

DATOS DEL CLIENTE (FIDEICOMITENTE, FIDEICOMISO Y EMISIÓN)

REPORTE DE SALDOS Y DEPOSITOS

		ENERO 2015
		PERIODO
		PESOS
ANALISIS DE SALDOS	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	542,704,698.77
	Pagos de Principal Programados	-3,857,686.61
	Pre-pagos de Principal	-5,941,737.45
	Prepagos totales	-9,799,424.06
	Adjudicación	-1,396,107.51
	Devoluciones	0.00
	Dación en Pago	0.00
	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	531,473,940.64

DEPOSITOS DEL PERIODO	Intereses	-4,564,230.32
	Pagos de Principal	-9,799,424.06
	Comisiones	-63,486.06
	Primas de Seguros	-682,506.08
	Error Deposito	0.00
	Diferimiento	0.00
	Quita Condicionada	-84,999.25
	TOTAL DEPOSITOS	-15,194,645.77
	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	-15,194,645.77	

REESTRUCTURAS	Quitas Condicionadas	0.00
	Saldo Diferido Total	0.00
	Saldo Diferido Capital	0.00
	Saldo Diferido Diferido Acumulado	0.00
	Condonación a Principal	24,866.12
	Condonación a Intereses	32,592.92
	Condonación a Seguros	0.00

GASTOS DEL PERIODO

GASTOS	Comisión por Administración	565,317.39
	Primas Pagas de Seguros	742,145.65
	Devolucion por deposito en exceso	0.00
	Gastos de Cobranza	0.00
	Primas del Seguro del portafolio GPI	22,631.54
	Primas del Seguro del portafolio SCV	67,308.57
	TOTAL DE GASTOS	1,397,403.16

ene-15

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA (+ DE 90DÍAS)	CRÉDITOS EN PAGO SOSTENIDO	TOTAL DE CARTERA (VIGENTE Y VENCIDA)
NÚMERO DE CRÉDITO	849	102	2	951
SALDO INSOLUTO DE PRINCIPAL	444,577,564.36	86,896,376.28	993,678.50	531,473,940.64
PORCENTAJE DE TOTAL DE LA CARTERA (POR SDO INSOLUTO)	83.6499%	16.3501%	0.1870%	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	736	369,522,818.97	69.5279%
1	DE 1 A 30 DÍAS	86	53,262,499.54	10.0217%
2	DE 31 A 60 DÍAS	22	14,640,126.54	2.7546%
3	DE 61 A 90 DÍAS	7	8,145,797.81	1.5327%
4	DE 91 A 120 DÍAS	7	3,573,186.46	0.6723%
5	DE 121 A 150 DÍAS	6	2,989,665.05	0.5625%
6	DE 151 A 180 DÍAS	6	3,982,619.97	0.7494%
7	MÁS DE 181 DÍAS	81	75,357,226.30	14.1789%
Total general		951	531,473,940.64	100%

NUMERO DE CREDITOS LIQUIDADOS	849
NUMERO DE CREDITOS EN DACION	15
NUMERO DE CREDITOS ADJUDICADOS	27
TOTAL DE CRÉDITOS ENVIADOS	1,842

**BANCO INVEX, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,
INVEX GRUPO FINANCIERO
FIDEICOMISO No. 823 "HSBC"
INFORME No. 2015 - 1**

PERIODO DE COBRANZA ENERO 2015

Período del Informe: del 3 de enero 2015 al 4 de febrero 2015

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 77	20-feb-15	
Fecha de Vencimiento	01-nov-28	

MOVIMIENTOS DEL PATRIMONIO DURANTE EL PERIODO

MOVIMIENTOS DE EFECTIVO	
Patrimonio Inicial	17,923,526.36
Aportación Inicial	0.00
Cobranza de Principal	9,799,424.06
Cobranza de Intereses	4,564,230.32
Cobranza de Seguros	682,506.08
Cobranza de Comisiones	63,486.06
Reembolso de Comisiones Bancarias	0.00
Venta de Inmuebles Adjudicados	0.00
Cuenta por pagar deposito erróneo	10,360.44
Ejercicio de garantía GPI	0.00
Diferimiento	0.00
Depósitos por aplicar	0.00
Cancelación de Depósitos por aplicar	0.00
Quita condicionada	84,999.25
Ingresos por otros conceptos	0.00
Rendimientos	34,088.91
ISR pagado en el periodo	-6,895.88
Cancelación Cuenta por pagar deposito erróneo	-169,230.82
Canc. cta. por pagar dep. erróneo GPI	0.00
Prima por Garantía de Pago Oportuno a SHF	-160,257.31
Prima por Garantía de Pago GPI	-23,122.39
Pago por compra de Derechos de Cobro a HSBC	0.00
Comisión por Administración	-575,929.56
Primas de Seguros	-748,551.78
Prima de Contrato de Seguro de Crédito a la Vivienda	-68,443.40
Gastos de cobranza	-108,280.97
Honorarios Fiduciarios	0.00
Honorarios Representante Común	-21,468.27
Anualidad BMV	-307,376.59
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	-8,452,040.30
Pago de Cupón Intereses Serie A	0.00
Pago de Cupón Intereses Serie B	-3,588,757.35
Compensación adicional a Tenedores Serie A	0.00
Compensación adicional a Tenedores Serie B	0.00
Pago de Remanente	-3,700,067.63
Comisiones Bancarias	-282.46
Total Efectivo en Patrimonio del Fideicomiso	15,231,916.77
Total Efectivo en Patrimonio del Fideicomiso	15,231,916.77
Depósitos por aplicar	0.00
Total Efectivo Disponible en Patrimonio del Fideicomiso	15,231,916.77

VARIACIONES EN SALDO DE LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS

Saldo Insoluto Inicial de los Créditos Hipotecarios Adquiridos	542,517,248.93
Amortizaciones en el Periodo	-9,799,424.06
Aclaración diferencia de pago a favor del Fideicomiso	0.00
Ajuste por aplicación de Seguro	0.00
Ajuste por adjudicación	0.00
Condonación a capital	-24,866.12
Saldo Diferido Capital	0.00
Quebranto de capital	0.00
Dación y/o Adjudicación	0.00
Saldo Insoluto al Cierre del Periodo	532,692,958.75
Saldo Insoluto Vigente al Cierre del Periodo	444,577,564.36
Saldo Insoluto de Créditos en Pago Sostenido	993,678.50
Saldo Insoluto Vencido al Cierre del Periodo	88,115,394.39
Saldo Diferido Capital	0.00
Saldo Diferido Acumulado	0.00
Saldo Inicial de Inmuebles Adjudicados	19,903,742.00
Inmuebles Adjudicados en el periodo	0.00
Venta de Inmueble Adjudicado	0.00
Saldo de Inmuebles Adjudicados	19,903,742.00
TOTAL DE PATRIMONIO FIDEICOMITIDO	567,828,617.52