

DATOS DEL CLIENTE (FIDEICOMITENTE, FIDEICOMISO Y EMISIÓN)

		NOVIEMBRE 2013
		PERIODO
		PESOS
REPORTE DE SALDOS Y DEPOSITOS		
ANALISIS DE SALDOS	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	725,448,841.99
	Pagos de Principal Programados	-5,392,838.43
	Pre-pagos de Principal	-6,214,844.28
	Prepagos totales	-11,607,682.71
	Adjudicación	0.00
	Devoluciones	0.00
	Dación en Pago	0.00
	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	713,794,823.65
DEPOSITOS DEL PERIODO	Intereses	-6,369,975.05
	Pagos de Principal	-11,607,682.71
	Comisiones	-88,146.06
	Primas de Seguros	-834,428.91
	Error Deposito	0.00
	Diferimiento	0.00
	Quita Condicionada	-4,981.72
	TOTAL DEPOSITOS	-18,905,214.45
	Ingreso por deposito en exceso	0.00
	Ingresos por venta de Inmuebles	0.00
	Ingresos por cobro de garantía	-71,101.48
	Reembolso de primas de Seguro	0.00
	DEPOSITOS TOTALES	-18,976,315.93
REESTRUCTURAS	Quitas Condicionadas	0.00
	Saldo Diferido Total	0.00
	Saldo Diferido Capital	0.00
	Saldo Diferido Diferido Acumulado	0.00
	Condonación a Principal	40,874.17
	Condonación a Intereses	71,192.44
	Condonación a Seguros	0.00
GASTOS DEL PERIODO		
GASTOS	Comisión por Administración	755,675.88
	Primas Pagas de Seguros	886,902.65
	Devolucion por deposito en exceso	0.00
	Gastos de Cobranza	47,179.33
	Primas del Seguro del portafolio GPI	28,337.90
	Primas del Seguro del portafolio SCV	91,306.98
TOTAL DE GASTOS	1,809,402.74	

nov-13

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA (+ DE 90DÍAS)	CRÉDITOS EN PAGO SOSTENIDO	TOTAL DE CARTERA (VIGENTE Y VENCIDA)
NÚMERO DE CRÉDITO	1,066	91	2	1,157
SALDO INSOLUTO DE PRINCIPAL	625,455,722.45	88,339,101.20	1,590,063.94	713,794,823.65
PORCENTAJE DE TOTAL DE LA CARTERA (POR SDO INSOLUTO)	87.6240%	12.3760%	0.2228%	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	877	499,124,621.27	69.9255%
1	DE 1 A 30 DÍAS	135	84,265,087.52	11.8052%
2	DE 31 A 60 DÍAS	40	34,672,982.94	4.8576%
3	DE 61 A 90 DÍAS	16	8,983,094.66	1.2585%
4	DE 91 A 120 DÍAS	8	5,911,347.00	0.8282%
5	DE 121 A 150 DÍAS	7	4,504,424.97	0.6311%
6	DE 151 A 180 DÍAS	3	1,674,933.27	0.2347%
7	MÁS DE 181 DÍAS	71	74,658,332.02	10.4594%
Total general		1,157	713,794,823.65	100%

NÚMERO DE CREDITOS LIQUIDADOS	650
NÚMERO DE CREDITOS EN DACION	15
NÚMERO DE CREDITOS ADJUDICADOS	20
TOTAL DE CRÉDITOS ENVIADOS	1,842

**BANCO INVEX, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,
INVEX GRUPO FINANCIERO
FIDEICOMISO No. 823 "HSBC"
INFORME No. 2013 - 11**

PERIODO DE COBRANZA NOVIEMBRE 2013

Período del Informe: del 2 de noviembre 2013 al 3 de diciembre 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 63	20-dic-13	
Fecha de Vencimiento	01-nov-28	

MOVIMIENTOS DEL PATRIMONIO DURANTE EL PERIODO

MOVIMIENTOS DE EFECTIVO	
Patrimonio Inicial	25,034,472.80
Monto de la Colocación Serie A	0.00
Monto de la Colocación Serie B	0.00
Aportación Inicial	0.00
Cobranza de Principal	11,607,682.71
Cobranza de Intereses	6,369,975.05
Cobranza de Seguros	834,428.91
Cobranza de Comisiones	88,146.06
Reembolso de Comisiones Bancarias	0.00
Venta de Inmuebles Adjudicados	0.00
Cuenta por pagar deposito erróneo	17,300.57
Ejercicio de garantía GPI	71,101.48
Diferimiento	0.00
Depósitos por aplicar	0.00
Cancelación de Depósitos por aplicar	0.00
Quita condicionada	4,981.72
Ingresos por otros conceptos	0.00
Rendimientos	58,605.01
ISR pagado en el periodo	-9,979.75
Cancelación Cuenta por pagar deposito erróneo	-17,300.57
Canc. cta. por pagar dep. erróneo GPI	0.00
Prima por Garantía de Pago Oportuno a SHF	-219,744.44
Prima por Garantía de Pago GPI	-28,876.01
Pago por compra de Derechos de Cobro a HSBC	0.00
Comisión por Administración	-774,739.27
Primas de Seguros	-902,377.17
Prima de Contrato de Seguro de Crédito a la Vivienda	-93,710.92
Gastos de cobranza	-319,165.40
Honorarios Fiduciarios	0.00
Honorarios Representante Común	-20,320.32
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	-17,573,313.34
Pago de Cupón Intereses Serie A	0.00
Pago de Cupón Intereses Serie B	-5,084,925.36
Compensación adicional a Tenedores Serie A	0.00
Compensación adicional a Tenedores Serie B	0.00
Pago de Remanente	0.00
Comisiones Bancarias	-255.20
Total Efectivo en Patrimonio del Fideicomiso	19,041,986.57
Total Efectivo en Patrimonio del Fideicomiso	19,041,986.57
Depósitos por aplicar	0.00
Reembolso pendiente por Pago a Calificadora	0.00
Total Efectivo Disponible en Patrimonio del Fideicomiso	19,041,986.57

VARIACIONES EN SALDO DE LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS

Saldo Insoluto Inicial de los Créditos Hipotecarios Adquiridos	725,864,874.17
Amortizaciones en el Periodo	-11,607,682.71
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	-40,874.17
Saldo Diferido Capital	0.00
Quebranto de capital	0.00
Dación y/o Adjudicación	-598,385.35
Saldo Insoluto al Cierre del Periodo	713,617,931.94
Saldo Insoluto Vigente al Cierre del Periodo	625,455,722.45
Saldo Insoluto de Créditos en Pago Sostenido	1,590,063.94
Saldo Insoluto Vencido al Cierre del Periodo	88,162,209.49
Saldo Diferido Capital	0.00
Saldo Diferido Acumulado	0.00
Saldo de Inmuebles Adjudicados	19,692,750.00
TOTAL DE PATRIMONIO FIDEICOMITIDO	752,352,668.51