

DATOS DEL CLIENTE (FIDEICOMITENTE, FIDEICOMISO Y EMISIÓN)

REPORTE DE SALDOS Y DEPOSITOS		AGOSTO 2013
		PERIODO
		PESOS
ANÁLISIS DE SALDOS	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	775,830,024.52
	Pagos de Principal Programados	-4,790,617.28
	Pre-pagos de Principal	-12,110,076.38
	Prepagos totales	-16,900,693.66
	Adjudicación	-1,197,105.00
	Devoluciones	0.00
	Dación en Pago	0.00
	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	757,684,375.91
DEPOSITOS DEL PERIODO	Intereses	-6,955,520.34
	Pagos de Principal	-16,900,693.66
	Comisiones	-81,824.92
	Primas de Seguros	-873,390.86
	Error Deposito	0.00
	Diferimiento	0.00
	Quita Condicionada	0.00
	TOTAL DEPOSITOS	-24,811,429.78
	Ingreso por deposito en exceso	0.00
	Ingresos por venta de Inmuebles	-1,820,000.00
	Ingresos por cobro de garantía	-70,064.15
	Reembolso de primas de Seguro	0.00
DEPOSITOS TOTALES	-26,701,493.93	

REESTRUCTURAS	Quitas Condicionadas	0.00
	Saldo Diferido Total	0.00
	Saldo Diferido Capital	0.00
	Saldo Diferido Diferido Acumulado	0.00
	Condonación a Principal	44,083.87
	Condonación a Intereses	80,222.07
	Condonación a Seguros	0.00

GASTOS DEL PERIODO

GASTOS	Comisión por Administración	808,156.28
	Primas Pagas de Seguros	925,199.16
	Devolucion por deposito en exceso	4,937.95
	Gastos de Cobranza	79,870.51
	Primas del Seguro del portafolio GPI	30,221.69
	Primas del Seguro del portafolio SCV	98,182.77
	TOTAL DE GASTOS	1,946,568.36

ago-13

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA (+ DE 90DÍAS)	CRÉDITOS EN PAGO SOSTENIDO	TOTAL DE CARTERA (VIGENTE Y VENCIDA)
NÚMERO DE CRÉDITO	1,118	86	3	1,204
SALDO INSOLUTO DE PRINCIPAL	671,465,560.61	86,218,815.30	3,403,297.08	757,684,375.91
PORCENTAJE DE TOTAL DE LA CARTERA (POR SDO INSOLUTO)	88.6207%	11.3793%	0.4492%	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	932	546,400,183.65	72.1145%
1	DE 1 A 30 DÍAS	144	94,261,162.98	12.4407%
2	DE 31 A 60 DÍAS	36	29,422,987.67	3.8833%
3	DE 61 A 90 DÍAS	9	4,784,523.39	0.6315%
4	DE 91 A 120 DÍAS	9	5,910,183.56	0.7800%
5	DE 121 A 150 DÍAS	5	9,364,646.74	1.2360%
6	DE 151 A 180 DÍAS	4	3,471,845.14	0.4582%
7	MÁS DE 181 DÍAS	65	64,068,842.78	8.4559%
Total general		1,204	757,684,375.91	100%

NUMERO DE CREDITOS LIQUIDADOS	604
NUMERO DE CREDITOS EN DACION	15
NUMERO DE CREDITOS ADJUDICADOS	19
TOTAL DE CRÉDITOS ENVIADOS	1,842

546,400,183.65
94,261,162.98
29,422,987.67
4,784,523.39
674,868,857.69

649,962,539.64

24906318.05



**BANCO INVEX, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,
INVEX GRUPO FINANCIERO
FIDEICOMISO No. 823 "HSBC"
INFORME No. 2013 - 8**

PERIODO DE COBRANZA AGOSTO 2013

Periodo del Informe: del 2 de agosto 2013 al 3 de septiembre 2013

CARACTERISTICAS DE LA EMISION		
Clave de Pizarra	HSBCCB 08	HSBCCB 08-2
Fecha de Emisión	04-sep-08	
Fecha de Liquidación	04-sep-08	
Monto Total de la Emisión	600,000,000.00	899,900,000.00
Número de Títulos de la Emisión	6,000,000	8,999,000
Valor nominal de cada título	100.00	
Tasa de rendimiento anual bruta fija	9.99%	10.16%
Fecha de Pago del Cupón 60	20-sep-13	
Fecha de Vencimiento	01-nov-28	

MOVIMIENTOS DEL PATRIMONIO DURANTE EL PERIODO

MOVIMIENTOS DE EFECTIVO	
Patrimonio Inicial	21,182,563.86
Monto de la Colocación Serie A	0.00
Monto de la Colocación Serie B	0.00
Aportación Inicial	0.00
Cobranza de Principal	16,900,693.66
Cobranza de Intereses	6,955,520.34
Cobranza de Seguros	873,390.86
Cobranza de Comisiones	81,824.92
Reembolso de Comisiones Bancarias	0.00
Venta de Inmuebles Adjudicados	1,820,000.00
Cuenta por pagar deposito erróneo	12,805.64
Ejercicio de garantía GPI	70,064.15
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	68,699.35
ISR pagado en el periodo	-10,371.10
Cancelación Cuenta por pagar deposito erróneo	-12,805.64
Canc. cta. por pagar dep. erróneo GPI	0.00
Prima por Garantía de Pago Oportuno a SHF	-246,646.02
Prima por Garantía de Pago GPI	-31,154.86
Pago por compra de Derechos de Cobro a HSBC	0.00
Comisión por Administración	-823,294.13
Primas de Seguros	-938,400.74
Prima de Contrato de Seguro de Crédito a la Vivienda	-99,626.81
Gastos de cobranza	-37,747.86
Honorarios Fiduciarios	0.00
Honorarios Representante Común	-20,085.81
Anualidad BMV	0.00
Anualidad CNBV	0.00
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	-13,449,480.05
Pago de Cupón Intereses Serie A	0.00
Pago de Cupón Intereses Serie B	-5,523,321.93
Compensación adicional a Tenedores Serie A	0.00
Compensación adicional a Tenedores Serie B	0.00
Pago de Remanente	0.00
Comisiones Bancarias	-213.44
Total Efectivo en Patrimonio del Fideicomiso	26,772,414.39
Total Efectivo en Patrimonio del Fideicomiso	26,772,414.39
Depósitos por aplicar	0.00
Reembolso pendiente por Pago a Calificadora	0.00
Total Efectivo Disponible en Patrimonio del Fideicomiso	26,772,414.39

VARIACIONES EN SALDO DE LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS

Saldo Insoluto Inicial de los Créditos Hipotecarios Adquiridos	777,045,143.63
Amortizaciones en el Periodo	-16,900,693.66
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	-44,083.87
Saldo Diferido Capital	0.00
Quebranto de capital	0.00
Dación y/o Adjudicación	-1,402,568.95
Saldo Insoluto al Cierre del Periodo	758,697,797.15
Saldo Insoluto Vigente al Cierre del Periodo	671,465,560.61
Saldo Insoluto de Créditos en Pago Sostenido	3,403,297.08
Saldo Insoluto Vencido al Cierre del Periodo	87,232,236.54
Saldo Diferido Capital	0.00
Saldo Diferido Acumulado	0.00
Saldo de Inmuebles Adjudicados	22,695,750.00
TOTAL DE PATRIMONIO FIDEICOMITIDO	808,165,961.54