

**BANCO INVEX, S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,  
INVEX GRUPO FINANCIERO  
FIDEICOMISO No. 823 "HSBC"  
INFORME No. 2016 - 1**

**PERIODO DE COBRANZA ENERO 2016**

Período del Informe: del 5 de enero 2016 al 3 de febrero 2016

<b>CARACTERISTICAS DE LA EMISION</b>		
	<b>HSBCCB 08</b>	<b>HSBCCB 08-2</b>
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-feb-16	
Fecha de Pago del Cupón 89	01-nov-28	
Fecha de Vencimiento		

**MOVIMIENTOS DEL PATRIMONIO DURANTE EL PERIODO**

**MOVIMIENTOS DE EFECTIVO**

Patrimonio Inicial	13,076,108.93
Aportación Inicial	0.00
Cobranza de Principal	7,944,356.04
Cobranza de Intereses	3,309,330.88
Cobranza de Seguros	550,248.36
Cobranza de Comisiones	53,263.72
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	3,546.00
Ingresos por otros conceptos	0.00
Rendimientos	25,255.60
ISR pagado en el periodo	-3,951.41
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	-123,282.95
Prima por Garantía de Pago GPI	-15,571.22
Pago por compra de Derechos de Cobro a HSBC	0.00
Comisión por Administración	-437,153.57
Primas de Seguros	-617,971.59
Prima de Contrato de Seguro de Crédito a la Vivienda	-52,970.56
Gastos de cobranza	-24,954.63
Honorarios Fiduciarios	0.00
Honorarios Representante Común	-21,934.60
Anualidad BMV	-232,275.40
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	-8,208,749.71
Pago de Cupón Intereses Serie A	0.00
Pago de Cupón Intereses Serie B	-2,593,444.89
Compensación adicional a Tenedores Serie A	0.00
Compensación adicional a Tenedores Serie B	0.00
Pago de Remanente	-747,799.81
Comisiones Bancarias	-194.88

**Total Efectivo en Patrimonio del Fideicomiso** **11,881,854.31**

**Total Efectivo en Patrimonio del Fideicomiso** 11,881,854.31

Depósitos por aplicar 0.00

**Total Efectivo Disponible en Patrimonio del Fideicomiso** **11,881,854.31**

**VARIACIONES EN SALDO DE LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS**

Saldo Insoluto Inicial de los Créditos Hipotecarios Adquiridos	410,361,801.20
Amortizaciones en el Periodo	-7,944,356.04
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	-17,968.87
Saldo Diferido Capital	0.00
Quebranto de capital	0.00
Dación y/o Adjudicación	0.00

**Saldo Insoluto al Cierre del Periodo** **402,399,476.29**

**Saldo Insoluto Vigente al Cierre del Periodo** **317,400,679.05**

**Saldo Insoluto de Créditos en Pago Sostenido** **1,231,613.92**

**Saldo Insoluto Vencido al Cierre del Periodo** **84,998,797.24**

**Saldo Diferido Capital** **0.00**

**Saldo Diferido Acumulado** **0.00**

Saldo Inicial de Inmuebles Adjudicados 21,409,892.00

Inmuebles Adjudicados en el periodo 0.00

Venta de Inmueble Adjudicado 0.00

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

**TOTAL DE PATRIMONIO FIDEICOMITIDO** **435,691,222.60**