

DATOS DEL CLIENTE (FIDEICOMITENTE, FIDEICOMISO Y EMISIÓN)

REPORTE DE SALDOS Y DEPOSITOS

NOVIEMBRE 2015

PERIODO

PESOS

ANALISIS DE SALDOS		
Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios		432,512,191.26
Pagos de Principal Programados		-1,130,953.65
Pre-pagos de Principal		-7,374,217.20
Prepagos totales		-8,505,170.85
Adjudicación		-4,320,219.07
Devoluciones		0.00
Dación en Pago		0.00
Saldo Final de los Créditos Hipotecarios		419,667,429.24

DEPOSITOS DEL PERIODO		
Intereses		-3,255,946.56
Pagos de Principal		-8,505,170.85
Comisiones		-46,819.42
Primas de Seguros		-541,561.16
Error Deposito		0.00
Diferimiento		0.00
Quita Condicionada		0.00
TOTAL DEPOSITOS		-12,349,497.99
Ingreso por deposito en exceso		0.00
Ingresos por venta de Inmuebles		-1,850,000.00
Ingresos por cobro de garantía		0.00
Reembolso de primas de Seguro		0.00
DEPOSITOS TOTALES		-14,199,497.99

REESTRUCTURAS		
Quitas Condicionadas		0.00
Saldo Diferido Total		0.00
Saldo Diferido Capital		0.00
Saldo Diferido Diferido Acumulado		0.00
Condonación a Principal		19,372.10
Condonación a Intereses		21,099.86
Condonación a Seguros		0.00

GASTOS DEL PERIODO

Comisión por Administración	450,533.53
Primas Pagas de Seguros	634,807.00

GASTOS	Devolucion por deposito en exceso	0.00
	Gastos de Cobranza	128,658.64
	Primas del Seguro del portafolio GPI	20,155.32
	Primas del Seguro del portafolio SCV	56,139.76
	TOTAL DE GASTOS	1,290,294.25

**BANCO INVEX, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,
INVEX GRUPO FINANCIERO
FIDEICOMISO No. 823 "HSBC"
INFORME No. 2015 - 11**

PERIODO DE COBRANZA NOVIEMBRE 2015

Periodo del Informe: del 5 de noviembre 2015 al 1 de diciembre 2015

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 87	21-dic-15	
Fecha de Vencimiento	01-nov-28	

MOVIMIENTOS DEL PATRIMONIO DURANTE EL PERIODO

MOVIMIENTOS DE EFECTIVO

Patrimonio Inicial	21,541,241.87
Aportación Inicial	0.00
Cobranza de Principal	8,505,170.85
Cobranza de Intereses	3,255,946.56
Cobranza de Seguros	541,561.16
Cobranza de Comisiones	46,819.42
Reembolso de Comisiones Bancarias	9.28
Venta de Inmuebles Adjudicados	1,850,000.00
Cuenta por pagar depósito 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	30,769.37
ISR pagado en el periodo	-6,190.10
Cancelación de cuentas por pagar (Devolución depósito erróneo)	-2,810.46
Canc. cta. por pagar dep. erróneo GPI	0.00
Prima por Garantía de Pago Oportuno a SHF	-122,668.58
Prima por Garantía de Pago GPI	-15,098.09
Pago por compra de Derechos de Cobro a HSBC	0.00
Comisión por Administración	-463,625.63
Primas de Seguros	-644,672.28
Prima de Contrato de Seguro de Crédito a la Vivienda	-54,725.63
Gastos de cobranza	-195,946.89
Honorarios Fiduciarios	0.00
Honorarios Representante Común	-21,718.25
Anualidad BMV	0.00
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	-10,144.72
Pago de Cupón Principal Serie A	0.00
Pago de Cupón Principal Serie B	-9,724,155.49
Pago de Cupón Intereses Serie A	0.00
Pago de Cupón Intereses Serie B	-2,747,005.79
Compensación adicional a Tenedores Serie A	0.00
Compensación adicional a Tenedores Serie B	0.00
Pago de Remanente	-7,538,670.05
Comisiones Bancarias	-157.76
Total Efectivo en Patrimonio del Fideicomiso	14,223,928.78
Total Efectivo en Patrimonio del Fideicomiso	14,223,928.78
Depósitos por aplicar	0.00
Total Efectivo Disponible en Patrimonio del Fideicomiso	14,223,928.78

VARIACIONES EN SALDO DE LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS

Saldo Insoluto Inicial de los Créditos Hipotecarios Adquiridos	432,720,997.91
Amortizaciones en el Periodo	-8,505,170.85
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	-19,372.10
Saldo Diferido Capital	0.00
Quebranto de capital	0.00
Dación y/o Adjudicación	-396,256.49
Saldo Insoluto al Cierre del Periodo	423,800,198.47
Saldo Insoluto Vigente al Cierre del Periodo	335,062,739.64
Saldo Insoluto de Créditos en Pago Sostenido	1,389,176.66
Saldo Insoluto Vencido al Cierre del Periodo	88,737,458.83
Saldo Diferido Capital	0.00
Saldo Diferido Acumulado	0.00
Saldo Inicial de Inmuebles Adjudicados	17,258,892.00
Inmuebles Adjudicados en el periodo	593,000.00
Venta de Inmueble Adjudicado	-2,208,000.00
Saldo de Inmuebles Adjudicados	15,643,892.00
TOTAL DE PATRIMONIO FIDEICOMITIDO	453,668,019.25