

DATOS DEL CLIENTE (FIDEICOMITENTE, FIDEICOMISO Y EMISIÓN)

REPORTE DE SALDOS Y DEPOSITOS

DICIEMBRE 2015

PERIODO

PESOS

ANALISIS DE SALDOS	REPORTE DE SALDOS Y DEPOSITOS	
	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	419,667,429.24
	Pagos de Principal Programados	-4,507,258.36
	Pre-pagos de Principal	-4,595,278.12
	Prepagos totales	-9,102,536.48
	Adjudicación	0.00
	Devoluciones	0.00
	Dación en Pago	0.00
	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	410,549,251.04

DEPOSITOS DEL PERIODO	REPORTE DE SALDOS Y DEPOSITOS	
	Intereses	-3,332,575.04
	Pagos de Principal	-9,102,536.48
	Comisiones	-61,927.90
	Primas de Seguros	-551,530.14
	Error Deposito	0.00
	Diferimiento	0.00
	Quita Condicionada	0.00
	TOTAL DEPOSITOS	-13,048,569.56
	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	-13,048,569.56

REESTRUCTURAS	REPORTE DE SALDOS Y DEPOSITOS	
	Quitas Condicionadas	0.00
	Saldo Diferido Total	0.00
	Saldo Diferido Capital	0.00
	Saldo Diferido Diferido Acumulado	0.00
	Condonación a Principal	15,641.72
	Condonación a Intereses	18,884.14
	Condonación a Seguros	0.00

GASTOS DEL PERIODO

	Comisión por Administración	437,153.57
	Primas Pagas de Seguros	617,971.59

GASTOS	Devolucion por deposito en exceso	0.00
	Gastos de Cobranza	24,954.63
	Primas del Seguro del portafolio GPI	15,571.22
	Primas del Seguro del portafolio SCV	52,970.56
	TOTAL DE GASTOS	1,148,621.57

**BANCO INVEX, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,
INVEX GRUPO FINANCIERO
FIDEICOMISO No. 823 "HSBC"
INFORME No. 2015 - 12**

PERIODO DE COBRANZA DICIEMBRE 2015

Período del Informe: del 2 de diciembre 2015 al 4 de enero 2016

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-ene-16	
Fecha de Pago del Cupón 88	01-nov-28	
Fecha de Vencimiento		

MOVIMIENTOS DEL PATRIMONIO DURANTE EL PERIODO

MOVIMIENTOS DE EFECTIVO

Patrimonio Inicial	14,223,928.78
Aportación Inicial	0.00
Cobranza de Principal	9,102,536.48
Cobranza de Intereses	3,332,575.04
Cobranza de Seguros	551,530.14
Cobranza de Comisiones	61,927.90
Reembolso de Comisiones Bancarias	0.00
Venta de Inmuebles Adjudicados	0.00
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	34,559.13
ISR pagado en el periodo	-6,834.15
Cancelación de cuentas por pagar (Devolución depósito erróneo)	0.00
Canc. cta. por pagar dep. erróneo GPI	0.00
Prima por Garantía de Pago Oportuno a SHF	-115,035.00
Prima por Garantía de Pago GPI	-20,155.32
Pago por compra de Derechos de Cobro a HSBC	0.00
Comisión por Administración	-450,533.53
Primas de Seguros	-634,807.00
Prima de Contrato de Seguro de Crédito a la Vivienda	-56,139.76
Gastos de cobranza	-128,658.64
Honorarios Fiduciarios	0.00
Honorarios Representante Común	-21,829.91
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	0.00
Pago de Cupón Principal Serie A	0.00
Pago de Cupón Principal Serie B	-7,827,890.91
Pago de Cupón Intereses Serie A	0.00
Pago de Cupón Intereses Serie B	-2,576,061.52
Compensación adicional a Tenedores Serie A	0.00
Compensación adicional a Tenedores Serie B	0.00
Pago de Remanente	-2,392,817.19
Comisiones Bancarias	-185.60

Total Efectivo en Patrimonio del Fideicomiso **13,076,108.93**

Total Efectivo en Patrimonio del Fideicomiso 13,076,108.93

Depósitos por aplicar 0.00

Total Efectivo Disponible en Patrimonio del Fideicomiso **13,076,108.93**

VARIACIONES EN SALDO DE LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS

Saldo Insoluto Inicial de los Créditos Hipotecarios Adquiridos	423,800,198.47
Amortizaciones en el Periodo	-9,102,536.48
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	-15,641.72
Saldo Diferido Capital	0.00
Quebranto de capital	0.00
Dación y/o Adjudicación	-4,320,219.07

Saldo Insoluto al Cierre del Periodo **410,361,801.20**

Saldo Insoluto Vigente al Cierre del Periodo **324,737,655.65**

Saldo Insoluto de Créditos en Pago Sostenido **1,242,227.00**

Saldo Insoluto Vencido al Cierre del Periodo **85,624,145.55**

Saldo Diferido Capital **0.00**

Saldo Diferido Acumulado **0.00**

Saldo Inicial de Inmuebles Adjudicados 15,643,892.00

Inmuebles Adjudicados en el periodo 5,766,000.00

Venta de Inmueble Adjudicado 0.00

Saldo de Inmuebles Adjudicados **21,409,892.00**

TOTAL DE PATRIMONIO FIDEICOMITIDO **444,847,802.13**