

**DATOS DEL CLIENTE (FIDEICOMITENTE, FIDEICOMISO Y EMISIÓN)**

<b>REPORTE DE SALDOS Y DEPOSITOS</b>		<b>AGOSTO 2014</b>
		<b>PERIODO</b>
		<b>PESOS</b>
<b>ANALISIS DE SALDOS</b>	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	603,303,379.59
	Pagos de Principal Programados	-5,000,803.00
	Pre-pagos de Principal	-6,860,829.56
	Prepagos totales	-11,861,632.56
	Adjudicación	0.00
	Devoluciones	0.00
	Dación en Pago	0.00
	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	591,364,182.68

<b>DEPOSITOS DEL PERIODO</b>	Intereses	-4,975,573.79
	Pagos de Principal	-11,861,632.56
	Comisiones	-63,882.56
	Primas de Seguros	-700,622.54
	Error Deposito	0.00
	Diferimiento	0.00
	Quita Condicionada	-31,660.00
	<b>TOTAL DEPOSITOS</b>	<b>-17,633,371.45</b>
	Ingreso por deposito en exceso	0.00
	Ingresos por venta de Inmuebles	-327,750.00
	Ingresos por cobro de garantía	0.00
	Reembolso de primas de Seguro	0.00
<b>DEPOSITOS TOTALES</b>	<b>-17,961,121.45</b>	

<b>REESTRUCTURAS</b>	Quitas Condicionadas	0.00
	Saldo Diferido Total	0.00
	Saldo Diferido Capital	0.00
	Saldo Diferido Diferido Acumulado	0.00
	Condonación a Principal	32,467.19
	Condonación a Intereses	44,830.06
	Condonación a Seguros	0.00

**GASTOS DEL PERIODO**

<b>GASTOS</b>	Comisión por Administración	628,441.02
	Primas Pagas de Seguros	789,089.34
	Devolucion por deposito en exceso	18,888.63
	Gastos de Cobranza	0.00
	Primas del Seguro del portafolio GPI	24,559.94
	Primas del Seguro del portafolio SCV	75,400.79
	<b>TOTAL DE GASTOS</b>	<b>1,536,379.72</b>

ago-14

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA (+ DE 90DÍAS)	CRÉDITOS EN PAGO SOSTENIDO	TOTAL DE CARTERA (VIGENTE Y VENCIDA)
NÚMERO DE CRÉDITO	923	100	3	1,023
SALDO INSOLUTO DE PRINCIPAL	501,538,014.76	89,826,167.92	1,855,745.63	591,364,182.68
PORCENTAJE DE TOTAL DE LA CARTERA (POR SDO INSOLUTO)	84.8103%	15.1897%	0.3138%	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	776	410,877,718.50	69.4796%
1	DE 1 A 30 DÍAS	107	63,171,772.00	10.6824%
2	DE 31 A 60 DÍAS	31	18,306,930.11	3.0957%
3	DE 61 A 90 DÍAS	12	11,037,339.78	1.8664%
4	DE 91 A 120 DÍAS	9	4,655,227.43	0.7872%
5	DE 121 A 150 DÍAS	6	4,192,304.44	0.7089%
6	DE 151 A 180 DÍAS	3	1,998,241.65	0.3379%
7	MÁS DE 181 DÍAS	79	77,124,648.77	13.0418%
<b>Total general</b>		<b>1,023</b>	<b>591,364,182.68</b>	<b>100%</b>

NUMERO DE CREDITOS LIQUIDADOS	780
NUMERO DE CREDITOS EN DACION	15
NUMERO DE CREDITOS ADJUDICADOS	24
TOTAL DE CRÉDITOS ENVIADOS	1,842

**BANCO INVEX, S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,  
INVEX GRUPO FINANCIERO  
FIDEICOMISO No. 823 "HSBC"  
INFORME No. 2014 - 8**

**PERIODO DE COBRANZA AGOSTO 2014**

Del 4 de agosto de 2014  
Al 2 de septiembre de 2014

**Período del Informe: del 4 de agosto 2014 al 2 de septiembre 2014**

**CARACTERISTICAS DE LA EMISION**

	<b>HSBCCB 08</b>	<b>HSBCCB 08-2</b>
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	72 22-sep-14	
Fecha de Pago del Cupón 72	01-nov-28	
Fecha de Vencimiento		

**MOVIMIENTOS DEL PATRIMONIO DURANTE EL PERIODO**

**MOVIMIENTOS DE EFECTIVO**

Patrimonio Inicial	20,266,785.10
Aportación Inicial	0.00
Cobranza de Principal	11,861,632.56
Cobranza de Intereses	4,975,573.79
Cobranza de Seguros	700,622.54
Cobranza de Comisiones	63,882.56
Reembolso de Comisiones Bancarias	0.00
Venta de Inmuebles Adjudicados	327,750.00
Cuenta por pagar deposito erróneo	16,884.25
Ejercicio de garantía GPI	0.00
Diferimiento	0.00
Depósitos por aplicar	0.00
Cancelación de Depósitos por aplicar	0.00
Quita condicionada	31,660.00
Ingresos por otros conceptos	0.00
Rendimientos	40,141.12
ISR pagado en el periodo	-8,035.54
Cancelación Cuenta por pagar deposito erróneo	-16,884.25
Canc. cta. por pagar dep. erróneo GPI	0.00
Prima por Garantía de Pago Oportuno a SHF	-193,174.54
Prima por Garantía de Pago GPI	-24,949.21
Pago por compra de Derechos de Cobro a HSBC	0.00
Comisión por Administración	-644,242.95
Primas de Seguros	-798,480.18
Prima de Contrato de Seguro de Crédito a la Vivienda	-77,426.25
Gastos de cobranza	-5,133.20
Honorarios Fiduciarios	0.00
Honorarios Representante Común	-20,908.69
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	-12,925,515.15
Pago de Cupón Intereses Serie A	0.00
Pago de Cupón Intereses Serie B	-4,063,721.05
Compensación adicional a Tenedores Serie A	0.00
Compensación adicional a Tenedores Serie B	0.00
Pago de Remanente	-1,496,349.63
Comisiones Bancarias	-261.58
<b>Total Efectivo en Patrimonio del Fideicomiso</b>	<b>18,009,849.71</b>

<b>Total Efectivo en Patrimonio del Fideicomiso</b>	18,009,849.71
Depósitos por aplicar	0.00

<b>Total Efectivo Disponible en Patrimonio del Fideicomiso</b>	<b>18,009,849.71</b>
--	----------------------

**VARIACIONES EN SALDO DE LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS**

Saldo Insoluto Inicial de los Créditos Hipotecarios Adquiridos	604,103,638.64
Amortizaciones en el Periodo	-11,861,632.56
Aclaración diferencia de pago a favor del Fideicomiso	0.00
Ajuste por aplicación de Seguro	-64,225.53
Ajuste por anulación de quebranto	0.00
Condonación a capital	-32,467.19
Saldo Diferido Capital	0.00
Quebranto de capital	0.00

**BANCO INVEX, S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,  
INVEX GRUPO FINANCIERO  
FIDEICOMISO No. 823 "HSBC"  
INFORME No. 2014 - 8**

**PERIODO DE COBRANZA AGOSTO 2014**

Del 4 de agosto de 2014  
Al 2 de septiembre de 2014

<b>Período del Informe: del 4 de agosto 2014 al 2 de septiembre 2014</b>	
Dación y/o Adjudicación	-923,483.36
<b>Saldo Insoluto al Cierre del Periodo</b>	<b>591,221,830.00</b>
<b>Saldo Insoluto Vigente al Cierre del Periodo</b>	<b>501,538,014.76</b>
<b>Saldo Insoluto de Créditos en Pago Sostenido</b>	<b>1,855,745.63</b>
<b>Saldo Insoluto Vencido al Cierre del Periodo</b>	<b>89,683,815.24</b>
<b>Saldo Diferido Capital</b>	<b>0.00</b>
<b>Saldo Diferido Acumulado</b>	<b>0.00</b>
Saldo Inicial de Inmuebles Adjudicados	22,202,750.00
Inmuebles Adjudicados en el periodo	1,037,000.00
Venta de Inmueble Adjudicado	-511,000.00
<b>Saldo de Inmuebles Adjudicados</b>	<b>22,728,750.00</b>
<b>TOTAL DE PATRIMONIO FIDEICOMITIDO</b>	<b>631,960,429.71</b>