

DATOS DEL CLIENTE (FIDEICOMITENTE, FIDEICOMISO Y EMISIÓN)

REPORTE DE SALDOS Y DEPOSITOS		SEPTIEMBRE 2013
		PERIODO
		PESOS
ANÁLISIS DE SALDOS	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	757,684,375.91
	Pagos de Principal Programados	-5,057,129.41
	Pre-pagos de Principal	-8,837,382.93
	Prepagos totales	-13,894,512.34
	Adjudicación	0.00
	Devoluciones	0.00
	Dación en Pago	0.00
	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	743,749,699.90
DEPOSITOS DEL PERIODO	Intereses	-5,992,172.79
	Pagos de Principal	-13,894,512.34
	Comisiones	-70,229.46
	Primas de Seguros	-800,435.90
	Error Deposito	0.00
	Diferimiento	0.00
	Quita Condicionada	0.00
	TOTAL DEPOSITOS	-20,757,350.49
	Ingreso por deposito en exceso	0.00
	Ingresos por venta de Inmuebles	-4,700,000.00
	Ingresos por cobro de garantía	0.00
	Reembolso de primas de Seguro	0.00
DEPOSITOS TOTALES	-25,457,350.49	

REESTRUCTURAS	Quitas Condicionadas	0.00
	Saldo Diferido Total	0.00
	Saldo Diferido Capital	0.00
	Saldo Diferido Diferido Acumulado	0.00
	Condonación a Principal	40,163.67
	Condonación a Intereses	71,789.63
	Condonación a Seguros	0.00

GASTOS DEL PERIODO

GASTOS	Comisión por Administración	789,254.56
	Primas Pagas de Seguros	909,331.36
	Devolucion por deposito en exceso	0.00
	Gastos de Cobranza	138,874.57
	Primas del Seguro del portafolio GPI	29,423.67
	Primas del Seguro del portafolio SCV	95,970.95
	TOTAL DE GASTOS	1,962,855.11

sep-13

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA (+ DE 90DÍAS)	CREDITOS EN PAGO SOSTENIDO	TOTAL DE CARTERA (VIGENTE Y VENCIDA)
NÚMERO DE CRÉDITO	1,101	90	4	1,191
SALDO INSOLUTO DE PRINCIPAL	655,749,577.39	88,000,122.51	3,702,965.60	743,749,699.90
PORCENTAJE DE TOTAL DE LA CARTERA (POR SDO INSOLUTO)	88.1680%	11.8320%	0.4979%	100%

NÚMERO DE AMORTIZACIONES QUE TIENE VENCIDAS	STATUS DE LA CARTERA INVEJ	No. DE CRÉDITOS	SALDO INSOLUTO DEL PRINCIPAL DE LOS CRÉDITOS	PORCENTAJE DEL PORTAFOLIO	
0	AL CORRIENTE	893	517,676,111.22	69.6035%	
1	DE 1 A 30 DÍAS	160	103,833,267.32	13.9608%	
2	DE 31 A 60 DÍAS	32	24,981,064.72	3.3588%	
3	DE 61 A 90 DÍAS	20	12,962,099.73	1.7428%	
4	DE 91 A 120 DÍAS	5	2,735,301.43	0.3678%	
5	DE 121 A 150 DÍAS	8	5,137,551.75	0.6908%	
6	DE 151 A 180 DÍAS	6	9,851,098.94	1.3245%	
7	MÁS DE 181 DÍAS	67	66,573,204.79	8.9510%	
Total general			1,191	743,749,699.90	100%

NUMERO DE CREDITOS LIQUIDADOS	617
NUMERO DE CREDITOS EN DACION	15
NUMERO DE CREDITOS ADJUDICADOS	19
TOTAL DE CREDITOS ENVIADOS	1,842

517676111.2
 103,833,267
 24981064.72
 12962099.73
 659,452,542.99

636,460,950.34



**BANCO INVEX, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,
INVEX GRUPO FINANCIERO
FIDEICOMISO No. 823 "HSBC"
INFORME No. 2013 - 9**

PERIODO DE COBRANZA SEPTIEMBRE 2013

Periodo del Informe: del 4 de septiembre 2013 al 1 de octubre 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		
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 61	21-oct-13	
Fecha de Vencimiento	01-nov-28	

MOVIMIENTOS DEL PATRIMONIO DURANTE EL PERIODO

MOVIMIENTOS DE EFECTIVO	
Patrimonio Inicial	26,772,414.39
Monto de la Colocación Serie A	0.00
Monto de la Colocación Serie B	0.00
Aportación Inicial	0.00
Cobranza de Principal	13,894,512.34
Cobranza de Intereses	5,992,172.79
Cobranza de Seguros	800,435.90
Cobranza de Comisiones	70,229.46
Reembolso de Comisiones Bancarias	0.00
Venta de Inmuebles Adjudicados	4,700,000.00
Cuenta por pagar deposito erróneo	4,937.95
Ejercicio de garantía GPI	0.00
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	58,425.96
ISR pagado en el periodo	-9,320.22
Cancelación Cuenta por pagar deposito erróneo	-4,937.95
Canc. cta. por pagar dep. erróneo GPI	0.00
Prima por Garantía de Pago Oportuno a SHF	-241,391.51
Prima por Garantía de Pago GPI	-30,221.69
Pago por compra de Derechos de Cobro a HSBC	0.00
Comisión por Administración	-808,156.28
Primas de Seguros	-925,199.16
Prima de Contrato de Seguro de Crédito a la Vivienda	-98,182.77
Gastos de cobranza	-79,870.51
Honorarios Fiduciarios	-424,728.20
Honorarios Representante Común	-20,145.98
Anualidad BMV	0.00
Anualidad CNBV	0.00
Honorarios del Auditor	0.00
Honorarios Calificadoras	-300,873.84
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	-18,433,052.58
Pago de Cupón Intereses Serie A	0.00
Pago de Cupón Intereses Serie B	-5,405,653.92
Compensación adicional a Tenedores Serie A	0.00
Compensación adicional a Tenedores Serie B	0.00
Pago de Remanente	0.00
Comisiones Bancarias	-176.32
Total Efectivo en Patrimonio del Fideicomiso	25,511,217.86
Total Efectivo en Patrimonio del Fideicomiso	25,511,217.86
Depósitos por aplicar	0.00
Reembolso pendiente por Pago a Calificadora	0.00
Total Efectivo Disponible en Patrimonio del Fideicomiso	25,511,217.86

VARIACIONES EN SALDO DE LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS

Saldo Insoluto Inicial de los Créditos Hipotecarios Adquiridos	758,697,797.15
Amortizaciones en el Periodo	-13,894,512.34
Aclaración diferencia de pago a favor del Fideicomiso	0.00
Ajuste por aplicación de Seguro	-3,766.08
Ajuste por anulación de quebranto	0.00
Condonación a capital	-40,163.67
Saldo Diferido Capital	0.00
Quebranto de capital	0.00
Dación y/o Adjudicación	-1,197,105.00
Saldo Insoluto al Cierre del Periodo	743,562,250.06
Saldo Insoluto Vigente al Cierre del Periodo	655,749,577.39
Saldo Insoluto de Créditos en Pago Sostenido	3,702,965.60
Saldo Insoluto Vencido al Cierre del Periodo	87,812,672.67
Saldo Diferido Capital	0.00
Saldo Diferido Acumulado	0.00
Saldo de Inmuebles Adjudicados	18,827,750.00
TOTAL DE PATRIMONIO FIDEICOMITIDO	787,901,217.92