

**BANCO INVEX, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,
INVEX GRUPO FINANCIERO
FIDEICOMISO No. 823 "HSBC"
INFORME No. 2017 - 7**

PERIODO DE COBRANZA JULIO 2017

Período del Informe: del 4 de julio 2017 al 1 de agosto 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	21-ago-17	
Fecha de Pago del Cupón 107	01-nov-28	
Fecha de Vencimiento		

MOVIMIENTOS DEL PATRIMONIO DURANTE EL PERIODO

MOVIMIENTOS DE EFECTIVO

Patrimonio Inicial	7,430,482.52
Aportación Inicial	0.00
Cobranza de Principal	5,350,255.61
Cobranza de Intereses	2,081,078.32
Cobranza de Seguros	425,107.44
Cobranza de Comisiones	42,940.36
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	250,000.00
Cancelación de Depósitos por aplicar	0.00
Quita condicionada	0.00
Ingresos por otros conceptos	0.00
Rendimientos	34,311.45
ISR pagado en el periodo	-2,823.21
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	-73,853.27
Prima por Garantía de Pago GPI	-13,179.74
Pago por compra de Derechos de Cobro a HSBC	0.00
Comisión por Administración	-288,431.87
Primas de Seguros	-473,231.82
Prima de Contrato de Seguro de Crédito a la Vivienda	-33,507.02
Gastos de cobranza	-252,061.20
Honorarios Fiduciarios	0.00
Honorarios Representante Común	-23,379.60
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	-4,722,354.14
Pago de Cupón Intereses Serie A	0.00
Pago de Cupón Intereses Serie B	-1,550,483.86
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	8,179,747.09

Total Efectivo en Patrimonio del Fideicomiso

8,179,747.09

Depósitos por aplicar

-250,000.00

Total Efectivo Disponible en Patrimonio del Fideicomiso

7,929,747.09

VARIACIONES EN SALDO DE LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS

Saldo Insoluto Inicial de los Créditos Hipotecarios Adquiridos	271,700,549.29
Amortizaciones en el Periodo	-5,350,255.61
Aclaración diferencia de pago a favor del Fideicomiso	0.00
Ajuste por aplicación de Seguro	0.00
Quebranto por remate en juicio laboral	0.00
Condonación a capital	-3,442.12
Saldo Diferido Capital	0.00
Quebranto de capital	0.00
Dación y/o Adjudicación	-654,826.06
Saldo Insoluto al Cierre del Periodo	265,692,025.50

Saldo Insoluto Vigente al Cierre del Periodo

195,099,983.35

Saldo Insoluto de Créditos en Pago Sostenido

498,926.17

Saldo Insoluto Vencido al Cierre del Periodo

70,592,042.15

Saldo Diferido Capital

0.00

Saldo Diferido Acumulado

0.00

Saldo Inicial de Inmuebles Adjudicados

23,014,736.67

Inmuebles Adjudicados en el periodo

1,198,400.00

Venta de Inmueble Adjudicado

0.00

Saldo de Inmuebles Adjudicados

24,213,136.67

TOTAL DE PATRIMONIO FIDEICOMITIDO

298,084,909.26

DATOS DEL CLIENTE (FIDEICOMITENTE, FIDEICOMISO Y EMISIÓN)

REPORTE DE SALDOS Y DEPOSITOS		JULIO 2017
		PERIODO
		PESOS
ANALISIS DE SALDOS	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	271,233,173.07
	Pagos de Principal Programados	-3,925,932.49
	Pre-pagos de Principal	-1,424,323.12
	Prepagos totales	-5,350,255.61
	Adjudicación	-7,176,608.83
	Reverso de Adjudicación	237,192.26
	Devoluciones	0.00
	Dación en Pago	0.00
	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	258,940,058.77
DEPOSITOS DEL PERIODO	Intereses	-2,081,078.32
	Pagos de Principal	-5,350,255.61
	Comisiones	-42,940.36
	Primas de Seguros	-425,107.44
	Error Deposito	0.00
	Diferimiento	0.00
	Quita Condicionada	0.00
	TOTAL DEPOSITOS	-7,899,381.73
	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	-7,899,381.73
	REESTRUCTURAS	Quitas Condicionadas
Saldo Diferido Total		0.00
Saldo Diferido Capital		0.00
Saldo Diferido Diferido Acumulado		0.00
Condonación a Principal		3,442.12
Condonación a Intereses		3,104.01
Condonación a Seguros		0.00

GASTOS DEL PERIODO

GASTOS	Comisión por Administración	282,534.56
	Primas Pagas de Seguros	468,970.00
	Devolución por deposito en exceso	397.17
	Gastos de Cobranza	290,363.96
	Primas del Seguro del portafolio GPI	13,110.81
	Primas del Seguro del portafolio SCV	32,660.87
	TOTAL DE GASTOS	1,088,037.37

Jul-17

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA (+ DE 90DÍAS)	CRÉDITOS EN PAGO SOSTENIDO	TOTAL DE CARTERA (VIGENTE Y VENCIDA)
NÚMERO DE CRÉDITO	489	78	1	567
SALDO INSOLUTO DE PRINCIPAL	195,099,983.35	63,840,075.42	498,926.17	258,940,058.77
PORCENTAJE DE TOTAL DE LA CARTERA (POR SDO INSOLUTO)	75.3456%	24.6544%	0.1927%	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	391	151,325,047	58.4402%
1	DE 1 A 30 DÍAS	77	33,392,238.14	12.8957%
2	DE 31 A 60 DÍAS	13	7,377,548.34	2.8491%
3	DE 61 A 90 DÍAS	9	3,504,076.23	1.3532%
4	DE 91 A 120 DÍAS	5	1,158,747.22	0.4475%
5	DE 121 A 150 DÍAS	4	2,962,664.32	1.1442%
6	DE 151 A 180 DÍAS	1	248,613.02	0.0960%
7	MÁS DE 181 DÍAS	67	58,971,125	22.7740%
Total general		567	258,940,058.77	100%

NUMERO DE CREDITOS LIQUIDADOS	1219
NUMERO DE CREDITOS EN DACION	15
NUMERO DE CREDITOS ADJUDICADOS	41
TOTAL DE CRÉDITOS ENVIADOS	1,842

195,598,910

2327894.83

193,271,015