

DATOS DEL CLIENTE (FIDEICOMITENTE, FIDEICOMISO Y EMISIÓN)

REPORTE DE SALDOS Y DEPOSITOS		JUNIO 2013
		PERIODO
		PESOS
ANÁLISIS DE SALDOS	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	803,211,769.57
	Pagos de Principal Programados	-4,521,009.91
	Pre-pagos de Principal	-7,185,399.98
	Prepagos totales	-11,706,409.89
	Adjudicación	-1,100,060.34
	Devoluciones	0.00
	Dación en Pago	0.00
	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	790,362,366.71
DEPOSITOS DEL PERIODO	Intereses	-6,870,450.60
	Pagos de Principal	-11,706,409.89
	Comisiones	-85,825.59
	Primas de Seguros	-869,663.42
	Error Deposito	-3,400.24
	Diferimiento	0.00
	Quita Condicionada	0.00
	TOTAL DEPOSITOS	-19,535,749.74
	Ingreso por deposito en exceso	0.00
	Ingresos por venta de Inmuebles	0.00
	Ingresos por cobro de garantía	-172,619.34
	Reembolso de primas de Seguro	0.00
	DEPOSITOS TOTALES	-19,708,369.08
REESTRUCTURAS	Quitas Condicionadas	0.00
	Saldo Diferido Total	0.00
	Saldo Diferido Capital	0.00
	Saldo Diferido Diferido Acumulado	0.00
	Condonación a Principal	42,932.63
	Condonación a Intereses	82,029.47
	Condonación a Seguros	0.00

GASTOS DEL PERIODO

GASTOS	Comisión por Administración	836,678.93
	Primas Pagas de Seguros	946,965.09
	Devolucion por deposito en exceso	4,302.24
	Gastos de Cobranza	126,410.26
	Primas del Seguro del portafolio GPI	31,662.29
	Primas del Seguro del portafolio SCV	101,604.81
	TOTAL DE GASTOS	2,047,623.62

jun-13

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA (+ DE 90DÍAS)	CRÉDITOS EN PAGO SOSTENIDO	TOTAL DE CARTERA (VIGENTE Y VENCIDA)
NÚMERO DE CRÉDITO	1,140	92	3	1,232
SALDO INSOLUTO DE PRINCIPAL	703,966,892.36	86,395,474.35	3,448,056.52	790,362,366.71
PORCENTAJE DE TOTAL DE LA CARTERA (POR SDO INSOLUTO)	89.0689%	10.9311%	0.4363%	100%

NÚMERO DE AMORTIZACIONES QUE TIENE VENCIDAS	STATUS DE LA CARTERA INVEX	No. DE CRÉDITOS	SALDO INSOLUTO DEL PRINCIPAL DE LOS CRÉDITOS	PORCENTAJE DEL PORTAFOLIO
0	AL CORRIENTE	916	556,160,496.17	70.3678%
1	DE 1 A 30 DÍAS	182	110,121,039.02	13.9330%
2	DE 31 A 60 DÍAS	35	28,956,651.22	3.6637%
3	DE 61 A 90 DÍAS	10	12,176,762.47	1.5407%
4	DE 91 A 120 DÍAS	13	10,710,006.82	1.3551%
5	DE 121 A 150 DÍAS	4	2,032,696.36	0.2572%
6	DE 151 A 180 DÍAS	2	1,989,635.62	0.2517%
7	MÁS DE 181 DÍAS	70	68,215,079.03	8.6309%
Total general		1,232	790,362,366.71	100%

NUMERO DE CREDITOS LIQUIDADOS	578
NUMERO DE CREDITOS EN DACION	14
NUMERO DE CREDITOS ADJUDICADOS	18
TOTAL DE CRÉDITOS ENVIADOS	1,842

**BANCO INVEX, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,
INVEX GRUPO FINANCIERO
FIDEICOMISO No. 823 "HSBC"
INFORME No. 2013 - 6**

PERIODO DE COBRANZA JUNIO 2013

Periodo del Informe: del 4 de junio 2013 al 2 de julio 2013

CARACTERISTICAS 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-jul-13	
Fecha de Pago del Cupón 58	01-nov-28	
Fecha de Vencimiento		

MOVIMIENTOS DEL PATRIMONIO DURANTE EL PERIODO

MOVIMIENTOS DE EFECTIVO

Patrimonio Inicial	19,185,295.05
Monto de la Colocación Serie A	0.00
Monto de la Colocación Serie B	0.00
Aportación Inicial	0.00
Cobranza de Principal	11,706,409.89
Cobranza de Intereses	6,870,450.60
Cobranza de Seguros	869,663.42
Cobranza de Comisiones	85,825.59
Reembolso de Comisiones Bancarias	0.00
Venta de Inmuebles Adjudicados	0.00
Cuenta por pagar deposito erróneo	7,400.24
Ejercicio de garantía GPI	172,619.34
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	52,770.62
ISR pagado en el periodo	-7,998.63
Cancelación Cuenta por pagar deposito erróneo	-4,000.00
Canc. cta. por pagar dep. erróneo GPI	0.00
Prima por Garantía de Pago Oportuno a SHF	-263,893.35
Prima por Garantía de Pago GPI	-32,528.22
Pago por compra de Derechos de Cobro a HSBC	0.00
Comisión por Administración	-848,982.16
Primas de Seguros	-955,459.44
Prima de Contrato de Seguro de Crédito a la Vivienda	-103,131.78
Gastos de cobranza	-27,449.24
Honorarios Fiduciarios	0.00
Honorarios Representante Común	-20,106.03
Anualidad BMV	0.00
Anualidad CNBV	0.00
Honorarios del Auditor	-174,000.00
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	-11,030,864.67
Pago de Cupón Intereses Serie A	0.00
Pago de Cupón Intereses Serie B	-5,724,880.16
Compensación adicional a Tenedores Serie A	0.00
Compensación adicional a Tenedores Serie B	0.00
Pago de Remanente	0.00
Comisiones Bancarias	-206.48
Total Efectivo en Patrimonio del Fideicomiso	19,756,934.59
Total Efectivo en Patrimonio del Fideicomiso	19,756,934.59
Depósitos por aplicar	0.00
Reembolso pendiente por Pago a Calificadora	0.00
Total Efectivo Disponible en Patrimonio del Fideicomiso	19,756,934.59

VARIACIONES EN SALDO DE LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS

Saldo Insoluto Inicial de los Créditos Hipotecarios Adquiridos	803,695,336.19
Amortizaciones en el Periodo	-11,706,409.89
Aclaración diferencia de pago a favor del Fideicomiso	0.00
Ajuste por aplicación de Seguro	-11,459.77
Ajuste por anulación de quebranto	0.00
Condonación a capital	-42,932.63
Saldo Diferido Capital	0.00
Quebranto de capital	0.00
Dación y/o Adjudicación	0.00
Saldo Insoluto al Cierre del Periodo	791,934,533.90
Saldo Insoluto Vigente al Cierre del Periodo	703,966,892.36
Saldo Insoluto de Créditos en Pago Sostenido	3,448,056.52
Saldo Insoluto Vencido al Cierre del Periodo	87,967,641.54
Saldo Diferido Capital	0.00
Saldo Diferido Acumulado	0.00
Saldo de Inmuebles Adjudicados	21,468,750.00
TOTAL DE PATRIMONIO FIDEICOMITIDO	833,160,218.49