

DATOS DEL CLIENTE (FIDEICOMITENTE, FIDEICOMISO Y EMISIÓN)

REPORTE DE SALDOS Y DEPOSITOS		ABRIL 2017
		PERIODO
		PESOS
ANALISIS DE SALDOS	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	289,082,253.89
	Pagos de Principal Programados	-3,002,684.95
	Pre-pagos de Principal	-2,551,341.01
	Prepagos totales	-5,554,025.96
	Adjudicación	-447,839.53
	Reverso de Adjudicación	0.00
	Devoluciones	0.00
	Dación en Pago	0.00
Saldo Final de los Créditos Hipotecarios		282,660,286.61
DEPOSITOS DEL PERIODO	Intereses	-1,995,300.52
	Pagos de Principal	-5,554,025.96
	Comisiones	-44,555.87
	Primas de Seguros	-411,385.20
	Error Deposito	0.00
	Diferimiento	0.00
	Quita Condicionada	0.00
	TOTAL DEPOSITOS	-8,005,267.55
	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	-8,005,267.55
REESTRUCTURAS	Quitas Condicionadas	0.00
	Saldo Diferido Total	0.00
	Saldo Diferido Capital	0.00
	Saldo Diferido Diferido Acumulado	0.00
	Condonación a Principal	3,813.15
	Condonación a Intereses	3,703.47
	Condonación a Seguros	0.00

GASTOS DEL PERIODO

GASTOS	Comisión por Administración	301,127.35
	Primas Pagas de Seguros	492,223.33
	Devolucion por deposito en exceso	0.00
	Gastos de Cobranza	47,962.34
	Primas del Seguro del portafolio GPI	13,382.87
	Primas del Seguro del portafolio SCV	35,152.20
	TOTAL DE GASTOS	889,848.09

abr-17

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA (+ DE 90DÍAS)	CRÉDITOS EN PAGO SOSTENIDO	TOTAL DE CARTERA (VIGENTE Y VENCIDA)
NÚMERO DE CRÉDITO	525	79	1	604
SALDO INSOLUTO DE PRINCIPAL	210,103,010.69	72,557,275.92	516,764.31	282,660,286.61
PORCENTAJE DE TOTAL DE LA CARTERA (POR SDO INSOLUTO)	74.3306%	25.6694%	0.1828%	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	427	158,637,425.54	56.1230%
1	DE 1 A 30 DÍAS	73	39,169,637.47	13.8575%
2	DE 31 A 60 DÍAS	20	10,186,595.44	3.6038%
3	DE 61 A 90 DÍAS	6	2,626,116.55	0.9291%
4	DE 91 A 120 DÍAS	4	3,277,557.02	1.1595%
5	DE 121 A 150 DÍAS	1	638,283.29	0.2258%
6	DE 151 A 180 DÍAS	2	708,611.76	0.2507%
7	MÁS DE 181 DÍAS	71	67,416,059.54	23.8506%
Total general		604	282,660,286.61	100%

0.00

NÚMERO DE CREDITOS LIQUIDADOS	1185
NÚMERO DE CREDITOS EN DACION	15
NÚMERO DE CREDITOS ADJUDICADOS	38
TOTAL DE CRÉDITOS ENVIADOS	1,842

**BANCO INVEX, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,
INVEX GRUPO FINANCIERO
FIDEICOMISO No. 823 "HSBC"
INFORME No. 2017 - 4**

PERIODO DE COBRANZA ABRIL 2017

Período del Informe: del 4 de abril 2017 al 3 de mayo 2017

CARACTERÍSTICAS 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-may-17	
Fecha de Pago del Cupón 104	01-nov-28	
Fecha de Vencimiento		

MOVIMIENTOS DEL PATRIMONIO DURANTE EL PERIODO

MOVIMIENTOS DE EFECTIVO

Patrimonio Inicial	10,863,457.50
Aportación Inicial	0.00
Cobranza de Principal	5,554,025.96
Cobranza de Intereses	1,995,300.52
Cobranza de Seguros	411,385.20
Cobranza de Comisiones	44,555.87
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	40,639.08
ISR pagado en el periodo	-3,608.88
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	-80,173.63
Prima por Garantía de Pago GPI	-13,483.43
Pago por compra de Derechos de Cobro a HSBC	0.00
Comisión por Administración	-310,004.41
Primas de Seguros	-499,233.39
Prima de Contrato de Seguro de Crédito a la Vivienda	-36,393.14
Gastos de cobranza	-115,281.58
Honorarios Fiduciarios	0.00
Honorarios Representante Común	-23,329.58
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	-5,420,650.35
Pago de Cupón Intereses Serie A	0.00
Pago de Cupón Intereses Serie B	-1,739,279.91
Compensación adicional a Tenedores Serie A	0.00
Compensación adicional a Tenedores Serie B	0.00
Pago de Remanente	-2,625,628.09
Comisiones Bancarias	-1,104.32
Total Efectivo en Patrimonio del Fideicomiso	8,041,193.42
Total Efectivo en Patrimonio del Fideicomiso	8,041,193.42
Depósitos por aplicar	0.00
Total Efectivo Disponible en Patrimonio del Fideicomiso	8,041,193.42

VARIACIONES EN SALDO DE LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS

Saldo Insoluto Inicial de los Créditos Hipotecarios Adquiridos	289,459,261.43
Amortizaciones en el Periodo	-5,554,025.96
Aclaración diferencia de pago a favor del Fideicomiso	0.00
Ajuste por aplicación de Seguro	0.00
Restitución de saldo por reverso de adjudicación	0.00
Condonación a capital	-3,813.15
Saldo Diferido Capital	0.00
Quebranto de capital	0.00
Dación y/o Adjudicación	-564,457.38
Saldo Insoluto al Cierre del Periodo	283,336,964.94
Saldo Insoluto Vigente al Cierre del Periodo	210,103,010.69
Saldo Insoluto de Créditos en Pago Sostenido	516,764.31
Saldo Insoluto Vencido al Cierre del Periodo	73,233,954.25
Saldo Diferido Capital	0.00
Saldo Diferido Acumulado	0.00
Saldo Inicial de Inmuebles Adjudicados	20,033,736.67
Inmuebles Adjudicados en el periodo	1,106,000.00
Venta de Inmueble Adjudicado	0.00
Saldo de Inmuebles Adjudicados	21,139,736.67
TOTAL DE PATRIMONIO FIDEICOMITIDO	312,517,895.03