

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.
INFORMACIÓN DE CREDITOS ADQUIRIDOS EN MASA

CLAVE DE COTIZACIÓN: HSBCCB

NO. FIDEICOMISO:

PERIODO:

626

JUL-2014

RAZÓN SOCIAL: BANCO INVEX, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, INVEX GRUPO
FINANCIERO

SERIES: 07, 07-2

i) Información general de la Emisión

a) En los apartados en los que así se requiera, se proporcionará información mensual que se detalla por los últimos 2 meses o desde la fecha de emisión de los títulos fiduciarios, cuando ésta sea menor a 2 meses.

b) Cuando así se indique, se deberá incluir información desglosada por cada una de las series de títulos fiduciarios emitidos.

Denominación de la Emisión (moneda en la que fueron emitidos los títulos fiduciarios)	PESOS
Garante (s) y/o Aval (es)	GENWORTH MORTGAGE INSURANCE CORPORATION
Tipo de garantía	GARANTÍA DE PAGO POR INCUMPLIMIENTO
Administrador u Operador	HSBC MÉXICO, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE GRUPO FINANCIERO HSBC
Representante Común	MONEX CASA DE BOLSA, S.A. DE C.V.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.
INFORMACIÓN DE CREDITOS ADQUIRIDOS EN MASA

CLAVE DE COTIZACIÓN: HSBCCB

NO. FIDEICOMISO:

PERIODO:

626

JUL-2014

RAZÓN SOCIAL: BANCO INVEX, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, INVEX GRUPO
FINANCIERO

SERIES: 07, 07-2

MILES DE PESOS

ii) Activos del Fideicomiso

Para determinar el saldo insoluto de los activos vigentes y vencidos requerido por este apartado, se considerará la definición de tales conceptos incluida en el contrato de fideicomiso correspondiente.

*El rubro de efectivo en el fideicomiso al final del periodo debe incluir, en su caso, el efectivo de cualquier tipo de cuentas de reserva y fondos.

6) Saldo insoluto de los activos vigentes al final del periodo	660,650
7) Saldo insoluto de los activos vencidos al final del periodo	133,020
8) Efectivo en el fideicomiso al final del periodo (incluir cuentas de reservas y fondos, en su caso)*	28,803
9) Otros activos en poder del fideicomiso	32,669

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.
INFORMACIÓN DE CREDITOS ADQUIRIDOS EN MASA

CLAVE DE COTIZACIÓN: HSBCCB

NO. FIDEICOMISO:

PERIODO:

626

JUL-2014

RAZÓN SOCIAL: BANCO INVEX, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, INVEX GRUPO
FINANCIERO

SERIES: 07, 07-2

MILES DE PESOS

iii) Pasivos del Fideicomiso

Los adeudos que se reportan en este apartado, deberán incluir adeudos devengados en el periodo que se informa u otro periodo anterior que no hayan sido pagados al final del periodo, así como aquellos que se encuentren vencidos.

10) Saldo insoluto de la emisión al final del periodo	629,183
07-2	52,160
07	577,023
11) Adeudos por concepto de gastos del fideicomiso	0
12) Adeudos por ejercicio de la garantía financiera, en su caso	0
13) Total de amortización de principal adeudada a los tenedores de títulos fiduciarios	0
14) Total de intereses adeudados a los tenedores de títulos fiduciarios	1,606
15) Otros adeudos	11

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.
INFORMACIÓN DE CREDITOS ADQUIRIDOS EN MASA

CLAVE DE COTIZACIÓN: HSBCCB

NO. FIDEICOMISO:

PERIODO:

626

JUL-2014

RAZÓN SOCIAL: BANCO INVEX, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, INVEX GRUPO
FINANCIERO

SERIES: 07, 07-2

MILES DE PESOS

iv) Capital del Fideicomiso

El monto de sobre colateral al final del periodo deberá calcularse según se hubiera definido en el contrato de fideicomiso correspondiente y se deberán considerar los últimos saldos del periodo. Se entenderá por:

a) *Sobrecolateral, al resultado de disminuir los pasivos del fideicomiso al total de activos del fideicomiso.

b) **Sobrecolateralización, al resultado de aplicar la siguiente fórmula:

$$\left[1 - \left(\frac{\text{Saldo insoluto de la emisión al final del periodo}}{\text{Saldo insoluto de los activos vigentes al final del periodo} + \text{Efectivo en el fideicomiso al final del periodo}} \right) \right] \times 100$$

16) Monto de sobrecolateral al final del periodo*	224,342
17) Sobrecolateralización**(expresado en porcentaje)	8.74

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.
INFORMACIÓN DE CREDITOS ADQUIRIDOS EN MASA

CLAVE DE COTIZACIÓN: HSBCCB

NO. FIDEICOMISO:

PERIODO:

626

JUL-2014

RAZÓN SOCIAL: BANCO INVEX, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, INVEX GRUPO
FINANCIERO

SERIES: 07, 07-2

MILES DE PESOS

v) Ingresos del Fideicomiso

18) En su caso, tipo de cambio utilizado para determinar el valor de la cartera de activos denominada en moneda distinta al peso (a pesos de la denominación de la emisora en la última fecha del periodo de cobranza)	1.0
--	-----

19) Amortización programada cobrada	7,654
20) Pagos de principal no programados	7,907
21) Ingresos por concepto de liquidaciones y adjudicaciones (derivadas de activos vencidos)	4,421
22) Intereses ordinarios cobrados	6,963
23) Intereses moratorios cobrados	0
24) Ingresos por seguros cobrados	1,207
25) Instrumentos de cobertura cobrados	261
26) Comisiones cobradas	122
27) Ejercicio de la garantía financiera (monto ejercido de la garantía financiera para pagar intereses, principal u otros conceptos especificados en el contrato de garantía)	0
28) Ingreso neto de inversiones	68
29) Ingresos por otros conceptos	146
30) Total de ingresos al fideicomiso (suma de todos los conceptos anteriores)	28,749

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.
INFORMACIÓN DE CREDITOS ADQUIRIDOS EN MASA

CLAVE DE COTIZACIÓN: HSBCCB

NO. FIDEICOMISO:

PERIODO:

626

JUL-2014

RAZÓN SOCIAL: BANCO INVEX, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, INVEX GRUPO
FINANCIERO

SERIES: 07, 07-2

MILES DE PESOS

vi) Cargos y Pagos del Fideicomiso

31) Tipo de cambio para el pago de los certificados bursátiles (a pesos de la denominación de la emisora el día de pago del cupón)	1.0
32) Seguros de vida pagados (monto pagado por primas)	954
33) Seguros de daños pagados(más IVA)	351
34) Primas de instrumentos de cobertura pagadas	0
35) Comisiones por administración pagadas al administrador maestro	0
36) Comisiones por administración a servidores primarios, en su caso	859
37) Cargos por cobranza pagados con recursos del fideicomiso.	78
38) Honorarios del fiduciario	0
39) Honorarios del representante común	21
40) Agencias reguladoras	0
41) Agencias calificadoras y auditores externos	178
42) Gastos de adjudicación	0
43) Garantía de pago a los tenedores, en su caso	0
44) Seguro de crédito y/o garantía de pago por incumplimiento del activo correspondiente, en su caso (monto pagado por primas)	203

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.
INFORMACIÓN DE CREDITOS ADQUIRIDOS EN MASA

CLAVE DE COTIZACIÓN: HSBCCB

NO. FIDEICOMISO:

PERIODO:

626

JUL-2014

RAZÓN SOCIAL: BANCO INVEX, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, INVEX GRUPO
FINANCIERO

SERIES: 07, 07-2

45) Monto de intereses pagados a los tenedores de títulos fiduciarios	4,489
07-2	427
07	4,062

46) Monto pagado por amortización a los tenedores de títulos fiduciarios	15,898
07-2	1,318
07	14,580

47) Monto pagado a los tenedores de constancias o bonos residuales o subordinados, en su caso	0
48) Incremento o decremento de reservas	416
49) Otros gastos del fideicomiso durante el periodo	1
50) Total de cargos y pagos	23,448

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.
INFORMACIÓN DE CREDITOS ADQUIRIDOS EN MASA

CLAVE DE COTIZACIÓN: HSBCCB

NO. FIDEICOMISO:

PERIODO:

626

JUL-2014

RAZÓN SOCIAL: BANCO INVEX, S.A.,
 INSTITUCION DE BANCA
 MULTIPLE, INVEX GRUPO
 FINANCIERO

SERIES: 07, 07-2

vii) Situación de la cartera de activos fideicomitidos

*En la determinación del numero de activos vigentes y vencidos, deberá considerarse la definición de dichos conceptos en el contrato de fideicomiso correspondiente.

**En el numero de activos al final de periodo se deben considerar todos los activos fideicomitidos, menos aquellos que hayan sido prepagados totalmente y/o

liquidados en el periodo que se informa o cualquier periodo anterior.

Se entenderá por:

a) Tasa promedio ponderada de interés de la cartera, al promedio de tasas de interés final (o total) de la cartera, ponderadas por el saldo insoluto final del periodo.

b) Tasa de morosidad, al porcentaje que represente, del saldo insoluto final de la cartera, el saldo insoluto de los activos vencidos.

c) Tasa de prepago, al porcentaje que represente, del saldo insoluto final de la cartera, el monto de pago no programado de principal.

d) Numero de activos prepagados al número de activos que hayan recibido una amortización no programada en el periodo y su saldo final sea igual a cero.

***Adicionalmente, se deberá presentar el procedimiento del cálculo utilizado en la determinación de la tasa promedio ponderada de interés de la cartera, tasa de morosidad y tasa de prepago.

51) Número de activos al final del periodo**	1,628
52) Tasa promedio ponderada de interés de la cartera***	11.61
53) Tasa de morosidad***	16.76
54) Tasa de prepago***	1.18
55) Número de activos prepagados	164
56) Número de activos vencidos al final del periodo*	171
57) Número de activos vigentes al final del periodo*	1,457

58) Número de activos recuperados en el periodo (agrupados por la vía de recuperación)	0
58a) Dación en pago	0
58b) Adjudicación o liquidación	0
58c) Sustitución de deudor	0
58d) Otros activos recuperados	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

INFORMACIÓN DE CREDITOS ADQUIRIDOS EN MASA

CLAVE DE COTIZACIÓN: HSBCCB

NO. FIDEICOMISO:

PERIODO:

626

JUL-2014

RAZÓN SOCIAL: BANCO INVEX, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, INVEX GRUPO
FINANCIERO

SERIES: 07, 07-2

59) Saldo insoluto de los activos agrupados por su morosidad al final del periodo									
.	Menos de 1 mes o menos de 30 días	Entre 31 y 60 días o entre 1 y hasta 2 meses	Entre 61 y 90 días o entre 2 y hasta 3 meses	Entre 91 y 120 días o entre 3 y hasta 4 meses	Entre 121 y 150 días o entre 4 y hasta 5 meses	Entre 151 y 180 días o entre 5 y hasta 6 meses	Más de 180 días o más de 6 meses	En proceso judicial	Prorroga
Mes Actual	627,997	21,975	10,388	8,470	3,255	1,641	10,170	109,774	0
Mes Anterior	642,604	27,030	16,452	7,971	3,061	2,237	13,206	98,266	0
Comentarios	En el campo de entre 31 y 60 días: Se reporta la suma del Saldo Insoluto de la Cartera en 2 pagos vencidos En el campo de entre 61 y 90 días: Se reporta la suma del Saldo Insoluto de la Cartera en 3 pagos vencidos. En el campo de entre 91 y 120 días: Se reporta la suma del Saldo Insoluto de la Cartera en 4 pagos vencidos En el campo de entre 121 y 150 días: Se reporta la suma del Saldo Insoluto de la Cartera en 5 pagos vencidos En el campo de entre 151 y 180 días: Se reporta la suma del Saldo Insoluto de la Cartera en 6 pagos vencidos En el campo de más de 180 días: Se reporta la suma del Saldo Insoluto de la Cartera de más de 7 pagos vencidos En Proceso Judicial: En este rubro se reportan los casos que se encuentran en Proceso de Demanda. Se pueden incluir casos que se encuentren tanto en cartera Vigente como Vencida.								

60) Número de los activos agrupados por su morosidad al final del periodo									
.	Menos de 1 mes o menos de 30 días	Entre 31 y 60 días o entre 1 y hasta 2 meses	Entre 61 y 90 días o entre 2 y hasta 3 meses	Entre 91 y 120 días o entre 3 y hasta 4 meses	Entre 121 y 150 días o entre 4 y hasta 5 meses	Entre 151 y 180 días o entre 5 y hasta 6 meses	Más de 180 días o más de 6 meses	En proceso judicial	Prorroga
Mes Actual	1,392	43	22	11	5	1	13	141	0
Mes Anterior	1,407	48	24	13	4	3	18	126	0
Comentarios	En el campo de menos de 30 días: Se reporta el número de créditos de la Cartera al Corriente y en 1 pago vencido En el campo de entre 31 y 60 días: Se reporta el número de créditos de la Cartera 2 pagos vencidos En el campo de entre 61 y 90 días: Se reporta el número de créditos de la Cartera en 3 pagos vencidos En el campo de entre 91 y 120 días: Se reporta el número de créditos de la Cartera en 4 pagos vencidos En el campo de entre 121 y 150 días: Se reporta el número de créditos de la Cartera en 5 pagos vencidos En el campo de entre 151 y 180 días: Se reporta el número de créditos de la Cartera en 6 pagos vencidos En el campo de más de 180 días: Se reporta el número de créditos de la Cartera de más de 7 pagos vencidos								

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.
INFORMACIÓN DE CREDITOS ADQUIRIDOS EN MASA

CLAVE DE COTIZACIÓN: HSBCCB

NO. FIDEICOMISO:

PERIODO:

626

JUL-2014

RAZÓN SOCIAL: BANCO INVEX, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, INVEX GRUPO
FINANCIERO

SERIES: 07, 07-2

viii) Otra información relevante

La información a que se refieren los incisos 61) a 64) siguientes, se incluirá únicamente en caso de que existan modificaciones relevantes durante el periodo que se reporta, respecto de información reportada con anterioridad, señalando la fecha en la que la información que se modifica fue reportada, sin perjuicio del evento relevante que en su momento debió enviar. Dentro del apartado denominado Contratos y acuerdos, se incluirán modificaciones relevantes realizadas al contrato de fideicomiso así como cualquier otro contrato relevante para la operación, tales como el de administración u operación. Adicionalmente, deberá revelarse cualquier incumplimiento con lo establecido en dichos documentos. En relación con procesos judiciales, administrativos o arbitrales, se deberán revelar aquellos procedimientos legales pendientes en contra del originador, administrador u operador de los activos, fiduciario o cualquier otro tercero obligado con el fideicomiso, y que se hayan convertido en relevantes en el periodo que se reporta o cuando existan cambios significativos a los ya revelados.

61) Garantías sobre los bienes, derechos o valores fideicomitidos	
62) Contratos y acuerdos	
63) Procesos judiciales, administrativos o arbitrales	
64) Administradores	

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.
INFORMACIÓN DE CREDITOS ADQUIRIDOS EN MASA

CLAVE DE COTIZACIÓN: HSBCCB

NO. FIDEICOMISO:

PERIODO:

626

JUL-2014

RAZÓN SOCIAL: BANCO INVEX, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, INVEX GRUPO
FINANCIERO

SERIES: 07, 07-2

ix) Información adicional, en su caso.

Se podrá incluir información adicional cuando se considere que ésta es relevante para evaluar el riesgo de crédito de los valores de que se trate.

65) Información adicional	Información proporcionada por la Administradora: Numerales 6, 7, 15, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 51, 52, 53, 54, 55, 56, 57, 58, 59 y 60 Información proporcionada por el Fiduciario: Numerales 1, 2, 3, 4, 5, 8, 12, 13, 14, 16, 17, 27, 28, 30, 31, 47, 48 y 50 Información proporcionada por la Administradora y el Fiduciario: Numerales 9, 11, 29 y 49. Información correspondiente al Periodo de Cobranza de Julio 2014, cuyos recursos fueron reportados y depositados al Fideicomiso del 2 de julio al 1 de agosto de 2014: Numerales 6, 7, 9, 19-26, 29, 59 y 60. El Periodo de Cobranza abarca del 1 al 31 de julio de 2014. Crédito Hipotecario Vencido: significa un Crédito Hipotecario con respecto del cual el Deudor Hipotecario presente un retraso de más de 90 (noventa) días en la realización de los pagos adeudados bajo dicho Crédito Hipotecario (incluyendo, sin limitar, todas las cantidades por concepto de principal, intereses ordinarios, comisiones y primas de seguros o cualquier cobertura, en su caso). Adicionalmente, (i) para el cálculo del Porcentaje de Aforo, se considerará como un "Crédito Hipotecario Vencido" aquel que después de haberse convertido en un Crédito Hipotecario Reestructurado, no logre tener pagos sostenidos por 18 (dieciocho) o más pagos mensuales consecutivos y (ii) para el cálculo de la Comisión por Administración, se considerará como un "Crédito Hipotecario Vencido" aquel que después de haberse convertido en Crédito Hipotecario Reestructurado, no logre tener pagos sostenidos por 3 (tres) o más pagos mensuales consecutivos.
---------------------------	---

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.
INFORMACIÓN DE CREDITOS ADQUIRIDOS EN MASA

CLAVE DE COTIZACIÓN: HSBCCB

NO. FIDEICOMISO:
626

PERIODO:
JUL-2014

RAZÓN SOCIAL: BANCO INVEX, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, INVEX GRUPO
FINANCIERO

SERIES: 07, 07-2

COMENTARIOS AL ANEXO T

Pregunta: AT09 INMUEBLES ADJUDICADOS Y/O EN DACIÓN Y SALDO DIFERIDO POR \$118046.86

Pregunta: AT15 CUENTAS POR PAGAR POR IVA E ISR RETENIDOS POR \$11,132.77

Pregunta: AT29 CORRESPONDE AL PAGO DE 1) QUITA CONDICIONADA DEL CRÉDITO 36036452 POR UN MONTO DE \$124,239.55 Y 2) SALDO DIFERIDO DEL CRÉDITO 38047263 POR UN MONTO DE \$21,343.80

Pregunta: AT41 CORRESPONDE AL PAGO DE LA FACTURA NO. KPMEX64395 DE KPMG CARDENAS DOSAL, S.C. POR HONORARIOS CORRESPONDIENTES A LA AUDITORIA FINANCIERA Y REVISION DEL REPORTE ANUAL 2013 DEL FIDEICOMISO IRREVOCABLE DE EMISION NO. 626

Pregunta: AT49 CANCELACIÓN DE CANTIDADES PAGADAS EN EXCESO \$80 Y COMISIONES BANCARIAS POR \$583.48