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

PERIODO DE COBRANZA NOVIEMBRE 2015

Período 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 deposito 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**