorarios Representante Común		31,412.96	21,040,409.93
Honorarios Fiduciario por instrumento público		0.00	21,040,409.93
Honorarios Fiduciario por administración anual		0.00	21,040,409.93
Honorarios Calificadoras		0.00	21,040,409.93
Honorarios Auditor		0.00	21,040,409.93
Pago a Comisión Nacional Bancaria y de Valores		0.00	21,040,409.93
Anualidad Bolsa Mexicana de Valores		0.00	21,040,409.93
Comisión colocación papel comercial del INDEVAL por cuenta del Fideicomitente		0.00	21,040,409.93
Remanente a favor del Tenedor de la Constancia		2,835,132.16	18,205,277.77
Comisiones Bancarias		36.52	18,205,241.25
Saldo Final			18,205,241.25

Monto de Presupuesto Pendiente por Disponer	1,410,350.77
Gastos pendientes de pago	0.00
Saldo Final Disponible de la Cuenta General	16,794,890.48

<u>Cuenta de Reserva para el Pago de Intereses</u>			
Concepto	Abono	Cargo	Saldo
Saldo Inicial			9,656,776.57
Rendimientos por Inversiones	18,740.03		9,675,516.60
ISR por Inversiones		3,164.33	9,672,352.27
Intereses devengados no cobrados	6,310.55		9,678,662.82
ISR devengado no pagado		926.43	9,677,736.39
Traspaso de Cuenta General / a Cuenta Reserva	20,483.96	0.00	9,698,220.35
Comisiones Bancarias		0.00	9,698,220.35
Saldo Final			9,698,220.35

Saldo total de las cuentas	27,908,461.59
-----------------------------------	----------------------