

DATOS DEL CLIENTE (FIDEICOMITENTE, FIDEICOMISO Y EMISIÓN)

REPORTE DE SALDOS Y DEPOSITOS		MAYO 2015
		PERIODO
		PESOS
ANALISIS DE SALDOS	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	499,680,808.79
	Pagos de Principal Programados	-4,896,331.34
	Pre-pagos de Principal	-10,222,645.43
	Prepagos totales	-15,118,976.77
	Adjudicación	0.00
	Devoluciones	0.00
	Dación en Pago	0.00
	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	484,524,080.91
DEPOSITOS DEL PERIODO	Intereses	-3,992,919.53
	Pagos de Principal	-15,118,976.77
	Comisiones	-45,072.97
	Primas de Seguros	-627,336.53
	Error Deposito	0.00
	Diferimiento	0.00
	Quita Condicionada	0.00
	TOTAL DEPOSITOS	-19,784,305.80
	Ingreso por deposito en exceso	0.00
	Ingresos por venta de Inmuebles	-700,000.00
	Ingresos por cobro de garantía	0.00
	Reembolso de primas de Seguro	0.00
DEPOSITOS TOTALES	-20,484,305.80	
REESTRUCTURAS	Quitas Condicionadas	22,823.88
	Saldo Diferido Total	0.00
	Saldo Diferido Capital	0.00
	Saldo Diferido Diferido Acumulado	0.00
	Condonación a Principal	24,895.58
	Condonación a Intereses	32,874.98
	Condonación a Seguros	0.00
GASTOS DEL PERIODO		
GASTOS	Comisión por Administración	520,500.84
	Primas Pagas de Seguros	703,903.39
	Devolucion por deposito en exceso	73,708.57
	Gastos de Cobranza	34,104.00
	Primas del Seguro del portafolio GPI	21,362.54
	Primas del Seguro del portafolio SCV	61,633.59
	TOTAL DE GASTOS	1,415,212.93

may-15

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA (+ DE 90DÍAS)	CRÉDITOS EN PAGO SOSTENIDO	TOTAL DE CARTERA (VIGENTE Y VENCIDA)
NÚMERO DE CRÉDITO	793	94	2	887
SALDO INSOLUTO DE PRINCIPAL	396,665,881.03	87,858,199.88	1,086,464.96	484,524,080.91
PORCENTAJE DE TOTAL DE LA CARTERA (POR SDO INSOLUTO)	81.8671%	18.1329%	0.2242%	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	338,684,700.02	69.9005%
1	DE 1 A 30 DÍAS	70	35,666,759.47	7.3612%
2	DE 31 A 60 DÍAS	24	16,306,572.41	3.3655%
3	DE 61 A 90 DÍAS	13	7,094,314.09	1.4642%
4	DE 91 A 120 DÍAS	6	4,725,015.48	0.9752%
5	DE 121 A 150 DÍAS	2	1,070,681.57	0.2210%
6	DE 151 A 180 DÍAS	0	0.00	0.0000%
7	MÁS DE 181 DÍAS	84	80,976,037.87	16.7125%
Total general		887	484,524,080.91	100%

NUMERO DE CREDITOS LIQUIDADOS	912
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 - 5**

PERIODO DE COBRANZA MAYO 2015

Período del Informe: del 5 de mayo 2015 al 2 de junio 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	22-jun-15	
Fecha de Pago del Cupón 81	01-nov-28	
Fecha de Vencimiento		

MOVIMIENTOS DEL PATRIMONIO DURANTE EL PERIODO

MOVIMIENTOS DE EFECTIVO

Patrimonio Inicial	14,461,247.07
Aportación Inicial	0.00
Cobranza de Principal	15,118,976.77
Cobranza de Intereses	3,992,919.53
Cobranza de Seguros	627,336.53
Cobranza de Comisiones	45,072.97
Reembolso de Comisiones Bancarias	0.00
Venta de Inmuebles Adjudicados	700,000.00
Cuenta por pagar depósito erróneo	15,253.32
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	25,885.53
ISR pagado en el periodo	-5,243.22
Cancelación de cuentas por pagar (Devolución depósito en exceso)	-18,425.50
Canc. cta. por pagar dep. erróneo GPI	0.00
Prima por Garantía de Pago Oportuno a SHF	-155,671.50
Prima por Garantía de Pago GPI	-21,561.04
Pago por compra de Derechos de Cobro a HSBC	0.00
Comisión por Administración	-530,575.94
Primas de Seguros	-712,125.22
Prima de Contrato de Seguro de Crédito a la Vivienda	-63,369.09
Gastos de cobranza	-45,588.59
Honorarios Fiduciarios	0.00
Honorarios Representante Común	-21,518.02
Anualidad BMV	0.00
Anualidad CNBV	0.00
Honorarios del Auditor	-224,267.44
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	-7,918,817.15
Pago de Cupón Intereses Serie A	0.00
Pago de Cupón Intereses Serie B	-3,169,148.98
Compensación adicional a Tenedores Serie A	0.00
Compensación adicional a Tenedores Serie B	0.00
Pago de Remanente	-1,580,178.60
Comisiones Bancarias	-236.64
Total Efectivo en Patrimonio del Fideicomiso	20,519,964.79
Total Efectivo en Patrimonio del Fideicomiso	20,519,964.79
Depósitos por aplicar	0.00
Total Efectivo Disponible en Patrimonio del Fideicomiso	20,519,964.79

VARIACIONES EN SALDO DE LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS

Saldo Insoluto Inicial de los Créditos Hipotecarios Adquiridos	499,493,358.95
Amortizaciones en el Periodo	-15,118,976.77
Aclaración diferencia de pago a favor del Fideicomiso	0.00
Ajuste por aplicación de Seguro	0.00
Adjudicación a terceros (juicio laboral)	0.00
Condonación a capital	-24,895.58
Saldo Diferido Capital	0.00
Quebranto de capital	0.00
Dación y/o Adjudicación	0.00
Saldo Insoluto al Cierre del Periodo	484,349,486.60
Saldo Insoluto Vigente al Cierre del Periodo	396,665,881.03
Saldo Insoluto de Créditos en Pago Sostenido	1,086,464.96
Saldo Insoluto Vencido al Cierre del Periodo	87,683,605.57
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	-912,000.00
Saldo de Inmuebles Adjudicados	18,729,892.00
TOTAL DE PATRIMONIO FIDEICOMITIDO	523,599,343.39

**BANCO INVEX, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,
INVEX GRUPO FINANCIERO
FIDEICOMISO No. 823 "HSBC"
INFORME No. 2015 - 5**

PERIODO DE COBRANZA MAYO 2015

Período del Informe: del 5 de mayo 2015 al 2 de junio 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	22-jun-15	
Fecha de Pago del Cupón 81	01-nov-28	
Fecha de Vencimiento		

MOVIMIENTOS DEL PATRIMONIO DURANTE EL PERIODO

MOVIMIENTOS DE EFECTIVO

Patrimonio Inicial	14,461,247.07
Aportación Inicial	0.00
Cobranza de Principal	15,118,976.77
Cobranza de Intereses	3,992,919.53
Cobranza de Seguros	627,336.53
Cobranza de Comisiones	45,072.97
Reembolso de Comisiones Bancarias	0.00
Venta de Inmuebles Adjudicados	700,000.00
Cuenta por pagar depósito erróneo	15,253.32
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	25,885.53
ISR pagado en el periodo	-5,243.22
Cancelación de cuentas por pagar (Devolución depósito en exceso)	-18,425.50
Canc. cta. por pagar dep. erróneo GPI	0.00
Prima por Garantía de Pago Oportuno a SHF	-155,671.50
Prima por Garantía de Pago GPI	-21,561.04
Pago por compra de Derechos de Cobro a HSBC	0.00
Comisión por Administración	-530,575.94
Primas de Seguros	-712,125.22
Prima de Contrato de Seguro de Crédito a la Vivienda	-63,369.09
Gastos de cobranza	-45,588.59
Honorarios Fiduciarios	0.00
Honorarios Representante Común	-21,518.02
Anualidad BMV	0.00
Anualidad CNBV	0.00
Honorarios del Auditor	-224,267.44
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	-7,918,817.15
Pago de Cupón Intereses Serie A	0.00
Pago de Cupón Intereses Serie B	-3,169,148.98
Compensación adicional a Tenedores Serie A	0.00
Compensación adicional a Tenedores Serie B	0.00
Pago de Remanente	-1,580,178.60
Comisiones Bancarias	-236.64
Total Efectivo en Patrimonio del Fideicomiso	20,519,964.79
Total Efectivo en Patrimonio del Fideicomiso	20,519,964.79
Depósitos por aplicar	0.00
Total Efectivo Disponible en Patrimonio del Fideicomiso	20,519,964.79

VARIACIONES EN SALDO DE LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS

Saldo Insoluto Inicial de los Créditos Hipotecarios Adquiridos	499,493,358.95
Amortizaciones en el Periodo	-15,118,976.77
Aclaración diferencia de pago a favor del Fideicomiso	0.00
Ajuste por aplicación de Seguro	0.00
Adjudicación a terceros (juicio laboral)	0.00
Condonación a capital	-24,895.58
Saldo Diferido Capital	0.00
Quebranto de capital	0.00
Dación y/o Adjudicación	0.00
Saldo Insoluto al Cierre del Periodo	484,349,486.60
Saldo Insoluto Vigente al Cierre del Periodo	396,665,881.03
Saldo Insoluto de Créditos en Pago Sostenido	1,086,464.96
Saldo Insoluto Vencido al Cierre del Periodo	87,683,605.57
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	-912,000.00
Saldo de Inmuebles Adjudicados	18,729,892.00
TOTAL DE PATRIMONIO FIDEICOMITIDO	523,599,343.39