

DATOS DEL CLIENTE (FIDEICOMITENTE, FIDEICOMISO Y EMISIÓN)

REPORTE DE SALDOS Y DEPOSITOS		SEPTIEMBRE 2014
		PERIODO
		PESOS
ANALISIS DE SALDOS	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	591,364,182.68
	Pagos de Principal Programados	-4,695,036.35
	Pre-pagos de Principal	-3,811,776.23
	Prepagos totales	-8,506,812.58
	Adjudicación	0.00
	Devoluciones	0.00
	Dación en Pago	0.00
	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	582,829,125.29
DEPOSITOS DEL PERIODO	Intereses	-4,696,174.23
	Pagos de Principal	-8,506,812.58
	Comisiones	-62,453.82
	Primas de Seguros	-685,215.71
	Error Deposito	-438.79
	Diferimiento	0.00
	Quita Condicionada	0.00
	TOTAL DEPOSITOS	-13,951,095.13
	Ingreso por deposito en exceso	0.00
	Ingresos por venta de Inmuebles	-1,300,000.00
	Ingresos por cobro de garantía	0.00
	Reembolso de primas de Seguro	0.00
	DEPOSITOS TOTALES	-15,251,095.13
REESTRUCTURAS	Quitas Condicionadas	0.00
	Saldo Diferido Total	0.00
	Saldo Diferido Capital	0.00
	Saldo Diferido Diferido Acumulado	0.00
	Condonación a Principal	28,244.81
	Condonación a Intereses	38,854.80
	Condonación a Seguros	0.00
GASTOS DEL PERIODO		
GASTOS	Comisión por Administración	616,004.36
	Primas Pagas de Seguros	778,965.05
	Devolucion por deposito en exceso	438.79
	Gastos de Cobranza	0.00
	Primas del Seguro del portafolio GPI	24,375.93
	Primas del Seguro del portafolio SCV	73,708.55
	TOTAL DE GASTOS	1,493,492.68

sep-14

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA (+ DE 90DÍAS)	CRÉDITOS EN PAGO SOSTENIDO	TOTAL DE CARTERA (VIGENTE Y VENCIDA)
NÚMERO DE CRÉDITO	907	102	4	1,009
SALDO INSOLUTO DE PRINCIPAL	493,378,702.70	89,450,422.59	2,384,345.35	582,829,125.29
PORCENTAJE DE TOTAL DE LA CARTERA (POR SDO INSOLUTO)	84.6524%	15.3476%	0.4091%	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	749	398,189,787.87	68.3202%
1	DE 1 A 30 DÍAS	117	60,619,993.60	10.4010%
2	DE 31 A 60 DÍAS	29	28,818,569.51	4.9446%
3	DE 61 A 90 DÍAS	16	8,134,697.07	1.3957%
4	DE 91 A 120 DÍAS	8	3,291,723.16	0.5648%
5	DE 121 A 150 DÍAS	4	1,603,068.61	0.2750%
6	DE 151 A 180 DÍAS	6	4,188,428.35	0.7186%
7	MÁS DE 181 DÍAS	80	77,982,857.12	13.3801%
Total general		1,009	582,829,125.29	100%

NUMERO DE CREDITOS LIQUIDADOS	794
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 - 9**

PERIODO DE COBRANZA SEPTIEMBRE 2014

Del 3 de septiembre de 2014
Al 1 de octubre de 2014

Período del Informe: del 3 de septiembre 2014 al 1 de octubre 2014

CARACTERISTICAS DE LA EMISION		
Clave de Pizarra	HSBCCB 08	HSBCCB 08-2
Fecha de Emisión	04-sep-08	
Fecha de Liquidación	04-sep-08	
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 73	73 20-oct-14	
Fecha de Vencimiento	01-nov-28	

MOVIMIENTOS DEL PATRIMONIO DURANTE EL PERIODO

MOVIMIENTOS DE EFECTIVO

Patrimonio Inicial	18,009,849.71
Aportación Inicial	0.00
Cobranza de Principal	8,506,812.58
Cobranza de Intereses	4,696,174.23
Cobranza de Seguros	685,215.71
Cobranza de Comisiones	62,453.82
Reembolso de Comisiones Bancarias	0.00
Venta de Inmuebles Adjudicados	1,300,000.00
Cuenta por pagar deposito erróneo	19,327.42
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	33,602.48
ISR pagado en el periodo	-6,782.48
Cancelación Cuenta por pagar deposito erróneo	-19,327.42
Canc. cta. por pagar dep. erróneo GPI	0.00
Prima por Garantía de Pago Oportuno a SHF	-159,344.56
Prima por Garantía de Pago GPI	-24,559.94
Pago por compra de Derechos de Cobro a HSBC	0.00
Comisión por Administración	-628,441.02
Primas de Seguros	-789,089.34
Prima de Contrato de Seguro de Crédito a la Vivienda	-75,400.79
Gastos de cobranza	0.00
Honorarios Fiduciarios	-442,174.21
Honorarios Representante Común	-20,993.36
Anualidad BMV	0.00
Anualidad CNBV	0.00
Honorarios del Auditor	0.00
Honorarios Calificadoras	-610,779.44
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	-10,994,419.30
Pago de Cupón Intereses Serie A	0.00
Pago de Cupón Intereses Serie B	-3,950,637.15
Compensación adicional a Tenedores Serie A	0.00
Compensación adicional a Tenedores Serie B	0.00
Pago de Remanente	-295,121.97
Comisiones Bancarias	-216.92

Total Efectivo en Patrimonio del Fideicomiso 15,296,148.05

Total Efectivo en Patrimonio del Fideicomiso 15,296,148.05

Depósitos por aplicar 0.00

Total Efectivo Disponible en Patrimonio del Fideicomiso 15,296,148.05

VARIACIONES EN SALDO DE LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS

Saldo Insoluto Inicial de los Créditos Hipotecarios Adquiridos	591,221,830.00
Amortizaciones en el Periodo	-8,506,812.58
Aclaración diferencia de pago a favor del Fideicomiso	0.00
Ajuste por aplicación de Seguro	-45,097.16
Ajuste por anulación de quebranto	0.00
Condonación a capital	-28,244.81
Saldo Diferido Capital	0.00
Quebranto de capital	0.00
Dación y/o Adjudicación	0.00

Saldo Insoluto al Cierre del Periodo 582,641,675.45

Saldo Insoluto Vigente al Cierre del Periodo 493,378,702.70

Saldo Insoluto de Créditos en Pago Sostenido 2,384,345.35

Saldo Insoluto Vencido al Cierre del Periodo 89,262,972.75

Saldo Diferido Capital 0.00

Saldo Diferido Acumulado 0.00

Saldo Inicial de Inmuebles Adjudicados 22,728,750.00

Inmuebles Adjudicados en el periodo 0.00

Venta de Inmueble Adjudicado -1,959,600.00

Saldo de Inmuebles Adjudicados 20,769,150.00

TOTAL DE PATRIMONIO FIDEICOMITIDO 618,706,973.50