

DATOS DEL CLIENTE (FIDEICOMITENTE, FIDEICOMISO Y EMISIÓN)

REPORTE DE SALDOS Y DEPOSITOS		OCTUBRE 2014
		PERIODO
		PESOS
ANÁLISIS DE SALDOS	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	582,829,125.29
	Pagos de Principal Programados	-4,026,532.09
	Pre-pagos de Principal	-9,326,402.01
	Prepagos totales	-13,352,934.10
	Adjudicación	-1,129,858.39
	Devoluciones	0.00
	Dación en Pago	0.00
	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	568,313,614.49
DEPOSITOS DEL PERIODO		
DEPOSITOS DEL PERIODO	Intereses	-4,609,249.32
	Pagos de Principal	-13,352,934.10
	Comisiones	-74,616.88
	Primas de Seguros	-672,995.78
	Error Deposito	0.00
	Diferimiento	0.00
	Quita Condicionada	0.00
	TOTAL DEPOSITOS	-18,709,796.08
	Ingreso por deposito en exceso	0.00
	Ingresos por venta de Inmuebles	-2,556,000.00
	Ingresos por cobro de garantía	0.00
Reembolso de primas de Seguro	0.00	
DEPOSITOS TOTALES	-21,265,796.08	
REESTRUCTURAS		
REESTRUCTURAS	Quitas Condicionadas	0.00
	Saldo Diferido Total	0.00
	Saldo Diferido Capital	0.00
	Saldo Diferido Diferido Acumulado	0.00
	Condonación a Principal	32,718.31
	Condonación a Intereses	47,600.12
	Condonación a Seguros	0.00
GASTOS DEL PERIODO		
GASTOS	Comisión por Administración	607,113.67
	Primas Pagas de Seguros	771,049.12
	Devolucion por deposito en exceso	4,378.34
	Gastos de Cobranza	0.00
	Primas del Seguro del portafolio GPI	23,990.63
	Primas del Seguro del portafolio SCV	72,509.04
	TOTAL DE GASTOS	1,479,040.80

oct-14

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA (+ DE 90DÍAS)	CRÉDITOS EN PAGO SOSTENIDO	TOTAL DE CARTERA (VIGENTE Y VENCIDA)
NÚMERO DE CRÉDITO	893	102	3	995
SALDO INSOLUTO DE PRINCIPAL	479,602,068.42	88,711,546.07	1,837,361.32	568,313,614.49
PORCENTAJE DE TOTAL DE LA CARTERA (POR SDO INSOLUTO)	84.3904%	15.6096%	0.3233%	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	731	377,857,423.09	66.4875%
1	DE 1 A 30 DÍAS	121	66,222,165.01	11.6524%
2	DE 31 A 60 DÍAS	28	22,994,277.00	4.0461%
3	DE 61 A 90 DÍAS	16	14,365,564.64	2.5278%
4	DE 91 A 120 DÍAS	9	3,851,963.41	0.6778%
5	DE 121 A 150 DÍAS	4	1,634,409.96	0.2876%
6	DE 151 A 180 DÍAS	4	1,603,068.61	0.2821%
7	MÁS DE 181 DÍAS	82	79,784,742.77	14.0389%
Total general		995	568,313,614.49	100%

NUMERO DE CREDITOS LIQUIDADOS	807
NUMERO DE CREDITOS EN DACION	15
NUMERO DE CREDITOS ADJUDICADOS	25
TOTAL DE CRÉDITOS ENVIADOS	1,842

**BANCO INVEX, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,
INVEX GRUPO FINANCIERO
FIDEICOMISO No. 823 "HSBC"
INFORME No. 2014 - 10**

PERIODO DE COBRANZA OCTUBRE 2014

Del 2 de octubre de 2014
Al 3 de noviembre de 2014

Período del Informe: del 2 de octubre 2014 al 3 de noviembre 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 74	74 20-nov-14	
Fecha de Vencimiento	01-nov-28	

MOVIMIENTOS DEL PATRIMONIO DURANTE EL PERIODO

MOVIMIENTOS DE EFECTIVO

Patrimonio Inicial	15,296,148.05
Aportación Inicial	0.00
Cobranza de Principal	13,352,934.10
Cobranza de Intereses	4,609,249.32
Cobranza de Seguros	672,995.78
Cobranza de Comisiones	74,616.88
Reembolso de Comisiones Bancarias	0.00
Venta de Inmuebles Adjudicados	2,556,000.00
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	0.00
Ingresos por otros conceptos	0.00
Rendimientos	38,664.94
ISR pagado en el periodo	-7,744.02
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	-172,121.84
Prima por Garantía de Pago GPI	-24,375.93
Pago por compra de Derechos de Cobro a HSBC	0.00
Comisión por Administración	-616,004.36
Primas de Seguros	-778,965.05
Prima de Contrato de Seguro de Crédito a la Vivienda	-73,708.55
Gastos de cobranza	0.00
Honorarios Fiduciarios	0.00
Honorarios Representante Común	-21,072.86
A anualidad BMW	0.00
A 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	-7,279,075.11
Pago de Cupón Intereses Serie A	0.00
Pago de Cupón Intereses Serie B	-3,730,111.16
Compensación adicional a Tenedores Serie A	0.00
Compensación adicional a Tenedores Serie B	0.00
Pago de Remanente	-2,600,713.19
Comisiones Bancarias	-223.88
Total Efectivo en Patrimonio del Fideicomiso	21,296,493.11
Total Efectivo en Patrimonio del Fideicomiso	21,296,493.11
Depósitos por aplicar	0.00
Total Efectivo Disponible en Patrimonio del Fideicomiso	21,296,493.11

VARIACIONES EN SALDO DE LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS

Saldo Insoluto Inicial de los Créditos Hipotecarios Adquiridos	582,641,675.45
Amortizaciones en el Periodo	-13,352,934.10
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	-32,718.31
Saldo Diferido Capital	0.00
Quebranto de capital	0.00
Dación y/o Adjudicación	0.00
Saldo Insoluto al Cierre del Periodo	569,256,023.04
Saldo Insoluto Vigente al Cierre del Periodo	479,602,068.42
Saldo Insoluto de Créditos en Pago Sostenido	1,837,361.32
Saldo Insoluto Vencido al Cierre del Periodo	89,653,954.62
Saldo Diferido Capital	0.00
Saldo Diferido Acumulado	0.00
Saldo Inicial de Inmuebles Adjudicados	20,769,150.00
Inmuebles Adjudicados en el periodo	0.00
Venta de Inmueble Adjudicado	-3,340,000.00
Saldo de Inmuebles Adjudicados	17,429,150.00
TOTAL DE PATRIMONIO FIDEICOMITIDO	607,981,666.15