

**BANCO INVEX, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,
INVEX GRUPO FINANCIERO
FIDEICOMISO No. 823 "HSBC"
INFORME No. 2017 - 5**

PERIODO DE COBRANZA MAYO 2017

Período del Informe: del 4 de mayo 2017 al 1 de junio 2017

CARACTERÍSTICAS DE LA EMISION		
	HSBCCB 08	HSBCCB 08-2
Clave de Pizarra		
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 105	20-jun-17	
Fecha de Vencimiento	01-nov-28	

MOVIMIENTOS DEL PATRIMONIO DURANTE EL PERIODO

MOVIMIENTOS DE EFECTIVO

Patrimonio Inicial	8,041,193.42
Aportación Inicial	0.00
Cobranza de Principal	5,124,965.95
Cobranza de Intereses	2,137,890.17
Cobranza de Seguros	443,654.91
Cobranza de Comisiones	38,928.20
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	34,299.96
ISR pagado en el periodo	-3,090.92
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	-70,676.21
Prima por Garantía de Pago GPI	-13,382.87
Pago por compra de Derechos de Cobro a HSBC	0.00
Comisión por Administración	-301,127.35
Primas de Seguros	-492,223.33
Prima de Contrato de Seguro de Crédito a la Vivienda	-35,152.20
Gastos de cobranza	-47,962.34
Honorarios Fiduciarios	0.00
Honorarios Representante Común	-23,366.74
Anualidad BMV	0.00
Anualidad CNBV	0.00
Honorarios del Auditor	0.00
Honorarios Calificadoras	-104,006.46
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	-5,316,016.66
Pago de Cupón Intereses Serie A	0.00
Pago de Cupón Intereses Serie B	-1,637,279.26
Compensación adicional a Tenedores Serie A	0.00
Compensación adicional a Tenedores Serie B	0.00
Pago de Remanente	0.00
Comisiones Bancarias	-1,122.88
Total Efectivo en Patrimonio del Fideicomiso	7,775,525.39

Total Efectivo en Patrimonio del Fideicomiso

7,775,525.39

Depósitos por aplicar

0.00

Total Efectivo Disponible en Patrimonio del Fideicomiso

7,775,525.39

VARIACIONES EN SALDO DE LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS

Saldo Insoluto Inicial de los Créditos Hipotecarios Adquiridos	283,336,964.94
Amortizaciones en el Periodo	-5,124,965.95
Aclaración diferencia de pago a favor del Fideicomiso	0.00
Ajuste por aplicación de Seguro	0.00
Quebranto por remate en juicio laboral	-416,288.64
Condonación a capital	-3,884.54
Saldo Diferido Capital	0.00
Quebranto de capital	0.00
Dación y/o Adjudicación	-447,839.53
Saldo Insoluto al Cierre del Periodo	277,343,986.28

Saldo Insoluto Vigente al Cierre del Periodo

205,928,080.25

Saldo Insoluto de Créditos en Pago Sostenido

510,876.84

Saldo Insoluto Vencido al Cierre del Periodo

71,415,906.03

Saldo Diferido Capital

0.00

Saldo Diferido Acumulado

0.00

Saldo Inicial de Inmuebles Adjudicados

21,139,736.67

Inmuebles Adjudicados en el periodo

685,000.00

Venta de Inmueble Adjudicado

0.00

Saldo de Inmuebles Adjudicados

21,824,736.67

TOTAL DE PATRIMONIO FIDEICOMITIDO

306,944,248.34

DATOS DEL CLIENTE (FIDEICOMITENTE, FIDEICOMISO Y EMISIÓN)

REPORTE DE SALDOS Y DEPOSITOS

		MAYO 2017
		PERIODO
		PESOS
ANALISIS DE SALDOS	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	282,660,286.61
	Pagos de Principal Programados	-3,313,551.70
	Pre-pagos de Principal	-1,811,414.25
	Prepagos totales	-5,124,965.95
	Adjudicación	-636,837.05
	Reverso de Adjudicación	0.00
	Devoluciones	0.00
	Dación en Pago	0.00
	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	276,894,599.07
DEPOSITOS DEL PERIODO	Intereses	-2,137,890.17
	Pagos de Principal	-5,124,965.95
	Comisiones	-38,928.20
	Primas de Seguros	-443,654.91
	Error Deposito	0.00
	Diferimiento	0.00
	Quita Condicionada	0.00
	TOTAL DEPOSITOS	-7,745,439.23
	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	-7,745,439.23
REESTRUCTURAS	Quitas Condicionadas	0.00
	Saldo Diferido Total	0.00
	Saldo Diferido Capital	0.00
	Saldo Diferido Diferido Acumulado	0.00
	Condonación a Principal	3,884.54
	Condonación a Intereses	3,631.40
	Condonación a Seguros	0.00

GASTOS DEL PERIODO

GASTOS	Comisión por Administración	294,437.80
	Primas Pagas de Seguros	483,041.28
	Devolucion por deposito en exceso	0.00
	Gastos de Cobranza	45,232.21
	Primas del Seguro del portafolio GPI	13,322.08
	Primas del Seguro del portafolio SCV	34,241.35
	TOTAL DE GASTOS	870,274.72

may-17

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA (+ DE 90DÍAS)	CRÉDITOS EN PAGO SOSTENIDO	TOTAL DE CARTERA (VIGENTE Y VENCIDA)
NÚMERO DE CRÉDITO	514	77	1	591
SALDO INSOLUTO DE PRINCIPAL	205,928,080.25	70,966,518.82	510,876.84	276,894,599.07
PORCENTAJE DE TOTAL DE LA CARTERA (POR SDO INSOLUTO)	74.3706%	25.6294%	0.1845%	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	419	156,661,778.94	56.5781%
1	DE 1 A 30 DÍAS	71	38,216,058.11	13.8017%
2	DE 31 A 60 DÍAS	17	8,637,407.49	3.1194%
3	DE 61 A 90 DÍAS	8	2,923,712.55	1.0559%
4	DE 91 A 120 DÍAS	3	2,144,128.62	0.7743%
5	DE 121 A 150 DÍAS	3	2,018,689.79	0.7290%
6	DE 151 A 180 DÍAS	1	638,283.29	0.2305%
7	MÁS DE 181 DÍAS	69	65,654,540.28	23.7110%
Total general		591	276,894,599.07	100%

NUMERO DE CREDITOS LIQUIDADOS	1197
NUMERO DE CREDITOS EN DACION	15
NUMERO DE CREDITOS ADJUDICADOS	39
TOTAL DE CRÉDITOS ENVIADOS	1,842

206,438,957.09
2589358.88
203,849,598.21