

DATOS DEL CLIENTE (FIDEICOMITENTE, FIDEICOMISO Y EMISIÓN)

REPORTE DE SALDOS Y DEPOSITOS

		MARZO 2013
		PERIODO
		PESOS
ANÁLISIS DE SALDOS	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	852,835,670.50
	Pagos de Principal Programados	-4,796,879.10
	Pre-pagos de Principal	-20,442,652.08
	Prepagos totales	-25,239,531.18
	Adjudicación	-1,541,700.65
	Devoluciones	0.00
	Dación en Pago	0.00
	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	826,019,345.57

DEPOSITOS DEL PERIODO	Intereses	-8,183,343.14
	Pagos de Principal	-25,239,531.18
	Comisiones	-89,557.80
	Primas de Seguros	-1,001,548.71
	Error Deposito	0.00
	Diferimiento	0.00
	Quita Condicionada	0.00
	TOTAL DEPOSITOS	-34,513,980.83
	Ingreso por deposito en exceso	0.00
	Ingresos por venta de Inmuebles	-1,425,000.00
	Ingresos por cobro de garantía	-93,890.71
	Reembolso de primas de Seguro	0.00
	DEPOSITOS TOTALES	-36,032,871.54

REESTRUCTURAS	Quitas Condicionadas	27,333.55
	Saldo Diferido Total	0.00
	Saldo Diferido Capital	0.00
	Saldo Diferido Diferido Acumulado	0.00
	Condonación a Principal	35,093.10
	Condonación a Intereses	76,953.06
	Condonación a Seguros	0.00

GASTOS DEL PERIODO

GASTOS	Comisión por Administración	888,370.49
	Primas Pagas de Seguros	982,541.17
	Devolucion por deposito en exceso	0.00
	Gastos de Cobranza	22,620.00
	Primas del Seguro del portafolio GPI	33,085.41
	Primas del Seguro del portafolio SCV	106,267.47
	TOTAL DE GASTOS	2,032,884.54

mar-13

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA (+ DE 90DÍAS)	CRÉDITOS EN PAGO SOSTENIDO	TOTAL DE CARTERA (VIGENTE Y VENCIDA)
NÚMERO DE CRÉDITO	1,179	86	4	1,265
SALDO INSOLUTO DE PRINCIPAL	748,544,681.75	77,474,663.82	2,512,211.67	826,019,345.57
PORCENTAJE DE TOTAL DE LA CARTERA (POR SDO INSOLUTO)	90.6207%	9.3793%	0.3041%	100%

NÚMERO DE AMORTIZACIONES QUE TIENE VENCIDAS	STATUS DE LA CARTERA IN/EX	Nº. DE CRÉDITOS	SALDO INSOLUTO DEL PRINCIPAL DE LOS CRÉDITOS	PORCENTAJE DEL PORTAFOLIO
0	AL CORRIENTE	976	598,627,789.97	72.4714%
1	DE 1 A 30 DÍAS	168	118,020,352.77	14.2878%
2	DE 31 A 60 DÍAS	28	25,292,742.68	3.0620%
3	DE 61 A 90 DÍAS	11	9,116,008.00	1.1036%
4	DE 91 A 120 DÍAS	6	2,963,794.53	0.3588%
5	DE 121 A 150 DÍAS	5	3,907,420.58	0.4730%
6	DE 151 A 180 DÍAS	5	1,891,897.10	0.2290%
7	MÁS DE 181 DÍAS	66	66,199,339.94	8.0143%
Total general		1,265	826,019,345.57	100%

NÚMERO DE CRÉDITOS LIQUIDADOS	548
NÚMERO DE CRÉDITOS EN DACION	14
NÚMERO DE CRÉDITOS ADJUDICADOS	15
TOTAL DE CRÉDITOS ENVIADOS	1,842

INTERNAL

**BANCO INVEX, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,
INVEX GRUPO FINANCIERO
FIDEICOMISO No. 823 "HSBC"
INFORME No. 2013 - 3**

PERIODO DE COBRANZA MARZO 2013

Período del Informe: del 2 de marzo 2013 al 2 de abril 2013

CARACTERÍSTICAS DE LA EMISION		
	HSBCCB 08	HSBCCB 08-2
Clave de Pizarra	04-sep-08	
Fecha de Emisión	04-sep-08	
Fecha de Liquidación	600,000,000.00	899,900,000.00
Monto Total de la Emisión	6,000,000	8,999,000
Número de Títulos de la Emisión	100.00	
Valor nominal de cada título	9.99%	10.16%
Tasa de rendimiento anual bruta fija	22-abr-13	
Fecha de Pago del Cupón 55	01-nov-28	
Fecha de Vencimiento		

MOVIMIENTOS DEL PATRIMONIO DURANTE EL PERIODO

MOVIMIENTOS DE EFECTIVO	
Patrimonio Inicial	37,081,695.14
Monto de la Colocación Serie A	0.00
Monto de la Colocación Serie B	0.00
Aportación Inicial	0.00
Cobranza de Principal	25,239,531.18
Cobranza de Intereses	8,183,343.14
Cobranza de Seguros	1,001,548.71
Cobranza de Comisiones	89,557.80
Reembolso de Comisiones Bancarias	0.00
Venta de Inmuebles Adjudicados	1,425,000.00
Cuenta por pagar deposito erróneo	0.00
Ejercicio de garantía GPI	93,890.71
Diferimiento	0.00
Depósitos por aplicar	0.00
Cancelación de Depósitos por aplicar	0.00
Quita condicionada	0.00
Ingresos por otros conceptos	0.00
Rendimientos	116,218.54
ISR pagado en el periodo	-16,928.45
Cancelación Cuenta por pagar deposito erróneo	-12,410.86
Canc. cta. por pagar dep. erróneo GPI	0.00
Prima por Garantía de Pago Oportuno a SHF	-300,117.53
Prima por Garantía de Pago GPI	-37,137.36
Pago por compra de Derechos de Cobro a HSBC	0.00
Comisión por Administración	-918,616.19
Primas de Seguros	-1,014,662.38
Prima de Contrato de Seguro de Crédito a la Vivienda	-108,699.60
Gastos de cobranza	-4,993.41
Honorarios Fiduciarios	0.00
Honorarios Representante Común	-20,016.15
Anualidad BMW	0.00
Anualidad CNBV	-319,514.00
Honorarios del Auditor	0.00
Honorarios Calificadoras	0.00
Honorarios Colocador	0.00
Reembolso de I.V.A.	0.00
Pago de Publicaciones	0.00
Pago de Cupón Principal Serie A	0.00
Pago de Cupón Principal Serie B	-28,962,588.97
Pago de Cupón Intereses Serie A	0.00
Pago de Cupón Intereses Serie B	-5,702,452.70
Compensación adicional a Tenedores Serie A	0.00
Compensación adicional a Tenedores Serie B	0.00
Pago de Remanente	0.00
Comisiones Bancarias	-199.52
Total Efectivo en Patrimonio del Fideicomiso	35,812,448.09
Total Efectivo en Patrimonio del Fideicomiso	35,812,448.09
Depósitos por aplicar	0.00
Reembolso pendiente por Pago a Calificadora	0.00
Total Efectivo Disponible en Patrimonio del Fideicomiso	35,812,448.09

VARIACIONES EN SALDO DE LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS

Saldo Insoluto Inicial de los Créditos Hipotecarios Adquiridos	854,003,764.56
Amortizaciones en el Periodo	-25,239,531.18
Aclaración diferencia de pago a favor del Fideicomiso	0.00
Ajuste por aplicación de Seguro	0.00
Ajuste por anulación de quebranto	0.00
Condonación a capital	-35,093.10
Saldo Diferido Capital	0.00
Quebranto de capital	0.00
Dación y/o Adjudicación	-1,355,543.90
Saldo Insoluto al Cierre del Periodo	827,373,596.38
Saldo Insoluto Vigente al Cierre del Periodo	748,544,681.75
Saldo Insoluto de Créditos en Pago Sostenido	2,512,211.67
Saldo Insoluto Vencido al Cierre del Periodo	78,828,914.63
Saldo Diferido Capital	0.00
Saldo Diferido Acumulado	0.00
Saldo de Inmuebles Adjudicados	18,406,150.00
TOTAL DE PATRIMONIO FIDEICOMITIDO	881,592,194.47