



Reporte de Cobranza Mensual
 Scotiabank Inverlat, Institución de Banca Múltiple - Grupo Financiero Scotiabank
 Periodo de cobranza del 01 al 31 de Marzo de 2015
 Portafolio Fideicomiso 744

CONCEPTO		
RESUMEN DE PAGOS DE LOS CREDITOS HIPOTECARIOS	NUM. DE CREDITOS	PESOS
SALDO INICIAL DE LOS CREDITOS HIPOTECARIOS	947	732,670,092.65
PAGOS DE PRINCIPAL PROGRAMADOS	809	4,564,727.14
PREPAGOS DE PRINCIPAL PARCIALES	67	1,603,850.55
PREPAGOS DE PRINCIPAL TOTALES	18	7,685,060.27
BONIFICACIONES	35	8,057.42
DACIONES Y/O ADJUDICACIONES	2	2,055,869.37
QUITAS	0	0.00
REVERSAS	0	0.00
DESCUENTOS PRINCIPAL	0	0.00
CAPITALIZACION DE PRINCIPAL	0	0.00
CAPITALIZACION DE INTS., SEGUROS, IVANT Y COMIS	0	0.00
SALDO FINAL DE LOS CREDITOS HIPOTECARIOS	927	716,752,827.90

TOTAL DE DEPOSITOS DEL PERIODO	NUM. DE CREDITOS	PESOS
PAGOS DE PRINCIPAL PROGRAMADOS	809	4,564,727.14
PREPAGOS DE PRINCIPAL PARCIALES	67	1,603,850.55
PREPAGOS DE PRINCIPAL TOTALES	17	7,685,060.27
PRINCIPAL POR VENTA DE ADJUDICADOS Y DACION	1	800,000.00
BONIFICACIONES	35	8,057.42
MONTO TOTAL DE PAGOS DE PRINCIPAL	819	14,661,695.38
TOTAL DE DEPOSITOS DEL PERIODO	NUM. DE CREDITOS	PESOS
INTERESES ORDINARIOS	822	7,255,912.31
INTERESES MORATORIOS	0	0.00
COMISION POR ADMINISTRACION	483	146,173.34
COMISION POR PREPAGO	17	124,682.17
IVA POR PREPAGO	17	19,949.05
SEGURO DE VIDA	819	340,619.90
SEGURO DE DAÑOS	820	358,553.50
SEGURO DE CREDITO A LA VIVIENDA	50	29,344.57
IVA POR INTERESES	0	0.00
CARGO DE COBRANZA	183	90,013.47
IVA POR GASTOS DE COBRANZA E INTERESES MORATORIOS	186	14,157.27
CANTIDADES COBRADAS EN EXCESO	0	0.00
CAPITALIZACION DE INTS., SEGUROS, IVANT Y COMIS	0	0.00
DESCUENTOS INTERESES ORDINARIOS	0	0.00
QUITAS INTERESES ORDINARIOS	1	926.23
QUITAS COMISIONES, IVANT, SEGUROS VIDA Y DA OS	1	0.00
CONDONACIONES (MORATORIOS, GTO COB, IVA MORAT)	0	0.00
TOTAL DE DEPOSITOS DEL PERIODO	823	23,040,174.73

CARGOS DEL PERIODO	PESOS	GTO. POR LIQUIDAR	PRESUPUESTO
SEGURO DE VIDA	363,513.55		363,513.55
SEGURO DE DAÑOS	382,552.42		382,552.42
SEGURO DE DESEMPEÑO	41,671.42		41,671.42
SEGURO DE CREDITO A LA VIVIENDA	32,028.16		32,028.16
GASTOS DE COBRANZA GENERAL	314,262.33		500,000.00
IVA POR PREPAGO	15,690.88		19,949.05
IVA POR INTERESES			0.00
IVA POR GASTOS DE COBRANZA E INTERESES MORATORIOS	8,646.01		14,157.27
COMISION DEL SERVICER	482,446.49	526,686.43	0.00
COMISION REPRESENTANTE COMUN	30,680.85	30,761.69	0.00
COMISION FIDUCIARIO			0.00
COMISION CALIFICADORAS			0.00
COMISION CNBV			0.00
COMISION BNV			0.00
COMISION RNV			0.00
PAGO A AUDITOR EXTERNO DEL FIDEICOMISO			0.00
OTRAS CANTIDADES PAGADAS EN EXCESO			20,000.00
CANTIDADES EXCLUIDAS			0.00
TOTAL DE REVERSAS			100,000.00
COMISION CUSTODIO	278.05		278.05
GASTOS POR QUITAS Y DESCUENTOS			0.00
TOTAL DE CARGOS DEL PERIODO	1,671,789.16	557,448.32	1,474,149.92

IMPRESOS Y GASTOS DE LA CUENTA GENERAL	NUM. DE CREDITOS	PESOS
TOTAL DE DEPOSITOS DEL PERIODO	823	23,040,174.73
TOTAL DE CARGOS DEL PERIODO		1,671,789.16

ESTATUS DE LA CARTERA DE CREDITOS HIPOTECARIOS	AL INICIO DEL PERIODO			AL FINAL DEL PERIODO		
	# DE CREDITOS	SALDO INSOLUTO DEL PRINCIPAL DE LOS CREDITOS	% DEL SALDO DEL PORTAFOLIO	# DE CREDITOS	SALDO INSOLUTO DEL PRINCIPAL DE LOS CREDITOS	% DEL SALDO DEL PORTAFOLIO CONSOLIDADO
AL CORRIENTE	739	528,267,625.00	73.40%	735	529,028,625.98	75.22%
1-30 DIAS DE ATRASO	76	62,923,559.14	8.74%	61	49,135,474.72	6.99%
31-60 DIAS DE ATRASO	25	21,393,083.96	2.98%	27	21,655,411.77	3.08%
61-90 DIAS DE ATRASO	5	2,436,665.30	0.49%	11	8,423,842.70	1.20%
91-120 DIAS DE ATRASO	4	2,954,802.92	0.41%	11	439,134.64	0.07%
121-150 DIAS DE ATRASO	5	2,600,579.38	0.37%	2	1,493,870.82	0.21%
151-180 DIAS DE ATRASO	5	5,371,060.54	0.74%	3	1,537,830.98	0.21%
181 MAS DIAS DE ATRASO	71	92,214,395.46	12.82%	70	91,626,787.78	13.02%
TOTAL	930	719,161,771.70	100.00%	910	703,340,969.42	100.00%

ACUMULADO		EN EL PERIODO ACTUAL		ACUMULADO		EN EL PERIODO ACTUAL	
NUM. DE CREDITOS	PESOS	NUM. DE CREDITOS	PESOS	NUM. DE CREDITOS	PESOS	NUM. DE CREDITOS	PESOS
CREDITOS LIQUIDADOS DEL PORTAFOLIO	1348	743,769,595.07	18	7,685,060.27	79	97,162,648.59	
BIENES EN DACION	NUM. DE CREDITOS	PESOS	BIENES ADJUDICADOS	NUM. DE CREDITOS	PESOS		
SALDO ACUMULADO DACION EN PAGO	1		SALDO ACUMULADO DEL VALOR DE ADJUDICACION	27	19,933,115.34		
PRINCIPAL PRODUCTO DE VENTA UTILIDAD/ PERDIDA			PRINCIPAL PRODUCTO DE VENTA UTILIDAD/ PERDIDA	1	835,333.32		
SALDO FINAL DACION EN PAGO	1		SALDO FINAL DE ADJUDICACION	28	20,415,814.33		
ACUMULADO	NUM. DE CREDITOS	PESOS	EN EL PERIODO ACTUAL	NUM. DE CREDITOS	PESOS		
CREDITOS CON PROGRAMA DE APOYO	17	13,411,558.48	0	0	0.00		

ESTATUS DE CREDITOS CON PROGRAMA DE APOYO

	AL INICIO DEL PERIODO		AL FINAL DEL PERIODO	
	# DE CREDITOS	SALDO INSOLUTO DEL PRINCIPAL DE LOS CREDITOS	# DE CREDITOS	SALDO INSOLUTO DEL PRINCIPAL DE LOS CREDITOS
0 Pagos Sostendidos	9	5,635,082.37	12	9,191,078.31
1 Pago Sostendidos	2	886,884.19	1	258,237.82
2 Pagos Sostendidos	1	581,837.77	1	569,507.67
3 Pagos Sostendidos	2	2,132,919.57	0	0.00
4 Pagos Sostendidos	0	0.00	1	1,221,802.61
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	1	2,102,568.44	0	0.00
10 Pagos Sostendidos	0	0.00	0	0.00
11 Pagos Sostendidos	0	0.00	0	0.00
12 Pagos Sostendidos	0	0.00	0	0.00
Más de 12 Pagos Sostendidos	2	2,189,266.61	2	2,170,932.07
SALDO de Créditos reestructurados vigentes para Cambio de Act	3	3,393,734.48		
SALDO de Créditos reestructurados vigentes para cálculo de AIC	2	2,170,932.07		