

DATOS DEL CLIENTE (FIDEICOMITENTE, FIDEICOMISO Y EMISIÓN)

		ENERO 2014
		PERIODO
		PESOS
ANALISIS DE SALDOS	REPORTE DE SALDOS Y DEPOSITOS	
	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	698,232,081.16
	Pagos de Principal Programados	-4,644,540.39
	Pre-pagos de Principal	-12,382,482.77
	Prepagos totales	-17,027,023.16
	Adjudicación	-919,787.49
	Devoluciones	0.00
	Dación en Pago	0.00
	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	680,212,243.05

DEPOSITOS DEL PERIODO	Intereses	-6,423,473.49
	Pagos de Principal	-17,027,023.16
	Comisiones	-80,829.37
	Primas de Seguros	-843,299.60
	Error Deposito	0.00
	Diferimiento	0.00
	Quita Condicionada	-48,051.95
	TOTAL DEPOSITOS	-24,422,677.57
	Ingreso por deposito en exceso	0.00
	Ingresos por venta de Inmuebles	0.00
	Ingresos por cobro de garantía	0.00
	Reembolso de primas de Seguro	0.00
	DEPOSITOS TOTALES	-24,422,677.57

REESTRUCTURAS	Quitas Condicionadas	0.00
	Saldo Diferido Total	0.00
	Saldo Diferido Capital	0.00
	Saldo Diferido Diferido Acumulado	0.00
	Condonación a Principal	36,797.97
	Condonación a Intereses	62,880.20
	Condonación a Seguros	0.00

GASTOS DEL PERIODO

GASTOS	Comisión por Administración	727,325.08
	Primas Pagas de Seguros	870,860.51
	Devolucion por deposito en exceso	385.19
	Gastos de Cobranza	264.00
	Primas del Seguro del portafolio GPI	27,264.05
	Primas del Seguro del portafolio SCV	87,810.64
	TOTAL DE GASTOS	1,713,909.47

ene-14

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA (+ DE 90DÍAS)	CRÉDITOS EN PAGO SOSTENIDO	TOTAL DE CARTERA (VIGENTE Y VENCIDA)
NÚMERO DE CRÉDITO	1,026	96	2	1,122
SALDO INSOLUTO DE PRINCIPAL	591,637,744.55	88,574,498.50	1,577,419.98	680,212,243.05
PORCENTAJE DE TOTAL DE LA CARTERA (POR SDO INSOLUTO)	86.9784%	13.0216%	0.2319%	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	840	456,520,762.80	67.1145%
1	DE 1 A 30 DÍAS	148	104,749,630.08	15.3996%
2	DE 31 A 60 DÍAS	29	24,821,758.30	3.6491%
3	DE 61 A 90 DÍAS	11	7,123,013.35	1.0472%
4	DE 91 A 120 DÍAS	9	4,519,219.57	0.6644%
5	DE 121 A 150 DÍAS	7	4,235,688.15	0.6227%
6	DE 151 A 180 DÍAS	5	3,316,927.43	0.4876%
7	MÁS DE 181 DÍAS	73	74,925,243.37	11.0150%
Total general		1,122	680,212,243.05	100%

NUMERO DE CREDITOS LIQUIDADOS	683
NUMERO DE CREDITOS EN DACION	15
NUMERO DE CREDITOS ADJUDICADOS	22
TOTAL DE CRÉDITOS ENVIADOS	1,842

**BANCO INVEX, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,
INVEX GRUPO FINANCIERO
FIDEICOMISO No. 823 "HSBC"
INFORME No. 2014 - 1**

PERIODO DE COBRANZA ENERO 2014

Periodo del Informe: del 3 de enero 2014 al 4 de febrero 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	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	20-feb-14	
Fecha de Pago del Cupón 65	01-nov-28	
Fecha de Vencimiento		

MOVIMIENTOS DEL PATRIMONIO DURANTE EL PERIODO

MOVIMIENTOS DE EFECTIVO

Patrimonio Inicial	22,915,007.38
Monto de la Colocación Serie A	0.00
Monto de la Colocación Serie B	0.00
Aportación Inicial	0.00
Cobranza de Principal	17,027,023.16
Cobranza de Intereses	6,423,473.49
Cobranza de Seguros	843,299.60
Cobranza de Comisiones	80,829.37
Reembolso de Comisiones Bancarias	0.00
Venta de Inmuebles Adjudicados	0.00
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	48,051.95
Ingresos por otros conceptos	0.00
Rendimientos	62,915.93
ISR pagado en el periodo	-10,941.55
Cancelación Cuenta por pagar deposito erróneo	0.00
Canc. cta. por pagar dep. erróneo GPI	0.00
Prima por Garantía de Pago Oportuno a SHF	-215,429.55
Prima por Garantía de Pago GPI	-28,080.90
Pago por compra de Derechos de Cobro a HSBC	0.00
Comisión por Administración	-743,536.27
Primas de Seguros	-881,213.80
Prima de Contrato de Seguro de Crédito a la Vivienda	-89,663.49
Gastos de cobranza	0.00
Honorarios Fiduciarios	0.00
Honorarios Representante Común	-20,633.65
Anualidad BMV	-400,588.12
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	-15,711,592.70
Pago de Cupón Intereses Serie A	0.00
Pago de Cupón Intereses Serie B	-4,824,269.02
Compensación adicional a Tenedores Serie A	0.00
Compensación adicional a Tenedores Serie B	0.00
Pago de Remanente	0.00
Comisiones Bancarias	-226.20
Total Efectivo en Patrimonio del Fideicomiso	24,474,425.63
Total Efectivo en Patrimonio del Fideicomiso	24,474,810.82
Depósitos por aplicar	0.00
Reembolso pendiente por Pago a Calificadora	0.00
Total Efectivo Disponible en Patrimonio del Fideicomiso	24,474,810.82

VARIACIONES EN SALDO DE LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS

Saldo Insoluto Inicial de los Créditos Hipotecarios Adquiridos	698,066,363.88
Amortizaciones en el Periodo	-17,027,023.16
Aclaración diferencia de pago a favor del Fideicomiso	0.00
Ajuste por aplicación de Seguro	-5,461.46
Ajuste por anulación de quebranto	0.00
Condonación a capital	-36,797.97
Saldo Diferido Capital	0.00
Quebranto de capital	0.00
Dación y/o Adjudicación	0.00
Saldo Insoluto al Cierre del Periodo	680,997,081.29
Saldo Insoluto Vigente al Cierre del Periodo	591,637,744.55
Saldo Insoluto de Créditos en Pago Sostenido	1,577,419.98
Saldo Insoluto Vencido al Cierre del Periodo	89,359,336.74
Saldo Diferido Capital	0.00
Saldo Diferido Acumulado	0.00
Saldo de Inmuebles Adjudicados	18,398,750.00
TOTAL DE PATRIMONIO FIDEICOMITIDO	723,870,256.92