

DATOS DEL CLIENTE (FIDEICOMITENTE, FIDEICOMISO Y EMISIÓN)

REPORTE DE SALDOS Y DEPOSITOS		ABRIL 2015
		PERIODO
		PESOS
ANALISIS DE SALDOS	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	509,352,897.74
	Pagos de Principal Programados	-4,826,479.58
	Pre-pagos de Principal	-4,820,429.96
	Prepagos totales	-9,646,909.54
	Adjudicación	0.00
	Devoluciones	0.00
	Dación en Pago	0.00
	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	499,680,808.79

DEPOSITOS DEL PERIODO	Intereses	-4,021,905.53
	Pagos de Principal	-9,646,909.54
	Comisiones	-58,851.81
	Primas de Seguros	-617,592.22
	Error Deposito	-3,172.18
	Diferimiento	0.00
	Quita Condicionada	-17,914.91
	TOTAL DEPOSITOS	-14,366,346.19
	Ingreso por deposito en exceso	0.00
	Ingresos por venta de Inmuebles	0.00
	Ingresos por cobro de garantía	-68,722.86
	Reembolso de primas de Seguro	0.00
	DEPOSITOS TOTALES	-14,435,069.05

REESTRUCTURAS	Quitas Condicionadas	0.00
	Saldo Diferido Total	0.00
	Saldo Diferido Capital	0.00
	Saldo Diferido Diferido Acumulado	0.00
	Condonación a Principal	25,179.41
	Condonación a Intereses	29,877.17
	Condonación a Seguros	0.00

GASTOS DEL PERIODO

GASTOS	Comisión por Administración	530,575.94
	Primas Pagas de Seguros	712,125.22
	Devolucion por deposito en exceso	18,425.50
	Gastos de Cobranza	45,588.59
	Primas del Seguro del portafolio GPI	21,561.04
	Primas del Seguro del portafolio SCV	63,369.09
	TOTAL DE GASTOS	1,391,645.38

abr-15

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA (+ DE 90DÍAS)	CRÉDITOS EN PAGO SOSTENIDO	TOTAL DE CARTERA (VIGENTE Y VENCIDA)
NÚMERO DE CRÉDITO	812	91	1	903
SALDO INSOLUTO DE PRINCIPAL	415,798,603.24	83,882,205.55	641,958.30	499,680,808.79
PORCENTAJE DE TOTAL DE LA CARTERA (POR SDO INSOLUTO)	83.2128%	16.7872%	0.1285%	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	688	345,776,708.34	69.1995%
1	DE 1 A 30 DÍAS	89	43,589,947.11	8.7236%
2	DE 31 A 60 DÍAS	26	20,287,879.87	4.0602%
3	DE 61 A 90 DÍAS	10	6,786,026.22	1.3581%
4	DE 91 A 120 DÍAS	3	659,887.45	0.1321%
5	DE 121 A 150 DÍAS	1	895,430.90	0.1792%
6	DE 151 A 180 DÍAS	1	5,566,953.67	1.1141%
7	MÁS DE 181 DÍAS	85	76,117,975.23	15.2333%
Total general		903	499,680,808.79	100%

NUMERO DE CREDITOS LIQUIDADOS	896
NUMERO DE CREDITOS EN DACION	15
NUMERO DE CREDITOS ADJUDICADOS	28
TOTAL DE CRÉDITOS ENVIADOS	1,842

**BANCO INVEX, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,
INVEX GRUPO FINANCIERO
FIDEICOMISO No. 823 "HSBC"
INFORME No. 2015 - 4**

PERIODO DE COBRANZA ABRIL 2015

Período del Informe: del 6 de abril 2015 al 4 de mayo 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	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-may-15	
Fecha de Pago del Cupón 80	01-nov-28	
Fecha de Vencimiento		

MOVIMIENTOS DEL PATRIMONIO DURANTE EL PERIODO

MOVIMIENTOS DE EFECTIVO	
Patrimonio Inicial	16,409,081.00
Monto de la Colocación Serie A	0.00
Monto de la Colocación Serie B	0.00
Aportación Inicial	0.00
Cobranza de Principal	9,646,909.54
Cobranza de Intereses	4,021,905.53
Cobranza de Seguros	617,592.22
Cobranza de Comisiones	58,851.81
Reembolso de Comisiones Bancarias	0.00
Venta de Inmuebles Adjudicados	0.00
Cuenta por pagar depósito erróneo	3,172.18
Ejercicio de garantía GPI	68,722.86
Diferimiento	0.00
Depósitos por aplicar	0.00
Cancelación de Depósitos por aplicar	0.00
Quita condicionada	17,914.91
Ingresos por otros conceptos	0.00
Rendimientos	32,966.91
ISR pagado en el periodo	-6,598.06
Cancelación de cuentas por pagar (Devolución depósito en exceso)	0.00
Canc. cta. por pagar dep. erróneo GPI	0.00
Prima por Garantía de Pago Oportuno a SHF	-143,863.20
Prima por Garantía de Pago GPI	-21,747.00
Pago por compra de Derechos de Cobro a HSBC	0.00
Comisión por Administración	-541,955.75
Primas de Seguros	-723,021.97
Prima de Contrato de Seguro de Crédito a la Vivienda	-64,734.32
Gastos de cobranza	-43,500.00
Honorarios Fiduciarios	0.00
Honorarios Representante Común	-21,586.29
Anualidad BMV	0.00
Anualidad CNBV	0.00
Honorarios del Auditor	0.00
Honorarios Calificadoras	-83,107.04
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	-6,198,806.94
Pago de Cupón Intereses Serie A	0.00
Pago de Cupón Intereses Serie B	-3,329,019.95
Compensación adicional a Tenedores Serie A	0.00
Compensación adicional a Tenedores Serie B	0.00
Pago de Remanente	-5,237,738.54
Comisiones Bancarias	-190.82
Total Efectivo en Patrimonio del Fideicomiso	14,461,247.07
Total Efectivo en Patrimonio del Fideicomiso	14,461,247.07
Depósitos por aplicar	0.00
Total Efectivo Disponible en Patrimonio del Fideicomiso	14,461,247.07

VARIACIONES EN SALDO DE LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS

Saldo Insoluto Inicial de los Créditos Hipotecarios Adquiridos	510,512,352.04
Amortizaciones en el Periodo	-9,646,909.54
Aclaración diferencia de pago a favor del Fideicomiso	0.00
Ajuste por aplicación de Seguro	0.00
Adjudicación a terceros (juicio laboral)	-1,346,904.14
Condonación a capital	-25,179.41
Saldo Diferido Capital	0.00
Quebranto de capital	0.00
Dación y/o Adjudicación	0.00
Saldo Insoluto al Cierre del Periodo	499,493,358.95
Saldo Insoluto Vigente al Cierre del Periodo	415,798,603.24
Saldo Insoluto de Créditos en Pago Sostenido	641,958.30
Saldo Insoluto Vencido al Cierre del Periodo	83,694,755.71
Saldo Diferido Capital	0.00
Saldo Diferido Acumulado	0.00
Saldo Inicial de Inmuebles Adjudicados	19,641,892.00
Inmuebles Adjudicados en el periodo	0.00
Venta de Inmueble Adjudicado	0.00
Saldo de Inmuebles Adjudicados	19,641,892.00
TOTAL DE PATRIMONIO FIDEICOMITIDO	533,596,498.02