

DATOS DEL CLIENTE (FIDEICOMITENTE, FIDEICOMISO Y EMISIÓN)

REPORTE DE SALDOS Y DEPOSITOS

DICIEMBRE 2013

PERIODO

PESOS

ANALISIS DE SALDOS	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	713,794,823.65
	Pagos de Principal Programados	-5,293,481.13
	Pre-pagos de Principal	-10,217,564.69
	Prepagos totales	-15,511,045.82
	Adjudicación	0.00
	Devoluciones	0.00
	Dación en Pago	0.00
	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	698,232,081.16
DEPOSITOS DEL PERIODO	Intereses	-5,919,654.71
	Pagos de Principal	-15,511,045.82
	Comisiones	-79,159.78
	Primas de Seguros	-803,024.98
	Error Deposito	0.00
	Diferimiento	0.00
	Quita Condicionada	-16,000.00
	TOTAL DEPOSITOS	-22,328,885.29
	Ingreso por deposito en exceso	0.00
	Ingresos por venta de Inmuebles	850,000.00
	Ingresos por cobro de garantía	0.00
	Reembolso de primas de Seguro	0.00
DEPOSITOS TOTALES	-21,478,885.29	

REESTRUCTURAS	Quitas Condicionadas	0.00
	Saldo Diferido Total	0.00
	Saldo Diferido Capital	0.00
	Saldo Diferido Diferido Acumulado	0.00
	Condonación a Principal	35,425.57
	Condonación a Intereses	62,790.15
	Condonación a Seguros	0.00

GASTOS DEL PERIODO

GASTOS	Comisión por Administración	743,536.27
	Primas Pagas de Seguros	881,213.80
	Devolucion por deposito en exceso	0.00
	Gastos de Cobranza	0.00
	Primas del Seguro del portafolio GPI	28,080.90
	Primas del Seguro del portafolio SCV	89,663.49
	TOTAL DE GASTOS	1,742,494.46

dic-13

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA (+ DE 90DÍAS)	CRÉDITOS EN PAGO SOSTENIDO	TOTAL DE CARTERA (VIGENTE Y VENCIDA)
NÚMERO DE CRÉDITO	1,052	93	2	1,145
SALDO INSOLUTO DE PRINCIPAL	608,401,688.03	89,830,393.13	1,581,366.13	698,232,081.16
PORCENTAJE DE TOTAL DE LA CARTERA (POR SDO INSOLUTO)	87.1346%	12.8654%	0.2265%	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	869	479,941,440.29	68.7367%
1	DE 1 A 30 DÍAS	138	95,974,279.78	13.7453%
2	DE 31 A 60 DÍAS	30	23,988,431.18	3.4356%
3	DE 61 A 90 DÍAS	17	10,078,902.91	1.4435%
4	DE 91 A 120 DÍAS	7	4,236,031.29	0.6067%
5	DE 121 A 150 DÍAS	5	3,849,646.19	0.5513%
6	DE 151 A 180 DÍAS	7	4,672,433.88	0.6692%
7	MÁS DE 181 DÍAS	72	75,490,915.64	10.8117%
Total general		1,145	698,232,081.16	100%

NUMERO DE CREDITOS LIQUIDADOS	662
NUMERO DE CREDITOS EN DACION	15
NUMERO 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 - 12**

PERIODO DE COBRANZA DICIEMBRE 2013

Período del Informe: del 4 de diciembre 2013 al 2 de enero 2014

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 64	20-ene-14	
Fecha de Vencimiento	01-nov-28	

MOVIMIENTOS DEL PATRIMONIO DURANTE EL PERIODO

MOVIMIENTOS DE EFECTIVO

Patrimonio Inicial	19,041,986.57
Monto de la Colocación Serie A	0.00
Monto de la Colocación Serie B	0.00
Aportación Inicial	0.00
Cobranza de Principal	15,511,045.82
Cobranza de Intereses	5,919,654.71
Cobranza de Seguros	803,024.98
Cobranza de Comisiones	79,159.78
Reembolso de Comisiones Bancarias	0.00
Venta de Inmuebles Adjudicados	850,000.00
Cuenta por pagar deposito erróneo	0.00
Ejercicio de garantía GPI	0.00
Diferimiento	0.00
Depósitos por aplicar	0.00
Cancelación de Depósitos por aplicar	0.00
Quita condicionada	16,000.00
Ingresos por otros conceptos	0.00
Rendimientos	45,156.73
ISR pagado en el periodo	-7,675.92
Cancelación Cuenta por pagar deposito erróneo	0.00
Prima por Garantía de Pago Oportuno a SHF	-220,203.63
Prima por Garantía de Pago GPI	-28,337.90
Pago por compra de Derechos de Cobro a HSBC	0.00
Comisión por Administración	-755,675.88
Primas de Seguros	-886,902.65
Prima de Contrato de Seguro de Crédito a la Vivienda	-91,306.98
Gastos de cobranza	-47,179.33
Honorarios Fiduciarios	0.00
Honorarios Representante Común	-20,505.82
Anualidad BMV	0.00
Anualidad CNBV	0.00
Honorarios del Auditor	0.00
Honorarios Calificadoras	-301,182.40
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	-12,219,766.26
Pago de Cupón Intereses Serie A	0.00
Pago de Cupón Intereses Serie B	-4,772,108.12
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	22,915,007.38

Total Efectivo en Patrimonio del Fideicomiso	22,915,007.38
Depósitos por aplicar	0.00
Reembolso pendiente por Pago a Calificadora	0.00
Total Efectivo Disponible en Patrimonio del Fideicomiso	22,915,007.38

VARIACIONES EN SALDO DE LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS

Saldo Insoluto Inicial de los Créditos Hipotecarios Adquiridos	713,617,931.94
Amortizaciones en el Periodo	-15,511,045.82
Aclaración diferencia de pago a favor del Fideicomiso	0.00
Ajuste por aplicación de Seguro	-5,096.67
Ajuste por anulación de quebranto	0.00
Condonación a capital	-35,425.57
Saldo Diferido Capital	0.00
Quebranto de capital	0.00
Dación y/o Adjudicación	0.00
Saldo Insoluto al Cierre del Periodo	698,066,363.88
Saldo Insoluto Vigente al Cierre del Periodo	608,401,688.03
Saldo Insoluto de Créditos en Pago Sostenido	1,581,366.13
Saldo Insoluto Vencido al Cierre del Periodo	89,664,675.85
Saldo Diferido Capital	0.00
Saldo Diferido Acumulado	0.00
Saldo de Inmuebles Adjudicados	18,398,750.00
TOTAL DE PATRIMONIO FIDEICOMITIDO	739,380,121.26