

Grupo Financiero HSBC

Información Financiera al 30 de septiembre de 2024

3T24

Comunicado de prensa

Informe trimestral

Tercer Trimestre 2024

***Fecha de publicación:
29 de Octubre de 2024***



GRUPO FINANCIERO HSBC, S.A. DE C.V. INFORMACIÓN FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE 2024

- Durante los nueve meses de 2024, la utilidad antes de impuestos fue de MXN10,973 millones, un incremento de MXN1,090 millones o 11.0% en comparación con los MXN9,883 millones del mismo periodo de 2023.
- La utilidad neta durante los nueve meses de 2024 fue de MXN7,882 millones, un incremento de MXN349 millones o 4.6% en comparación con los MXN7,533 millones del mismo periodo de 2023.
- La utilidad de operación total excluyendo la estimación preventiva para riesgos crediticios durante los nueve meses de 2024 fue de MXN35,437 millones, un incremento de MXN3,774 millones o 11.9% comparado con MXN31,663 millones para el mismo periodo de 2023. El incremento se explica principalmente por el crecimiento de la cartera de crédito minorista y mayorista.
- La estimación preventiva para riesgos crediticios para los nueve meses de 2024 fue de MXN10,124 millones, un incremento de MXN1,228 millones o 13.8% comparado con MXN8,896 millones para el mismo periodo de 2023. La variación se debe principalmente al incremento en la cartera de crédito.
- Los gastos de administración y de promoción para los nueve meses de 2024 fueron de MXN25,145 millones, un incremento de MXN2,684 millones o 11.9%, comparado con MXN22,461 millones para el mismo periodo de 2023 debido principalmente por mayores gastos de personal, tecnologías de información y costo fiscal relacionado.
- La razón costo-ingreso fue del 54.6% en los nueve meses de 2024, frente al 54.7% del mismo periodo de 2023.
- Al 30 de septiembre de 2024, la cartera de crédito neta fue de MXN486.4 mil millones, mostrando un incremento de MXN52.4 mil millones o 12.1% comparado con MXN434.0 mil millones. El incremento es impulsado por un crecimiento de 18.7% en la cartera de Banca Comercial (CMB) comparado con el 30 de septiembre 2023, y la cartera de Banca Patrimonial y Personal (WPB) con un crecimiento de 7.1%.
- El total de la cartera de crédito clasificada con Riesgo de Crédito en etapa 3 al 30 de septiembre de 2024 fue de MXN11.1 mil millones, lo que representa el 2.2% de la cartera total en comparación con septiembre 2023, donde el total de la cartera de crédito en etapa 3 eran de MXN 12 mil millones, lo que representa el 2.7% de la cartera total.
- Al 30 de septiembre de 2024, el total de depósitos fue de MXN 563.6 mil millones, un incremento de MXN 56.1 mil millones, o 11.1%, en comparación con los MXN 507.5 mil millones al 30 de septiembre de 2023 principalmente por mayores depósitos a la vista y a plazo.
- El retorno sobre capital fue del 12.2% en los nueve meses de 2024, mientras que para el mismo periodo de 2023 fue de 12.3%.

- Al 30 de septiembre de 2024, el índice de capitalización del banco fue de 18.5% y el índice de capital fundamental de nivel 1 fue de 11.9%, frente al 15.3% y el 12.0%, respectivamente, a 30 de septiembre de 2023. La estrategia global de HSBC consiste en trabajar con niveles óptimos de capital con un colchón razonable por encima de los límites reglamentarios

Al 30 de septiembre de 2024, los resultados financieros de Grupo Financiero HSBC reportados a HSBC Holdings plc (casa matriz), son preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS).

La utilidad reportada antes de impuestos del periodo fue de MXN12,063 millones, un incremento de MXN364 millones en comparación con los MXN11,699 millones del mismo periodo en 2023. El incremento se debe principalmente a un mayor margen financiero y comisiones netas y resultado por intermediación, parcialmente compensados por estimaciones preventivas para riesgos crediticios y gastos de operación.

Las principales diferencias en resultados bajo los Criterios de Contabilidad para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros (CCSCGF) e IFRS para los nueve meses de 2024 se relacionan con diferencias contables en las estimaciones preventivas para riesgos crediticios, beneficios post-empleo, tasa de interés efectiva, participación de utilidades diferida, otro ajuste de seguros y valuación de instrumentos Additional Tier 1 (AT1).

Resumen

La actividad económica creció 0.6% en términos mensuales en julio de 2024, mostrando una expansión moderada con respecto al último dato del segundo trimestre de 2024. Este modesto aumento se debió a una notable expansión de la agricultura, seguida de incrementos moderados en servicios y producción industrial. En términos anuales, el desempeño entre sectores fue similar, mostrando un ritmo de expansión más modesto. Estos resultados de la primera parte del tercer trimestre sugieren una mayor moderación en el período de referencia.

La inflación se redujo a 4.6% en términos anuales en septiembre de 2024 desde el 5.0% en junio de 2024. Esto se debió a un mejor desempeño en los componentes subyacente y no subyacente. El primero mostró una tasa anual de 3.9% en septiembre de 2024 desde el 4.1% registrado en junio de 2024.

El banco central de México (Banxico) recortó la tasa de política en 25 puntos base en dos ocasiones durante el tercer trimestre de 2023 (agosto y septiembre). Con estos movimientos, la tasa de política monetaria cayó a 10.5% en el tercer trimestre de 2024 desde el 11.0% registrado en el segundo trimestre de 2024.

Desempeño financiero

- La utilidad antes de impuestos de Grupo Financiero HSBC para el periodo de nueve meses de 2024 fue de MXN10,973 millones, un incremento de MXN1,090 millones o por encima de 11.0% en comparación con los MXN9,883 millones del mismo periodo de 2023.
- El margen financiero para el periodo de nueve meses de 2024 fue de MXN35,437 millones, un incremento de MXN3,774 millones o 11.9% comparado con los MXN31,663 millones del mismo periodo de 2023. El incremento se explica principalmente por el crecimiento de la cartera de crédito minorista y mayorista.
- La estimación preventiva para riesgos crediticios para el periodo de nueve meses de 2024 fue de MXN10,124 millones, un incremento de MXN1,228 millones o 13.8% comparado con MXN8,896 millones para el mismo periodo de 2023. La variación se debe principalmente al incremento en la cartera de crédito.
- El ingreso neto por comisiones para el periodo de nueve meses de 2024 fue de MXN8,252 millones, un incremento de MXN944 millones o 12.9% comparado con MXN7,308 millones para el mismo periodo de 2023, principalmente impulsado por el incremento en la actividad comercial, tarjeta de crédito y fondos de inversión
- El resultado por intermediación para el periodo de nueve meses de 2024 fue de MXN3,858 millones, un incremento de MXN1,415 millones o 57.9% comparado con MXN2,443 millones para el mismo periodo de 2023, impulsado por la posición de intermediación en Swaps de tasa de interés y bonos.
- Otros ingresos/(egresos) de la operación para el periodo de nueve meses de 2024 fue una pérdida de MXN1,013 millones, disminuyendo MXN35 millones o por encima de 3.3% comparado con una pérdida de MXN1,048 millones para el mismo periodo en 2023, explicado principalmente por un incremento en las reservas técnicas de seguros y un aumento en las contribuciones del IPAB, parcialmente compensados por recuperaciones de crédito.
- Los gastos de administración y de promoción para el periodo de nueve meses de 2024 fueron de MXN25,145 millones, un incremento de MXN2,684 millones o 11.9%, comparado con MXN22,461 millones para el mismo periodo de 2023, debido principalmente por mayores gastos de personal, tecnologías de información y costo fiscal relacionado.
- La razón costo-ingreso fue del 54.6% para el periodo de nueve meses de 2024, comparado con 54.7% del mismo periodo de 2023.
- La tasa efectiva de impuestos fue del 28.2% para el periodo de nueve meses de 2024, frente al 23.8% registrado en el mismo periodo de 2023.

- Al 30 de septiembre de 2024, la cartera de crédito neta fue de MXN486.4 mil millones, mostrando un incremento general de MXN52.4 mil millones, o 12.1% comparado con MXN434.0 mil millones. El incremento es impulsado por un crecimiento de 18.7% en la cartera de Banca Comercial (CMB) comparado con el 30 de septiembre 2023, y la cartera de Banca Patrimonial y Personal (WPB) con un crecimiento de 7.1%.
- Al 30 de septiembre de 2024, el ratio de costo de crédito¹ y el ratio de reservas para pérdidas crediticias² fueron del 2.7% (2.6% a septiembre 2023) y del 3.4% (3.7% a septiembre 2023), respectivamente.
- El retorno sobre capital fue del 12.2% en los nueve meses de 2024, mientras que para el mismo periodo de 2023 fue de 12.3%.
- El total de la cartera de crédito clasificada con Riesgo de Crédito en Etapa 3 al 30 de septiembre de 2024 fue de MXN11.1 mil millones, lo que representa el 2.2% de los préstamos brutos. Siguiendo el enfoque de HSBC para la etapa 3, del 2.2%, el 0.1% se refiere a préstamos con una indicación de improbabilidad de pago a pesar de no haber vencido 90 días y el 2.1% se refiere a préstamos con 90 días o más de vencimiento. A septiembre de 2023, los créditos en etapa 3 fueron de MXN12.0 mil millones y 2.7% como porcentaje de préstamos brutos, de los cuales 0.4% estaban relacionados con préstamos con una indicación de improbabilidad de pago a pesar de no haber vencido 90 días y el 2.3% estaban relacionados con préstamos con 90 días o más de vencidos.
- Al 30 de septiembre de 2024, la estimación preventiva para riesgos crediticios total fue de MXN17.2 mil millones, un incremento de MXN0.3 mil millones o 2.1% en comparación con MXN16.8 mil millones al mismo periodo de 2023. El índice de cobertura de cartera de crédito vencida (estimación preventiva para riesgos crediticios dividida entre créditos en etapa 3) fue de 154.3% al 30 de septiembre de 2024 comparado con 139.9% al 30 de septiembre de 2023.
- Al 30 de septiembre de 2024, los depósitos totales fueron de MXN 563.6 mil millones de pesos, un incremento de MXN 56.1 mil millones de pesos o 11.1%, comparado con MXN 507.5 mil millones de pesos al 30 de septiembre de 2023, impulsado principalmente por mayores depósitos a plazo y depósitos a la vista.³
- La utilidad antes de impuestos de HSBC México (banco) para el periodo de nueve meses de 2024 fue de MXN9,499 millones, un incremento de MXN1,022 millones o 12.1% comparado con MXN8,477 millones para el mismo periodo de 2023, principalmente impulsado por mayores Ingresos por Intereses y Resultado por Intermediación y parcialmente compensado por gastos.
- La utilidad neta de HSBC México (banco) para el periodo de nueve meses de 2024 fue de MXN6,813 millones, un incremento de MXN263 millones o 4.0% en comparación con los MXN6,550 millones del mismo periodo de 2023.

¹ Ratio de costo de crédito: (estimaciones preventivas anualizadas para riesgo de crédito / cartera de crédito bruta).

² Ratio de reservas para pérdidas crediticias: (reservas para pérdidas crediticias/cartera de crédito bruta).

³ Cifras distribuidas por segmento son: WPB MXN 275.8 mil millones, CMB 252.7 mil millones y MSS MXN 35.1 mil millones

- El margen financiero de HSBC México, S.A (Banco), para el periodo de nueve meses de 2024 fue de MXN35,025 millones, un incremento de MXN1,775 millones o 5.7%, comparado con MXN31,250 millones para el mismo periodo de 2023.
- La utilidad antes de impuestos de la filial del Grupo Financiero HSBC, HSBC Seguros, para el periodo de nueve meses de 2024 fue de MXN837 millones, una disminución de MXN136 millones o 13.9% comparada con MXN973 millones para el mismo periodo de 2023, principalmente impulsada por el incremento en reservas técnicas parcialmente compensado por primas e ingresos financieros.

HSBC México, S.A. (Banco) es la principal compañía subsidiaria de Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V. y está sujeta a la supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). Al banco se le requiere presentar información trimestral (en este caso, para el periodo al cierre del 30 de septiembre del 2024) la cual debe estar disponible para el público en general. Dado que esta información está disponible para el público en general, Grupo Financiero HSBC ha elegido publicar este comunicado de prensa. HSBC Seguros, S.A. de C.V. Grupo Financiero HSBC (HSBC Seguros) es la compañía aseguradora subsidiaria de Grupo Financiero HSBC.

Los resultados fueron elaborados bajo los Criterios de Contabilidad para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros (CCSCGF).

Resultados por segmento y línea de negocios⁴ ⁵(Los importes descritos incluyen el impacto del costo interno y el valor de los fondos aplicados a diferentes líneas de negocio).

Banca Minorista (WPB- Wealth and Personal Banking)⁶

El resultado antes de impuestos para los nueve meses de 2024 fue de MXN3,730 millones, una disminución de MXN341 millones o 8.4% en comparación con los MXN4,071 millones para el mismo periodo de 2023. Los principales factores que influyeron en este resultado fueron mayores gastos administrativos y una mayor estimación preventiva para riesgos crediticios, compensados parcialmente por mayores ingresos. Con la integración del resultado de la tesorería, el resultado antes de impuestos fue de MXN3,348 millones.

Los ingresos totales para los nueve meses de 2024 fueron de MXN31,758 millones, un incremento de MXN1,908 millones o el 6.4%, en comparación con MXN29,850 millones para el mismo periodo de 2023. Este crecimiento en los ingresos fue impulsado por mayores préstamos (7%) y depósitos (4%), junto con un aumento en la cartera.

La estimación preventiva para riesgos crediticios para los nueve meses de 2024 fue de MXN9,758 millones, un incremento de MXN526 millones o el 5.7% comparado con MXN9,232 millones para el mismo periodo de 2023. Este incremento se atribuye en gran medida a las provisiones asociadas con la expansión de la cartera de crédito.

Los gastos de administración y promoción para los nueve meses de 2024 fueron de MXN18,467 millones, un incremento de MXN1,739 millones o el 10.4% comparado con MXN16,728 millones para el mismo periodo de 2023. Debido principalmente por mayores gastos de personal, tecnologías de información y costo fiscal relacionado.

Al 30 de septiembre de 2024, la cartera de crédito neta fue de MXN258.6 mil millones, mostrando un incremento de MXN17 mil millones o el 7.1% comparado con MXN241.4 mil millones para el mismo periodo de 2023. Este aumento se da principalmente en Hipotecas (6%), seguido por Tarjetas (9%) y Automotriz (13%).

Al 30 de septiembre de 2024, los depósitos ascendieron a MXN275.8 mil millones, un incremento de MXN9.5 mil millones o el 3.5% de MXN266.4 mil millones en 2023, con contribuciones de los depósitos a la vista (7%) y los depósitos a plazo (6%). Adicionalmente, la gestión de portafolio de fondos experimentó un crecimiento de 25%, alcanzando MXN175.8 mil millones en comparación con 2023.

Hitos

HBMX continúa su camino para convertirse en el principal banco de sus clientes. Entre los hitos relevantes alcanzados figuran:

- **Apertura Digital de Cuentas de Inversión.** En agosto se lanzó esta función en la aplicación de HSBC, que permite a los clientes abrir cuentas de inversión desde sus

⁴ Markets Treasury tuvo una pérdida antes de impuestos para los nueve meses de 2024 de MXN781 millones. Desde junio 2020, los resultados del área de Markets Treasury, La utilidad antes de impuestos de Markets Treasury para los nueve meses de 2024 fue reasignada a las líneas de negocio siendo MXN-381 millones a WPB, MXN-288 millones a CMB y MXN-111 millones a MSS.

⁵ Corporate Center & Other tuvo una utilidad antes de impuestos de MXN 109m para los nueve meses de 2024

⁶ WPB no incluye los resultados de Seguros tuvo una utilidad antes de impuestos de MXN838 millones para los nueve meses de 2024.

teléfonos. Esta importante innovación fortalece nuestra propuesta de valor patrimonial y nos acerca a convertirnos en el Banco Patrimonial líder en México.

DiMo. Recientemente introdujimos en la aplicación de HSBC México, una plataforma de cuenta bancaria central que permite transferencias de dinero instantáneas sin requerir números de cuenta o tarjeta. Esta importante característica mejora nuestras capacidades digitales y nuestra oferta de servicios.

Banca de Empresas (CMB-Commercial Banking)

El resultado antes de impuestos para los nueve meses de 2024 fue de MXN6,889 millones, un incremento de MXN142 millones o el 2.1% en comparación con MXN6,747 millones para el mismo período en 2023, principalmente explicado por mayores ingresos por márgenes de interés, parcialmente compensado por un incremento en la estimación preventiva para riesgos crediticios y mayores gastos de administración y personal. Con la integración del resultado de tesorería, el resultado antes de impuestos fue de MXN6,601m.

Los ingresos totales para los nueve meses de 2024 fueron de MXN11,540 millones, un incremento de MXN1,223 millones o el 11.9% en comparación con MXN10,317 millones para el mismo período en 2023, explicado principalmente por un mayor ingreso por margen financiero debido al incremento en el volumen de activos y depósitos junto con mayores comisiones por operaciones de crédito y comercio; esto es parcialmente compensado por menores ingresos por intermediación y mayores costos de seguros de depósitos.

La estimación preventiva para riesgos crediticios para los nueve meses de 2024 fue de MXN366 millones, un incremento de MXN702 millones comparado con los MXN336 millones de liberación para el mismo período en 2023, explicado principalmente por el crecimiento de la cartera aunado a mayores provisiones en clientes específicos.

Los gastos administrativos y de promoción para los nueve meses de 2024 fueron de MXN4,297 millones, un incremento de MXN406 millones o el 10.4% en comparación con MXN3,891 millones para el mismo período en 2023, explicado principalmente por mayores gastos de personal, tecnologías de información, costos asociados a la operación comercial y costos fiscales relacionados.

Al 30 de septiembre de 2024, la cartera de crédito neta fue de MXN227.8 mil millones, un incremento de MXN35.3 mil millones o el 18.4% en comparación con MXN192.4 mil millones para el mismo período en 2023, explicado por la ejecución activa de financiamientos en los segmentos de Corporativos Internacionales y Multinacionales observados desde 4Q23.

Al 30 de septiembre de 2024, los depósitos totales fueron de MXN252.7 mil millones, un aumento de MXN22.7 mil millones o 9.9% en comparación con MXN229.9 mil millones para el mismo período en 2023, principalmente para sostener el crecimiento en créditos.

Hitos

Premios ELIS. Durante este trimestre se ha celebrado la tercera edición de los premios ELIS (Empresas Líderes en Innovación Sostenible) en colaboración con EY, lo que permite a HSBC seguir posicionándose como uno de los Bancos líderes en el mercado de las Finanzas Sostenibles. Además, se celebraron otros eventos relacionados con Mujeres al Mundo, así como Foros y Academias de clientes en los que se debatió sobre transacciones bancarias y ciberseguridad.

ESG. HSBC México, S.A. ha estado activamente en varias emisiones Corporativas y Multinacionales con un total de 4 Bonos emitidos (incluyendo bonos sociales y actuando en algunas transacciones como joint book runners). Esto continúa posicionando a HSBC México en el mercado.

Servicios de Mercados y Valores (MSS - Market & Securities Services)

El resultado antes de impuestos para los nueve meses de 2024 fue una utilidad de MXN 319 millones, un decremento de MXN 93.6 millones que representa 22.7% comparado con la utilidad de MXN 412.6 millones para el mismo período en 2023. Este decremento proviene principalmente a la posición de trading en Interest Rate Swap y bonos marcados a mercado parcialmente compensado por mayores ingresos por intereses debido al incremento en la posición de bonos gubernamentales. Con la integración del resultado de tesorería, el resultado antes de impuestos fue de MXN 208m.

Los gastos de administración y promoción para los nueve meses de 2024 fueron de MXN 755 millones, un incremento de MXN 13 millones o un 1.8% en comparación con los MXN 741.8 millones del mismo periodo de 2023, debido principalmente a mayores gastos administrativos.

Premios y reconocimientos

Mejor Banco ASG de México

Por segundo año consecutivo la prestigiosa revista británica Euromoney reconoció el trabajo realizado por HSBC México en materia Ambiental, Social y de Gobernanza (ASG) al otorgarle el premio Mejor Banco ASG de México. Este reconocimiento destaca el compromiso de la institución con los principios de inversión responsable al generar un impacto positivo en las comunidades y medio ambiente con una gestión sólida y transparente. Entre los logros del banco destaca la consolidación de HSBC México como uno de los tres principales bancos emisores de bonos temáticos con emisiones significativas para empresas internacionales y nacionales.

Grupo HSBC

Grupo Financiero HSBC es una de las principales agrupaciones financieras y bancarias de México, con 842 sucursales, 5,507 cajeros automáticos y 13,803 empleados al 30 de Septiembre 2024.

Para más información, visité www.hsbc.com.mx.

HSBC Holdings PLC, la casa matriz del Grupo HSBC, tiene su sede en Londres. El Grupo presta servicios a clientes de todo el mundo en 60 países y territorios. Con activos totales de USD\$3,099 mil millones al 30 de septiembre de 2024, HSBC es una de las organizaciones de servicios bancarios y financieros más grandes del mundo.

Para más información, contactar a:

Ciudad de México:

Lyssette Bravo

External Communications

Tel: +52 (55) 5721 2888

Contenido

Indicadores Financieros	1
Variaciones Relevantes en los Resultados del Grupo	2
Variaciones Relevantes en el Balance del Grupo	4
Estados Financieros del Grupo Financiero HSBC	7
<i>Estado de Situación Financiera Consolidado</i>	7
<i>Estado de Resultado Integral Consolidado</i>	10
<i>Estado de Cambios en el Capital Contable</i>	11
<i>Estado de Flujos de Efectivo</i>	12
Estados Financieros de HSBC México, S.A.	14
<i>Estado de Situación Financiera Consolidado</i>	14
<i>Estado de Resultado Integral Consolidado</i>	17
<i>Estado de Cambios en el Capital Contable</i>	18
<i>Estado de Flujos de Efectivo</i>	19
Inversiones en Instrumentos Financieros	21
Activos Virtuales.....	21
Reclasificaciones entre Categorías de las Inversiones en Instrumentos Financieros.....	21
Instrumentos Financieros Derivados	22
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía	23
Cartera de Crédito	24
Calificación de la Cartera Crediticia Consolidada	25
Movimientos de Cartera en Etapa 3.....	27
Impuestos a la Renta y PTU Diferida.....	28
Captación, Préstamos e Instrumentos de Deuda.....	29
Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos	29
Instrumentos financieros que califican como pasivo, Títulos de Crédito emitidos y Mercado de dinero.....	30
Índice de Capitalización	32
Resultados por Intermediación.....	34
Otros Ingresos (egresos) de la operación	35
Información sobre Segmentos y Resultados	35
Operaciones y Saldos con Partes Relacionadas	37
Diferencias Contables entre Criterios CNBV e IFRS.....	40
Tenencia Accionaria por Subsidiaria	44
Calificadoras de riesgo	44
Políticas Contables.....	45
Políticas de Tesorería	50
Política de Dividendos	50
Control Interno	51
Administración Integral de Riesgos	53
<i>Comité de Activos y Pasivos (ALCO)</i>	54
<i>Comité de Administración de Riesgos (RMM)</i>	54
<i>Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR)</i>	55
<i>Riesgo de Mercado</i>	56
<i>Riesgo de Liquidez</i>	59
<i>Riesgo de Crédito</i>	62
<i>Cartera de Crédito al Consumo e Hipotecario</i>	66
<i>Operaciones con instrumentos financieros derivados</i>	71
<i>Cartera GLCS Modelos Internos - Información cuantitativa para revelar trimestralmente conforme al Artículo 88 de la CUB</i>	72
<i>Riesgo Operacional</i>	74
<i>Riesgo Tecnológico</i>	75
<i>Riesgo Legal</i>	76

Sustentabilidad Corporativa (SC)	79
Anexo 1-O	84
Anexo 1-O Bis	107
Anexo 1-O Bis 1	111
Anexo 5	113
Anexo 10	119
Anexo 11	121
Anexo 1 Desglose de Créditos	122

Indicadores Financieros

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

	Para el trimestre terminado el:					Acumulado al:	
	30-Sep-23	31-Dic-23	31-Mar-24	30-Jun-24	30-Sep-24	30-Sep-23	30-Sep-24
a) Liquidez	60.74%	51.88%	57.95%	62.20%	63.21%	60.74%	63.21%
Rentabilidad							
b) ROE	11.41%	9.77%	9.76%	15.68%	11.91%	14.87%	12.18%
c) ROA	1.14%	0.99%	0.97%	1.54%	1.14%	1.45%	1.17%
Calidad de activos							
d) Morosidad	3.67%	2.71%	2.38%	2.23%	2.21%	3.67%	2.21%
e) Cobertura de cartera de crédito vencida	139.87%	139.73%	150.71%	151.83%	154.28%	139.87%	154.28%
Capitalización							
f) Respecto a riesgos de crédito	20.37%	20.70%	21.36%	21.31%	23.58%	20.37%	23.58%
g) Respecto a riesgos de crédito, mercado y operacional	15.30%	15.78%	16.09%	16.49%	18.51%	15.30%	18.51%
Eficiencia Operativa							
h) Gastos/Activo Total	3.76%	4.08%	4.12%	3.69%	3.87%	3.76%	3.73%
i) MIN	4.00%	3.83%	4.39%	4.54%	3.92%	4.00%	4.11%
Cobertura							
j) Cobertura de reservas técnicas	106.77%	105.73%	104.62%	102.51%	101.47%	106.77%	101.47%
k) Cobertura de capital de solvencia	854.75%	1,016.93%	1,657.38%	812.28%	803.70%	854.75%	803.70%
l) Cobertura de capital mínimo pagado							
HSBC Seguros, S. A. de C. V.	1,437.49%	1,685.44%	1,822.96%	1,211.62%	1,325.98%	1,437.49%	1,325.98%
HSBC Pensiones, S. A. "en liquidación"	NA	NA	NA	NA	N/A	NA	NA
m) Cobertura de base de inversión de corto plazo	82.44%	86.65%	77.95%	119.78%	116.23%	82.44%	116.23%
Infraestructura							
Sucursales	866	865	842	842	842	866	842
Cajeros Automáticos	5,603	5,583	5,565	5,558	5,507	5,603	5,507
Empleados	14,089	14,001	13,736	13,589	13,803	14,089	13,803

- a) Liquidez = Activos líquidos / Pasivos líquidos.
Activos líquidos = Efectivo y equivalentes de efectivo + Instrumentos financieros negociables + Instrumentos financieros para cobrar o vender.
Pasivos líquidos = Depósitos de exigibilidad inmediata + Préstamos bancarios y de otros organismos de corto plazo.
- b) ROE = Resultado neto del trimestre anualizado / Capital contable promedio.
- c) ROA = Resultado neto del trimestre anualizado / Activo total promedio.
- d) Índice de Morosidad = Saldo de la cartera de crédito etapa 3 al cierre del cuarto / Saldo de la cartera de crédito total al cierre del cuarto.
- e) Índice de cobertura de cartera de crédito vencida = Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito etapa 3 al cierre del trimestre.
- f) Índice de Capitalización por riesgo de crédito = Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito. (Información preliminar)
- g) Índice de Capitalización por riesgo de crédito, mercado y operacional = Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito y mercado. (Información preliminar)
- h) Eficiencia operativa = Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio.
- i) MIN = Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio.
Activos productivos = Efectivo y equivalentes de efectivo + Inversiones en instrumentos financieros + Deudores por Reporto + Préstamos de Valores + Instrumentos Financieros Derivados + Cartera de Crédito con riesgo de crédito etapas 1 + Cartera de Crédito con riesgo de crédito etapas 2.
- j) Cobertura de reservas técnicas = Inversiones que respaldan las reservas técnicas/ Reservas Técnicas
- k) Cobertura de capital de solvencia = Fondos propios admisibles / requerimiento de capital de solvencia.
- l) Cobertura de capital mínimo pagado = Capital contable regulatorio / Suma de los requerimientos de capital que por cada operación y/o ramo de a conocer la CNSF para los que esté autorizada la institución.
Capital contable regulatorio = el monto de los recursos que son susceptibles de computar para el requerimiento de capital que exige anualmente la CNSF, el procedimiento de su cálculo es dado a conocer por la CNSF.
- m) Cobertura de base de inversión de corto plazo = Tota de inversiones afectas a corto plazo / Base de inversión de corto plazo.

Se considera:

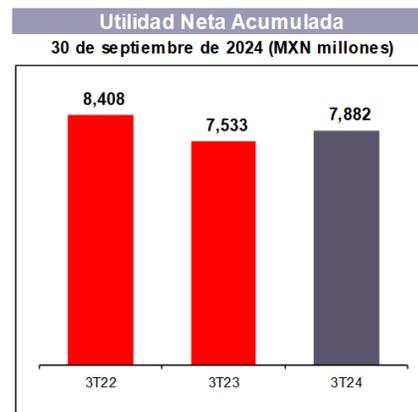
Datos promedio = ((Saldo del trimestre en estudio + Saldo del trimestre inmediato anterior) / 2).

Datos anualizados = (Flujo del trimestre en estudio * 4).

Variaciones Relevantes en los Resultados del Grupo

► Utilidad Neta

La cifra de la utilidad al 30 de septiembre de 2024 fue de MXN7,882 millones, un incremento de MXN349 millones o 4.4% comparado con MXN7,533 millones en el mismo periodo en 2023.

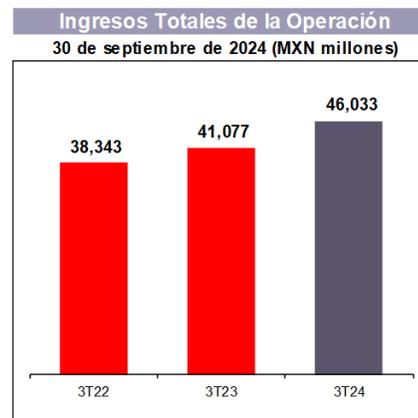


► Margen Financiero

El margen financiero por el tercer semestre al 30 de septiembre de 2024 fue de MXN35,437m, un aumento de MXN3,774m o 10.6% en comparación con MXN31,663m para el mismo periodo en 2023.

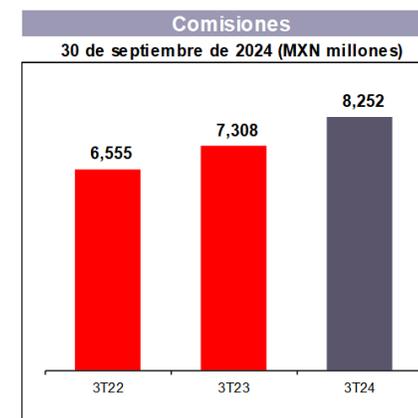
► Ingresos Totales de la Operación

Los ingresos totales excluyendo la estimación preventiva para riesgos crediticios por los nueve meses al 30 de septiembre de 2024 fue de MXN46,033 millones, un incremento de MXN4,956 millones o 10.8% comparado con MXN41,077 millones del mismo periodo en 2023.



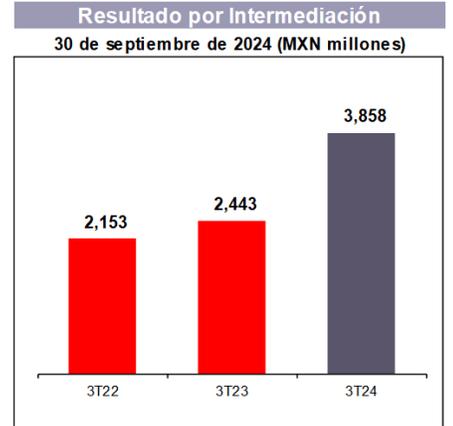
► Comisiones

Las comisiones por los seis meses transcurridos al 30 de septiembre de 2024 fueron de MXN8,252m, un aumento de MXN944m o 11.4% en comparación con MXN7,308m para el mismo periodo en 2023, principalmente causado por el aumento de la actividad comercial.



► **Intermediación**

El resultado por intermediación por los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2024 fue de MXN3,858m, un incremento de MXN1,415m o 36.7% en comparación con MXN2,443m para el mismo período en 2023, impulsado por la posición de intermediación en Swaps de tasa de interés y bonos.

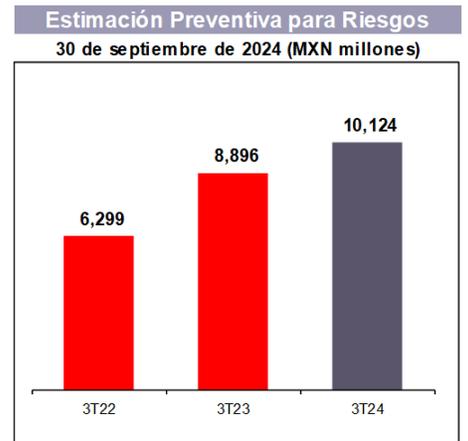


► **Otros ingresos/(egresos) de la operación**

Los otros ingresos/egresos de la operación por los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2024 fueron una pérdida de MXN1,013m, un decremento de MXN35m o más de 3.3% en comparación con la pérdida de MXN1,048m para el mismo período en 2023, explicado principalmente por un incremento en las reservas técnicas de seguros y un aumento en las contribuciones del IPAB, parcialmente compensados por las recuperaciones.

► **Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios**

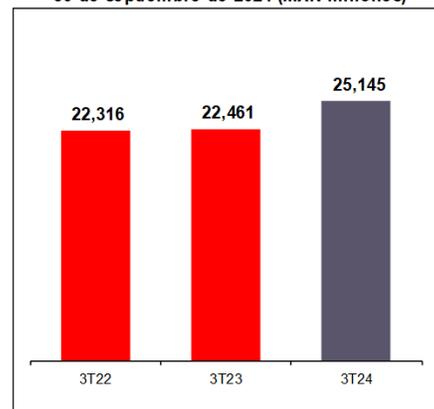
La estimación preventiva para riesgos crediticios por los nueve meses al 30 de septiembre de 2024 fue MXN10,124 millones, un incremento de MXN1,228 millones o 12.1% comparado con los MXN8,896 millones del mismo periodo en 2023. La variación se debe principalmente al incremento en la cartera de crédito.



► **Gastos de Administración y de promoción**

Los gastos de administración y de promoción por los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2024 fue de MXN25,145m, un aumento de MXN2,684m o 10.7%, en comparación con MXN22,461m explicado por mayores gastos de personal, tecnologías de información y costos fiscales relacionados.

Gastos de Administración y Promoción
30 de septiembre de 2024 (MXN millones)



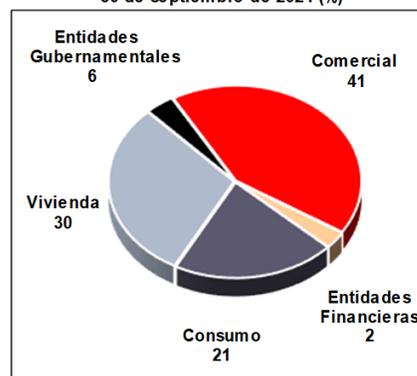
Variaciones Relevantes en el Balance del Grupo

Al 30 de septiembre de 2024, el total de activos fue de MXN912,148 millones, un incremento de MXN92,679 millones o 10.2% comparado con la cifra al 30 de septiembre de 2023.

► **Cartera de Crédito**

El saldo de la cartera de crédito en etapa 1 y 2 al 30 de septiembre de 2024 fue de MXN492,416 millones, mayor en MXN53,791 millones o 10.9% que la que se tuvo en el mismo periodo del año anterior de MXN438,625 millones.

Cartera de Crédito en Etapa 1 y 2
30 de septiembre de 2024 (%)



► **Comercial (incluye entidades financieras y gubernamentales)**

Al 30 de septiembre de 2024, la cartera comercial en etapa 1 y 2 (incluyendo entidades financieras y gubernamentales) aumentó 15.2% en comparación con la cartera comercial en etapa 1 y 2, al 30 de septiembre de 2023.

► **Consumo**

Al 30 de septiembre de 2024, la cartera de consumo en etapa 1 y 2 observó un incremento de 6.6% en comparación con la cartera en etapa 1 y 2 de consumo al 30 de septiembre de 2023.

► **Vivienda**

La cartera de créditos a la vivienda en etapa 1 y 2 incrementó 6.9% comparado con la cartera en etapa 1 y 2 de vivienda al 30 de septiembre de 2023.

► **Calidad de Activos**

Al 30 de septiembre de 2024, el total de la cartera de crédito clasificada con Riesgo de Crédito en Etapa 3 fue de MXN11.1 mil millones, representando el 2.2% de los préstamos brutos. Siguiendo el enfoque de HSBC para la etapa 3, del 2.2%, el 0.1% se refiere a préstamos con una indicación de improbabilidad de pago a pesar de no haber vencido 90 días y el 2.1% se refiere a préstamos con 90 días o más de vencimiento. A septiembre de 2023, los préstamos en la etapa 3 fueron de MXN12.0 mil millones y el 2.7% como porcentaje de préstamos brutos, de los cuales el 0.4% estaban relacionados con préstamos con una indicación de improbabilidad de pago a pesar de no haber vencido 90 días y el 2.3% estaban relacionados con préstamos con 90 días o más de vencidos.

► **Captación**

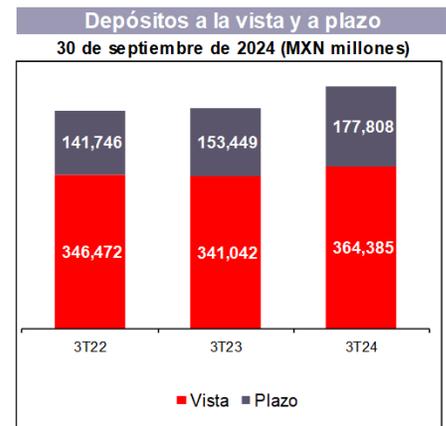
Al 30 de septiembre de 2024, el total de depósitos fue de MXN542.2 mil millones, un aumento de MXN47.7 mil millones o 8.8%, en comparación con MXN494.5 mil millones al 30 de septiembre de 2023, impulsado principalmente por mayores depósitos a plazo y por mayores depósitos a la vista.

► **Vista**

Los depósitos de disponibilidad inmediata al 30 de septiembre de 2024 fueron de MXN364,385 millones, mostrando un aumento de 6.4% comparado con el 30 de septiembre de 2023.

► **Plazo**

Los depósitos a plazo fueron MXN 177,808 millones al 30 de septiembre del 2024, un incremento de 13.7% comparado con el 30 de septiembre de 2023.



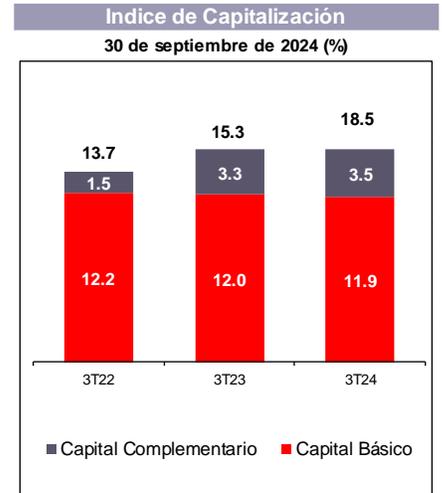
► **Capital**

Al 30 de septiembre de 2024, el capital de Grupo fue de MXN87,908 millones, un incremento de MXN5,855 millones o 7.1% en comparación con el 30 de septiembre de 2023.

Al 30 de septiembre de 2024, el capital del Banco fue de MXN83,336 millones, un incremento de MXN5,738 millones o 7.4% en comparación con el 30 de septiembre de 2023.

► **Índice de Capitalización**

Al 30 de septiembre de 2024, el índice de capitalización de HSBC México fue de 18.5% y el índice de capital fundamental fue de 11.9% comparado con 15.3% y 12.0% respectivamente al 30 de septiembre de 2023. La estrategia global de HSBC es trabajar con niveles de capital óptimos y con espacio razonable por encima de los requerimientos regulatorios.



► **Situación financiera, liquidez y recursos de capital**

El estado de situación financiera de HSBC ha mantenido su liquidez. El efectivo más las inversiones en instrumentos financieros al 30 de septiembre de 2024, representan el 30.0% del total de los activos, mientras que al 30 de septiembre de 2023 fue 28.4%.

Estados Financieros del Grupo Financiero HSBC

Estado de Situación Financiera Consolidado

Millones de pesos

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

Activo	30-sep-23	31-dic-23	31-mar-24	30-jun-24	30-sep-24
Efectivo y equivalentes de efectivo	67,745	66,981	67,716	85,694	72,413
Cuentas de margen (Instrumentos Financieros Derivados)	79	112	64	42	184
Inversiones en instrumentos financieros	165,235	146,217	182,382	185,812	201,371
Instr. financieros negociables	66,422	56,150	79,246	74,754	85,841
Instr. financieros para cobrar o vender	76,111	64,796	67,097	74,212	77,750
Instr. financieros para cobrar principal e interés (valores) (neto)	22,702	25,271	36,039	36,846	37,780
Deudores por reporto	40,382	46,044	42,726	34,031	41,512
Instrumentos financieros derivados	31,682	28,588	25,832	25,294	26,516
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1					
Créditos comerciales	201,458	213,316	221,864	227,381	240,588
Actividad empresarial o comercial	173,602	180,201	189,547	205,461	208,212
Entidades financieras	8,953	9,087	9,747	10,045	14,169
Entidades gubernamentales	18,903	24,028	22,570	11,875	18,207
Créditos al consumo	93,608	96,581	97,011	98,872	100,199
Créditos a la vivienda	136,105	140,630	142,537	144,687	146,168
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	431,171	450,527	461,412	470,940	486,955
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2					
Créditos comerciales	2,701	626	710	309	239
Actividad empresarial o comercial	2,701	626	710	309	239
Créditos al consumo	2,852	2,799	3,020	2,866	3,102
Créditos a la vivienda	1,901	2,112	2,323	2,075	2,120
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	7,454	5,537	6,053	5,250	5,461
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3					
Créditos comerciales	6,532	6,449	5,103	4,275	4,390
Actividad empresarial o comercial	6,532	6,449	5,103	4,275	4,390
Entidades gubernamentales	-	-	-	-	-
Créditos al consumo	2,422	2,885	2,807	2,924	3,011
Créditos a la vivienda	3,086	3,375	3,479	3,656	3,739
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	12,040	12,709	11,389	10,855	11,140
Cartera de crédito	450,665	468,773	478,854	487,045	503,556
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(16,840)	(17,758)	(17,164)	(16,481)	(17,187)
Cartera de Crédito de Instituciones de Seguros y Fianzas	159	162	167	174	177
Total de cartera de crédito (Neto)	433,984	451,177	461,857	470,738	486,546
Beneficios por recibir en Op. de Bursatilización	10	10	10	10	-
Deudores de Aseguradoras y Afianzadoras	2,102	2,710	2,660	2,411	2,279
Importes Recuperables por Reaseguro y Reafianz. (Neto)	45	94	124	102	79
Otras cuentas por cobrar (neto)	46,224	36,120	44,201	49,069	48,628
Bienes adjudicados (Neto)	321	351	249	244	296
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	10	10	10	10	10
Propiedades, mobiliario y equipo (Neto)	6,452	6,756	6,549	6,576	6,551
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (Neto)	1,705	3,322	3,271	3,366	3,146
Pagos Anticipados y Otros Activos	6,255	6,181	6,934	6,258	6,229
Inversiones Permanentes	1,432	1,519	1,400	1,412	1,488
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (Neto)	7,145	6,930	7,093	6,579	6,368
Activos Intangibles (Neto)	7,455	7,575	7,425	7,329	7,303
Activos por Derechos de Uso de Activos Intangibles (Neto)	251	270	284	283	274
Crédito mercantil	955	955	955	955	955
Total Activo	819,469	811,922	861,742	886,215	912,148

Pasivo	30-sep-23	31-dic-23	31-mar-24	30-jun-24	30-sep-24
Captación Tradicional	507,503	523,612	564,064	571,914	563,625
Depósitos de exigibilidad inmediata	341,042	350,068	364,503	372,506	364,385
Depósitos a plazo	153,449	163,035	188,978	178,477	177,808
Del público en general	153,449	148,858	156,640	160,198	161,520
Mercado de dinero	-	14,177	32,338	18,279	16,288
Títulos de crédito emitidos	11,414	8,574	8,636	18,880	19,280
Cuenta global de captación sin movimientos	1,598	1,935	1,947	2,051	2,152
Préstamos interbancarios y de otros organismos	8,553	15,450	12,014	13,743	13,677
De exigibilidad inmediata	-	7,007	-	-	3,801
De corto plazo	5,143	5,141	4,857	4,749	5,194
De largo plazo	3,410	3,302	7,157	8,994	4,682
Reservas técnicas	12,393	14,835	16,577	19,936	25,057
Valores asignados por liquidar	-	-	-	-	-
Acreeedores por reporto	44,766	28,307	47,030	48,514	47,740
Préstamos en valores	-	-	-	1	1
Colaterales vendidos o dados en garantía	48,683	41,959	34,635	30,553	43,359
Reportos (saldo acreedor)	36,185	32,809	23,199	26,439	32,083
Préstamo de Valores	12,498	9,150	11,436	4,114	11,276
Instrumentos financieros derivados	34,140	29,588	27,144	28,129	29,586
Cuentas por Pagar por Reaseguro y Reafianz. (Neto)	11	12	16	20	3
Pasivo por Arrendamiento	2,036	3,329	3,323	3,416	3,206
Otras cuentas por pagar	53,497	39,607	38,533	48,846	48,370
Acreeedores por liquidación de operaciones	29,141	11,518	15,410	27,529	26,730
Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	5,485	3,959	3,354	2,906	3,010
Contribuciones por pagar	1,255	1,333	1,177	1,080	1,116
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	17,616	22,797	18,592	17,331	17,514
Instrumentos financieros que califican como pasivo	18,894	25,401	26,927	28,606	42,100
Pasivo por impuestos a la utilidad	145	135	67	242	117
Pasivo por beneficios a los empleados	4,898	5,311	4,937	5,599	5,419
Créditos diferidos y cobros anticipados	1,897	1,909	1,895	2,019	1,980
Total Pasivo	737,416	729,455	777,162	801,538	824,240

Capital Contable

Capital contribuido	43,373	43,373	43,373	43,373	43,373
Capital social	6,218	6,218	6,218	6,218	6,218
Prima en venta de acciones	37,155	37,155	37,155	37,155	37,155
Capital ganado	38,678	39,091	41,204	41,301	44,532
Reservas de capital	1,244	1,244	1,244	1,244	1,244
Resultados acumulados	41,631	41,530	43,567	43,895	46,406
Resultado de ejercicios anteriores	34,098	31,988	41,530	38,583	38,524
Resultado neto	7,533	9,542	2,037	5,312	7,882
Otros resultados integrales	(4,197)	(3,683)	(3,607)	(3,838)	(3,118)
Valuación de instr. Financieros para cobrar o vender	(1,403)	(916)	(717)	(900)	(390)
Valuación de Instr. Financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	(628)	(199)	(160)	(302)	(108)
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(2,166)	(2,568)	(2,730)	(2,636)	(2,620)
Total participación no controladora	2	3	3	3	3
Total capital contable	82,053	82,467	84,580	84,677	87,908
Total Pasivo y Capital Contable	819,469	811,922	861,742	886,215	912,148

	<u>30-sep-23</u>	<u>31-dic-23</u>	<u>31-mar-24</u>	<u>30-jun-24</u>	<u>30-sep-24</u>
Cuentas de Orden	3,697,290	3,661,617	3,739,121	3,845,410	3,002,376
Operaciones por cuenta propia	3,620,471	3,582,700	3,659,755	3,765,251	2,918,858
Compromisos crediticios	333,285	342,013	361,809	404,126	421,119
Bienes en fideicomiso o mandato	195,902	200,803	201,076	200,654	200,401
Fideicomiso	195,068	199,934	200,220	199,792	199,552
Mandatos	834	869	856	862	849
Bienes en custodia o en administración	330,063	345,276	358,646	371,890	387,730
Colaterales recibidos por la entidad	54,222	55,524	54,616	39,128	55,962
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	49,221	49,337	34,638	30,992	55,729
Int. Dev. no cobrados deriv. de cartera de crédito etapa 3	645	726	756	510	552
Otras cuentas de registro	2,657,133	2,589,021	2,648,214	2,717,951	1,797,365
Operaciones por cuenta de Terceros	76,819	78,917	79,366	80,159	83,518
Clientes cuentas corrientes	1,565	887	471	1,165	298
Operaciones en custodia	75,254	78,030	-	-	-
Operaciones por cuenta de clientes	-	-	78,895	78,994	83,220

El presente estado de situación financiera consolidado se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades controladoras y subcontroladoras, emitidos por las Comisiones Supervisoras, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 91, 92, 94 y 101 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Sociedad Controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero que son susceptibles de consolidarse hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de situación financiera consolidado fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

www.hsbc.com.mx
www.gob.mx/cnbv

<https://www.about.hsbc.com.mx/es-mx/investor-relations>

JORGE ARCE
Director General

MARTÍN PEUSNER
Director General Adjunto de Finanzas

SILVIA TAPIA NAVARRO
Directora General Adjunta de Auditoría

DIEGO FERNANDO ROJAS
Director de Contabilidad

Estado de Resultado Integral Consolidado

Millones de pesos

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

	Por el trimestre terminado el				Acumulado al		
	30-sept-23	31-dic-23	31-mar-24	30-jun-24	30-sep-24	30-sep-23	30-sep-24
Ingresos por Intereses	21,134	21,846	22,478	23,281	24,085	61,120	69,844
Gastos por Intereses	(10,954)	(10,703)	(10,941)	(11,367)	(12,099)	(29,457)	(34,407)
Margen financiero	10,180	11,143	11,537	11,914	11,986	31,663	35,437
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(2,851)	(4,029)	(3,146)	(2,931)	(4,047)	(8,896)	(10,124)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	7,329	7,114	8,391	8,983	7,939	22,767	25,313
Comisiones y tarifas cobradas	3,156	3,522	3,348	3,492	3,711	9,341	10,551
Comisiones y tarifas pagadas	(726)	(554)	(911)	(754)	(634)	(2,033)	(2,299)
Ingresos por primas (neto)	2,413	3,651	2,672	4,215	5,743	6,017	12,630
Incremento neto de reservas técnicas	(1,287)	(2,005)	(1,342)	(3,570)	(5,037)	(2,541)	(9,949)
Costo neto de adquisición por operaciones de seguros y fianzas	(203)	(345)	(205)	(172)	(215)	(600)	(592)
Costo neto de siniestralidad, reclamaciones y otras obligaciones pendientes de cumplir	(686)	(744)	(855)	(915)	(820)	(2,165)	(2,590)
Resultado por intermediación	851	833	956	1,372	1,530	2,443	3,858
Otros ingresos (egresos) de la operación	(517)	(436)	(738)	(7)	(268)	(1,048)	(1,013)
Gastos de administración y promoción	(7,647)	(8,310)	(8,615)	(7,830)	(8,700)	(22,461)	(25,145)
Resultado de la operación	2,683	2,726	2,701	4,814	3,249	9,720	10,764
Participación en el Resultado Neto de Otras Entidades	58	90	61	73	75	163	209
Resultado antes de Impuestos a la utilidad	2,741	2,816	2,762	4,887	3,324	9,883	10,973
Impuestos a la Utilidad	(417)	(807)	(725)	(1,612)	(754)	(2,350)	(3,091)
Resultado antes de operaciones discontinuadas	2,324	2,009	2,037	3,275	2,570	7,533	7,882
Operaciones Discontinuadas	-	-	-	-	-	-	-
Resultado neto	2,324	2,009	2,037	3,275	2,570	7,533	7,882
Otros resultados integrales	42	514	76	(231)	720	567	565
Resultado integral	2,366	2,523	2,113	3,044	3,290	8,100	8,447
Resultado neto atribuible a: Participación controladora	2,324	2,009	2,037	3,275	2,570	7,533	7,882
Resultado integral atribuible a: Participación controladora	2,366	2,523	2,113	3,044	3,290	8,100	8,447
Utilidad básica por acción ordinaria						1.21	1.27

El presente estado de resultado integral consolidado se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades controladoras y subcontroladoras, emitidos por las Comisiones Supervisoras, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 91, 92, 94 y 101 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Sociedad Controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero que son susceptibles de consolidarse, durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables. El presente estado de resultado integral consolidado fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

www.hsbc.com.mx
<https://www.about.hsbc.com.mx/es-mx/investor-relations>
www.gob.mx/cnbv

JORGE ARCE
Director General

MARTÍN PEUSNER
Director General Adjunto de Finanzas

SILVIA TAPIA NAVARRO
Directora General Adjunta de Auditoría

DIEGO FERNANDO ROJAS
Director de Contabilidad

Estado de Cambios en el Capital Contable

Millones de pesos

Por el periodo comprendido del 1° de enero al 30 de septiembre de 2024

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remediación de beneficios definidos a los empleados	Remediación por Efecto acumulado por Resultado por tenencia Participación en ORI	Total participación de la controladora	Participación de la no controladora	Total capital contable
Saldo al 1° de enero de 2024	6,218	-	37,155	-	1,244	41,530	(916)	(199)	-	(2,568)	-	82,464	4	82,468
Ajustes retrospectivos por cambios contables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	-	-	-	-	-	(59)	-	-	-	-	-	(59)	-	(59)
Saldo al 1° de enero de 2024 ajustado	6,218	-	37,155	-	1,244	41,471	(916)	(199)	-	(2,568)	-	82,405	4	82,409
Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios														
Aportaciones de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reembolsos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Decreto de dividendos	-	-	-	-	-	(2,947)	-	-	-	-	-	(2,947)	-	(2,947)
Capitalización de otros conceptos del capital contable	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	(2,947)	-	-	-	-	-	(2,947)	(1)	(2,948)
Movimientos de reservas														
Reservas de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Integral:														
Resultado neto	-	-	-	-	-	7,882	-	-	-	-	-	7,882	-	7,882
Otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-	526	91	-	(52)	-	565	-	565
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-	-	-	-	-	-	526	-	-	-	-	526	-	526
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	91	-	-	-	91	-	91
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(52)	-	(52)	-	(52)
Efecto acumulado por conversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Participación en ORI de otras entidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	7,882	526	91	-	(52)	-	8,447	-	8,447
Participación no controladora														
Saldo al 30 de septiembre de 2024	6,218	-	37,155	-	1,244	46,406	(390)	(108)	-	(2,620)	-	87,905	3	87,908

(1) Incluye el rendimiento pagado por la deuda subordinada perpetua por MXN 111 millones

El presente estado de cambios en el capital contable consolidado se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades controladoras y subcontroladoras, emitidos por las Comisiones Supervisoras, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 91, 92, 94 y 101 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la Sociedad Controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero que son susceptibles de consolidarse, durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables. El presente estado de cambios en el capital contable consolidado fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben

www.hsbc.com.mx

<https://www.about.hsbc.com.mx/es-mx/investor-relations>

www.gob.mx/cnbv

JORGE ARCE
Director General

MARTÍN PEUSNER
Director General Adjunto de Finanzas

SILVIA TAPIA NAVARRO
Directora General Adjunta de Auditoría

DIEGO FERNANDO ROJAS
Director de Contabilidad

Estado de Flujos de Efectivo

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

Por el periodo comprendido del 1 de enero Al 30 de septiembre de 2024

Actividades de operación

Resultado antes de impuestos a la utilidad	10,973
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	3,112
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	905
Amortizaciones de activos intangibles	2,416
Participación en el resultado neto de otras entidades	(209)
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	3,903
Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	1,033
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	2,870
Cambios en partidas de operación	(21,393)
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	(2,805)
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	(72)
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	(54,402)
Cambio en deudores por reporto	4,532
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	2,223
Cambio en cartera de crédito (neto)	(35,369)
Cambio en deudores de aseguradoras y afianzadoras	431
Cambio en importes recuperables por reaseguro y reafianciamiento (neto)	15
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	10
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	(13,124)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	55
Cambio en captación	39,116
Cambio en reservas técnicas	10,223
Cambio en acreedores por reporto	19,433
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	1
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	1,399
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	(4)
Cambio en cuentas por pagar por reaseguro y reafianzamiento (pasivo)	(9)
Cambio de activos/pasivos por beneficios a los empleados	55
Cambio en otras cuentas por pagar	10,886
Cambios en otras provisiones	(1,295)
Pagos de impuestos a la utilidad	(2,692)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(3,405)
Actividades de inversión	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(797)
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	-
Pagos por adquisición de otras entidades	(2)
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	244
Pagos por adquisición de activos intangibles	(1,493)

Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(2,048)
Actividades de financiamiento	
Pagos de pasivo por arrendamiento	(979)
Pagos de dividendos en efectivo	(2,830)
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	14,813
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	(119)
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	10,885
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	5,432
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	66,981
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	72,413

El presente estado de flujos de efectivo consolidado se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades controladoras y subcontroladoras, emitidos por las Comisiones Supervisoras, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 91, 92, 94 y 101 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Sociedad Controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero que son susceptibles de consolidarse, durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de flujos de efectivo consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben

www.hsbc.com.mx

<https://www.about.hsbc.com.mx/es-mx/investor-relations>

www.gob.mx/cnbv

JORGE ARCE
Director General

MARTÍN PEUSNER
Director General Adjunto de Finanzas

SILVIA TAPIA NAVARRO
Directora General Adjunta de Auditoría

DIEGO FERNANDO ROJAS
Director de Contabilidad

Estados Financieros de HSBC México, S.A.

Estado de Situación Financiera Consolidado

Millones de pesos

HSBC México, S.A. (Banco)

Activo	30-sep-23	31-dic-23	31-mar-24	30-jun-24	30-sep-24
Efectivo y equivalentes de efectivo	67,579	66,814	67,548	85,536	72,230
Cuentas de Margen (Instrumentos Financieros Derivados)	79	112	64	42	184
Inversiones en instrumentos financieros	151,651	130,293	164,428	165,693	175,755
Instr. financieros negociables	58,690	46,465	67,764	60,102	66,102
Instr. financieros para cobrar o vender e interés (valores) (neto)	70,259	58,557	60,625	68,745	71,873
Instr. financieros para cobrar principal e interés (valores) (neto)	22,702	25,271	36,039	36,846	37,780
Deudores por reporto	40,382	46,044	42,726	34,031	41,512
Instrumentos financieros derivados	31,682	28,588	25,832	25,294	26,516
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1					
Créditos comerciales	201,458	213,316	221,864	227,381	240,588
Actividad empresarial o comercial	173,602	180,201	189,547	205,461	208,212
Entidades financieras	8,953	9,087	9,747	10,045	14,169
Entidades gubernamentales	18,903	24,028	22,570	11,875	18,207
Créditos al consumo	93,608	96,581	97,011	98,872	100,199
Créditos a la vivienda	136,105	140,629	142,537	144,687	146,168
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	431,171	450,526	461,412	470,940	486,955
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2					
Créditos comerciales	2,701	626	710	309	239
Actividad empresarial o comercial	2,701	626	710	309	239
Créditos al consumo	2,852	2,799	3,020	2,866	3,102
Créditos a la vivienda	1,901	2,112	2,323	2,075	2,120
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	7,454	5,537	6,053	5,250	5,461
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito etapa 3					
Créditos comerciales	6,532	6,449	5,103	4,275	4,390
Actividad empresarial o comercial	6,532	6,449	5,103	4,275	4,390
Entidades gubernamentales	-	-	-	-	-
Créditos al consumo	2,422	2,885	2,807	2,924	3,011
Créditos a la vivienda	3,086	3,375	3,479	3,656	3,739
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	12,040	12,709	11,389	10,855	11,140
Cartera de crédito	450,665	468,772	478,854	487,045	503,556
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(16,840)	(17,758)	(17,164)	(16,481)	(17,187)
Cartera de crédito (Neto)	433,825	451,014	461,690	470,564	486,369
Beneficios por recibir en Op. de Bursatilización	10	10	10	10	-
Otras cuentas por cobrar (neto)	46,090	36,197	44,201	49,073	48,692
Bienes adjudicados (Neto)	321	351	249	244	296
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	10	10	10	10	10
Pagos anticipados y otros activos (Neto)	6,136	6,140	6,899	6,114	5,928
Propiedades, mobiliario y equipo (Neto)	6,452	6,757	6,549	6,576	6,551
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (Neto)	1,699	3,317	3,266	3,362	3,143
Inversiones Permanentes	1,390	1,475	1,355	1,367	1,439
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (Neto)	7,112	6,797	6,986	6,456	6,207
Activos Intangibles (Neto)	7,455	7,575	7,425	7,329	7,303
Total Activo	801,873	791,494	839,238	861,701	882,135

	<u>30-sep-23</u>	<u>31-dic-23</u>	<u>31-mar-24</u>	<u>30-jun-24</u>	<u>30-sep-24</u>
Pasivo					
Captación tradicional	507,860	523,914	564,443	572,363	564,109
Depósitos de exigibilidad inmediata	341,399	350,357	364,863	372,942	364,853
Depósitos a plazo	153,449	163,048	188,997	178,490	177,824
Del público en general	153,449	148,871	156,659	160,211	161,536
Mercado de dinero	-	14,177	32,338	18,279	16,288
Títulos de crédito emitidos	11,414	8,574	8,636	18,880	19,280
Cuenta global de captación sin movimientos	1,598	1,935	1,947	2,051	2,152
Préstamos interbancarios y de otros organismos	8,553	15,450	12,014	13,743	13,677
De exigibilidad inmediata	-	7,007	-	-	3,801
De corto plazo	5,143	5,141	4,857	4,749	5,194
De largo plazo	3,410	3,302	7,157	8,994	4,682
Acreeedores por reporto	44,766	28,307	47,030	48,514	47,740
Préstamos de valores	-	-	-	1	1
Colaterales vendidos o dados en garantía	48,684	41,959	34,635	30,553	43,359
Reportos	36,185	32,809	23,199	26,439	32,083
Préstamo de valores	12,499	9,150	11,436	4,114	11,276
Instrumentos financieros derivados	34,140	29,588	27,144	28,129	29,586
Pasivo por arrendamiento	2,029	3,324	3,318	3,412	3,202
Otras cuentas por pagar	52,532	38,929	37,736	48,149	47,640
Contribuciones por pagar	1,192	1,265	1,102	1,012	1,040
Acreeedores por liquidación de operaciones	28,699	11,497	15,296	27,358	26,616
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	22,641	26,167	21,338	19,779	19,984
Obligaciones subordinadas en circulación	18,894	25,401	26,927	28,606	42,100
Pasivo por impuestos a la utilidad	126	45	38	205	66
Pasivo por beneficios a los empleados	4,823	5,219	4,876	5,536	5,339
Créditos diferidos y cobros anticipados	1,868	1,909	1,895	2,019	1,980
Total Pasivo	<u>724,275</u>	<u>714,045</u>	<u>760,056</u>	<u>781,230</u>	<u>798,799</u>
Capital Contable					
Capital contribuido	38,318	38,318	38,318	38,318	38,318
Capital social	6,132	6,132	6,132	6,132	6,132
Prima en venta de acciones	32,186	32,186	32,186	32,186	32,186
Capital ganado	39,280	39,131	40,864	42,153	45,018
Reservas de capital	14,510	14,510	14,510	15,305	15,305
Resultado Acumulados	28,787	28,125	29,776	30,492	32,663
Resultado de ejercicios anteriores	22,237	20,127	28,125	25,909	25,850
Resultado neto	6,550	7,998	1,651	4,583	6,813
Otros Resultados Integrales	(4,017)	(3,504)	(3,422)	(3,644)	(2,950)
Valuación de instr. Fin. para cobrar o vender	(1,149)	(754)	(721)	(722)	(238)
Valuación de instr. Fin. derivados de cobertura de flujos de efectivo	(628)	(199)	(160)	(302)	(108)
Remediciones por beneficios definidos a los empleados	(2,240)	(2,551)	(2,541)	(2,620)	(2,604)
Total participación controladora	77,598	77,449	79,182	80,471	83,336
Total participación no controladora	-	-	-	-	-
Total capital contable	<u>77,598</u>	<u>77,449</u>	<u>79,182</u>	<u>80,471</u>	<u>83,336</u>
Total Pasivo y Capital Contable	<u>801,873</u>	<u>791,494</u>	<u>839,238</u>	<u>861,701</u>	<u>882,135</u>

	30-sep-23	31-dic-23	31-mar-24	30-jun-24	30-sep-24
Cuentas de Orden	3,419,230	3,381,459	3,446,306	3,551,832	2,705,438
Compromisos crediticios	333,285	342,013	361,809	404,126	421,119
Bienes en fideicomiso o mandato	195,902	200,803	201,076	200,654	200,401
Fideicomisos	195,068	199,934	200,220	199,792	199,552
Mandatos	834	869	856	862	849
Bienes en custodia o en administración	330,063	345,276	358,646	371,890	387,730
Colaterales recibidos por la entidad	54,222	55,524	54,616	39,128	55,962
Colaterales recibidos y vencidos o entregados en garantía por la entidad	49,221	49,337	34,638	30,992	55,729
Int. dev. no cobrados deriv. cartera crédito con riesgo de crédito etapa 3	645	726	756	510	552
Otras cuentas de registro	2,455,892	2,387,780	2,434,765	2,504,532	1,583,945

El presente estado de situación financiera, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de situación financiera consolidado fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

www.hsbc.com.mx

<https://www.about.hsbc.com.mx/es-mx/investor-relations>

www.gob.mx/cnbv

JORGE ARCE
Director General

MARTÍN PEUSNER
Director General Adjunto de Finanzas

SILVIA TAPIA NAVARRO
Directora General Adjunta de Auditoría

DIEGO FERNANDO ROJAS
Director de Contabilidad

Estado de Resultado Integral Consolidado

Millones de pesos

HSBC México, S.A. (Banco)

	Por el trimestre terminado el				Acumulado al		
	30-sep-23	31-dic-23	31-mar-24	30-jun-24	30-sep-24	30-sep-24	
Ingresos por intereses	20,986	21,748	22,340	23,144	23,958	60,707	69,442
Gastos por intereses	(10,934)	(10,742)	(10,950)	(11,376)	(12,091)	(29,457)	(34,417)
Margen financiero	10,052	11,006	11,390	11,768	11,867	31,250	35,025
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(2,851)	(4,029)	(3,146)	(2,931)	(4,047)	(8,896)	(10,124)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	7,201	6,977	8,244	8,837	7,820	22,354	24,901
Comisiones y tarifas cobradas	2,934	3,316	3,122	3,224	3,465	8,821	9,811
Comisiones y tarifas pagadas	(813)	(670)	(1,020)	(856)	(793)	(2,396)	(2,669)
Resultado por intermediación	719	554	682	973	925	2,089	2,580
Otros ingresos (egresos) de la operación	(236)	(82)	(321)	(117)	(70)	(307)	(508)
Gastos de administración y promoción	(7,573)	(8,199)	(8,549)	(7,685)	(8,587)	(22,247)	(24,821)
Resultado de la operación	2,232	1,896	2,158	4,376	2,760	8,314	9,294
Participación en el resultado neto de otras entidades	58	86	61	72	72	163	205
Resultado antes de Impuestos a la utilidad	2,290	1,982	2,219	4,448	2,832	8,477	9,499
Impuestos a la utilidad	(295)	(534)	(566)	(1,515)	(605)	(1,927)	(2,686)
Resultado antes de operaciones discontinuadas	1,995	1,448	1,653	2,933	2,227	6,550	6,813
Resultado Neto	1,995	1,448	1,653	2,933	2,227	6,550	6,813
Otros Resultados Integrales	36	513	82	(222)	694	554	554
Resultado Integral	2,031	1,961	1,735	2,711	2,921	7,104	7,367
Resultado neto atribuible a:							
Participación controladora	1,995	1,448	1,653	2,933	2,227	6,550	6,813
Resultado integral atribuible a:							
Participación controladora	2,031	1,961	1,735	2,711	2,921	7,104	7,367
Utilidad básica por acción ordinaria						1.51	2

El presente estado de resultado integral se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de resultado integral fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

www.hsbc.com.mx

<https://www.about.hsbc.com.mx/es-mx/investor-relations>

www.gob.mx/cnbv

JORGE ARCE
Director General

MARTÍN PEUSNER
Director General Adjunto de Finanzas

SILVIA TAPIA NAVARRO
Directora General Adjunta de Auditoría

DIEGO FERNANDO ROJAS
Director de Contabilidad

Estado de Cambios en el Capital Contable

Millones de pesos

HSBC México, S.A. (Banco)

Por el periodo comprendido del 1° de enero Al 30 de septiembre de 2024

	Capital contribuido				Capital Ganado								Total Capital contable			
	Capital social	Aportación para futuros aumentos de capital formalizados por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remediación de beneficios definidos a los empleados	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios		Participación en ORI de otras entidades	Total participación de la controladora	Participación no controladora
Saldo al 1° de enero de 2024		-		-		28,125	(754)	(199)	-		-	-	-	77,449	-	77,449
Ajustes retrospectivos por cambios contables	6,132	-	32,186	-	14,510	-	-	-	-	(2,551)	-	-	-	-	-	-
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	-	-	-	-	-	(59)	-	-	-	-	-	-	-	(59)	-	(59)
Saldo al 1° de enero de 2024 ajustado	6,132	-	32,186	-	14,510	28,066	(754)	(199)	-	(2,551)	-	-	-	77,390	-	77,390
Movimientos inherentes a las Decisiones de los propietarios																
Suscripción de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aportaciones de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reembolsos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Decreto de dividendos	-	-	-	-	-	(1,421)	-	-	-	-	-	-	-	(1,421)	-	(1,421)
Capitalización de otros conceptos del capital contable	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	(1,421)	-	-	-	-	-	-	-	(1,421)	-	(1,421)
Movimientos de reservas																
Reservas de capital	-	-	-	-	795	(795)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Integral:																
Resultado neto	-	-	-	-	-	6,813	-	-	-	-	-	-	-	6,813	-	6,813
Otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-	516	91	-	(53)	-	-	-	554	-	554
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-	-	-	-	-	-	516	-	-	-	-	-	-	516	-	516
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	91	-	-	-	-	-	91	-	91
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(53)	-	-	-	(53)	-	(53)
Efecto acumulado por conversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Participación en ORI de otras entidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	6,813	516	91	-	(53)	-	-	-	7,367	-	7,367
Participación no controladora																
Saldo al 30 de Septiembre de 2024	6,132	-	32,186	-	15,305	32,663	(238)	(108)	-	(2,604)	-	-	-	83,336	-	83,336

(1) Incluye el rendimiento pagado por la deuda subordinada perpetua por MXN 111 millones

El presente estado de cambios en el capital contable se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de cambios en el capital contable fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.

www.hsbc.com.mx<https://www.about.hsbc.com.mx/es-mx/investor-relations>www.gob.mx/cnbv

JORGE ARCE
Director General

MARTÍN PEUSNER
Director General Adjunto de Finanzas

SILVIA TAPIA NAVARRO
Directora General Adjunta de Auditoría

DIEGO FERNANDO ROJAS
Director de Contabilidad

Estado de Flujos de Efectivo

HSBC México, S.A. (Banco)

Millones de pesos

Por el periodo comprendido del 1 de enero Al 30 de septiembre de 2024

Actividades de operación

Resultado antes de impuestos a la utilidad	9,499
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	3,116
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	905
Amortizaciones de activos intangibles	2,416
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	(205)
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	3,903
Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	1,033
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	2,870
Cambios en partidas de operación	(21,468)
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	(2,805)
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	(72)
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	(44,735)
Cambio en deudores por reporto (neto)	4,532
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	2,223
Cambio en cartera de crédito (neto)	(35,356)
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	10
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	(12,495)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	55
Cambio en otros activos operativos (neto)	39
Cambio en captación tradicional	39,298
Cambio en acreedores por reporto	19,433
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	1
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	1,399
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	(4)
Cambio en otros pasivos operativos	15,024
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	120
Cambio en otras cuentas por pagar	(4,997)
Cambio en otras provisiones	(1,183)
Pagos de impuestos a la utilidad	(1,955)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(4,950)
Actividades de inversión	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(797)
Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	(2)
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	244
Pagos por adquisición de activos intangibles	(1,493)

Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(2,048)
Actividades de financiamiento	
Pagos de pasivo por arrendamiento	(977)
Pagos de dividendos en efectivo	(1,303)
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	14,813
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	(119)
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	12,414
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	5,416
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	66,814
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	72,230

El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la institución durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben." www.hsbc.com.mx <https://www.about.hsbc.com.mx/es-mx/investor-relations> www.gob.mx/cnbv

JORGE ARCE
Director General

MARTÍN PEUSNER
Director General Adjunto de Finanzas

SILVIA TAPIA NAVARRO
Directora General Adjunta de Auditoría

DIEGO FERNANDO ROJAS
Director de Contabilidad

Inversiones en Instrumentos Financieros

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

Millones de pesos Al 30 de septiembre de 2024

	30-sep-23	31-dic-23	31-mar-24	30-jun-24	30-sep-24
Deuda gubernamental	56,370	43,939	65,192	57,587	60,115
Deuda bancaria	1,358	1,505	1,510	1,374	4,745
Otros títulos de deuda	508	564	613	413	566
Instrumentos financieros de capital	8,186	10,142	11,930	15,380	20,415
Instrumentos financieros negociables	66,422	56,150	79,245	74,754	85,841
Deuda gubernamental	68,450	56,771	58,815	66,686	70,183
Deuda bancaria	5,437	5,603	5,900	5,020	4,932
Instrumentos financieros de capital	-	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	2,224	2,422	2,383	2,506	2,635
Instr. financieros para cobrar o vender	76,111	64,796	67,098	74,212	77,750
Deuda gubernamental**	22,702	25,271	36,039	36,846	37,780
Deuda bancaria	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de capital	-	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	-	-	-	-	-
Instr. financieros para cobrar principal e interés	22,702	25,271	36,039	36,846	37,780
Inversiones en instrumentos financieros	165,235	146,217	182,382	185,812	201,371

** Al 30 de septiembre de 2024, la valuación de los Cetes Especiales asociados al Programa de Apoyo para Deudores de Créditos de Vivienda, al Programa de Apoyo para la Edificación de Vivienda en Proceso de Construcción en su etapa de Créditos, asciende a MXN5,264 millones, mismos que se encuentran integrados en el rubro de instrumentos financieros para cobrar principal e interés dentro de Valores Gubernamentales.

** El valor de los Bonos de Regulación Monetaria (BREMS L) que se encuentran integrados en el rubro de instrumentos financieros para cobrar principal e interés dentro de Valores Gubernamentales ascienden a MXN14,289 millones. Al cierre de septiembre, MXN14,289 millones fueron vendidos en reporto para garantizar el sobregiro de la cuenta única.

Activos Virtuales

Al 30 de septiembre de 2024, Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V. no cuenta con posiciones en Activos Virtuales.

Reclasificaciones entre Categorías de las Inversiones en Instrumentos Financieros

Al 30 de septiembre de 2024, no se han realizado reclasificaciones entre categorías.

Instrumentos Financieros Derivados

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

Millones de pesos Al 30 de septiembre de 2024

Contraparte	Nocionales						Valor Razonable						Neto
	Divisas		Tasa de Interés		Total		Divisas		Tasa de Interés		Total		
	Compra / Activos	Venta / Pasivos											
Negociación													
<u>Forwards</u>	172,303	181,367	-	-	172,303	181,367	9,464	10,367	-	-	9,464	10,367	(903)
Financieras	120,693	121,470	-	-	120,693	121,470	6,219	6,324	-	-	6,219	6,324	(105)
No Financieras	51,610	59,897	-	-	51,610	59,897	3,245	4,043	-	-	3,245	4,043	(798)
Gobiernos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<u>Opciones</u>	21,241	21,137	14,418	16,292	35,659	37,429	1,211	1,212	104	100	1,315	1,312	3
Financieras	14,978	15,594	5,028	5,522	20,006	21,116	1,094	904	24	29	1,118	933	185
No Financieras	6,263	5,543	9,390	8,929	15,653	14,472	117	308	80	70	197	378	(181)
Gobiernos	-	-	-	1,841	-	1,841	-	-	-	1	-	1	(1)
<u>Swaps</u>	76,297	49,585	135,872	165,735	212,169	215,320	11,808	11,550	4,000	6,359	15,808	17,909	(2,101)
Financieras	62,270	43,081	117,167	146,293	179,437	189,374	11,135	10,815	3,453	5,756	14,588	16,571	(1,983)
No Financieras	14,027	6,504	18,705	18,869	32,732	25,373	673	735	547	603	1,220	1,338	(118)
Gobiernos	-	-	-	573	-	573	-	-	-	-	-	-	-
<u>Ajuste por riesgo de crédito por contraparte</u>											(47)	(10)	(37)
<u>Ajuste por riesgo de mercado</u>											(24)	4	(28)
Total negociación	269,841	252,089	150,290	182,027	420,131	434,116	22,483	23,129	4,104	6,459	26,516	29,581	(3,066)
Cobertura													
<u>Swaps</u>	-	150	-	-	-	150	-	5	-	-	-	5	(5)
Financieras	-	150	-	-	-	150	-	5	-	-	-	5	(5)
No Financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gobiernos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Cobertura	0	150	0	0	0	150	0	5	0	0	0	5	(5)
TOTAL	269,841	252,239	150,290	182,027	420,131	434,266	22,483	23,134	4,104	6,459	26,516	29,586	(3,071)

Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

Millones de pesos por el trimestre terminado Al 30 de septiembre de 2024

	<u>30-sep-23</u>	<u>31-dic-23</u>	<u>31-mar-24</u>	<u>30-jun-24</u>	<u>30-sep-24</u>
<u>Otorgados (Instrumentos financieros restringidos)</u>					
Instr. Financieros Negociables	39,828	30,968	59,306	53,131	43,340
Instr. Financieros para Cobrar o Vender	19,686	582	527	469	6,871
Instr. Financieros para Cobrar Principal e Interés (valores) (neto)*	14,282	14,318	14,348	14,378	14,290
	73,796	45,868	74,181	67,978	64,501
<u>Colaterales recibidos por la entidad</u>					
Por operaciones de reporto	40,365	46,102	42,742	34,084	41,629
Por operaciones de préstamo de valores	13,667	9,243	11,763	4,612	12,283
Por operaciones de derivados	190	179	111	432	2,050
	54,222	55,524	54,616	39,128	55,962
<u>Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía</u>					
Por operaciones de reporto	36,723	40,187	23,202	26,879	44,454
Por operaciones de préstamo de valores	12,499	9,150	11,436	4,114	11,276
<u>Otorgados (Instrumentos financieros restringidos)</u>	49,221	49,337	34,638	30,992	55,730

* El banco ha reportado la totalidad de los BREMS conforme a lo permitido por la circular 9/2019 de Banco de México-Banxico, la cual a su vez modificó la circular 3/2012, para proporcionar la facilidad de utilizar diversos instrumentos financieros (incluidos los Bonos de Regulación Monetaria-BREMS emitidos por dicha Institución) como colateral en las operaciones de reporto que celebren las Instituciones de Crédito con el banco central, cuya finalidad es incrementar el monto de sobregiros permitidos intradía en la Cuenta Única con esta institución. El Banco celebró con Banxico un contrato de Reporto y Depósito en moneda nacional, en el cual se establecen los instrumentos financieros objeto del reporto y a su vez que los recursos provenientes de la misma serán depositados en una "Cuenta de Depósito Especial" como prenda para garantizar el monto de sobregiro en la Cuenta Única. Para efectos contables, HSBC mantiene reconocidos los BREMS en su Estado de Situación Financiera dentro de la categoría de Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) (neto) de acuerdo con lo establecido en el criterio B-2 Inversiones en Valores del Anexo 33 de la Circular Única de Bancos, los cuales se clasifican como restringidos durante el plazo en el que son reportados con Banxico. No se reconoce de forma separada los saldos del reporto y el depósito en su Estado de Situación Financiera, así como el premio del reporto e intereses devengados del depósito en su Estado de Situación Financiera, lo anterior considerando la sustancia económica de ambas transacciones.

Cartera de Crédito

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

Cartera de Crédito por Moneda

Millones de pesos por el trimestre terminado al 30 de septiembre de 2024

	Actividad Comercial o Empresarial	Entidades Financieras	Entidades Gubernamentales	Créditos al Consumo	Créditos a la Vivienda			Total
					Media y Residencial	De Interés Social	Créditos Adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	
Riesgo de Crédito Etapa 1								
Pesos	147,011	13,070	8,902	100,199	145,136	-	979	415,297
Dólares	61,200	1,099	9,306	-	-	-	-	71,605
UDIs	-	-	-	-	53	-	-	53
Total	208,212	14,169	18,207	100,199	145,189	0	979	486,955
Riesgo de Crédito Etapa 2								
Pesos	239	-	-	3,102	2,082	-	35	5,458
Dólares	-	-	-	-	-	-	-	-
UDIs	-	-	-	-	3	-	-	3
Total	239	0	0	3,102	2,085	0	35	5,461
Riesgo de Crédito Etapa 3								
Pesos	2,956	-	-	3,011	3,599	-	96	9,662
Dólares	1,434	-	-	-	-	-	-	1,434
UDIs	-	-	-	-	44	-	-	44
Total	4,390	-	-	3,011	3,643	-	96	11,140

Calificación de la Cartera Crediticia Consolidada

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

Saldos en millones de pesos al 30 de septiembre de 2024.

	Reservas Preventivas por tipo de Crédito					
	Importe Cartera Crediticia	Cartera Comercial	Cartera de Consumo		Cartera Hipotecaria y de Vivienda	Total Reservas Preventivas
			No Revolvente	Tarjeta de Crédito y otros créditos revolventes		
Riesgo A	404,233	1,166	385	1,609	238	3,398
Riesgo A-1	350,497	931	231	868	199	2,229
Riesgo A-2	53,736	235	154	741	39	1,169
Riesgo B	52,446	308	751	656	99	1,814
Riesgo B-1	27,766	121	288	351	26	786
Riesgo B-2	11,684	15	248	153	44	460
Riesgo B-3	12,996	172	215	152	29	568
Riesgo C	27,227	366	964	916	346	2,592
Riesgo C-1	15,234	240	345	339	131	1,055
Riesgo C-2	11,993	126	619	577	215	1,537
Riesgo D	11,743	805	740	1,551	740	3,836
Riesgo E	7,907	1,894	1,998	1,003	615	5,510
Exceptuada Calificada						
Subtotal	503,556	4,539	4,838	5,735	2,038	17,150
Reservas adicionales		8	9	-	20	37
Compromisos Crediticios		-	-	-	-	
Reservas Constituidas Exceso	503,556	4,547	4,847	5,735	2,058	17,187
Total	503,556	4,547	4,847	5,735	2,058	17,187

NOTAS:

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el estado de situación financiera Al 30 de septiembre de 2024.

2. La cartera crediticia se califica conforme a la metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en el Capítulo V del Título Segundo de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, pudiendo calificarse por metodologías internas autorizadas por la propia Comisión.

La institución de crédito utiliza una metodología estándar.

Las instituciones de crédito utilizan los grados de riesgos A-1; A-2; B-1; B-2; B-3; C-1; C-2; D y E, para efectos de agrupar las reservas preventivas de acuerdo con el tipo de cartera y el porcentaje que las reservas representen del saldo insoluto del crédito, que se establecen en la Sección Quinta.

"De la constitución de reservas y su clasificación por grado de riesgo", contenida en el Capítulo V del Título Segundo de las citadas disposiciones."

Las cifras para la calificación y constitución de las reservas son las correspondientes al 30 de septiembre de 2024 e incluyen montos relacionados a líneas de crédito dispuestas.

La cartera crediticia se califica conforme a las reglas emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) con base en las "Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito" (las "Disposiciones") emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

Las reservas con cargo a resultados al 30 de septiembre de 2024 ascendieron a MXN10,124 millones; asimismo, siendo los castigos de MXN10,560 millones y las quitas y bonificaciones de MX636 millones.

A continuación, se muestra el promedio ponderado de la probabilidad de incumplimiento y de la severidad de la pérdida, así como la exposición al incumplimiento del portafolio comercial.

Portafolio	Probabilidad de Incumplimiento (Ponderada)	Severidad de la Pérdida (Ponderada)	Exposición al Incumplimiento (MXN)
Consumo*	10.35%	72.18%	135,767
Hipotecario	5.24%	16.52%	150,880
Comercial**	3.39%	42.00%	247,978

*Consumo incluye el total de las líneas no dispuestas de tarjeta de crédito.

***Comercial incluye Cartera Empresarial, Estados y Municipios. Excluye Proyectos de Inversión con Fuente de pago propia

Las cifras utilizadas para el cálculo de promedio ponderado de la probabilidad de incumplimiento, de la severidad de la pérdida y de la exposición al incumplimiento por cada uno de los portafolios corresponden al 30 de septiembre de 2024, para el portafolio comercial se excluyen proyectos de inversión con fuente de pago propia, sobregiros e intereses cobrados por anticipado.

Créditos adquiridos al INFONAVIT **Hito / Infonavit**

A partir del mes de abril del 2019, HSBC adquirió créditos del INFONAVIT totalizando 2,002 créditos al 30 de septiembre de 2024. El saldo total de la cartera adquirida al INFONAVIT es equivalente a MXN1,109 millones. Al cierre de septiembre 2024, se reportó cartera en etapa 3 de MXN96.02 millones

Descripción del proceso

El segundo crédito para la adquisición de vivienda se otorga a los derechohabientes que terminaron de pagar su primer crédito INFONAVIT, con financiamiento de entidades financieras a través de la coparticipación de los créditos.

La inclusión de entidades financieras se realiza a través de una subasta de tasa, en donde se subastan recursos susceptibles a ser coparticipados, y las entidades financieras definen la tasa en la que coparticiparán los créditos. El crédito es en pesos y con tasa de interés fija. Las reglas vigentes determinan que cualquier acreditado debe esperar 6 meses para la obtención de un segundo crédito INFONAVIT.

Prórroga (EXT): La cartera en prórroga representa el saldo de los créditos vigentes de trabajadores que perdieron su relación laboral y que les fue otorgada una prórroga en sus pagos atendiendo a lo que establece el artículo 41 de la Ley del INFONAVIT, que menciona que las prórrogas no podrán exceder de 12 meses cada una, ni exceder de 24 meses en su conjunto; durante este periodo los intereses ordinarios que se generen se capitalizan al saldo de principal del crédito. La prórroga se otorga de forma automática, una vez que el INFONAVIT identifica la pérdida de la relación laboral a través de los avisos del Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS).

La prórroga se termina si:

- Se recibe un pago correspondiente al FPP
- Se recibe un pago total o parcial de amortización
- Si reanuda la relación laboral

Régimen Ordinario de Amortización (ROA): comprende aquellos acreditados que tienen una relación laboral y cuya amortización del crédito es descontada del salario del trabajador por su patrón.
Régimen Especial de Amortización (REA): Acreditados, que habiendo perdido su relación laboral, cubren directamente y de forma mensual el pago de sus amortizaciones.

El INFONAVIT en su carácter de Administrador Primario prestará servicios de cobranza preventiva, administrativa, judicial y extrajudicial de cualquier cantidad pagadera, ejercerá por cuenta de HSBC todos los

derechos, acciones y recursos relacionados a las Porciones Cedidas a efecto de maximizar la cobranza de las mismas.

Matriz de transición por régimen Hito Infonavit

(junio 2024 a septiembre 2024)

SITUACIÓN	ROA	REA	EXT	LIQUIDADO
ROA	1510	19	11	24
REA	6	369	18	5
EXT	2	41	26	1

Movimientos de Cartera en Etapa 3

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

Millones de pesos

	Por el trimestre terminado el				
	30-sep-23	31-dic-23	31-mar-24	30-jun-24	30-sep-24
Saldo inicial de cartera en etapa 3	12,407	12,040	12,709	11,389	10,855
Entradas a cartera con riesgo de crédito etapa 3	5,550	5,056	4,312	4,527	4,848
Reestructuras y renovaciones	1	230	1	5	2
Traspaso de cartera con riesgo de crédito etapa 1	1,864	204	301	227	460
Traspaso de cartera con riesgo de crédito etapa 2	3,617	4,563	3,993	4,234	4,283
Intereses devengados no cobrados	68	19	17	61	103
Otros	-	40	-	-	-
Salidas de cartera con riesgo de crédito etapa 3	5,946	4,319	5,592	5,214	4,666
Reestructuras y renovaciones	1	2	1	5	2
Créditos liquidados	5,292	3,617	4,911	4,587	4,058
Cobranza en efectivo	2,633	1,094	1,608	1,587	1,041
Castigos, quitas y condonaciones por	2,659	2,523	3,303	3,000	3,017
Traspaso a cartera con riesgo de crédito etapa 1	651	696	677	619	601
Traspaso a cartera con riesgo de crédito etapa 2	2	4	3	3	5
Ajuste cambiario etapa 3	(29)	68	40	(153)	(103)
Saldo final de cartera en etapa 3	12,040	12,709	11,389	10,855	11,140

Impuestos a la Renta y PTU Diferida

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

Millones de pesos

	30-sep-23		30-dic-23		31-mar-24		31-jun-24		30-sep-24	
	ISR Diferido	PTU Diferida	ISR Diferido	PTU Diferida	ISR Diferido	ISR Diferido	ISR Diferido	PTU Diferida	ISR Diferido	PTU Diferida
Activos diferidos:										
Estimación:										
Preventiva para riesgos crediticios	5,052	1,684	5,315	1,772	5,136	1,712	4,932	1,644	5,144	1,715
Para castigos de bienes adjudicados	128	43	66	22	63	21	54	18	55	18
Para provisiones diversas	501	172	620	142	789	185	588	200	669	210
Inmuebles, mobiliario y equipo	1,444	478	1,475	488	1,534	508	1,451	494	1,306	448
Provisión PTU	182	-	211	-	263	-	186	-	246	-
Valuación de instrumentos financieros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comisiones cobradas por anticipado	677	226	686	229	698	233	719	240	706	235
Otros	783	68	850	71	869	75	914	83	844	83
	<u>8,767</u>	<u>2,671</u>	<u>9,223</u>	<u>2,724</u>	<u>9,352</u>	<u>2,734</u>	<u>8,844</u>	<u>2,679</u>	<u>8,970</u>	<u>2,709</u>
Pasivos diferidos:										
Cetes especiales*	162	54	(240)	(80)	(263)	(88)	(322)	(107)	(662)	(221)
Valuación de instrumentos financieros	(175)	(71)	(533)	(143)	(439)	(92)	(354)	(149)	(404)	(157)
Deducciones anticipadas	(903)	(301)	(799)	(266)	(876)	(292)	(923)	(308)	(931)	(310)
ISR Diferido por PTU Diferida	(706)	-	(721)	-	(681)	-	(666)	-	(605)	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>(1,622)</u>	<u>(318)</u>	<u>(2,293)</u>	<u>(489)</u>	<u>(2,259)</u>	<u>(472)</u>	<u>(2,265)</u>	<u>(564)</u>	<u>(2,602)</u>	<u>(688)</u>
Activo diferido, neto**	7,145	2,353	6,930	2,235	7,093	2,262	6,579	2,115	6,368	2,021
	<u><u>9,498</u></u>	<u><u>2,353</u></u>	<u><u>9,165</u></u>	<u><u>2,235</u></u>	<u><u>9,355</u></u>	<u><u>2,262</u></u>	<u><u>8,694</u></u>	<u><u>2,115</u></u>	<u><u>6,368</u></u>	<u><u>2,021</u></u>

* El concepto de "Inversiones en valores" corresponde al devengamiento de los intereses provenientes de los Cetes Especiales vigentes relacionados a Estados y Municipios y Vivienda, así como inversiones en otros valores.

** Los importes incluyen el impuesto diferido por concepto de ISR y PTU. A partir de 2022, ambos efectos se reportan en líneas distintas del Estado de Situación Financiera, siendo para este trimestre los "Activos por impuestos a la utilidad diferidos (Neto)" por MXN 6,368 millones para el ISR diferido neto y por MXN 2,021 millones para la PTU diferida neta.

Captación, Préstamos e Instrumentos de Deuda

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

Tasas de Interés Promedio

	30-sep-23	31-dic-23	31-mar-24	30-jun-24	30-sep-24
Moneda nacional					
Captación tradicional					
Depósitos de exigibilidad inmediata	4.01%	3.83%	3.88%	4.29%	4.29%
Depósitos a plazo en general	8.84%	8.95%	8.95%	8.94%	8.88%
Mercado de Dinero	-	11.86%	11.65%	11.49%	11.57%
Bonos Bancarios	8.21%	8.20%	9.82%	8.50%	10.42%
Préstamos interbancarios y de otros Organismos					
Call Money	11.49%	11.61%	11.54%	11.10%	10.97%
Préstamos Banco de México	12.14%	12.09%	-	-	-
Banca de Desarrollo	13.85%	13.91%	12.45%	12.17%	12.54%
Fondos de Fomento	11.53%	11.58%	11.44%	12.27%	11.01%
Moneda extranjera					
Captación tradicional					
Depósitos de exigibilidad inmediata	0.54%	0.72%	0.88%	1.03%	1.23%
Depósitos a plazo en general	4.36%	4.58%	4.73%	5.24%	4.94%
Mercado de Dinero	-	5.62%	6.57%	-	-
Préstamos interbancarios y de otros Organismos					
Banca Comercial	-	-	-	-	-
Banca de Desarrollo	1.32%	1.45%	1.38%	1.49%	1.67%
Fondos de Fomento	4.19%	4.63%	4.84%	5.02%	5.24%
UDIs					
Captación tradicional					
Depósitos a plazo en general	0.01%	0.01%	0.01%	0.02%	0.01%

Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

Los préstamos interbancarios y de otros organismos se integran como se muestra a continuación:

	<u>30-sep-23</u>		<u>31-dic-23</u>		<u>31-mar-24</u>		<u>30-jun-24</u>		<u>30-sep-24</u>	
	Plazo Corto	Plazo Largo								
Moneda Nacional:										
Banco de México	420	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banca de Desarrollo	1,174	-	1,287	-	1,107	4,042	1,132	4,040	1,193	-
Banca Múltiple (Exigibilidad Inmediata)	-	-	7,008	-	-	-	-	-	3,801	-
Fondos de Fomento	3,165	3,037	3,422	2,955	3,196	2,793	3,223	4,617	3,772	4,404
Subtotal	4,759	3,037	11,717	2,955	4,303	6,835	4,335	8,657	8,766	4,404
Moneda Extranjera Valorizada:										
Banco de México	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banca Comercial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banca de Desarrollo	175	-	197	-	170	-	170	-	137	-
Fondos de Fomento	209	373	235	346	385	321	245	336	92	278
Otros Organismos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	384	373	432	346	555	321	415	336	229	278
Total por Plazo	5,143	3,410	12,148	3,301	4,858	7,156	4,750	8,993	8,995	4,682
Total de Préstamos Interbancarios	8,553		15,450		12,014		13,743		13,677	

Instrumentos financieros que califican como pasivo, Títulos de Crédito emitidos y Mercado de dinero

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

Obligaciones subordinadas en circulación (*Instrumentos financieros que califican como pasivo*)

HSBC México, S.A., ha emitido deuda a largo plazo a través de obligaciones subordinadas no convertibles en títulos representativos de capital, las cuales se encuentran inscritas en la Bolsa Mexicana de Valores (BMV).

Millones de pesos

Nombre del Instrumento	Fecha de emisión	Monto de la emisión Millones de MXN	Moneda	Monto en circulación Millones de MXN	Intereses por pagar	Fecha de vencimiento
HSBC 18-1 (1)	31-may-2018	5,908	USD	5,908	47	31-may-2028
HSBC 18-1 (1)	28-ago-2018	1,969	USD	1,969	15	31-may-2028
HSBC 19-1 (2)	17-dic-2019	3,545	USD	3,545	0	PERPETUA
HSBC 22-1 (3)	19-jun-2023	9,810	USD	9,810	58	07-dic-2032
HSBC 23-1 (4)	06-dic-2023	6,934	MXN	6,934	309	06-dic-2033
HSBC 24-1 (5)	28-feb-2024	1,705	MXN	1,705	20	28-feb-2034
HSBC 24-2 (6)	26-sep-2024	11,768	USD	11,768	13	26-sep-2034
		41,639		41,639	462	

- (1) Obligaciones no convertibles. Monto de la emisión US\$400 millones, expresado en moneda nacional al tipo de cambio de cierre de mes. Pago trimestral de intereses tasa SOFOR + 2.8116 p.p.
- (2) Obligaciones subordinadas (AT1) con las características de ser no convertibles, no preferentes, perpetuas y condonables. Monto de la emisión US\$180 millones cuyo pago semestral de intereses se efectúa de la cuenta de utilidades netas acumuladas de acuerdo con el prospecto respectivo.
- (3) Obligaciones preferentes no convertibles. Monto de la emisión US\$500 millones menos US\$2.2 millones de gastos de colocación, expresado en moneda nacional al tipo de cambio de cierre de mes. Pago trimestral de intereses sobre tasa SOFR+ 4.85 p.p.
- (4) Obligaciones preferentes no convertibles. Monto de la emisión \$6,942MXN millones menos \$31MXN millones de gastos de colocación. Pago semestral de intereses tasa fija del 13.65% durante los primeros 5 años de la emisión y posteriormente tasa de referencia bonos M a cuatro años.
- (5) Obligaciones preferentes no convertibles. Monto de la emisión \$1,712MXN millones menos \$7.7MXN millones de gastos de colocación, expresado en moneda nacional al tipo de cambio de cierre de mes. Pago semestral de intereses tasa fija del 12.25% durante los primeros 5 años de la emisión y posteriormente tasa de referencia de bonos M a un año.
- (6) Obligaciones preferentes no convertibles. Monto de la emisión US\$600 millones menos US\$2.4 millones de gastos de colocación, expresado en moneda nacional al tipo de cambio de cierre de mes. Pago trimestral de intereses tasa SOFR+3.29 p.p.

Títulos de crédito emitidos

El Banco ha efectuado las emisiones de títulos de crédito que se mencionan a continuación:

Millones de pesos

Emisión	Fecha de Emisión	Monto de la Emisión	Moneda Emisión	Monto en circulación	Intereses por pagar	Fecha de vencimiento
HSBC 17-2 (7)	29-sep-2017	2,500	MXN	2,500	5	20-sep-2027
HSBC 20-2 (8)	19-mar-2021	5,996	MXN	5,996	137	11-jun-2030
HSBC 24D (9)	13-may-2024	2,954	USD	2,954	63	11-may-2027
HSBC 24-2 (10)	13-may-2024	2,500	MXN	2,500	101	08-may-2029
HSBC 24 (11)	14-may-2024	4,981	MXN	4,981	43	11-may-2027
		18,931		18,931	349	

(7) Certificados bursátiles tasa fija con pago semestral de intereses al 8.41%

(8) Certificados bursátiles tasa fija con pago semestral de intereses al 7.85%

(9) Certificados bursátiles tasa fija con pago semestral de intereses de 5.51%

(10) Certificados bursátiles tasa fija con pago semestral de intereses al 10.34%

(11) Certificados bursátiles tasa variable con pago mensual de intereses TIIE FONDEO + 0.34 p.p.

Certificados de Depósito

Adicionalmente, al cierre del tercer trimestre de 2024, el Banco tiene las siguientes emisiones de Certificados de Depósito (CEDES), cuyas características se detallan a continuación:

Millones de pesos

Emisión	Fecha de Emisión	Monto de la Emisión	Moneda Emisión	Monto en circulación	Intereses por pagar	Fecha de vencimiento
HSBCMX 24006 (12)	29/01/2024	3,500	MXN	3,500	24	27/01/2025
HSBCMX 24007 (13)	19/02/2024	1,000	MXN	1,000	-	17/02/2025
HSBCMX 24008 (14)	23/02/2024	6,000	MXN	6,000	46	21/02/2025
HSBCMX 24009 (15)	07/03/2024	4,700	MXN	4,700	16	07/03/2025
HSBCMX 24010 (16)	08/03/2024	1,000	MXN	1,000	2	10/03/2025
		16,200		16,200	88	

(12) Certificados bursátiles con tasa TIIE 28 1M + 0.09 p.p.

(13) Certificados bursátiles con tasa TIIE 28 1M + 0.08 p.p.

(14) Certificados bursátiles con tasa TIIE 28 1M + 0.09 p.p.

(15) Certificados bursátiles con tasa TIIE 28 1M + 0.09 p.p.

(16) Certificados bursátiles con tasa TIIE 28 1M + 0.09 p.p.

Capital

Grupo Financiero HSBC

La utilidad del ejercicio 2023 de Grupo Financiero HSBC S.A. de C.V., auditada por el despacho PricewaterhouseCoopers, S.C., ascendió a MXN9,542 millones (cifra auditada) y a septiembre de 2024 MXN7,882 millones (cifra no auditada).

HSBC México

El resultado del ejercicio del 2023 de HSBC México, S.A auditada por el despacho PricewaterhouseCoopers, S.C., ascendió MXN7,998 millones (cifra auditada) y a septiembre de 2024 MXN6,813 millones (cifra no auditada).

Índice de Capitalización

HSBC México, S.A. (Banco)

Millones de pesos

	30-sep-23	31-dic-23	31-mar-24	30-jun-24	30-sep-24 ⁷
<i>% de activos en riesgo de crédito</i>					
Capital Fundamental	16.02%	15.01%	15.33%	15.39%	15.09%
Capital básico	16.80%	15.73%	16.03%	16.15%	15.86%
Capital complementario	3.57%	4.97%	5.33%	5.17%	7.71%
Capital neto	<u>20.37%</u>	<u>20.70%</u>	<u>21.36%</u>	<u>21.31%</u>	<u>23.58%</u>
<i>% de activos en riesgo de crédito, mercado y operacional</i>					
Capital Fundamental	12.04%	11.44%	11.54%	11.91%	11.85%
Capital básico	12.62%	11.99%	12.07%	12.49%	12.46%
Capital complementario	2.68%	3.79%	4.02%	4.00%	6.06%
Capital neto	<u>15.30%</u>	<u>15.78%</u>	<u>16.09%</u>	<u>16.49%</u>	<u>18.51%</u>
Capital Fundamental	64,868	63,915	64,979	66,732	69,293
Capital básico	68,006	66,969	67,961	70,024	72,837
Capital complementario	14,463	21,168	22,611	22,404	35,405
Capital neto	<u>82,468</u>	<u>88,137</u>	<u>90,571</u>	<u>92,427</u>	<u>108,242</u>
Activos en riesgo de crédito	404,913	425,849	423,949	433,639	459,118
Activos en riesgo de mercado	65,753	61,099	67,080	54,432	51,357
Activos en riesgo operacional	68,256	71,551	71,863	72,375	74,177
Activos en riesgo de crédito, mercado y operacional	<u>538,922</u>	<u>558,500</u>	<u>562,892</u>	<u>560,446</u>	<u>584,653</u>

Conforme a lo ratificado por la Junta de Gobierno de la CNBV, HSBC México se mantiene como una institución de Importancia Sistémica Local de grado I, por lo que en adición a los coeficientes de capital mínimos y los suplementos de conservación de capital aplicables para todas las instituciones de banca múltiple conforme al artículo 2 Bis 5 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, HSBC México debe cumplir con un 0.60% adicional respecto de sus Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT).

Asimismo, de conformidad con el mismo artículo de las Disposiciones, todas las instituciones de banca múltiple de Importancia Sistémica Local, sin importar su grado de riesgo, deben cumplir con un Suplemento al Capital Neto, el cual desde diciembre 2022 y hasta noviembre de 2023 es igual al 1.625% de los APSRT o el 0.9375% de los Activos Ajustados (de la Razón de Apalancamiento), lo que resulte mayor. En el caso de HSBC México Al 30 de septiembre de 2024, el Suplemento está determinado por el factor de 1.625% sobre APSRT por lo que el requerimiento mínimo de capitalización para la Institución, para ubicarse en Categoría I de Alertas Tempranas, de conformidad con el artículo 220 de las Disposiciones, es de 12.725% de los APSRT.

Cabe señalar que este nivel mínimo se debe cubrir con el Índice de Capitalización más el porcentaje que corresponda al monto de los títulos e Instrumentos de Capital elegibles para constituir el Suplemento al Capital Neto a los que se refiere el último párrafo del Artículo 2 Bis 5 de las Disposiciones dividido por los APSRT, y que no haya sido considerado para cumplir con los requerimientos de capital neto. Al 30 de septiembre de 2024 el monto total de Instrumentos de Capital elegibles para el Suplemento al Capital Neto, fueron ya considerados en el Capital Neto, por lo que el porcentaje adicional a sumar al ICAP es cero. De esta forma, HSBC México se ubica en Categoría I de Alertas Tempranas al cumplir con un requerimiento mínimo de 12.725% de APSRT al contar con un ICAP de 18.51%, incluyendo ya el porcentaje adicional de Instrumentos de Capital elegibles.

⁷ Cifras Previas

Al cierre de septiembre de 2024, el índice de capitalización de HSBC México, sin considerar los criterios contables especiales hubiera sido de 16.09%, es decir, el impacto es de 1 punto base. Para este cálculo se tomaron en cuenta los impactos en los activos ponderados sujetos a riesgo crédito, resultado neto por el diferencial en la estimación preventiva para riesgos crediticios.

En el anexo "A" de este documento se presenta la revelación solicitada por el Anexo 1-O "Revelación de información relativa a la capitalización" de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito (Circular Única de Bancos), de conformidad con el artículo 2 bis 119 de las mismas Disposiciones.

HSBC Casa de Bolsa, S.A. de C.V.

Millones de pesos

	<u>30-sep-23</u>	<u>31-dic-23</u>	<u>31-mar-24</u>	<u>30-jun-24</u>	<u>30-sep-2024*</u>
% de activos en riesgo de crédito a					
Capital neto	448.55%	408.12%	407.46%	395.64%	376.36%
% de activos en riesgo de crédito, mercado y Operacional a					
Capital neto	358.83%	335.76%	342.22%	329.75%	237.28%
Capital neto	385,946	395,745	419,111	463,151	485,881
Activos en riesgo de crédito	86,043	96,967	102,859	117,062	129,100
Activos en riesgo de mercado	1,935	2,030	1,329	4,433	56,556
Activos en riesgo operacional	19,579	18,869	18,279	18,958	19,119
Activos en riesgo de crédito, mercado y operacional	107,557	117,866	122,467	140,453	204,775

*Cifras previas

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

Millones de pesos

	<u>30-sep-23</u>	<u>31-dic-23</u>	<u>31-mar-24</u>	<u>30-jun-24</u>	<u>30-sep-24</u>
Capital Contable no consolidado	82,051	82,454	84,580	84,674	87,905
Más: Obligaciones subordinadas de conversión forzosa a capital reconocidas en el pasivo.	-	-	-	-	-
Menos: Los pasivos distintos a las obligaciones subordinadas de conversión forzosa a capital.	34	37	37	40	41
Capital Neto	82,017	82,417	84,543	84,634	87,864

Resultados por Intermediación

Grupo Financiero HSBC, S. A. de C. V.

Millones de pesos

	Por el trimestre terminado el					Acumulado al	
	30-sep-23	31-dic-23	31-mar-24	30-jun-24	30-sep-24	30-sep-23	30-sep-24
Instrumentos financieros a valor razonable	2,079	572	(50)	(396)	(667)	708	(1,113)
Instr. fin. negociables	(160)	286	213	364	672	89	1,249
Instr. fin. derivados con fines de negociación	2,251	276	(264)	(759)	(1,353)	630	(2,376)
Instr. fin. derivados con fines de cobertura	(12)	10	1	(1)	14	(11)	14
Valuación de la partida cubierta	-	-	-	-	-	-	-
Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros	12	13	6	(10)	(1)	23	(5)
Divisas	302	183	249	469	338	870	1,056
Activos virtuales	-	-	-	-	-	-	-
Metales preciosos amonedados	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por valuación	2,393	768	205	63	(330)	1,601	(62)
Instrumentos financieros e instrumentos financieros derivados	(1,606)	(670)	432	1,982	2,783	362	5,197
Instr. fin. negociables	(19)	320	20	62	197	114	279
Instr. fin. para cobrar o vender	-	-	-	-	-	-	-
Instr. fin. para cobrar principal e interés (valores)	8	9	9	8	8	25	25
Instr. fin. derivados con fines de negociación	(1,595)	(999)	403	1,912	2,578	223	4,893
Instr. fin. derivados con fines de cobertura	-	-	-	-	-	-	-
Activos virtuales	-	-	-	-	-	-	-
Divisas	64	735	319	(673)	(923)	480	(1,277)
Metales preciosos amonedados	-	-	-	-	-	-	-
Venta de colaterales recibidos	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por compra / venta	(1,542)	65	751	1,309	1,860	842	3,920
Otros resultados financieros	-	-	-	-	-	-	-
Incremento por actualización del resultado por intermediación	-	-	-	-	-	-	-
Total	851	833	956	1,372	1,530	2,443	3,858

Otros Ingresos (egresos) de la operación

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

Millones de pesos

	Por el trimestre terminado el					Acumulado al	
	30-sep-23	31-dic-23	31-mar-24	30-jun-24	30-sep-24	30-sep-23	30-sep-24
Recuperaciones	25	11	10	6	66	96	82
Pérdida por venta de cartera de crédito	(236)	(2)	2	2	(73)	(236)	(69)
Afectaciones a la estimación de pérdidas crediticias esperadas	(24)	(88)	(26)	(41)	(24)	(61)	(91)
Quebrantos	(70)	(83)	(53)	(82)	(25)	(203)	(160)
Aportaciones al IPAB	(564)	(581)	(598)	(630)	(654)	(1,686)	(1,882)
Resultado en venta de bienes adjudicados	16	135	(55)	54	-	63	(1)
Estimación por pérdida de valor de bienes adjudicados	(4)	(11)	(1)	(13)	(3)	(19)	(17)
Deterioro de Activos Fijos e Intangibles	4	(6)	-	(26)	(1)	(46)	(27)
Intereses por préstamos al personal	51	52	52	52	52	149	156
Otros	285	137	(69)	671	394	895	996
Total otros ingresos (egresos) de la operación	(517)	(436)	(738)	(7)	(268)	(1,048)	(1,013)

Información sobre Segmentos y Resultados

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

Estado de Resultado Integral Consolidado por Segmentos

El estado de resultado integral consolidado por segmentos de Grupo Financiero HSBC (HBMX), incluye Banca de Consumo y Patrimonial (WPB), Banca Empresarial (CMB), Banca Global (GB), Servicios de Mercados y Valores (MSS), Seguros (INMX) y Otros (OTH). A continuación, se menciona una breve descripción de segmentos de negocio con los que opera HSBC México.

Banca de Consumo y Patrimonial (Wealth and Personal Banking) – Segmento de negocio dirigido principalmente a personas físicas que comprende en su mayoría los productos de consumo, entre los que destacan tarjetas de crédito, préstamos personales y para auto, así como créditos hipotecarios y captación tradicional. Adicionalmente también se atiende a un grupo de personas físicas con actividad empresarial, cuyos principales productos son las líneas de crédito para capital de trabajo; así como a un grupo específica de pequeñas empresas, con productos de préstamos a plazo y servicios financieros relativos a cuentas de cheques y administración de efectivo.

Banca de Empresas (Commercial Banking) – Segmento de Negocio dirigido a las Personas Morales, tanto Locales como Multinacionales y Clientes Institucionales, con necesidades de productos financieros en Pesos Mexicanos y otras Divisas como líneas de crédito para capital de trabajo, préstamos a plazo, financiamiento para exportaciones, productos para el manejo de la Tesorería de los clientes como Cuentas de Cheques, Pagos, Tarjetas Corporativas y manejo de Liquidez; además de soluciones en Mercados Globales en un modelo operativo que incorpora desde una atención Local y Domestica con necesidades financieras primarias hasta soluciones que involucran presencia global en otros mercados.

Servicios de Mercados y Valores (MSS - Market & Securities Services) – Segmento de negocio especializado en mercados financieros y de custodia de valores, que cuenta con diversidad de productos del mercado de dinero y mercado de capitales, incluyendo instrumentos de liquidez, de divisas, de deuda gubernamental y corporativa, derivados y estructurados, así como también intermediación en el mercado de valores. Está dirigido a brindar soluciones principalmente a clientes gubernamentales, bancos centrales, corporaciones locales e internacionales, inversionistas institucionales y en general a los participantes del mercado financiero.

Seguros – Segmento de negocio enfocado en cubrir las necesidades de protección de los clientes, dirigido principalmente a personas físicas ofreciendo principalmente productos de seguro de vida individual, ahorro seguro, seguro de accidentes personales y seguro de apoyo por hospitalización entre otros. Adicional ofrece una línea de productos dirigidos al sector empresarial como son Hombre Clave y seguros de vida grupal.

Otros – Incluye los servicios de soluciones tecnológicas prestados a otras entidades, así como eliminaciones intercompañías.

La información del estado de resultado integral consolidado por segmentos al 30 de septiembre de 2024 se muestra a continuación:

Grupo Financiero HSBC	Acumulado al 30 de septiembre de 2024					
	WPB	CMB	MSS	OTH	INMX	HBMX
Millones de pesos						
Margen Financiero	24,430	9,794	501	336	376	35,437
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(9,758)	(366)	-	-	-	(10,124)
Margen Financiero ajustado	14,672	9,428	501	336	376	25,313
Comisiones y tarifas, neto	6,538	1,391	(22)	349	(4)	8,252
Primas, Reserva Técnicas, Provisiones y Siniestros	-	-	-	(23)	(478)	(501)
Resultado por Intermediación	1,163	981	496	-	1,218	3,858
Otros ingresos (egresos) de la operación	(665)	(849)	18	270	213	(1,013)
Ingresos totales de la operación	21,708	10,951	993	932	1,325	35,909
Gastos de administración y promoción	(18,557)	(4,362)	(785)	(954)	(487)	(25,145)
Resultado de operación	3,151	6,589	208	(22)	838	10,764
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas	197	12	-	-	-	209
Resultados antes de impuestos	3,348	6,601	208	(22)	838	10,973
Impuestos	(1,045)	(1,883)	(74)	131	(220)	(3,091)
Resultado antes de operaciones discontinuadas	2,303	4,718	134	109	618	7,882
Operaciones Discontinuadas	-	-	-	-	-	-
Resultado neto	2,303	4,718	134	109	618	7,882
Participación no controladora	-	-	-	-	-	-
Resultado neto incluyendo participación de la controladora	2,303	4,718	134	109	618	7,882
Cartera de crédito (neto)	258,617	227,755	-	-	174	486,546
Captación tradicional	293,364	267,097	3,164	-	-	563,625

Operaciones y Saldos con Partes Relacionadas

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

En el curso normal de sus operaciones, Grupo Financiero HSBC lleva a cabo transacciones con partes relacionadas e integrantes del mismo grupo. De acuerdo con las políticas del Grupo, todas las operaciones de crédito con partes relacionadas son autorizadas por el Consejo de Administración y se pactan con tasas de mercado, garantías y condiciones acordes a sanas prácticas bancarias.

Las principales transacciones realizadas con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2024 se muestran a continuación: Millones de pesos

Avales Otorgados

Otras Partes Relacionadas

AVALES OTORGADOS	MONTO
HSBC BANK UK	2,439
HSBC BANK USA	1,204
THE HONG KONG AND SHANGHAI BANKING MALAYSIA	913
HSBC DATA PROCESSING SHANGHAI	775
HSBC FRANCE (SPAIN BRANCH)	709
HSBC FRANCE	482
HSBC BANK MILAN BRANCH	148
HSBC BANK ARGENTINA	80
HSBC BANK, TURKEY	80
HONG KONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION (SOUTH KOREA BRANCH)	68
HSBC TRINKAUS & BURKHARDT	59
OTROS	7
TOTAL	6,964

Disponibilidades

Otras Partes Relacionadas

Call money

CALL MONEY	MONTO
HSBC USA INC. (HUSI)	1,621
HSBC FRANCE	149
HSBC BANK PLC UK OPS	48
HSBC BANK (CHINA)CO LTD	12
OTROS	1
TOTAL	1,831

Otras cuentas por cobrar

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	MONTO
HSBC SOFTWARE DEV (GUANGDONG)L	38
HSBC SOFTWARE DEVELOP (INDIA)	29
HSBC USA INC. (HUSI)	24
HSBC ARGENTINA HOLDINGS	20
ELECTRONIC DATA PROCESS MEXICO- S.A. DE C.V. (EDPM)	18
HSBC BRASIL SA BANCO DE INVEST	10
THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED-TOKYO BRANCH (HBAPJPN)	8
OTROS	34
TOTAL	181

Otras cuentas por pagar

OTRAS CUENTAS POR PAGAR	MONTO
HSBC GROUP MGMT SERVICES LTD	(456)
ELECTRONIC DATA PROCESS MEXICO SA DE CV (EDPM)	(173)
HSBC SOFTWARE DEV (GUANGDONG)L	(81)
HSBC GLOBAL SERVICES (UK) LTD	(52)
THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED-TOKYO BRANCH (HBAPJPN)	(45)
HSBC GLOBAL SERVICES HK LTD	(38)
HSBC TECHNOLOGY & SERV (USA)	(25)
HSBC SERV DELIVERY(POL)SP.ZOO	(15)
HSBC ELEC DATA PROC (IN) P LT	(14)
OTROS	(16)
TOTAL	(915)

Ingresos*Servicios Administrativos*

SERVICIOS ADMINISTRATIVOS- INCOME	MONTO
ELECTRONIC DATA PROCESS MEXICO- S.A. DE C.V. (EDPM)	(132)
HSBC GLOBAL SERVICES (UK) LTD	(104)
THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED-TOKYO BRANCH (HBAPJPN)	(85)
HSBC BANK ARGENTINA	(79)
HSBC SOFTWARE DEVELOP (INDIA)	(71)
HSBC SOFTWARE DEV (GUANGDONG)L	(53)
HSBC USA INC. (HUSI)	(37)
HSBC BANK PLC UK OPS	(37)
HSBC BRASIL SA BANCO DE INVEST	(32)
HSBC GLOBAL SERVICES HK LTD	(23)
OTROS	(111)
TOTAL	(764)

Intereses y Comisiones Cobradas

INTERESES Y COMISIONES COBRADAS	MONTO
HSBC BANK PLC UK OPS	(83)
HSBC USA INC. (HUSI)	(70)
HSBC FRANCE	(7)
TOTAL	(159)

Intereses y Rendimientos a favor en operaciones de reporto

INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR EN OPERACIONES DE REPORTO	MONTO
HSBC BANK PLC UK OPS	(80)
TOTAL	(80)

Egresos*Gastos de Administración*

SERVICIOS ADMINSTRATIVOS - EXPENSE	MONTO
HSBC GLOBAL SERVICES (UK) LTD	1,724
HSBC GROUP MGMT SERVICES LTD	1,609
ELECTRONIC DATA PROCESS MEXICO- S.A. DE C.V. (EDPM)	1,273
HSBC SOFTWARE DEVELOP (INDIA)	540
HSBC GLOBAL SERVICES HK LTD	319
HSBC SOFTWARE DEV (GUANGDONG)L	269
HSBC SERV DELIVERY(POL)SP.ZOO	165
HSBC TECHNOLOGY & SERV (USA)	158
HSBC ELEC DATA PROC (IN) P LT	88
HSBC HOLDINGS PLC	59
HSBC GLOBAL SERV (CANADA) LTD	40
OTROS	54
TOTAL	6,297

Intereses y Comisiones Pagadas

INTERESES Y COMISIONES PAGADAS	MONTO
HSBC LATIN AMERICA HOLDINGS	1,522
HSBC HOLDINGS PLC	440
HSBC BANK PLC UK OPS	21
HSBC FRANCE	15
HSBC USA INC. (HUSI)	5
TOTAL	2,003

Diferencias Contables entre Criterios CNBV e IFRS

Grupo Financiero HSBC S.A. de C.V.

HSBC Holdings plc, la compañía controladora de Grupo Financiero HSBC con sede en Londres reporta sus resultados bajo las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS por sus siglas en inglés – International Financial Reporting Standards). Por lo tanto, a continuación, se muestra la conciliación de resultados entre los Criterios de Contabilidad para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros (CCSCGF), emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) en México e IFRS por los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre del 2024. Para esta conciliación, se presenta una explicación de los principales rubros.

<i>Cifras en millones de pesos</i>	<u>30-jun-24</u>
Grupo Financiero HSBC - Resultado Antes de Impuestos bajo criterio CNBV	10,973
Diferencias en el reconocimiento y provisión de pérdidas por créditos	(207)
Tasa de interés efectiva	263
Diferencias en la valuación de pensiones y obligaciones laborales del retiro incluyendo obligaciones post-empleo	178
IFRS16	226
Ajuste al valor razonable de los instrumentos financieros	(2)
PTU diferida	111
Ajustes compañía de Seguros ¹	142
AT1 Valuación	491
Otros	(112)
Resultado antes de impuestos bajo IFRS	12,063

[1] Incluye reservas técnicas y efectos de IFRS17

Conceptos Relevantes del Resumen de Diferencias entre CCSCGF e IFRS

1. Diferencias en la valuación de pensiones y obligaciones laborales del retiro, incluyendo obligaciones post-empleo

CCSCGF

El valor presente de las Obligaciones por Beneficios Definidos “OBD” (incluyendo beneficios de indemnización por motivos de reestructuración), son calculadas en la fecha de presentación con base en cálculos actuariales a través del método de Crédito Unitario Proyectado utilizando una tasa de bonos corporativos/gubernamentales como tasa base para determinar la tasa de descuento aplicable.

El cargo neto al Estado de Resultados Integral comprende principalmente costos laborales de servicios actuales, más el costo financiero de la tasa de descuento (indistintamente puede ser la tasa de bonos gubernamentales o la tasa de bonos corporativos de alta calidad en términos absolutos en un mercado profundo, siempre y cuando su aplicación sea consistente) de los planes de obligaciones, menos el rendimiento esperado de los activos del plan. Las ganancias y pérdidas actuariales incluyen ajustes por experiencia (los efectos de las diferencias entre las suposiciones actuariales originales y las vigentes), así como el efecto en cambios en supuestos actuariales.

De acuerdo con las normas contables mexicanas las ganancias y pérdidas actuariales (remediciones) pueden ser 1) reconocidas por separado en “Otros resultados integrales de los accionistas en los estados financieros consolidados del banco” y reciclarse posteriormente a la utilidad o pérdida neta a lo largo de la vida laboral promedio de los empleados, o 2) reconocerse en su totalidad en la utilidad o pérdida neta en la fecha en la que se originan, según la elección de la entidad.

IFRS

Las principales diferencias entre CCSCGF y las NIIF comprenden:

- Las ganancias o pérdidas actuariales son reconocidas en el ORI (Other Comprehensive Income en inglés) sin reciclarse o a reconocimiento total en la utilidad o pérdida neta del periodo.
- La medición del valor actual de las OBD se basa en la tasa de bonos gubernamentales mexicanos, en lugar de la tasa de bonos corporativos
- No se incluyen en las OBD los pagos por indemnizaciones dado que no se consideran parte de los beneficios post-empleo.

2. Comisiones pagadas y recibidas por la colocación de créditos y otros ajustes para la tasa efectiva de interés

CCSCGF

Derivado que el Banco optó por diferir hasta 2023 la adopción del Método de Interés Efectivo y Tasa de Interés Efectiva para la medición del costo amortizado de la cartera de crédito de crédito, las comisiones cobradas al acreditado al inicio del crédito o por la originación de una línea de crédito, se registran en una cuenta de crédito diferido (pasivo), que se diferirá contra los ingresos por intereses en la cuenta de resultados en forma lineal durante la vida contractual del préstamo, excepto por aquellas relacionadas con el otorgamiento de tarjetas de crédito, las cuales se reconocerán directamente en resultados al momento de la originación.

En el caso de las comisiones cobradas a los acreditados por reestructuraciones o renovaciones de créditos, se debe acumular al saldo pendiente de comisiones del crédito original y diferir en los ingresos por intereses por el método de línea recta durante el nuevo plazo del crédito.

Por otro lado, para los costos incrementales incurridos en el inicio del crédito, se reconocen como un cargo diferido (activo), el cual se amortiza linealmente durante la vida contractual del crédito como gasto por intereses en el estado de resultados integral, excepto por aquellos correspondientes a las tarjetas de crédito, los cuales se reconocerán directamente en la utilidad o pérdida del periodo al momento del otorgamiento del crédito.

Tanto las comisiones cobradas a los acreditados como los costos incrementales incurridos en el inicio del crédito se reconocen en cuentas separadas en el estado de situación financiera, es decir, no se consideran parte de su costo amortizado a efectos de presentación.

Es importante resaltar que HSBC aplicó el Método de Interés Efectivo y Tasa de Interés Efectiva para aquellos créditos originados durante o después de la fecha de implementación (01 enero 23) utilizando un enfoque de acuerdo con las normas contables de CNBV y sus disposiciones transitorias aplicables a la implementación.

IFRS

Se aplica el método de tasa de interés efectiva para el reconocimiento de comisiones y gastos recibidos o pagados que son directamente atribuibles a la colocación de un crédito, así como a otros costos de transacciones, primas o descuentos.

El costo amortizado del instrumento financiero incluye cualquier descuento en las primas de las comisiones pagadas o recibidas como resultado del reconocimiento del activo financiero.

3. Estimación preventiva para riesgos crediticios

CCSCGF

Las estimaciones preventivas para riesgos crediticios se calculan de acuerdo con las reglas establecidas por la CNBV las cuales a partir del año 2022 adoptaron un enfoque de Pérdidas Crediticias Esperadas (“ECL” por sus siglas en inglés), sin embargo, mantiene algunas diferencias con la metodología utilizada por IFRS. Dichas reglas establecen metodologías autorizadas para determinar el monto de las estimaciones para cada tipo de crédito reconocido en el estado de situación financiera.

IFRS

Los requisitos de deterioro según la NIIF 9 también se basan en un concepto de ECL que requiere su reconocimiento de manera oportuna y prospectiva. ECL se determina mediante un enfoque de dos pasos, donde los instrumentos financieros se evalúan primero por su deterioro crediticio relativo, seguido por la medición del ECL (que depende de las categorías de deterioro crediticio).

Los instrumentos financieros vigentes se consideran “Etapa 1”; los instrumentos financieros que han experimentado un aumento significativo en el riesgo de crédito se encuentran en la “Etapa 2”; y los instrumentos financieros para los cuales existe evidencia objetiva de deterioro por lo que se consideran en mora o de otra forma con deterioro de crédito se encuentran en la “Etapa 3”. Los instrumentos financieros con deterioro crediticio luego del reconocimiento inicial son POCl. Estos instrumentos permanecen en esta categoría hasta la baja en cuentas.

4. Ajustes al valor razonable de los instrumentos financieros

CCSCGF

A partir del año 2022, la NIF B-17 “Determinación del valor razonable” requiere que para aquellos derivados y los instrumentos financieros que deban valuarse a valor razonable, éste sea ajustado para reflejar factores que no fueron capturados por los modelos internos de valuación, como lo son el riesgo de crédito de contraparte (DVA o CVA por sus siglas en inglés), así como la utilización del precio dentro del diferencial de precios comprador-vendedor (Bid/Offer en inglés), siempre y cuando, se trate de los Instrumentos financieros a los que se refiere el artículo 175 Bis 3 de las Disposiciones.

IFRS

El valor razonable de los derivados también es ajustado para reflejar factores que no fueron capturados por los modelos internos de valuación que son considerados por los participantes del mercado en el momento determinar el precio de una transacción, los cuales en algunos casos son adicionales al DVA, CVA y Bid/Offer establecidos en la regulación local.

5. PTU diferida

CCSCGF

La regulación local requiere que la PTU diferida sea determinada aplicando un modelo similar al ISR diferido; el cual se basa en determinar las diferencias temporales entre el resultado contable y el ingreso para PTU. Derivado de la resolución de fecha 23 de abril de 2021, donde el Gobierno Federal modificó el cálculo para determinar el pago de la PTU, estableciendo un tope al monto asignable a cada empleado (el más favorable entre un tope máximo de seis meses del salario del trabajador, o el promedio de PTU recibida por el mismo en los últimos tres años), para los casos en que la entidad considere que el pago de la PTU será a una tasa menor que la tasa vigente, la entidad debe hacer el siguiente procedimiento para determinar la PTU diferida:

Paso 1: Determinación de las diferencias temporales a la fecha de los estados financieros para PTU.

Paso 2: De Determinar la tasa de PTU que se espera causar en los siguientes años, con base en las proyecciones financieras y fiscales o con base en la PTU causada del ejercicio actual (resulta de dividir la PTU causada en un periodo entre la PTU determinada aplicando la tasa de ley y multiplicando el resultado por la tasa de PTU legal).

Paso 3: Aplicar la tasa de PTU a las diferencias temporales.

Un activo por PTU diferida se reconoce solamente cuando se puede asumir razonablemente que va a generar un beneficio y que no hay indicación de que las circunstancias van a cambiar de tal manera que los beneficios no se puedan efectuar.

IFRS

La PTU diferida no se permite bajo IFRS.

6. Reservas técnicas y primas anualizadas de seguros

CCSCGF

Las reservas técnicas de aseguradoras son determinadas con base en la metodología de Solvencia II, la cual es establecida por el regulador local (Comisión Nacional de Seguros y Fianzas "CNSF"). Dicha metodología considera los conceptos de mejor estimación y margen de riesgo. La mejor estimación está basada en información actualizada y confiable, así como considera hipótesis realistas; los cuales tienen como objetivo determinar el valor total del pasivo alineado con el valor esperado por la transferencia del riesgo del cliente. Por otro lado, el margen de riesgo es calculado como el costo neto de capital igual al 10% del Requerimiento de Capital de Solvencia necesario para hacer frente a las obligaciones de la aseguradora, durante toda su vida.

Las primas del seguro son reconocidas bajo un criterio de anualización, el cual está basado en determinar el total de las primas por el periodo de cobertura (un año), por lo que se reconoce la prima total desde el momento en que se firman los contratos de seguro.

IFRS

Para las reservas de seguros a partir de 2023, México aplicó la norma contable IFRS17, que tiene como objetivo alinear la contabilidad de seguros con los principios aplicados por otras industrias, donde se reconocen las complejidades específicas de los contratos, su naturaleza a largo plazo y los vínculos con los activos subyacentes (especialmente para contratos de participación).

Establecer un estándar consistente a nivel mundial, estableciendo un marco para medir los contratos de seguro de acuerdo con los parámetros observables del mercado, y basado en los supuestos de la mejor estimación. Las ganancias reconocidas de acuerdo con la prestación del servicio (es decir, durante la vida del contrato) e incluidas revelaciones mejoradas y más granulares.

Durante el mes de septiembre se revisaron algunas pólizas del producto UL y tras la revisión, el tratamiento de los pasivos para estas pólizas específicas se trasladó de la NIIF17 a la NIIF9, sin impacto en el patrimonio neto, sólo se realizó una reclasificación entre Pasivos de Seguros y Pasivos Financieros.

7. Deuda perpetua subordinada - AT1

CCSCGF

La deuda subordinada perpetua se considera como un instrumento financiero compuesto, es decir, el principal cumple con la definición de pasivo financiero, mientras que el cupón de intereses cumple con la definición de patrimonio dado el discrecional en su pago por parte del emisor de acuerdo con "NIF C-11 Capital Contable" y "NIF C-12 Instrumentos Financieros con características de pasivo y de capital", respectivamente. Con base en lo anterior, el principal se mide como un pasivo financiero a costo amortizado y los cupones se contabilizan como dividendos de las utilidades retenidas. Dado que el instrumento está denominado en moneda extranjera (USD), el principal se y se revalúa utilizando el tipo de cambio de cierre de jornada aplicable al final de cada periodo. Los movimientos en el tipo de cambio se reconocen en el estado de resultados integral. Por otro lado, los cupones de interés se reconocen en el patrimonio neto cuando el titular tiene derecho a recibir el pago al costo histórico (el patrimonio neto es un elemento no monetario de acuerdo con la NIF B-15 "Conversión de monedas extranjeras").

IFRS

Considerando las características de los instrumentos, la deuda subordinada perpetua (AT1) se mide de acuerdo con la NIIF9 como instrumento de capital. Como tal, los instrumentos de capital no se vuelven a medir después del reconocimiento inicial. Por lo tanto, los pagos de intereses (cupones) se contabilizan como dividendos con cargo a las utilidades retenidas y se reconocen cuando se establece el derecho del titular a recibir el pago. Los instrumentos de capital en moneda extranjera son partidas no monetarias según la NIC 21, por lo cual no son sujetos de revaluación.

Tenencia Accionaria por Subsidiaria

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

Subsidiarias del Grupo al 30 de septiembre de 2024

	Porcentaje de participación*
HSBC México, S.A.	99.99%
HSBC Seguros, S.A. de C.V.	99.99%
HSBC Casa de Bolsa, S.A. de C.V.	99.99%
HSBC Global Asset Management (México), S.A. de C.V.	99.95%
HSBC Servicios, S.A. de C.V.	99.99%

*La participación accionaria incluye la directa e indirecta del Grupo Financiero en las subsidiarias.

Calificadoras de riesgo

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

Al 30 de septiembre de 2024

HSBC México, S.A. (Banco)

	Moody's local	Standard & Poors	Fitch
Escala global			
Moneda extranjera			
Largo Plazo		BBB	BBB+
Corto Plazo	P-2	A-2	F1
Moneda nacional			
Largo plazo		BBB	BBB+
Corto plazo	P-2	A-2	F1
Escala nacional / Moneda local			
Largo plazo	AAA.mx	mxAAA	AAA(mex)
Corto plazo	ML A-1 mx	mxA-1+	F1+(mex)
Perspectiva	Estable	Estable	Estable

HSBC Seguros

Calificación nacional			AAA(mex)
Perspectiva			Estable

HSBC Casa de Bolsa, S.A. de C.V.

Calificación nacional			
Largo plazo	Aa1.mx		AAA(mex)
Corto plazo	MX-1		F1+(mex)
Perspectiva	Estable		Estable

Políticas Contables

Estos estados financieros consolidados están preparados de acuerdo con los criterios de contabilidad para las sociedades controladoras de grupos financieros en México, en vigor a la fecha del estado de situación financiera consolidado, los cuales son emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (Comisión Bancaria), quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las sociedades controladoras de grupos financieros y realiza la revisión de su información financiera. Los estados financieros de las subsidiarias han sido preparados conforme a los criterios de contabilidad establecidos por la Comisión Bancaria, excepto por los estados financieros consolidados de HSBC Seguros, los cuales están preparados bajo los criterios aplicables para instituciones de seguros y fianzas en México, emitidos por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF).

Los criterios de contabilidad establecidos por la Comisión Bancaria y la CNSF, siguen en lo general a las Normas de Información Financiera mexicanas (NIF), emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera y de Sostenibilidad, A.C. (CINIF) pero incluyen adicionalmente reglas particulares de registro, valuación, presentación y revelación para transacciones particulares del sector bancario, que en algunos casos difieren de las NIF.

Los criterios de contabilidad señalan que la Comisión Bancaria emitirá reglas particulares por operaciones especializadas. A falta de criterio contable expreso se observará el proceso de supletoriedad establecido en la NIF A-8 "Supletoriedad" y de acuerdo con éste, sólo en caso de que las normas internacionales de información financiera (IFRS por su acrónimo en inglés) no den solución al reconocimiento contable, se podrá optar por aplicar una norma supletoria que pertenezca a cualquier otro esquema normativo en el siguiente orden: los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América (US GAAP) y cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido; siempre que cumplan con todos los requisitos señalados en la mencionada NIF.

Cambios contables y en estimaciones

Modificaciones a políticas, criterios y prácticas contables aplicables al Banco como principal subsidiaria del Grupo Financiero

I. Mejoras a las NIF 2024 aplicables a las Instituciones de Crédito de Acuerdo con el Anexo 33 de las Disposiciones.

El CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2024" que contienen los siguientes cambios y mejoras aplicables a partir del ejercicio 2024.

Mejoras que generan cambios contables

NIF A-1, "Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera" – El CINIF consideró apropiado dividir los actuales requerimientos de revelación de las NIF en dos partes: i) revelaciones aplicables a todas las entidades en general (entidades de interés público y entidades que no lo son), y ii) revelaciones adicionales obligatorias solo para las entidades de interés público. Derivado de lo anterior, se incluyó en el Marco Conceptual de las NIF la definición de entidades de interés público y las explicaciones necesarias para un mejor entendimiento de la separación de las normas particulares de revelación para cada tipo de entidad.

Estas mejoras entran en vigor para los ejercicios que se inicien a partir del 1 de enero de 2025; pero se permite su aplicación anticipada en el ejercicio 2024.

NIF D-6, "Capitalización del resultado integral de financiamiento" – El CINIF fue cuestionado sobre si un activo biológico productor podría ser un activo calificable y, por lo tanto, si se pudiera realizar la capitalización del Resultado Integral de Financiamiento (RIF) como parte de su costo de adquisición. A lo cual concluyó que un activo biológico productor sí podría ser un activo calificable, mientras que no esté listo para comenzar a producir

(uso intencional), y se podría proceder a la capitalización del RIF como parte de su costo de adquisición. Esto originó modificaciones a la NIF D-6, que, si bien es aplicable a Instituciones de Crédito, no se espera que tengan un impacto, ya que no son activos aplicables a las mismas.

NIF C-10, “Instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura” – Se realizan las modificaciones necesarias para incluir el tratamiento contable de una cobertura de instrumentos financieros de capital cuya valuación a valor razonable se reconoce en el ORI de acuerdo con lo establecido en la NIF C-2, Inversión en instrumentos financieros, el cual converge con lo establecido en la NIIF 9, Instrumentos Financieros.

NIF B-17, “Determinación del valor razonable”, NIF C-2, “Inversión en instrumentos financieros”, NIF C-16, “Deterioro de instrumentos financieros por cobrar”, NIF C-20, “Instrumentos financieros para cobrar principal e interés” e INIF 24, “Reconocimiento del efecto de la aplicación de las nuevas tasas de interés de referencia” – En términos de la NIF C-2, una entidad clasificará los activos financieros con base en su modelo de negocio, entre otros, como instrumentos financieros por cobrar o vender (IFCV), los cuales están definidos en el Glosario de las NIF como aquéllos cuyo objetivo es cobrar los flujos de efectivo contractuales por principal e interés, o bien, es obtener una utilidad en su venta cuando esta sea conveniente; sin embargo, se ha observado en la práctica que esta definición puede causar una mala interpretación, porque el objetivo principal de estos instrumentos debe ser obtener una utilidad por su venta, la cual se llevará a cabo cuando se den las condiciones óptimas del mercado y mientras tanto, cobrar los flujos de efectivo contractuales; es decir, se tienen para cobrar y vender. Derivado de lo anterior, se modificó el término instrumentos financieros para cobrar o vender por instrumentos financieros para cobrar y vender en la NIF C-2, para dar cumplimiento a su modelo de negocio pudiendo al final no venderse por no darse las condiciones de mercado, pero sin afectar su clasificación inicial.

Adicionalmente, se realizaron diversos cambios secuenciales por la modificación del término a instrumentos financieros para cobrar y vender en las NIF B-17, C-16, C-20 e INIF 24, las cuales no generan cambios contables.

NIF D-4, “Impuestos a la utilidad” – Se incluye una mejora a esta NIF para aclarar cuál es la tasa que debe utilizarse para reconocer los activos y pasivos por impuestos a la utilidad causados y diferidos cuando hubo beneficios en tasas de impuestos del periodo para incentivar la capitalización de utilidades (utilidades no distribuidas).

Mejoras que no generan cambios contables

NIF B-7, “Adquisiciones de negocios” – Se elimina como parte de los pasivos no reconocidos por una entidad adquirida (cuyo reconocimiento puede proceder para la entidad adquirente en la fecha de adquisición por estar incluidos en el valor razonable de la transacción), a los beneficios a empleados que tienen partidas por amortizar; ya que de acuerdo con la NIF D-3, Beneficios a los empleados, ya no se reconocen estas partidas por amortizar.

Asimismo, se incluyó una precisión a los párrafos relativos a la compra de negocios en etapas, para no limitar las referencias solo a “asociadas”, sino pudiendo ser cualquier otro tipo de entidad de la cual ya se tenía una participación en su capital antes de obtener control, como un negocio conjunto u otra inversión permanente.

NIF B-8, “Estados financieros consolidados o combinados” – Esta NIF incluye la precisión de que para aplicar la opción de no presentar estados financieros consolidados se incluye un requisito adicional no previsto en las NIIF que debe cumplir la controladora, el cual consiste en que la controladora debe emitir estados financieros no consolidados con un fin específico que es entendido por el usuario; por ejemplo, para fines legales. Dicha diferencia con las NIIF no se mencionaba en la introducción de la NIF B-8, por lo que incluyó un párrafo para indicarla.

NIF B-11, “Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas” – Se aclara que, para la identificación de operaciones discontinuadas, el término “componente de una entidad” corresponde a una “unidad generadora de efectivo (UGE)” o grupo de UGE, al igual que la NIIF 5.

NIF C-2, “Inversión en instrumentos financieros” – Se aclara que para los instrumentos financieros de capital cuya valuación a valor razonable se reconoce en “Otros Resultados Integrales (ORI)” por elección irrevocable, también sus “fluctuaciones cambiarias” son reconocidas en el ORI.

NIF C-5, “Pagos anticipados”, NIF C-9, “Provisiones, contingencias y compromisos” y NIF C-10, “Instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura” – Se realizaron precisiones para el mejor entendimiento del tratamiento contable tanto para el emisor como para el tenedor de un contrato de garantía financiera.

NIF C-6, “Propiedades, planta y equipo” – Se precisó que los costos, así como los ingresos derivados de la venta de artículos producidos mientras el componente de propiedades, planta y equipo es ubicado en el lugar y condiciones previstos para su uso que no son capitalizables deben reconocerse en los resultados del periodo.

NIF C-6, “Propiedades, planta y equipo” y NIF C-8, “Activos intangibles” – Se precisó que, al término del periodo anual, se debe revisar el valor residual, el periodo y método de depreciación o amortización, tanto de los activos sujetos a las NIF C-6, como la NIF C-8, esto en consistencia con lo establecido en las NIIF.

NIF C-7, “Inversiones en asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes” – Se precisó que el tratamiento previsto en la NIF sobre las aportaciones de capital en forma de un activo no monetario se refiere a uno que no constituye un negocio en los términos de la NIF B-7.

NIF C-8, “Activos intangibles” – Se incluyeron diversas clarificaciones para establecer el tratamiento contable para las erogaciones en etapas preoperativas (antes llamadas costos preoperativos) que pueden reconocerse como activos intangibles, si cumplen con los criterios de reconocimiento establecidos al efecto en la propia NIF C-8, de lo contrario, deben reconocerse como un gasto.

NIF C-19, “Instrumentos financieros por pagar” – Se realizan diversas precisiones a los párrafos relativos a la renegociación de deuda para aclarar cuáles son las comisiones que se deben incluir en los flujos de efectivo de la prueba del 10% y para aclarar la presentación en el estado de resultados integral de la ganancia o pérdida originada por la renegociación o por la baja de los pasivos.

NIF D-8, “Pagos basados en acciones” – En la NIF D-8 se señala que en los casos de transacciones con terceros en las cuales se fija un precio del bien o servicio a pagar con un número variable de acciones en función al valor de mercado de estas en la fecha en que se entreguen, se genera un pasivo y se considera que se está capitalizando el adeudo existente con el proveedor del bien o servicio en el momento en que se emiten las acciones, lo cual es consistente con el postulado básico de sustancia económica del Marco Conceptual de las NIF; mientras que la NIIF 2 no realiza esa precisión. Por lo anterior, se incluyó dicha diferencia en los párrafos introductorios de la NIF.

ONIF 3, “Sinopsis de la normativa de instrumentos financieros” – Se elimina lo conducente a las diferencias entre las NIIF y las NIF, debido a que éstas se incluyen en cada capítulo introductorio de las NIF relacionadas con instrumentos financieros, asimismo en el libro “Diferencias de las NIF con las IFRS (NIIF)”.

Glosario NIF – Se incluyeron los siguientes términos y mejoras a los términos de las NIF:

Nuevos términos:

- “Entidad de Interés Público”: De forma general, es una entidad que tiene obligación pública de rendir cuentas, ya sea porque, sus instrumentos de capital y/o deuda se negocian en un mercado público, posee activos en calidad fiduciaria para un amplio grupo de terceros como uno de sus negocios principales o sus decisiones podrían tener un riesgo sistémico.
- “Obligación pública de rendir cuentas”: Cuando existe un amplio grupo de usuarios externos de los estados financieros de la entidad (distintos de los propietarios y administradores) tales como inversionistas y acreedores actuales y potenciales, que para su toma de decisiones dependen

principalmente de la información financiera que emita la entidad, pero carecen de poder para exigirla para ellos mismos.

Mejoras a los términos existentes:

- “Categoría y clase de inversiones en instrumentos financieros”, “Instrumento Financiero para Cobrar y Vender (IFCV)” e “Instrumento Financiero por Cobrar (IFC)”: Se realizó el ajuste al término instrumentos financieros para cobrar o vender por instrumentos financieros para cobrar y vender.
- “Contrato de garantía financiera”: Se realizaron mejoras al término para coadyuvar en su entendimiento.

El Banco no tuvo impactos significativos por la entrada en vigor de estos cambios.

II. Revelaciones NIF

El día 14 de diciembre de 2023, el CINIF aprobó las actualizaciones a las revelaciones de las NIF, cuyos cambios fueron incluidos en cada NIF, especificando si las revelaciones son aplicables: (i) a todas las entidades y (ii) a las entidades que son de interés público, con base en la definición de cada uno de estos términos.

Las revelaciones entrarán en vigor a partir del 1° de enero de 2025, permitiendo su aplicación anticipada a partir del 1° de enero de 2024. El Banco hasta el momento no espera impactos relevantes en su implementación.

III. Criterios Contables Especiales (CCE) emitidos por la Comisión Bancaria para acreditados afectados por el huracán OTIS que impactó el estado de Guerrero en el mes de octubre 2023.

Mediante el oficio P-307/2023 de fecha 27 de octubre de 2023 y demás relacionados, la Comisión Bancaria emitió CCE con carácter de temporal para créditos al consumo, vivienda y comerciales, con la finalidad de apoyar a los acreditados que tengan su domicilio o los créditos cuya fuente de pago se localice en las zonas afectadas del estado de Guerrero (principalmente Acapulco de Juárez y Coyuca de Benítez).

Estos CCE son aplicables a las operaciones de crédito que hubieran estado clasificadas para efectos contables como “créditos etapa 1 o 2” al día 24 octubre de 2023 y cuya adhesión a estos CCE se realice a más tardar el 31 de octubre de 2024 (Mediante el oficio P/080/2024 de fecha 4 de abril de 2024, la Comisión Bancaria extendió la fecha de adhesión a los CCE).

En términos generales, el beneficio otorgado por el Banco consiste en el otorgamiento de un diferimiento del pago total de intereses y capital, sin exceder de 6 meses, lo cual originaría una ampliación en el plazo original de vencimiento por el mismo periodo. Al respecto, la Comisión Bancaria mediante los CCE otorga el beneficio de que estas modificaciones a las condiciones originales de los créditos adheridos al programa no sean catalogadas o reportadas al Buró de Crédito, como reestructuras y se mantengan en la misma etapa de riesgo de crédito para efectos de cálculo de estimación de reservas crediticias durante el periodo del beneficio.

Cabe mencionar que el Banco en el otorgamiento de estos CCE se ha apegado a las condiciones establecidas por la Comisión Bancaria dentro del oficio referido y demás relacionados, con la intención de apoyar a sus clientes que han sido afectados por estos fenómenos naturales.

Impactos financieros

Al 30 de septiembre de 2024, el detalle de los conceptos y montos por tipo de cartera, por los cuales se realizó la afectación contable con motivo de la aplicación de los criterios contables especiales es el siguiente:

Tipo de Cartera	Saldo contable a la fecha de informe (MXN \$m)			Saldo contable de la cartera inscrita al programa de apoyo (MXN \$m)	% sobre cada tipo de cartera a total	Monto de intereses en programa de apoyo (MXN \$m)
Créditos Comerciales	245,217	17	0.007 %		2	
Créditos de Consumo	106,312	244	0.230 %		38	
Créditos a la Vivienda	152,027	383	0.252 %		32	
Totales	503,556	644			73	

De no haberse adherido a los CCE muy probablemente el saldo requerido de la estimación preventiva para riesgos crediticios se hubiera incrementado, asimismo se hubieran realizado traspasos de cartera a etapas de mayor riesgo (por ejemplo, de la etapa 1 a 2 o de la 2 a la 3), suspendiendo en algunos casos la acumulación de intereses en el estado de situación financiera y estado de resultados integral. La estimación de estos impactos financieros que se hubieran originado de no haber adherido los créditos a los CCE a la fecha de los estados financieros es:

Tipo de Cartera	Traspasos de cartera de etapa 1 a 2 (MXN \$m)			Traspasos de cartera de etapa 2 a 3 (MXN \$m)	Reservas Crediticias Adicionales (MXN \$m)	Intereses devengados que no se hubieran reconocido (MXN \$m)
Créditos Comerciales	-	17	4		-	
Créditos de Consumo	11	231	143		3	
Créditos a la Vivienda	23	360	56		3	
Totales	34	608	203		6	

Nota: Estos impactos se determinaron asumiendo que de no haber aplicado los CCE, los clientes hubieran dejado de realizar sus pagos desde el día en que el beneficio les fue otorgado.

Al cierre de septiembre de 2024, el índice de capitalización de HSBC México, sin considerar los criterios contables especiales hubiera sido de 18.44%, es decir, el impacto es de 7 puntos base. Para este cálculo se tomaron en cuenta los impactos en los activos ponderados sujetos a riesgo crédito y resultado neto por el diferencial en la estimación preventiva para riesgos crediticios.

Políticas de Tesorería

HSBC México, persigue 3 objetivos específicos en las actividades de la Tesorería:

1. Apoyo para la gestión y administración del riesgo de tasa de interés.
2. Asistencia en la administración eficiente de los riesgos de liquidez y de fondeo.
3. Coadyuvar en la gestión y administración del capital.

Todo lo anterior atendiendo estrictamente a todo un grupo de límites perfecta y expresamente establecidos tanto regulatorios como de orden interno y apegado a los más altos estándares de control que caracterizan al Grupo HSBC.

Política de Dividendos

Grupo HSBC (incluido HSBC México) no tiene una política fija respecto al pago de dividendos. La decisión o no de decretar dividendos es determinada por la Asamblea de Accionistas y/o el Consejo de Administración, con base en las necesidades de reinversión de recursos y el mantenimiento de niveles de capitalización.

Dividendos Pagados

La frecuencia con que el Grupo ha pagado dividendos en los últimos 3 ejercicios, así como el importe del dividendo decretado por acción es la que se indica a continuación:

- Basado en la autorización de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, el 21 de septiembre de 2022 el Grupo decretó un dividendo a razón de \$0.6175670633410990 por acción, para cada una de las 3,108'974,092 acciones en circulación.
- Basado en la autorización de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, del 20 de octubre de 2022 el Grupo decretó un dividendo a razón de \$0.7491217138132390 por acción, para cada una de las 3,108'974,092 acciones en circulación.
- Basado en la autorización de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, el 20 de junio de 2023 el Grupo decretó un dividendo a razón de \$0.4084948804391640 Por acción, para cada una de las 3,108'974,092 acciones en circulación.
- Basado en la autorización de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, del 20 de septiembre de 2023 el Grupo decretó un dividendo a razón de \$0.3859794145881870 por cada una de las 3,108,974,092 acciones en circulación.
- Basado en la autorización de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, del 20 de diciembre de 2023 el Grupo decretó un dividendo a razón de \$ 0.6432990243136450 por cada una de las 3,108,974,092 acciones en circulación.
- Basado en la autorización de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, del 20 de junio de 2024 el Grupo decretó un dividendo a razón de \$ 0.9102681194038070 por cada una de las 3,108,974,092 acciones en circulación.

La frecuencia con que el Banco ha pagado dividendos en los últimos 3 ejercicios, así como el importe del dividendo decretado por acción es la que se indica a continuación:

- Basado en la autorización de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, el 20 de octubre de 2022 el Banco decretó un dividendo a razón de \$1.0753185302755900 por acción, para cada una de las 2,165'869,865 acciones en circulación.
- Basado en la autorización de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, el 20 de septiembre de 2023 el Banco decretó un dividendo a razón de \$0.5540499082570690 por acción, para cada una de las 2,165'869,865 acciones en circulación.
- Basado en la autorización de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, el 20 de diciembre de 2023 el Banco decretó un dividendo a razón de \$ 0.9234165137617810 por acción, para cada una de las 2,165'869,865 acciones en circulación.
- Basado en la autorización de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, el 20 de junio de 2024 el Banco decretó un dividendo a razón de \$ 0.6016058587158010 por acción, para cada una de las 2,165'869,865 acciones en circulación.

Control Interno

La Administración es responsable de mantener y revisar la efectividad de la gestión de riesgo y de los sistemas de control interno, así como de la determinación de la naturaleza y el impacto de los riesgos significativos dispuestos a tomar para alcanzar sus objetivos estratégicos. Para cumplir con el requerimiento y con sus obligaciones marcadas por los reguladores, la Administración ha diseñado los procedimientos para salvaguardar los activos del uso o disposición no autorizados; para mantener registros contables adecuados; y para asegurar la confiabilidad y utilidad de la información financiera, tanto para fines del negocio como para publicación. Dichos procedimientos pueden proveer una certeza razonable más no absoluta en la prevención de errores, pérdidas o fraudes materiales.

Los procedimientos clave para la administración de riesgo y control interno de HSBC incluyen lo siguiente:

- Estándares de Grupo. Los estándares de administración de reporte funcional, operativo y financiero son establecidos por comités de administración de la función global, para su aplicación a través de HSBC. Dichos estándares se complementan con estándares operativos establecidos por la administración funcional y local conforme a lo que se requiera por el tipo de negocio y la ubicación geográfica de cada subsidiaria.
- Delegación de autoridad dentro de los límites establecidos por el Consejo de Administración. La autoridad es delegada dentro de los límites establecidos por el Consejo de Administración para cada Director General con el fin de gestionar los asuntos del día a día sobre el negocio o función del cual es responsable. La autoridad delegada por el Consejo de Administración requiere que los individuos mantengan un claro y apropiado reparto de responsabilidades significativas y supervisen la implementación y mantenimiento de los sistemas de control que sean apropiados para su negocio o función. Los nombramientos para los puestos más altos dentro de HSBC requieren aprobación del Consejo de Administración.
- Identificación de riesgos y monitoreo. Sistemas y procedimientos son implementados para identificar, controlar e informar sobre los riesgos relevantes que comprenden: crédito, mercado, liquidez y financiamiento, capital, administración financiera, modelos, reputacional, pensiones, estratégico, sustentabilidad, operacional y de seguros. La exposición a los riesgos es supervisada por el Comité de Riesgos, el Comité de Activos y Pasivos (ALCO) y por el Comité Ejecutivo (EXCO). Los temas de administración de activos, pasivos y capital se monitorean por el ALCO. Los modelos de riesgo son monitoreados por el Comité de supervisión de modelos.
- Taxonomía de Riesgo. Para ayudar a garantizar que la categorización de riesgos no financieros u operacionales sea consistente y comparable en todo el Grupo, se emplea un conjunto estandarizado de tipos de riesgos no financieros u operacionales conocidos como la taxonomía del riesgo de HSBC. Las categorías de riesgos no financieros u operacionales a Nivel 1 son:

- Riesgo Fiscal y de Reporte Financiero
 - Riesgo de Resiliencia
 - Riesgo de Crimen Financiero
 - Riesgo de Personas
 - Riesgo de Cumplimiento Regulatorio
 - Riesgo Legal
 - Riesgo de Modelo
-
- A cada riesgo no financiero u operacional a Nivel 1 se le asigna un Administrador de Riesgo responsable de la evaluación holística y la supervisión de ese riesgo. El Administrador de Riesgo de cada riesgo Nivel 1 debe definir e implementar, según sea necesario, un enfoque más detallado para la administración día a día del riesgo Nivel 1 específico. Ciertos tipos de riesgo Nivel 1 tienen subclasificaciones a Nivel 2 y Nivel 3 que facilitan la administración de riesgos a nivel más granular. En caso de que se identifiquen riesgos financieros u operacionales que no entren en la definición de las taxonomías listas, estos se clasifican para Nivel 1 de la taxonomía como "Otros".
 - Responsabilidad de Administración de Riesgos. La administración de los negocios y funciones globales son los principales responsables de la medición, monitoreo, mitigación y administración de sus riesgos y controles. Se han establecido procesos para asegurar que las debilidades son escaladas y dirigidas a la Dirección, soportadas por el modelo de Tres Líneas de Defensa.
 - Administración Funcional. La administración funcional global es responsable de establecer políticas, procedimientos y estándares para los distintos tipos de riesgo.
 - Planes Estratégicos. Planes estratégicos son preparados periódicamente para los negocios globales, funciones globales dentro del marco de la estrategia de HSBC. El Plan Anual Operativo es determinado a través de un análisis detallado de apetito de riesgo que describe los tipos y la cantidad de riesgo que HSBC está dispuesto a tomar en la ejecución de la estrategia, es preparado y adoptado por HSBC, estableciendo las iniciativas claves del negocio, así como los probables efectos financieros de estas iniciativas.
 - Reporte Financiero. El proceso de reporte financiero para preparar el Reporte Anual consolidado se controla utilizando políticas contables documentadas y formatos de reporte, soportados por un catálogo de cuentas con instrucciones detalladas y la guía en requerimientos de reporte, emitidos por Finanzas Grupo antes de cada cierre de periodo. La entrega de información financiera está sujeta a la Certificación del Director de Finanzas, y los procedimientos de revisión analítica.
 - Operaciones de IT. Un control funcional centralizado es ejercido sobre los desarrollos de IT y operaciones. Se emplean sistemas comunes para procesos de negocio similares cuando sea factible.
 - Auditoría Interna. La Administración es responsable de establecer y mantener sistemas de administración de riesgos y de control interno apropiados. La función global de Auditoría Interna; que es controlada centralmente, proporciona la seguridad de independencia y objetividad con respecto al monitoreo de la efectividad de diseño y operativa del marco de administración de riesgos, control y gobierno de procesos en la Entidad, enfocándose en las áreas que representan mayor riesgo para HSBC, las cuales son determinadas con base a una evaluación de los riesgos. El responsable de esta función reporta al Comité de Auditoría y administrativamente al Director General.
 - Recomendaciones de Auditoría Interna. La Dirección ejecutiva es responsable de asegurar que las recomendaciones de Auditoría Interna sean implementadas dentro de un tiempo razonable y acordado. La confirmación de dicha implementación deberá proporcionarse a Auditoría Interna.
 - Recomendaciones de Auditoría Externa. La Administración también es responsable de implementar las medidas apropiadas para hacer frente a las recomendaciones formuladas por Auditores Externos o por los Reguladores.

- **Riesgo Reputacional.** Políticas para guiar a la administración en todos niveles en la conducción del negocio para salvaguardar la reputación de HSBC son establecidas por el Consejo de Administración y sus comités, los Consejos de Administración de las compañías subsidiarias y sus comités y la administración. Los riesgos reputacionales pueden surgir de una variedad de causas incluyendo cuestiones ambientales, sociales y de gobierno, como consecuencia de eventos de riesgo operacional y como resultado que los empleados actúen de manera inconsistente con los valores de HSBC. La reputación de HSBC depende de la forma en que se lleva a cabo sus negocios y puede verse afectada por la forma en que los clientes, a los que proporciona servicios financieros, llevan a cabo sus negocios o utilizan los productos y servicios financieros.

El Comité de Auditoría y Riesgos revisa la efectividad del sistema de control interno e informa periódicamente al Consejo de Administración sobre lo anterior. Los principales procesos utilizados por el Comité en el desempeño de sus revisiones incluyen: informes periódicos de los responsables de las funciones con riesgos clave, revisiones anuales del marco de control interno, abarcando los controles tanto financieros como no financieros, confirmaciones periódicas de la Administración de que no se han presentado pérdidas materiales, contingencias o incertidumbre causadas por deficiencias en los controles internos, informes de Auditoría Interna, informes de Auditoría Externa, otras revisiones de carácter prudencial y los informes Regulatorios.

El Comité de Riesgos monitorea el estatus de los riesgos significativos y emergentes y considera si las acciones de mitigación puestas en marcha son apropiadas. Adicionalmente, cuando surgen pérdidas inesperadas o se han producido incidentes que indican deficiencias en el marco de control o en el cumplimiento de políticas de HSBC, revisa reportes especiales preparados a solicitud de la administración, en los cuales se analiza la causa del problema, las lecciones aprendidas y las acciones propuestas por la administración para abordar el problema.

La Administración, a través del Comité de Auditoría y Riesgos, ha conducido una revisión anual de la efectividad del sistema de administración de riesgos y control interno, cubriendo todos los controles materiales, incluyendo financieros, operacionales, de cumplimiento, sistemas de administración de riesgo, la adecuación de los recursos, calificaciones y experiencia del personal de contabilidad y reporte financiero, la función de riesgos, y los programas de entrenamiento y el presupuesto.

Administración Integral de Riesgos

En el Grupo Financiero HSBC México (en adelante HSBC México o HSBC), la administración de riesgos contempla tanto el cumplimiento con las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito de la Circular Unica de Bancos de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores; así como, con la normativa establecida por el Grupo HSBC a nivel mundial cuyo objetivo final es la generación de valor para sus accionistas, manteniendo un perfil conservador en cuanto a la exposición de riesgos en la organización.

El reconocimiento de preceptos fundamentales es esencial para la eficiente y eficaz administración integral de riesgos, tanto cuantificables discretionales (riesgo de mercado, liquidez, crédito y concentración) como no discretionales (riesgo operacional, tecnológico y legal), y los riesgos no cuantificables (reputación y estratégico), y bajo la premisa de que se satisfagan los procesos básicos de identificación, medición, monitoreo, limitación, control y divulgación.

El marco de la administración integral de riesgos en la Institución como en sus principales filiales inicia con el Consejo de Administración, cuya responsabilidad primaria es la aprobación de los objetivos, lineamientos y políticas relativas a este tema, así como la determinación de los límites de exposición de riesgo, la cual se encuentra soportada con el Comité de Activos y Pasivos (ALCO, por sus siglas en inglés) y el Comité de Administración de Riesgos (RMM, por sus siglas en inglés).

Comité de Activos y Pasivos (ALCO)

Este Comité sesiona mensualmente, siendo presidido por el Director de Finanzas de la Institución, fungiendo como miembros ejecutivos de primer nivel, el Director General de HSBC México y las áreas de Banca: Minorista, Corporativa, Empresarial y Comercial, así como: Tesorería, Riesgos, Operaciones de Tesorería, Administración del Balance, Estrategia y Planeación.

El ALCO es el vehículo primario para alcanzar los objetivos de una adecuada administración de Activos y Pasivos, tiene como principales propósitos los siguientes:

- ▶ Proveer una dirección estratégica que asegure un seguimiento táctico creando una estructura de balance que integre el cumplimiento de objetivos dentro de parámetros de riesgo preestablecidos.
- ▶ Identificar, monitorear y controlar todos los riesgos relevantes, incluyendo la información generada por el RMM.
- ▶ Diseminar la información necesaria para una adecuada toma de decisiones.
- ▶ Revisar de forma general las fuentes y destino de los fondos.
- ▶ Determinar un entorno probable para los activos y pasivos de la Institución, para llevar a cabo una planeación considerando escenarios de contingencia.
- ▶ Evaluar alternativas de tasas, precios y mezclas del portafolio.
- ▶ Revisar y asumir la responsabilidad de: distribución y vencimientos de activos y pasivos, posición y tamaño de márgenes de interés, niveles de liquidez y utilidad económica.

Comité de Administración de Riesgos (RMM)

El Comité de Administración de Riesgos se encuentra integrado por un miembro del Consejo de Administración: el Director General Adjunto de Riesgos y Cumplimiento el cual preside dicho comité (con voz y voto), el Director General de HSBC México (con voz y voto), el Director de la Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR) de HSBC México (con voz y voto), un Consejero Independiente (con voz y voto) y el Director de Auditoría Interna (con voz pero sin voto), Directores Generales Adjuntos y otros funcionarios de alto nivel son participantes; tienen derecho de voz, pero no de voto.

El Comité de Administración de Riesgos es un comité de gobierno formal establecido para proporcionar recomendaciones y asesoramiento al Director General Adjunto de Riesgos y Cumplimiento de LAM y HBMX sobre la administración de todos los riesgos en la empresa, incluidas las políticas y los marcos clave para la administración de riesgos dentro de HSBC México. Da soporte a la responsabilidad individual del Director General Adjunto de Riesgos y Cumplimiento para la supervisión del riesgo empresarial tal como se establece en el Marco de Administración de Riesgos de Grupo.

La Administración de Riesgos en el contexto de las tres líneas de defensa será cubierta en el Comité de Administración de Riesgos. Los asuntos de gestión de riesgos de primera línea de defensa son propiedad de los dueños de los Riesgos y dueños de Control; por lo tanto, el jefe del respectivo negocio será el ejecutivo responsable para la toma de decisiones de primera línea de defensa en el Comité de Administración de Riesgos.

El Comité de Administración de Riesgos sirve como el foro de gobierno para la administración del riesgo en toda la empresa con un enfoque particular en la cultura de riesgos, el apetito de riesgo, el perfil de riesgo y la integración de la administración del riesgo en los objetivos estratégicos del Banco.

Responsabilidades

Los miembros del Comité de Administración de Riesgos debatirán, considerarán, asesorarán y harán recomendaciones sobre asuntos en los que el Director General Adjunto de Riesgos y Cumplimiento determine. Esto puede incluir:

Estrategia

- El Comité de Administración de Riesgos proporcionará un enfoque para la cuestión de los riesgos clave que se ha de considerar, a fin de que puedan incorporarse en los procesos de planificación estratégica y presupuestaria por la línea de negocio, región, sitios y funciones incluidas las respuestas estratégicas y presupuestarias a los riesgos tecnológicos y climáticos.
- Recibir reportes regulares informando el estatus de cambios materiales/proyectos de transformación incluyendo entregables, riesgos, principales exposiciones y planes de mitigación de riesgo en conjunto con las opiniones de Riesgos, Auditoría Interna o partes involucradas externas como sea necesario;

Desempeño del Negocio y prioridades

- Revisar las políticas clave de gestión de riesgos y marcos respectivos, y cambios a los mismos;
- Considerar el material del perfil de riesgos de HSBC México y estar informado de cambios materiales al perfil de apetito de riesgo, los riesgos emergentes y el mapa de riesgos (incluidos los riesgos principales);
- Considerar informes relevantes y actualizaciones relacionadas con los riesgos y problemas clave a través de las tres líneas de defensa, encomendando una revisión adicional donde sea necesario;
- Revisar la efectividad de los controles internos requeridos para administrar riesgos;
- Recibir y revisar reportes y actualizaciones de reporte regulatorio de HSBC México, incluyendo, pero no limitado a plan de contingencia, pruebas de estrés, proceso de evaluación de la adecuación de Capital Interno, proceso de evaluación de la adecuación de liquidez interna y acciones de administración relacionadas como sea necesario;
- Revisar, discutir y abordar los riesgos financieros y no financieros materiales enumerados en la taxonomía de L1 (Nivel 1).
- Recibir reportes de comités relevantes y resolver asuntos para escalamiento;
- Asegurar que las prácticas de administración de riesgo respalden los resultados deseados de conducta y cultura.

Gobernanza

- Considerar los reportes de riesgos de HSBC México previo a la entrega al Comité de Auditoría y tomar acciones que considere oportunas en relación con las cuestiones planteadas en el mismo, y
- Cualquier otro asunto dentro de las responsabilidades del Director General Adjunto de Riesgos y Cumplimiento que quiera tratar en el Comité de Administración de Riesgos.

El Director General Adjunto de Riesgos y Cumplimiento, en discusión con o por recomendación del Comité de Administración de Riesgos puede delegar la administración de cualquier asunto dentro del alcance de su autoridad a otro responsable o comité. Donde ocurra esta delegación, el Director General Adjunto de Riesgos y Cumplimiento y el Comité de Administración de Riesgos continúan siendo plenamente responsables de la supervisión de tal asunto.

Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR)

El Comité de Administración de Riesgos para llevar a cabo la administración integral de riesgos cuenta con una unidad especializada cuyo objeto es identificar, medir, vigilar e informar los riesgos cuantificables que enfrenta la Institución en sus operaciones.

La Unidad para la Administración Integral de Riesgos es independiente de las Unidades de Negocio, a fin de evitar conflictos de interés y asegurar una adecuada segregación de funciones. Las responsabilidades de esta Unidad no se centralizan en un área solamente, sino que existe un área especializada para cada tipo de riesgos discretos y no discretos, los cuales reportan periódicamente los resultados de su administración, según corresponda, al Comité propio del área, al Comité de Administración de Riesgos (RMM) y al Consejo de Administración.

El Consejo de Administración designa al responsable de la Unidad para la Administración Integral de Riesgos, que, en conjunto con el Director General Adjunto de Riesgos y Cumplimiento, coordinan el cumplimiento de las disposiciones regulatorias de las diversas áreas involucradas en la Administración Integral de Riesgos.

Riesgo de Mercado

Información Cualitativa

Descripción de los aspectos cualitativos relacionados con el proceso de Administración Integral de Riesgos:

El propósito de la administración de riesgos de mercado en HSBC consiste en identificar, medir, vigilar, limitar, controlar, informar y revelar los distintos riesgos a los que se encuentra expuesta la Institución por movimientos en el mercado.

El Riesgo de Mercado se define como el riesgo de que las tasas y precios de mercado sobre los cuales la Institución ha tomado posiciones – tasas de interés, tipos de cambio, precios accionarios, etc. – oscilen de forma adversa a las posiciones tomadas, y de este modo causen pérdidas para el “Banco”, es decir, la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo que inciden sobre la valuación o sobre los resultados esperados de las operaciones activas, pasivas o causantes de pasivo contingente, tales como tasas de interés, tipos de cambio, índices de precios, entre otros.

Los principales riesgos de mercado a los que está expuesta la Institución se pueden clasificar de manera genérica por la exposición de sus portafolios a variaciones de los distintos factores de riesgo. De esta manera se tiene:

- ▶ **Riesgo cambiario o de divisas.** - surge en las posiciones abiertas en divisas diferentes a la divisa local, las cuales originan una exposición a pérdidas potenciales debido a la variación de los tipos de cambio correspondientes.
- ▶ **Riesgo de tasas de interés.** - surge por el hecho de mantener activos y pasivos (reales nominales o nocionales), con diferentes fechas de vencimiento o apreciación. De este modo se crea exposición a los cambios en los niveles de las tasas de interés.
- ▶ **Riesgo relacionado con las acciones.** - surge al mantener posiciones abiertas (compra o venta) con acciones o instrumentos basados en acciones. De este modo se crea una exposición al cambio en el precio de mercado de las acciones de los instrumentos basados en éstas.
- ▶ **Riesgo de volatilidad.** - surge en los instrumentos financieros que contienen opcionalidad, de forma tal que su precio depende, (entre otros factores), de la volatilidad percibida en el subyacente de la opción (tasas de interés, acciones, tipo de cambio, etc.)
- ▶ **Riesgo base o de margen.** - surge cuando un instrumento se utiliza como cobertura de otro y cada uno de ellos es valuado con distinta curva de tasas (por ejemplo, un bono gubernamental cubierto con un derivado de tasas interbancarias) de manera que su valor a mercado puede diferir, generando imperfecciones en la cobertura.
- ▶ **Riesgo de margen crediticio.** - es el riesgo de incurrir en minusvalías en el precio de bonos corporativos, bancarios o soberanos en moneda extranjera por cambios en la percepción crediticia del emisor.

Principales elementos de las metodologías empleadas en la administración de los riesgos de mercado.

Las medidas que HSBC ha elegido para identificar y cuantificar el riesgo de mercado son el cálculo del “Valor en Riesgo” (VaR), y el “Valor Presente de un Punto Base” (PVBP), el cual mide la sensibilidad a tasas de interés. Ambas medidas se monitorean de forma diaria tomando como base los límites de exposición de riesgo de mercado debidamente aprobados por la administración. Además, se realizan pruebas en condiciones extremas (‘Stress Test’). Es importante mencionar que para poder calcular el VaR y el PVBP, todas las posiciones de la Institución se marcan a mercado.

Valor en Riesgo (VaR)

El VaR es una medida estadística de la mayor pérdida probable en un portafolio por cambios en los factores de riesgo de mercado de los instrumentos para un horizonte dado, por eso el cálculo de VaR tiene asociado un nivel de confianza y un horizonte de tiempo. A partir de marzo de 2021, el VaR es obtenido por Simulación Histórica con aproximación por Sensibilidades, considerando 500 cambios históricos de los factores de riesgo de mercado. El Consejo de Administración, a propuesta del Comité de Administración de Riesgos, ha determinado un nivel de confianza del 99% con horizonte de tenencia de un día hábil, lo cual significa que el nivel de VaR representa la pérdida máxima probable en un día con un nivel de confianza del 99%.

Pruebas en Condiciones Extremas (Stress Test)

Son una forma de tomar en cuenta valores extremos que ocurren esporádicamente pero que son improbables de acuerdo con la distribución de probabilidades asumidas para los factores de riesgo de mercado. La generación de escenarios de estrés en HSBC México, para el análisis de sensibilidad de las posiciones y su exposición al riesgo por tasas de interés, se realiza a través de la extrapolación lineal del z-PVBP. Estos cambios en las tasas de interés se consideran tanto de forma positiva como negativa para medir el impacto en los distintos portafolios que se manejan. Además, se realizan pruebas de stress para el tipo de cambio y acciones.

Métodos para Validar y Calibrar los modelos de Riesgo de Mercado

Con el fin de detectar oportunamente un descenso en la calidad predictiva del modelo, se dispone de sistemas de carga automática de datos, lo que evita la captura manual. Además, para probar la confiabilidad del modelo del cálculo de VaR se realiza el Backtesting, prueba que consiste en ver que las pérdidas máximas pronosticadas, en promedio, no excedan el grado de confiabilidad establecido, contrastando las pérdidas/ganancias que se hubieran generado conservando el portafolio durante el horizonte de pronóstico del VaR. El Backtesting se refuerza realizando una prueba de hipótesis.

Para el caso del PVBP, éste se ha comparado con la sensibilidad de los portafolios a las cotizaciones de mercado. Los resultados obtenidos en las pruebas han mostrado que los modelos son confiables. Con la finalidad de reforzar la validación y verificación de los distintos factores de riesgo, se ha diseñado un concepto de matrices que muestran el comportamiento de varios factores de riesgo seleccionados con el fin de revisar que éstos sean razonables en relación con los valores predominantes en los mercados financieros y verificar la consistencia entre el valor actual con su valor del día hábil anterior.

Carteras y Portafolios a los que aplica

Para una administración detallada y precisa de los portafolios, la Dirección de Riesgos de Mercado de HSBC México, apegándose a los estándares internacionales (IAS) para llevar a cabo una administración efectiva del riesgo de mercado, tiene controlada la estructura de portafolios de manera específica. Tal clasificación específica, debe en todo momento ser comprensible desde el punto de vista contable. Esto permite un cálculo de las medidas de riesgo (sensibilidad, pérdida potencial y estrés) para cualquier subportafolio alineado con la contabilidad.

El área de riesgos de mercado calcula el VaR, entre otras medidas, para las líneas de negocio de Tesorería de Mercados (MKTY) y Servicios de Valores y Mercados (MSS) y Total (Combined). Cabe mencionar que en todos los casos los portafolios tienen incluidos los instrumentos Derivados que le corresponden.

El VaR se presenta de forma global para cada portafolio mencionado y además se desglosa por factores de riesgo (Tasas, Tipos de Cambio, Margen Crediticio y Acciones).

Las pruebas de estrés se realizan para el portafolio del Banco, y para los portafolios de Tesorería de Mercados (MKTY) y Servicios de Valores y Mercados (MSS).

Información Cuantitativa

A continuación, se presenta el VaR de mercado de los portafolios de Tesorería de Mercados (MKTY) y Servicios de Valores y Mercados (MSS) y Total (Combined) para el tercer trimestre del 2024 (en millones de dólares).

Los límites de VaR presentados corresponden a la última actualización del Mandato de Límites de Riesgos de Mercado aprobado por el Consejo de Administración y el Comité de Administración de Riesgos.

Valor en Riesgo de Mercado Global (VaR) (Considerando todos los Factores de Riesgo)

	MKTY		MSS		Combined	
	Promedio 3er. Trimestre 2024	Límites*	Promedio 3er. Trimestre 2024	Límites*	Promedio 3er. Trimestre 2024	Límites*
Total ^{Incl RNIV}	6.72	N/A	2.72	N/A	8.05	N/A
Tasas	6.53	N/A	2.69	N/A	7.96	N/A
Margen Crediticio	0.82	N/A	0.04	N/A	0.84	N/A
Tipo de Cambio ^{Trading}	0.02	N/A	0.09	N/A	0.10	N/A
Equities	N/A	N/A	-	N/A	-	N/A

N/A = no aplica

* Valor absoluto

Valor en Riesgo de Mercado Global (VaR) (Comparado con el último trimestre)

	30-jun-24	30-sep-24	Límites*	Promedio 2o. Trimestre 2024	Promedio 3er. Trimestre 2024
MKTY**	12.15	5.87	N/A	14.32	6.72
MSS**	2.09	2.34	N/A	2.35	2.72
Combined**	11.75	7.53	N/A	14.94	8.05

* Valor absoluto

** Including RNIV

N/A = no aplica

El VaR del portafolio de Tesorería para el cierre del tercer trimestre del 2024 varió -51.69% con respecto al VaR del cierre del trimestre anterior. El VaR del portafolio de Mercados y Servicios de Valores para el cierre del tercer trimestre del 2024 varió 11.96% con respecto al VaR del cierre del trimestre anterior. El VaR del portafolio Total para el cierre del tercer trimestre del 2024 varió -35.91%.

El VaR promedio del portafolio de Tesorería correspondiente al tercer trimestre del 2024 varió -53.07% con respecto al VaR promedio del trimestre anterior. El VaR promedio del portafolio de Mercados y Servicios de Valores correspondiente al tercer trimestre del 2024 varió 15.74% con respecto al VaR promedio del trimestre anterior. El VaR promedio del portafolio Total correspondiente al tercer trimestre del 2024 varió -46.12% con respecto al VaR promedio del trimestre anterior.

Comparativo de VaR de Mercado contra Capital Neto

A continuación, se presenta una tabla comparativa del VaR promedio de Mercado y el Capital Neto al 30 de junio del 2024 y 30 de septiembre del 2024, en millones de dólares:

Comparativo de VaR de Mercado vs Capital Neto
Capital neto en millones de dólares

	30-jun-24	30-sep-24
VaR Total *	14.94	8.05
Capital Neto **	5,065.10	5,510.18
VaR / Capital Neto	0.29%	0.15%

** VaR promedio trimestral del Banco en valor absoluto*
*** Capital neto del Banco al cierre del trimestre*

El VaR de Mercado promedio representa el 0.15% del capital neto en el tercer trimestre del 2024.

Riesgo de Liquidez

El Riesgo de Liquidez se genera principalmente por las brechas en los vencimientos entre los activos y pasivos de la Institución. Las operaciones pasivas de depósitos de clientes, tanto a la vista como a plazo, tienen vencimientos distintos de las operaciones activas de colocación de crédito e inversiones en valores.

HSBC México tiene implementados límites de razones de liquidez, tanto en moneda nacional como en dólares de los EEUU. Estas razones de liquidez son calculadas al menos mensualmente y comparadas con los límites autorizados por el Comité de Activos y Pasivos y el Consejo de Administración. Adicionalmente se realizan revisiones de los compromisos de efectivo y evalúa los requerimientos de los principales clientes para tener una correcta diversificación de fuentes de fondeo y alternativas.

La metodología utilizada para la medición de riesgo de liquidez es a través del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL), y del Coeficiente de Fondeo Estable Neto (CFEN), conforme a lo requerido en las disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de banca múltiple. Adicionalmente, con la finalidad de incorporar un indicador que considere posibles escenarios de estrés tanto de mercado como idiosincráticos que pudieran representar un riesgo de liquidez, se comenzó a emplear desde 2021, conforme a las directrices de HSBC Holdings, la Métrica de Liquidez Interna (ILM por sus siglas en inglés), la cual incorpora escenarios de estrés como los antes referidos a 90 días y del día 180 al 270. Estas métricas son monitoreadas diariamente por la alta dirección y en forma mensual se presentan tanto al ALCO como al RMM.

La Institución mitiga los riesgos de liquidez y monitorea los mismos definiendo límites internos de apetito de riesgo por arriba de los límites regulatorios, los cuales se deben de cumplir en todo momento. Estos límites son definidos por el equipo de ALCM (Assets, Liabilities and Capital Management) considerando escenarios de estrés de liquidez y el riesgo que se observa en el balance resultante de los distintos componentes tanto de activos y pasivos como de componentes fuera de balance. Adicionalmente, al monitoreo y manejo diario de las métricas de liquidez por parte de ALCM y Tesorería, HSBC realiza proyecciones de balance de corto y largo plazo (bajo escenarios de estrés y sin estrés) considerando las expectativas del negocio para definir acciones de mitigación en caso de ser necesarias y así asegurar el cumplimiento de los límites internos en todo momento. Los escenarios de estrés se utilizan para evaluar los riesgos de liquidez a los que la institución se encuentra expuesta e implementar monitoreo y controles adecuados para poder observar de manera anticipada posibles problemas de liquidez y así manejar el riesgo de manera adecuada.

La Institución actualiza anualmente el Plan de Financiamiento de Contingencia de Liquidez en donde se definen posibles impactos de liquidez, además de que se establecen los responsables del plan, los pasos a seguir y se determinan las fuentes alternativas de fondeo a las que tendría acceso la Institución en caso de alguna contingencia.

Cada año se somete a la aprobación del Comité de Activos y Pasivos y al Consejo de Administración, el Plan de Financiamiento de Contingencia el cual contiene todos los elementos requeridos por la CUB en el Anexo

12C y los requerimientos realizados por el Grupo HSBC derivado de la experiencia internacional con que se cuenta como por ejemplo: eventos detonantes, equipo de manejo de crisis, responsabilidades específicas de cada miembro del equipo, posibles planes de acción, alternativas de fuentes de fondeo tomando en cuenta disponibilidad, capacidad y costo de las mismas, plan de comunicaciones internas y externas, y formatos de aviso a CNBV en caso de activación. Para lograr que todos los integrantes conozcan sus funciones dentro del plan, se realizan revisiones anuales con ellos antes de someterse a aprobación ante el Consejo de Administración.

Adicionalmente, se cuenta con áreas especializadas que se encargan de monitorear y tomar las medidas necesarias para asegurar que los niveles de liquidez permanezcan dentro del apetito de riesgo de la institución, así como dentro de los límites establecidos en la regulación tanto local como global. En este sentido, se tienen áreas de monitoreo como el Back Office de la Tesorería que llevan un seguimiento de la posición de liquidez del banco, encargándose de requerimientos de efectivo, liquidaciones, custodia y cualquier operación relacionada con la Tesorería. La Tesorería se encarga de gestionar la liquidez para la actividad bancaria comercial, así como para la procuración de fondos para liquidar sus operaciones durante el día.

Información Cuantitativa

Durante el tercer trimestre de 2024, con cifras reportadas a Banco de México al 22 de octubre 2024, los niveles promedio para CCL fueron de 164.89%. La liquidez del banco medida a través del CCL se mantiene por encima del mínimo regulatorio de 100% y del apetito de riesgo definido internamente. Los principales movimientos en liquidez durante el trimestre fueron una disminución en la captación tradicional por MXN 5.9bn, el aumento en la cartera de crédito por MXN 14.8bn y la recompra de instrumentos clasificados como ilíquidos por MXN 4.9bn.

El Coeficiente de Fondeo Estable Neto, mostró durante el tercer trimestre un nivel promedio de 135.85%.

Riesgo de tasa de interés en el libro bancario

Información Cualitativa

El riesgo de tasa de interés en el libro bancario se genera principalmente por las brechas en el re-precio por tasas de interés y vencimientos de los activos y pasivos del Banco. Esto puede dar lugar a volatilidad en el margen financiero futuro (BBES – Banking Book Earnings Sensitivity -, por sus siglas en inglés) y en el valor económico del capital (EVE – Economic Value of Equity, por sus siglas en inglés), como resultado de movimientos en las tasas de interés de mercado.

Derivado de lo anterior y como parte de la administración de riesgo de tasa de interés en el libro bancario, se calculan dos métricas con periodicidad trimestral, en un sistema especializado de Grupo (QRM), las cuales son generadas por Global Treasury, primera línea de defensa y se revisan por la segunda línea de defensa de Riesgo de tasa de interés, que asegura que estén dentro de los límites y se cumplan a cabalidad los lineamientos y políticas establecidas por el Grupo HSBC y el Comité de Activos y Pasivos (ALCO).

➤ Sensibilidad del Margen Financiero (BBES, Banking Book Earnings Sensitivity)

BBES es la medida de sensibilidad del margen financiero frente a variaciones en las tasas de interés de mercado, que contempla los portafolios dentro de balance (partidas patrimoniales), incluyendo el fondeo de negociación (trading).

En el cálculo de la métrica, se generan simulaciones del margen financiero durante los próximos doce meses para distintos escenarios, en los que se asume un movimiento paralelo de las curvas de referencia de +/- 100pb al momento del análisis.

Dado el objetivo de la métrica y la metodología empleada, se ha de considerar

:

.

- ▶ Un piso de 0% en la tasa de interés, para productos bancarios cuyo movimiento pudiera resultar en una tasa negativa.
 - ▶ Que los activos y pasivos considerados para ambos escenarios base y estresados, se mantienen constantes (se asume una reinversión con las condiciones originales).
 - ▶ Los supuestos inherentes de cada negocio, que capturen las perspectivas de reinversión y precio de los portafolios existentes y nuevos.
 - ▶ Operaciones de derivados de cobertura (CFH/FVH) se tratan con base en el perfil contractual.
- Sensibilidad de Valor Económico del Capital (EVE - Economic Value of Equity)

Es la medida de sensibilidad que permite observar el impacto de distintos escenarios sobre el valor económico del capital, medido en términos relativos sobre el capital. El alcance de la métrica incluye los portafolios dentro y fuera de balance, exceptuando los de negociación (trading) y partidas relacionadas al capital contable (ej. Capital social, utilidades retenidas, capital de acciones preferentes, etc.). No obstante, se deberá tomar en cuenta aquellos instrumentos de capital que contablemente sean considerados como deuda. El cálculo de la métrica considera un escenario con el vencimiento de todos los portafolios, generando flujos de capital e interés los cuales se descuentan con diferentes curvas (+/-400pb (MXN) +/-200pb (USD)) y calculando el diferencial respecto al escenario base.

Dado el objetivo de la métrica y la metodología empleada, se ha de considerar:

- Un piso de 0%, para las tasas y cuyo movimiento negativo pudiera resultar en una tasa menor que cero
- Los portafolios de instrumentos disponibles para la venta y a vencimiento.
- Las operaciones de derivados (CFH/FVH/NQH), se tratarán con base en el perfil contractual

➤ Consideraciones

Ambas métricas contemplan:

- Partidas sin vencimiento explícito (ej. depósitos bancarios en cuenta corriente) que utilizarán en el re-precio de la tasa y vencimiento, el monto estable y plazo de caracterización definido que es revisado al menos anualmente por el Comité de Activos y Pasivos (ALCO).
- Productos con opcionalidad de prepago, cuya metodología para modelarlo será aprobada y revisable anualmente por el Comité de Activos y Pasivos (ALCO).
- Proyección de las tasas de interés (Forward Rates) por moneda, que fungirán como índices de mercado
- Supuestos específicos relacionados a cada escenario de estrés, que permitan estimar las tasas

➤ Límites

Los límites se emplean para controlar el riesgo de tasa de interés del Banco, a partir de cada uno de sus portafolios y libros. Dichos límites han sido aprobados por el Comité de Activos y Pasivos (ALCO) y el Comité de Administración de Riesgos, y permiten contar con una referencia con respecto al apetito de riesgo del banco.

Actualmente, el apetito de riesgo de BBES es de USD 90 millones (a septiembre 2024, equivalente a MXN 1,770m), mientras que la sensibilidad del EVE tiene un apetito de riesgo de 13% sobre capital TIER1 de acuerdo con la política de Grupo HSBC. Ambas métricas se gestionan mediante el uso de productos derivados y bancarios de tal forma que se mitigue el riesgo a movimientos de tasa de interés.

Información Cuantitativa

- Sensibilidad del Margen Financiero (BBES - Banking Book Earnings Sensitivity) al 30 de septiembre de 2024:

Impacto Anual	BBES (MXNm)
+100pb Paralelo: Incremento en paralelo de toda la curva	565
-100pb Paralelo: Disminución en paralelo de toda la curva	(565)
Límite	1,770

- Valor Económico del Capital (EVE Economic Value of Equity) al 30 de septiembre de 2024:

Concepto	Impacto EBA-UP* (MXNm)
Activos	(32,738)
Pasivos	25,545
EvE	(5,801)
Tier1 Capital	71,879
Impacto (valor absoluto)	8.07%
Límite	13.00%

* EBA UP: +400pb (MXN) +200pb (USD)
*TIER1 (IFRS)

Riesgo de Crédito

Información Cualitativa

Para administrar el riesgo de crédito en HSBC México, además de darle un seguimiento periódico al comportamiento del portafolio de crédito, se desarrollan, implementan y monitorean herramientas de evaluación de riesgo. El principal objetivo de esta administración es conocer la calidad de la cartera y tomar medidas oportunas que reduzcan las pérdidas potenciales por riesgo de crédito, cumpliendo al mismo tiempo con las políticas y estándares del Grupo HSBC, Basilea II y la CNBV.

El Riesgo de Crédito se define como el riesgo de que un cliente o contraparte no pueda o no tenga la voluntad de cumplir con un compromiso que ha celebrado con un miembro o miembros del Grupo HSBC, es decir, la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte.

Para la correcta medición del riesgo de crédito, HSBC México cuenta con metodologías de cuantificación del riesgo de crédito, así como con sistemas de información avanzados. En general, las metodologías separan el riesgo del cliente (probabilidad de que un cliente incumpla con los compromisos de pago adquiridos: Probabilidad de Incumplimiento) del riesgo del crédito o transacción (riesgo inherente a la estructuración del crédito, que incluye principalmente el valor y tipo de garantías).

Adicionalmente, HSBC México ha desarrollado políticas y procedimientos que comprenden las diferentes etapas del proceso de crédito: evaluación, autorización, otorgamiento, control, seguimiento y recuperación.

Modelos y sistemas empleados para la cuantificación y administración del Riesgo de Crédito

Cartera Comercial

1. Reservas Preventivas por Riesgo de Crédito

HSBC México adoptó a partir del cierre de enero 2022, las nuevas reglas para la estimación de reservas preventivas establecidas por la CNBV en las “*Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito*” (Circular Única de Bancos, CUB), como resultado de la emisión de IFRS9.

2. Modelos de Administración Interna

HSBC México cuenta con distintos modelos para la administración interna del riesgo, desarrollados para la Probabilidad de Incumplimiento.

Estos modelos son internamente evaluados y monitoreados de forma trimestral a fin de evaluar su desempeño y su correcta aplicación, de manera que se lleven a cabo las adecuaciones necesarias.

Respecto a los modelos de Probabilidad de Incumplimiento (PD), el monitoreo tiene como objetivo comprobar que estos siguen diferenciando a los clientes que cumplirán con las obligaciones adquiridas con HSBC de los que no lo harán, ordenándolos por niveles de riesgo adecuado. Además, se valida la cuantificación del modelo comparándose con las tasas de incumplimiento observadas para conocer su precisión.

2.1 Modelo de Probabilidad de Incumplimiento (PD)

Durante 2018 y 2019, HSBC México desarrolló una metodología interna para la calificación de riesgo de los clientes empresariales y corporativos con ventas menores a 700 millones de dólares y mayores a 80 millones de pesos, el cual fue implementado a inicios del 2020. Esta metodología se derivó del análisis estadístico de diferentes factores explicativos de la probabilidad de incumplimiento: económicos, financieros y cualitativos diferenciando a los acreditados por tamaño.

Adicionalmente a la metodología antes mencionada, HSBC México ha implementado las siguientes metodologías globales que fueron desarrollados por la Casa Matriz del Grupo HSBC.

- ▶ Una metodología para la evaluación de los clientes globales (GLCS), aplicable a corporativos globales con ventas iguales o mayores a 700 millones de dólares. Con una nueva versión implementada en noviembre 2019.
- ▶ Una metodología para las instituciones financieras bancarias (Banks).
- ▶ Tres metodologías para las instituciones financieras no bancarias (NBFI Models).
- ▶ Una metodología para Proyectos de Inversión (Project Finance).
- ▶ Una metodología para Soberanos (Sovereigns).

El uso de la metodología de probabilidad de incumplimiento está acompañado de una escala de calificación de riesgo del cliente, conocida como *Customer Risk Rating* (CRR), la cual consta de 23 niveles, de los cuales dos corresponden a clientes en incumplimiento.

Dicha escala tiene una correspondencia directa con la probabilidad de incumplimiento y permite una medición granular suficiente de la calidad crediticia de los clientes.

Las metodologías internas de probabilidad de incumplimiento incluidos en el sistema de calificación interno son monitoreadas trimestralmente con el objetivo de comprobar su adecuado desempeño, y en caso de que los resultados obtenidos de este seguimiento no sean los esperados de acuerdo con los estándares del Grupo HSBC, se establecen planes de acción para cumplir con los lineamientos establecidos.

Las metodologías globales, GLCS, Bancos, Soberanos y NBFI, son metodologías asociadas a portafolios de bajo incumplimiento, por lo que actualmente no es posible medir su desempeño, sin embargo, se realiza un monitoreo de las tasas de ‘overrides’ trimestralmente.

3. Sistemas de Evaluación de Riesgo

Con el objeto de establecer una mejor infraestructura de administración y medición de riesgo de crédito para la cartera comercial, HSBC México utiliza la herramienta de evaluación de riesgo *Wholesale Rating Engine (wREN)*, la cual permite realizar una evaluación de la calidad crediticia de los clientes basada en su información financiera, cualitativa y en el caso de la metodología para empresas y corporativos con ventas menores a 700 millones de dólares y mayores a 80 millones de pesos, información de Buró de Crédito.

Asimismo, se cuenta con un sistema utilizado en HSBC a nivel mundial, que permite administrar, controlar y darle mejor seguimiento al proceso de aprobación de crédito comercial de Banca Empresarial, el cual se conoce como *Credit Application and Risk Management (CARM)*, por medio del cual se aprueban la mayoría de los casos. Este sistema permite saber el estatus de la solicitud del crédito en cualquier etapa del proceso.

Adicionalmente, y con el fin de mejorar la administración de las garantías de la Cartera Comercial, desde el año 2006 se utiliza el sistema denominado *Garantías II*. Finalmente, es importante comentar que se cuenta también con un sistema que controla los límites y la utilización de las líneas de crédito desde su aprobación, *Líneas III*.

La parte documental relacionada a las políticas, procedimientos y tipos de garantías es el Manual de Crédito Comercial, tema 03.03 Garantías Personales y Reales y anexo 03.12 Matriz documentación garantías, que se encuentra en resguardo del área de Banca Comercial; lo relacionado a temas de contrapartes es documentado en el Manual de Traded Risk y en el Manual de Derivados.

Para asegurar la consistencia en el proceso de provisionamiento local de la Cartera Comercial, incluyendo todos los grupos, la aplicación de Reservas de Crédito fue implementada en HSBC México durante el primer trimestre de 2022.

Cuantitativa

Apertura de la cartera por empresas con venta menores/mayores a 14 millones de UDIs, así como Gobierno, entidades federativas y municipios, proyectos de inversión y entidades financieras al 30 de septiembre de 2024.

	Saldo	EAD ¹ (A)	Reserva ² (B)	Exposición Bruta (A-B)
Empresas con ventas menores a 14 millones de UDIs	52,790	53,606	2,206	51,400
Empresas con ventas mayores a 14 millones de UDIs	171,710	174,249	1,880	172,370
Gobierno, Entidades Federativas y Municipios	5,945	5,945	50	5,896
Proyectos de Inversión	603	603	4	598
Entidades Financieras	14,169	14,178	400	13,779
Total	245,217	248,581	4,539	244,042

1. Incluye saldos de Balance y Cuentas de Orden

2. Sólo considera reserva metodológica

Desglose de la cartera por etapa de riesgo de crédito.

Sector económico (Millones de pesos)	Cartera			Cartera Total	Reservas ¹	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3		3T24	Var. vs 2T24
Comercio	61,798	95	1,731	63,624	1,617	113
Industria manufacturera	29,698	19	165	29,881	237	(72)
Servicios profesionales y técnicos	25,029	16	204	25,249	334	(39)
Servicios	22,404	4	526	22,934	647	256
Servicios bancarios	20,136	-	-	20,136	230	31
Fab. de maquinaria y artículos eléctricos	12,611	8	420	13,040	410	27
Comunicaciones	11,242	-	-	11,242	56	32
Petróleo	8,215	6	12	8,233	56	1
Gobierno del estado y municipal	6,600	4	17	6,621	57	(6)
Otros menores	42,855	87	1,315	44,257	895	104
Total	240,588	239	4,390	245,217	4,539	447

1. Sólo considera reserva metodológica

Total de la Cartera Comercial y su respectiva reserva por estado de la república al 30 de septiembre de 2024.

Estado	Saldo	Reserva ¹
CIUDAD DE MÉXICO	97,738	2,164
NUEVO LEÓN	27,577	468
JALISCO	20,491	384
GUANAJUATO	12,624	50
SINALOA	12,288	63
ESTADO DE MÉXICO	8,976	201
AGUASCALIENTES	8,808	158
PUEBLA	6,778	133
CHIHUAHUA	6,030.51	54
BAJA CALIFORNIA	5,908	37
OTROS	37,998	828
Total	245,217	4,539

1. Sólo considera reserva metodológica

Total de la Cartera Comercial en etapa 3 y su respectiva reserva por estado de la república al 30 de septiembre de 2024.

Estado	Saldo	Reserva ¹
CIUDAD DE MÉXICO	2,544	1,483
YUCATAN	423	277
NUEVO LEÓN	324	207
JALISCO	323	191
ESTADO DE MÉXICO	230	110
DURANGO	132	57
PUEBLA	72	40
QUERETARO	51	23
QUINTANA ROO	36	31
SONORA	30	12
OTROS	225	115
Total	4,390	2,546

1. Sólo considera reserva metodológica

Se presenta la reserva de la Cartera Comercial por tipo de contraparte conforme a las Disposiciones de carácter general al cierre de septiembre de 2024:

Cartera Comercial	Actividad Empresarial o Comerciales	Entidades Financieras	Entidades Gubernamentales	Total
A-1 Mínimo	840	23	68	931
A-2 Mínimo	223	-	12	235
B-1 Bajo	91	-	30	121
B-2 Bajo	15	-	-	15
B-3 Bajo	126	46	-	172
C-1 Medio	16	224	-	240
C-2 Medio	27	99	-	126
D- Alto	795	8	-	803
E-Irrecuperable	1,896	-	-	1,896
	4,029	400	110	4,539
Más Reservas Adicionales	8	-	-	8
Compromisos Crediticios	-	-	-	-
Saldo Consolidado	4,037	400	110	4,547

Cartera de Crédito al Consumo e Hipotecario

Información Cualitativa

De manera periódica se lleva a cabo una evaluación de la eficiencia de los modelos de originación de la cartera de consumo e hipotecario, en la cual se verifica que la población que está siendo considerada por el modelo sea similar a la población con la cual se construyó el mismo; que el modelo siga teniendo la capacidad de distinguir clientes con mal comportamiento de aquellos con buen comportamiento, y que el modelo continúe otorgando puntajes altos a los clientes con un riesgo menor; las métricas utilizadas para la validación de los modelos califican el poder de discriminación de riesgo de incumplimiento (índice de Gini y el índice K-S) y la estabilidad de la población (PSI por sus siglas en inglés). Por lo menos, una vez al año se validan los modelos de originación. En caso de que se detecte alguna desviación desfavorable en fuerza o estabilidad, se analizan las causas y se evalúa en conjunto con el equipo de Negocio si es necesario recalibrar o reemplazar el modelo, dependiendo de sus necesidades.

Los modelos de pérdida esperada para los portafolios de Tarjeta de Crédito y Créditos Hipotecarios fueron previstos en las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito por la CNBV, donde a cada crédito se le asigna una probabilidad de incumplimiento y un porcentaje de severidad de la pérdida.

Dentro de la administración del portafolio de crédito al consumo e hipotecario, de manera mensual se elaboran reportes para medir la calidad crediticia del mismo. Los reportes se segmentan por producto e incluyen estadísticas generales de la cartera como son medidores de distribución por nivel de morosidad, desempeño de los portafolios, indicadores de morosidad por fecha de apertura, reportes de transición por nivel de morosidad, distribución de balances, costos de crédito, entre otros.

Las políticas de cobertura y/o mitigación de riesgo de crédito se incluyen en los Manuales de Estrategias de cada Producto.

Las estrategias y los procesos para vigilar la eficacia continua de las coberturas o los mitigantes de los diferentes riesgos se incluyen en los incisos 03.04 del Manual de Crédito al Consumo y 03.05 Manual de Crédito Hipotecario y Paramétrico, en los que se menciona que el equipo de WPB Risk identificará factores internos y externos que permitan detectar las vulnerabilidades del banco para evaluar la capacidad de absorber pérdidas potenciales y mantener su Perfil de Riesgo y conservar el capital, así como colaborar en la realización de la Evaluación de la Suficiencia de Capital y deberá verificar la adecuación de las pruebas y su correcta aplicación.

Metodología de las reservas Consumo e Hipotecario

1. Reservas Preventivas por Riesgo de Crédito

A partir de enero 2022, HSBC México implementó las nuevas reglas para la estimación de reservas preventivas conforme a lo establecido por la CNBV, las reservas por riesgo de crédito se estiman mediante el enfoque de modelos avanzados de Basilea, el cual se basa en el cálculo de una pérdida esperada (medida de la distribución de pérdidas y ganancias).

2. Metodología

Para cada crédito, la reserva (pérdida esperada) se obtiene en función de la etapa de riesgo, la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida, la exposición al incumplimiento y dependiendo de si el crédito cuenta con algún seguro de crédito que funcione como mitigante de riesgo.

Así mismo para dar cumplimiento a las normas locales (CNBV y Banxico), HBMX México debe crear mensualmente a las estimaciones preventivas por riesgo de crédito para cada portafolio conforme al modelo de reservas correspondiente de tal forma que la constitución y registro en la contabilidad de las reservas preventivas de cada cartera crediticia debe realizarse considerando cifras al último día de cada mes.

2.1 Modelo de Probabilidad de Incumplimiento (PD)

La Probabilidad de Incumplimiento se refiere a la posibilidad de que ocurra una situación de mora por parte del deudor, la cual es estimada conforme a lo estipulado en la Circular Única de Bancos (CUB).

El cálculo de este valor considera un conjunto de variables con características específicas de crédito, ya sea con información interna o de las Sociedades de Información Crediticia.

2.2 Severidad de Pérdida (SP)

En cuanto a la estimación de la Severidad de la Pérdida, se refiere a la magnitud de la pérdida en caso de incumplimiento y se expresa como porcentaje de la Exposición al Incumplimiento y se calcula con base al número de Atrasos.

2.3 Exposición al Incumplimiento (EI)

La Exposición al Incumplimiento es la exposición esperada si se produce el incumplimiento del deudor y será igual al Saldo al Crédito al momento de la calificación de la cartera, esto de acuerdo con lo estipulado según la CUB.

Información Cuantitativa

La Pérdida Esperada del portafolio de Tarjeta de Crédito, Consumo e Hipotecario al 30 de septiembre de 2024 es de MXN 12,609 millones (Tarjeta de Crédito MXN 5,735 millones, Consumo MXN 4,859 millones e Hipotecario MXN 2,015 millones).

La Pérdida Esperada se calcula a nivel crédito utilizando información interna y de buró de crédito.

Desglose de la cartera por etapa de riesgo de crédito.

Portafolio (Millones de pesos)	Cartera			Cartera	Reservas ¹	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	3T24	Var. vs 2T24
Consumo	100,199	3,102	3,011	106,312	10,573	288
Vivienda	146,168	2,120	3,739	152,027	2,038	40
<i>Media y Residencial</i>		2,085	3,643	150,917	1,971	32
<i>Créditos Adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE</i>	145,189 979	35	96	1,110	67	8
Total	246,367	5,222	6,750	258,339	12,611	328

¹ Sólo considera reserva metodológica

Total de la Cartera y su respectiva reserva por grado de riesgo al 30 de septiembre de 2024.

Revolvente	Cartera	Reserva ¹	No Revolvente	Cartera	Reserva ¹
Riesgo A1	11,818	868	Riesgo A1	21,602	231
Riesgo A2	14,151	741	Riesgo A2	6,188	154
Riesgo B1	5,397	351	Riesgo B1	8,569	288
Riesgo B2	1,813	153	Riesgo B2	5,518	248
Riesgo B3	1,454	152	Riesgo B3	3,943	215
Riesgo C1	2,501	339	Riesgo C1	5,010	345
Riesgo C2	2,464	577	Riesgo C2	5,626	619
Riesgo D	2,636	1,551	Riesgo D	3,499	740
Riesgo E	1,153	1,003	Riesgo E	2,970	1,998
Total	43,387	5,735	Total	62,925	4,838

Hipotecario	Cartera	Reserva ¹
Riesgo A1	125,997	199
Riesgo A2	6,345	39
Riesgo B1	3,006	26
Riesgo B2	3,619	44
Riesgo B3	1,653	29
Riesgo C1	4,150	131
Riesgo C2	2,736	215
Riesgo D	3,413	740
Riesgo E	1,108	615
Total	152,027	2,038

¹ Sólo considera reserva metodológica

En las siguientes tablas se muestra total de la cartera por entidad federativa significativa.

Estado	Revolvente	Estado	No Revolvente
CIUDAD DE MÉXICO	7,627	CIUDAD DE MÉXICO	9,878
ESTADO DE MÉXICO	5,015	ESTADO DE MÉXICO	8,067
JALISCO	3,835	JALISCO	4,512
NUEVO LEÓN	2,905	NUEVO LEÓN	3,185
BAJA CALIFORNIA	1,896	BAJA CALIFORNIA	2,991
CHIHUAHUA	1,761	VERACRUZ	2,731
PUEBLA	1,757	SONORA	2,575
SONORA	1,562	CHIHUAHUA	2,466
VERACRUZ	1,351	PUEBLA	2,465
YUCATAN	1,298	TAMAULIPAS	1,869
OTROS	14,380	OTROS	22,186
Total	43,387	Total	62,925

Estado	Hipotecario
CIUDAD DE MÉXICO	27,332
JALISCO	16,468
ESTADO DE MÉXICO	11,922
NUEVO LEÓN	11,779
QUERETARO	8,247
BAJA CALIFORNIA	8,220
PUEBLA	5,943
GUANAJUATO	5,831
SONORA	5,791
QUINTANA ROO	5,511
OTROS	44,983
Total	152,027

En las siguientes tablas se muestran los importes de los créditos en etapa 3 desglosado por entidad federativa significativa, incluyendo el importe de las reservas preventivas de las carteras de consumo revolvente, consumo no revolvente e hipotecaria.

Consumo Revolvente	Saldo en etapa 3	Reserva ¹
CIUDAD DE MÉXICO	238	201
ESTADO DE MÉXICO	169	141
JALISCO	109	91
NUEVO LEÓN	77	65
BAJA CALIFORNIA	76	63
CHIHUAHUA	58	49
PUEBLA	56	47
VERACRUZ	52	44
SONORA	49	41
GUANAJUATO	41	35
OTROS	483	405
Total	1,408	1,182

Consumo No Revolvente	Saldo en etapa 3	Reserva ¹
CIUDAD DE MÉXICO	249	201
ESTADO DE MÉXICO	201	167
JALISCO	109	87
CHIHUAHUA	81	66
BAJA CALIFORNIA	76	65
NUEVO LEÓN	73	64
VERACRUZ	64	53
PUEBLA	63	53
SONORA	56	49
COAHUILA	55	45
OTROS	576	477
Total	1,603	1,327

Hipotecaria	Saldo en etapa 3	Reserva ¹
CIUDAD DE MÉXICO	458	114
ESTADO DE MÉXICO	417	134
JALISCO	393	116
SINALOA	218	71
QUINTANA ROO	197	74
VERACRUZ	196	79
PUEBLA	156	49
QUERETARO	147	38
NUEVO LEÓN	137	30
SONORA	136	39
OTROS	1,284	427
Total	3,739	1,171

1. Sólo considera reserva metodológica

A continuación, se presenta la cartera en etapa 1 y 2 por plazo remanente de vencimiento por las principales posiciones crediticias:

Plazo en días (Millones de pesos)	Comercial	Hipotecario
	Etapa 1 y 2	Etapa 1 y 2
Hasta 1 mes	34,650	-
De 1 a 3 meses	40,483	-
De 3 a 6 meses	33,838	1
De 6 a 12 meses	13,212	12
De 1 a 2 años	20,280	84
De 2 a 3 años	14,915	150
De 3 a 5 años	67,135	1,011
Más de 5 años	16,314	147,030
Total	240,827	148,288

Principales deudores (cartera total comercial y capital básico)

MXNm	3Q24		
Grupo Económico	Monto Financiado	% Exposición Total	% Capital Básico ⁸
Grupo 1	11,582	3.9%	16.5%
Grupo 2	8,325	2.8%	11.9%
Grupo 3	7,105	2.4%	10.1%
Grupo 4	5,553	1.8%	7.9%
Total	32,566	10.8%	46.5%

Operaciones con instrumentos financieros derivados⁹**1. El valor razonable positivo de instrumentos financieros derivados**

Concepto	3T23	4T23	1T24	2T24	3T24*
Valor positivo	53,657	42,545	40,165	42,478	37,811
Beneficio de neteo	46,445	36,023	33,184	39,981	29,182
Valor de Mercado	7,212	6,522	6,981	2,497	8,630
Garantías Reales	4,675	3,507	2,798	2,801	4,692

2. Exposición agregada actual y futura por tipo de contraparte de instrumentos financieros derivados

Tipo de Contraparte	3T23		4T23		1T24		2T24		3T24*	
	Costo actual de reemplazo	Exposición Potencial Futura	Costo actual de reemplazo	Exposición Potencial Futura	Costo actual de reemplazo	Exposición Potencial Futura	Costo actual de reemplazo	Exposición Potencial Futura	Costo actual de reemplazo	Exposición Potencial Futura
Financieras No	2,772	9,287	1,711	8,691	894	7,561	594	8,056	2,850	8,824
Financieras Gobierno	4,466	6,061	4,815	5,909	6,094	5,174	1,921	5,722	5,781	6,167
	-25	13	-4	3	-7	3	-18	3	0	3
Total	7,212	15,360	6,522	14,602	6,981	12,737	2,497	13,780	8,630	14,994

3. Evaluación crediticia de las contrapartes con instrumentos financieros derivados

Calidad crediticia	3T23	4T23	1T24	2T24	3T24*
AAA	-568	-33	65	-670	-1,961
AA+/AA-	4,235	2,464	1,831	1,780	3,743
A+/BBB-	-2.6	7	-8	-52	-73
BB+/BB-	544	806	50	31	12
No calificado	3,003	3,279	5,044	1,408	6,910
Total	7,212	6,522	6,981	2,497	8,630

⁸ Capital Básico del segundo trimestre 2024⁹ Información de septiembre 2024 es previa

4. El impacto de la cantidad de garantías reales que la Institución tendría que proporcionar en caso de que descienda su calificación crediticia

Baja Calificación Crediticia	3T23	4T23	1T24	2T24	3T24
3 notches	-	-	-	-	-

Cartera GLCS Modelos Internos - Información cuantitativa para revelar trimestralmente conforme al Artículo 88 de la CUB

Metodologías Internas

Autorización IRB

El 29 de marzo de 2023 la Comisión Nacional Bancaria y de Valores notificó mediante oficio Núm. 131/40876/2023 la autorización a HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC para poder determinar el requerimiento de capital por riesgo de crédito utilizando un modelo basado en calificaciones internas con enfoque básico para la cartera de Grandes Corporativos Globales ('GLCS'). Dicha cartera está conformada por los créditos otorgados a empresas con ventas anuales mayores o iguales a 700 Millones de Dólares americanos, excluyendo a los Proyectos de Inversión, Instituciones Financieras Bancarias, Instituciones Financieras no Bancarias, Estados y Municipios y Órganos Descentralizados y Desconcentrados. La autorización otorgada tiene vigencia a partir de las cifras al cierre de abril 2023, por un periodo de 18 meses.

La información cuantitativa incluida en esta sección corresponde a la cartera GLCS para el trimestre en cuestión y se presenta conforme a lo establecido en el Artículo 88, fracción II, inciso b), numeral 8, numeral 9 subinciso i y iii, así como la fracción III, inciso b), numeral 1 y 2. En específico, Las Tablas Saldo Dispuesto y Saldo No Dispuesto abajo presentan en su conjunto:

1. La información de la administración de riesgo de crédito, el monto de las exposiciones sujetas a modelos basados en calificaciones internas con enfoque básico (los saldos dispuestos más la Exposición al Incumplimiento de los saldos no dispuestos).
2. Posiciones crediticias totales (cantidades dispuestas más la Exposición al Incumplimiento de las cantidades no dispuestas).
3. Ponderación por riesgo promedio ponderado por exposición.
4. Información cuando se apliquen técnicas de mitigación.

MXN m

Saldos Dispuestos

Cifras en millones de MXN al cierre de septiembre 2024

Ponderación por riesgo promedio ponderado por exposición	Calificación interna Crediticia	Número de operaciones (#)	Exposición al Incumplimiento	Exposición cubierta por Garantías reales recibidas	Requerimiento de Capital	Activos Ponderados por Riesgo
0%	Moderate Default Risk	2	1	1	0	1
18%	Minimal Default Risk	883	707	583	44	547
25%	Low Default Risk	8,980	10,464	10,464	692	8,648
37%	Low Default Risk	456	16,099	16,099	783	9,786
49%	Satisfactory Default Risk	17,596	8,747	8,747	347	4,333
63%	Satisfactory Default Risk	342	6,441	6,115	462	5,774
81%	Satisfactory Default Risk	437	8,112	5,563	497	6,216
93%	Fair Default Risk	3,778	8,768	8,768	572	7,146
104%	Fair Default Risk	18,582	11,200	11,200	802	10,022
115%	Fair Default Risk	577	3,767	2,031	269	3,367
123%	Moderate Default Risk	633	3,576	3,576	288	3,604
136%	Moderate Default Risk	129	2,454	2,205	175	2,187
150%	Moderate Default Risk	293	3,238	3,238	223	2,788
167%	Significant Default Risk	46	87	87	6	76
205%	High Default Risk	1	295	295	20	253
		52,735	83,954	78,971	5,180	64,747

Saldos no dispuestos

Cifras en millones de MXN al cierre de septiembre 2024

Ponderación por riesgo promedio ponderado por exposición	Calificación interna Crediticia	Número de operaciones (#)	Exposición al Incumplimiento	Requerimiento de Capital	Activos Ponderados por Riesgo
18%	Minimal Default Risk	21	1,916	28	349
25%	Low Default Risk	21	367	7	94
37%	Low Default Risk	115	4,653	136	1,702
49%	Satisfactory Default Risk	71	3,281	129	1,607
64%	Satisfactory Default Risk	121	911	47	583
82%	Satisfactory Default Risk	80	1,260	82	1,029
93%	Fair Default Risk	14	1,318	98	1,225
104%	Fair Default Risk	30	4,932	411	5,140
115%	Fair Default Risk	40	4,289	395	4,940
126%	Moderate Default Risk	1	3	0	4
137%	Moderate Default Risk	6	1,637	179	2,239
150%	Moderate Default Risk	19	1,619	194	2,431
205%	High Default Risk	1	591	97	1,209
		540	26,777	1,804	22,553

Para el cálculo de la Ponderación por riesgo promedio ponderado por exposición, se siguió el siguiente procedimiento:

$$\bar{x} = \frac{\sum_{i=1}^n x_i w_i}{\sum_{i=1}^n w_i} = \frac{x_1 w_1 + x_2 w_2 + x_3 w_3 + \dots + x_n w_n}{w_1 + w_2 + w_3 + \dots + w_n}$$

En donde:

\bar{x} = Media Ponderada

x_i = Ponderador por Riesgo de Crédito asociado a la metodología interna por exposición

w_i = Peso asociado

Riesgo Operacional

Metodologías para identificar, cuantificar, administrar y controlar el riesgo operacional (incluyendo el tecnológico y el legal).

HSBC define los riesgos no financieros u operacionales como el riesgo de sufrir una pérdida (directa o indirecta) derivado de personas, procesos, datos o sistemas (ya sea porque estos procesos, datos o sistemas son inadecuados o tienen falla), o eventos externos. Estos riesgos surgen durante las operaciones cotidianas y pueden impactar la administración de los riesgos financieros. Los riesgos no financieros u operacionales exponen a pérdidas financieras directas, pobre calidad de servicio al cliente, comentarios adversos por parte de los medios de comunicación, la censura o multa normativa, entre otros. En HSBC México, el riesgo no financiero u operacional se relaciona con todos los aspectos del negocio y abarca un amplio rango de temas. El objetivo de la administración de riesgos no financieros u operacionales de HSBC México es garantizar que estos riesgos sean identificados, evaluados y mitigados. HSBC México gestiona dichos riesgos eficientemente acorde a su apetito al riesgo definido. Lo anterior con el objetivo de hacer negocios dentro de un entorno de riesgos controlados y monitoreados, además de proporcionar niveles aceptables de aseguramiento sobre el cumplimiento de los objetivos institucionales en cuanto a la efectividad y eficiencia de las operaciones, en cumplimiento con la regulación local y del Grupo HSBC. El marco de gestión de riesgos no financieros u operacionales establece la forma de administrar dichos riesgos en todas las áreas de HSBC México. El marco para la administración de riesgos no financieros u operacionales se basa en los siguientes pasos: definir y habilitar, identificar y evaluar, administrar, agregar e informar y gobernar.

Carteras y portafolios a los que se les está aplicando.

El marco para la administración de riesgos no financieros u operaciones aplica para todas las líneas de negocio (banca minorista, banca mayorista, y banca y mercados globales) así como a las áreas que les brindan soporte.

Resultados de las cifras de riesgo operacional.

El apetito para riesgos no financieros u operacionales es un mecanismo importante para que la alta dirección determine qué nivel de riesgo es aceptable y si se requieren acciones para mitigar dichos riesgos.

- **Apetito de Riesgos No Financieros u Operacionales:** Se refiere al tipo y cantidad de riesgo dentro del cual la Entidad está dispuesta a operar. Se establece en un horizonte de tiempo consistente (generalmente anual) con el periodo de planeación estratégica y se revisa de forma continua. Es aprobado por el Comité de Administración de Riesgos y Consejo de Administración de HSBC México por lo menos de manera anual (puede existir una mayor frecuencia dependiendo de los cambios que se apliquen sobre los límites aprobados de manera anual). El indicador principal consiste en el volumen de pérdidas económicas por riesgo operacional de la Entidad versus un límite establecido.
- **Tolerancia de Riesgos No Financieros u Operacionales:** Se refiere al tipo y cantidad de riesgo que la Entidad puede aceptar temporalmente para el logro de su estrategia con un monitoreo cercano mientras las acciones mitigantes son implementadas (según aplique). Se establece en un horizonte de tiempo consistente (generalmente anual) con el periodo de planeación estratégica y se revisa de forma continua. Es aprobado por el Comité de Administración de Riesgos y Consejo de Administración de HSBC México por lo menos de manera anual (puede existir una mayor frecuencia dependiendo de los cambios que se apliquen sobre los límites aprobados de manera anual). El indicador principal consiste en el volumen de pérdidas económicas por riesgo operacional de la Entidad versus un límite establecido.

El apetito al riesgo operacional para 2024 por pérdidas derivadas de la manifestación de éste, es de MXN \$1,151,367,667.04 (USD 58,511,292.84 convertidos a un tipo de cambio correspondiente al final de septiembre de 2024 equivalente a 19.677700 MXN/USD) y un nivel de Tolerancia de MXN \$1,809,127,473.12 (USD 91,937,953.78 convertidos a un tipo de cambio al final de septiembre de 2024 equivalente a 19.677700 MXN/USD). Al 30 de septiembre de 2024, la Institución ha tenido pérdidas económicas acumuladas por riesgo operacional registradas contablemente que ascienden a MXN \$678,485,446.80.

A partir de enero 2023 la entidad utiliza el Método del Indicador de Negocio para el cálculo del requerimiento de capital por su exposición al riesgo operacional, de acuerdo con las disposiciones vigentes.

Alcance y naturaleza de los sistemas de información y medición de los riesgos y su reporte

Los riesgos no financieros u operacionales se administran a través de un sistema del cual se extrae la información considerada prudente para informar a la alta gerencia, Comité de Administración de Riesgos y Consejo de Administración.

Política de cobertura y/o mitigación de riesgo operacional.

La gestión de los riesgos no financieros u operacionales es responsabilidad primaria de todos los empleados de HSBC México. Los dueños de los riesgos son los máximos responsables de gestionarlos de manera eficiente y eficaz (incluye eventos de pérdida por riesgo operacional) de conformidad con la normativa vigente.

Riesgo Tecnológico

El área de Digital Business Services (DBS, por sus siglas en inglés) en México mantiene una constante evaluación del Riesgo Tecnológico en apego a la regulación local y a su normativa interna, atendiendo los lineamientos de las diferentes autoridades locales y las directrices marcadas por el Grupo HSBC, entre ellas, las relacionadas con metodologías de desarrollo e implementación de infraestructura estándar; así como el apego a los lineamientos de seguridad, lo anterior definido en los Manuales de Instrucción Funcional (FIM, por sus siglas en inglés) tanto de Tecnología como de Ciberseguridad.

DBS es la entidad proveedora de servicios y soluciones de tecnología para los diferentes canales y líneas de negocio del Banco. Dentro de su esquema de gobierno corporativo, HSBC México como una de sus funciones principales, monitorea y evalúa el riesgo tecnológico para asegurar el cumplimiento de la legislación local.

El área de DBS utiliza el modelo de administración de riesgos operacionales (Risk Management Framework, por sus siglas en inglés), el cual enmarca todos los riesgos operacionales, incluyendo el tecnológico, este modelo es monitoreado de manera global y local a través del registro de todos los componentes de administración de riesgos (riesgos, controles, eventos, problemas, acciones, etc.) dentro de una herramienta que permite el seguimiento oportuno de actividades de mitigación.

Las medidas usadas para controlar y mitigar el riesgo tecnológico son principalmente:

- I. A través de una estructura de Gobierno conformada por comités directivos orientados a mantener un adecuado control de los riesgos tecnológicos y a una ágil, segura y confiable capacidad de respuesta para todos los servicios bancarios que se brindan en los distintos canales de distribución.
- II. Manteniendo actualizados y probados los diferentes escenarios con Planes de Continuidad de Negocio (BCP) y su correspondiente plan de recuperación en caso de desastres (DRP) para eventos que requieran el posicionamiento de su operación en sitios alternos.
- III. Evaluación/monitoreo de controles de tecnología y ciberseguridad, así como soporte en la evaluación de riesgos.
- IV. Para garantizar la protección, seguridad y confidencialidad de la información generada por la realización de operaciones a través de cualquier medio tecnológico se han establecido distintos controles de seguridad, esquemas de control, políticas de operación, autorización y control de accesos.
- V. Monitoreo del ambiente de control de tecnología de la información por medio de un área especializada (CCO Technology) -incluyendo el cumplimiento de los controles IT SOX (Sarbanes Oxley) -y de las revisiones de auditorías internas, externas y regulatorias.

- VI. Con el establecimiento de indicadores clave de desempeño y control, los cuales son usados para monitorear y alertar a los responsables de los controles, sobre las tendencias en el comportamiento de los controles y así asegurar la efectividad de estos.

La estructura organizacional de la función que coadyuva para la administración integral de riesgos, específicamente en materia de riesgos tecnológicos, se llama CCO Technology (Chief Control Office, por sus siglas en inglés), la cual forma parte de una estructura global.

Riesgo Legal

Para administrar y mitigar el Riesgo Legal en términos de pérdidas financieras, sanciones y/o daños a la reputación, se ha prestado atención detallada a los siguientes riesgos identificados como típicos de la función legal:

- ▶ **Riesgo Contractual con Clientes:** Es el potencial riesgo en que puede incurrir HSBC México ocasionando pérdidas financieras, acción legal o regulatoria o daño reputacional debido a que los contratos con clientes: (a) no reflejen lo que las partes acordaron; (b) no cumplan con las leyes y regulaciones aplicables o no estén alineados a los sistemas y procesos de HSBC México; (c) no sean ejecutables y exigibles, debido a (i) la falta de capacidad o personalidad de alguna de las partes o (ii) la falta de registro, notificación o cualesquier otros requisitos para su perfeccionamiento conforme a la legislación aplicable; y (d) sin intención para ello, HSBC México adquiera obligaciones Fiduciarias.
- ▶ **Riesgo Contractual con No Clientes:** Es el potencial riesgo en que puede incurrir HSBC México, ocasionando pérdidas financieras, acción legal o regulatoria o daño reputacional debido a que los contratos con los No clientes: (a) no reflejen lo que las partes acordaron; (b) no cumplan con las leyes y regulaciones aplicables; (c) no sean ejecutables y exigibles, debido a no haber sido correctamente elaborados; y (d) sin intención para ello, HSBC México adquiera obligaciones Fiduciarias.
- ▶ **Riesgo de mala gestión de Litigios.** Es el riesgo de que HSBC México sufra pérdida financiera, acción legal o regulatoria o daño reputacional debido a un mal manejo de los litigios debido a una falla por parte de un miembro de HSBC o alguien que actué en su nombre en tomar las medidas para defender y resolver litigios o amenazas de litigios.

Cabe mencionar que las pérdidas operacionales que resulten de reclamaciones legales (ya sea juicios o acuerdo no constituyen pérdidas por riesgo de mala gestión de litigios, a menos que sean el resultado directo de los incisos anteriores.

- ▶ **Riesgo de Incumplimiento a la Legislación en Materia de Competencia Económica:** Es el potencial riesgo en que puede incurrir HSBC, ocasionando pérdidas financieras, acción legal o regulatoria o daño reputacional debido a: (a) no entendimiento de la Legislación en materia de Competencia Económica a sus actividades; y (b) llevar a cabo actividades que de alguna manera generen preocupaciones en materia de Competencia Económica de conformidad con la legislación aplicable.
- ▶ **Riesgo de Propiedad Intelectual.** Es el potencial riesgo en que puede incurrir HSBC México, ocasionando pérdidas financieras, acción legal o regulatoria o daño reputacional debido a: (a) No identificar, poseer, registrar o proteger adecuadamente su Propiedad Intelectual, incluidos aquellos casos en que HSBC: (i) No posea (o no lo posea en exclusiva) Propiedad Intelectual que consideraba poseer (o poseer en exclusiva); (ii) No puede proteger su Propiedad Intelectual de infractores o no le es posible explotarla para su ventaja competitiva; (iii) No puede defenderse de alguna reclamación en materia de Propiedad Intelectual realizada por un tercero; y (b) Incumplimiento de la legislación aplicable en materia de Propiedad Intelectual por infringir derechos de Propiedad Intelectual que le correspondan a otras Personas o Entidades.

Para la administración de los riesgos legales dentro de sus principales responsabilidades se encuentran:

- Dar seguimiento a los resultados de las actividades de monitoreo de control realizadas por las áreas de control interno de los Negocios/Funciones y del área.
- Garantizar que se lleven a cabo acciones para corregir las debilidades de control en los Negocios/Funciones y del área.
- Desafiar los resultados de las evaluaciones de control y resultados de monitoreo de los Negocios/Funciones y del área.

Por su parte, se han diseñado políticas, controles y procedimientos que permiten identificar, medir y controlar el riesgo legal con el fin de evitar posibles pérdidas financieras y errores operativos.

Los controles específicos que ayudan a mitigar los riesgos legales son los siguientes:

▶ **Controles del Riesgo Contractual:**

Se tienen procedimientos para asegurar que ningún documento que genere una relación contractual pueda ser firmado a nombre de la Institución Financiera, a menos que se reciba asesoría legal interna y/o externa, ya sea con relación a la forma de la documentación o específicamente sobre la transacción y en la mayoría de las ocasiones, se estandarizan los contratos buscando eficientar la negociación y celebración de estos.

Todos los contratos que firme algún miembro de HSBC que contenga restricciones que puedan afectar al negocio deben tener la autorización del funcionario de HSBC con los niveles de autorización adecuados, para lo cual contará con la asesoría legal interna o externa que se requiera, la cual se obtiene por medio de las herramientas establecidas por el área Legal con el Negocio Global, área de soporte global o DBS correspondiente.

Si algún grupo de interés interno propone obtener o brindar servicios o líneas de crédito sin haber implementado un acuerdo vinculante, debe obtener la aprobación previa del General Counsel del departamento de Jurídico correspondiente y del Head del negocio global, área de soporte global o DBS correspondiente, especificando los servicios o líneas de crédito involucrados, así como los límites monetarios adecuados. Cada año, se deberá revisar y documentar la aprobación.

▶ **Controles del Riesgo Contractual con No Clientes:**

Hay dos controles diseñados para mitigar el riesgo contractual de no clientes:

1. Preparación jurídica y revisión de las plantillas de los contratos, en dónde el área Legal:
 - produce y mantiene la plantilla de los contratos para que cumplan las leyes y reglamentos aplicables
 - revisa las plantillas de los contratos en intervalos apropiados o cuando se produzcan determinados eventos desencadenantes para asegurarse de que están suficientemente actualizados
 - lleva un registro de la plantilla de los contratos, incluido, como mínimo, el nombre del documento (incluida cualquier referencia interna), quién es responsable de la revisión y cuándo debe realizarse la siguiente revisión.
2. Aprobación, utilización y ejecución de contratos ajenos al cliente.

Las áreas de negocio y funciones deben:

- Utilizar la versión correcta del documento de plantilla de HSBC de acuerdo con la orientación proporcionada por Legal;
- Antes de la ejecución del Contrato, se obtiene todas las aprobaciones requeridas que se apliquen al Contrato (o a la materia del Contrato), incluidas las aprobaciones de Legal exigidas por cualquier proceso de remisión y/o aprobación aplicable, los procesos de referencia y/o aprobación de productos o funciones globales pertinentes, y los procesos de derivación y/o aprobación requeridos por otros Administradores de Riesgos pertinentes (por ejemplo, Riesgo de Operaciones y Resiliencia, Cumplimiento de Delitos Financieros, etc.);

- Ejecutar correctamente el Contrato de acuerdo con la delegación de autoridad de las empresas o funciones globales pertinentes y almacenar el Contrato para que sea accesible cuando sea necesario.

▶ **Controles del Riesgo de Resolución de Litigios**

Se establecen procedimientos para asegurar una apropiada actuación en respuesta a las demandas en contra, defender en forma eficiente y eficaz, ser capaces de tomar acciones con la finalidad de proteger y conservar los derechos de HSBC Banco, así como comunicar al responsable de Legal los asuntos sujetos a juicio.

Existen prácticas o procedimientos apropiadamente documentados y establecidos para asegurar que la responsabilidad no es admitida de manera involuntaria en situaciones de litigio y que no puede ser inferida por ninguna correspondencia interna o con terceras personas.

Se tienen procedimientos y normativas para que el área Jurídica sea notificada inmediatamente si existe amenaza de litigio o si se procede en contra de HSBC Banco, manejando las subsecuentes acciones de la demanda.

▶ **Controles del Riesgo de Violación a la Legislación de Competencia Económica**

En adición a las capacitaciones obligatorias en la materia como parte del plan de estudios anual de capacitaciones para todo el personal, el riesgo de Violación de la Ley de Competencia Económica se mitiga con los siguientes controles:

a. Capacitación Reforzada en la Ley de Competencia: En concordancia con el departamento legal se identifica al staff en posiciones de alto riesgo a quienes se les imparte dicha capacitación.

b. Comunicación y Registro. Este control incluye: (i) mantener al día un registro de los funcionarios que representan a HSBC en foros gremiales y de asociaciones comerciales o comités y consejos externos al Banco; y (ii) enviar una comunicación anual por parte de la alta dirección a los funcionarios relevantes recordando sobre este riesgo y las conductas relacionadas con el mismo, así como la necesidad de registrarse conforme al sub-inciso (i).

▶ **Controles del Riesgo de Propiedad Intelectual:**

Existen procedimientos establecidos para asegurar que el área Jurídica cuide en todo momento al área de Grupo Financiero HSBC sigan los procedimientos locales para manejar el riesgo de propiedad intelectual.

Dichos controles consisten en la identificación de Marcas y demás propiedad intelectual de HSBC, controles para evitar la infracción a la Propiedad Intelectual de terceros y el registro y protección de los derechos de Propiedad Intelectual mediante su registro y monitoreo.

Asimismo, se han cumplido las políticas Institucionales, se han establecido procedimientos necesarios de Riesgo Operacional, se han realizado auditorías legales, se ha llevado a cabo la estimación de pérdidas potenciales derivadas de resoluciones judiciales adversas y se ha establecido una base de datos histórica sobre las resoluciones judiciales, sus causas y costos.

Sustentabilidad Corporativa (SC)

Nuestro objetivo es transformar la forma de hacer negocios incorporando la sostenibilidad como una parte clave de nuestro día a día, priorizando e integrando los principios ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) en la estrategia y la toma de decisiones comerciales, trabajando en estrecha colaboración con las líneas de negocios y funciones. Buscamos impulsar el valor comercial mientras contribuimos a la transición justa hacia una economía baja en carbono y un futuro más sostenible.

A través de la colaboración lograremos que HSBC en México & LAM se transforme en un HSBC que contribuye al desarrollo sostenible y respeta los principios, compromisos, directrices y estándares corporativos, al interactuar con clientes, proveedores y otros grupos de interés. Nuestra gobernanza se basa en la sostenibilidad, implementamos prácticas amigables con el medio ambiente y la sociedad. Nuestro objetivo es desempeñar un papel de liderazgo en la transición hacia una economía cero emisiones netas, financiarla y ayudar a dar forma e influir en la agenda política local para compartir nuestra experiencia internacional.

Dimensión	Logros 3er Trimestre
Liderazgo	<p>Durante el mes de Julio se dio a conocer la edición 2024 de Empresas Responsables donde HSBC México ocupó el ranking número 22, siendo el más alto en el Sector Financiero.</p> <p>A inicios de septiembre en la Torre HSBC, fuimos testigos de un hito para el sector financiero de México: la presentación de la nueva estructura de gobierno corporativo del Consejo Mexicano de Finanzas Sostenibles. Esta nueva estructura está diseñada para fortalecer la capacidad del Consejo en la coordinación de iniciativas clave en finanzas sostenibles, colocando a México como líder global en este ámbito</p>
Compromiso (Gobernanza interna)	<p>Se llevaron a cabo 3 sesiones del foro ASG al cual acude el director general y el directorio ejecutivo, donde se revisaron actualizaciones de las metas de financiamiento sustentable, de gestión de riesgos climáticos y resultados de la estrategia de operaciones sustentables y consumo responsable. Durante septiembre la directora global de sustentabilidad dio una actualización sobre la estrategia de sustentabilidad y de discutieron sobre los nuevos programas de gobierno corporativo para temas ASG en todas las líneas de negocio y funciones. En agosto se contó con la presencia de una especialista que presentó el rol de HSBC en enfoque de naturaleza y medio ambiente, así como una actualización de la COP16 que se celebró este año en Colombia.</p>

Ambiental

Contribuir a la transición hacia una economía cero emisiones netas es un pilar de nuestra estrategia de negocios, estamos trabajando con nuestros clientes para ayudarlos a reducir sus emisiones de carbono. Brindamos financiamiento para acelerar soluciones innovadoras al cambio climático y buscamos canalizar la inversión hacia proyectos sostenibles. HSBC también promueve la

Nuestro objetivo es lograr cero emisiones netas de en nuestras operaciones y cadena de suministro para 2030 y en nuestra cartera de financiamiento en 2050 o antes, estamos tratando de reducir los gases de efecto invernadero (GEI) que emitimos y en desempeñar un papel clave para limitar el cambio climático a 1.5°C.

Dimensión	Logros 3er Trimestre
<p>Cero emisiones en nuestras operaciones</p>	<p>Durante el tercer trimestre hemos se llevó a cabo la actualización de estaciones de segregación en las oficinas principales que ofrecen una separación de residuos más sencilla y efectiva, además, todos los contenedores y vasos que se ofrecen dentro de las oficinas principales ahora son biodegradables. Con estas medidas buscamos mejorar en general la gestión de residuos y la reducción de desechos inorgánicos.</p> <p>En materia de cadena de suministro, se trabajó en un nuevo plan para trabajar de la mano con nuestros principales proveedores apuntando a la medición y divulgación de sus emisiones; así como en el cumplimiento del código de conducta que contiene lineamientos ambientales y sociales.</p>
<p>Finanzas Sostenibles, apoyando a los clientes</p>	<p>Durante el tercer trimestre se llevó a cabo la 3era Edición de los Premios Líderes en Innovación Sustentable de HSBC México, donde se reconoció a 11 estrategias empresariales Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG). El número de estrategias inscritas fueron 92, este volumen representó un crecimiento de 30% respecto al observado el año pasado.</p> <p>Continuamos creciendo nuestro financiamiento sustentable, llegando de manera anticipada a la meta regional de 2024, reafirmando nuestro compromiso en financiamiento sustentable.</p> <p>Sumamos como aliado a EcoVadis donde a través de su plataforma se podrá obtener un rating que ayudará a establecer objetivos ASG con HSBC de acuerdo con las necesidades de los clientes a.</p>

Social

Contamos con una sólida estrategia de inversión comunitaria en colaboración con Fundaciones donde sus programas se enfoquen en nuestros dos pilares Transición a cero emisiones e inclusión y resiliencia Damos donaciones a programas que impactan de manera positiva a nuestros grupos de interés y nos dan la oportunidad de conectarnos más con las comunidades donde operamos.

Dimensión	Logros 3er Trimestre
<p>Donaciones</p>	<p>Se concluyó el proceso de dispersión de donativos al 100% de acuerdo a nuestra estrategia global de filantropía alineada a los ODS, para ese fin, se han identificado tres áreas de enfoque particulares que se definen como pilares estratégicos: 1) Transición a Cero Emisiones: con un enfoque a la Naturaleza para generar soluciones climáticas y del cuidado al medio ambiente 2) Inclusión y Resiliencia: enfocado en habilidades para el futuro, con el compromiso de educación financiera, fomentar la empleabilidad y el emprendimiento, así como la generación de ingresos; por el otro lado, buscamos apoyar programas preventivos que logren preparar a las comunidades ante situaciones de riesgo y/o desastres. 3) Diversidad e Inclusión: apoyamos la inclusión social, ya sea por edad, habilidades, género, contexto socioeconómico, etc.</p>
<p>Voluntariado</p>	<p>Durante el tercer trimestre 2024 se llevaron a cabo 17 actividades de voluntariado logrando un total de 937 voluntariados que participaron donando 4,494 horas, involucrando a nuestras comunidades y fomentando el liderazgo en la transición hacia un mundo más sostenible.</p>

Dimensión	Logros 3er Trimestre
	<p>Durante este periodo, el voluntariado desempeñó un papel crucial en la preservación y el cuidado de espacios públicos emblemáticos como el mantenimiento y pintado de bardas en el Museo de Historia Natural en el Bosque de Chapultepec, así como rehabilitación de áreas verdes, construcción de huertos urbanos, promover valores en escuelas públicas, actividades recreativas y convivencia con niños con cáncer, limpieza de cuerpos de agua, reforestaciones, liberaciones de tortugas, armado y entrega de sillas de ruedas, entre otras.</p> <p>A finales de agosto se llevó a cabo la reforestación anual con la participación de 486 voluntarios quienes plantaron 1,500 árboles en el Cerro de Moctezuma ubicado en Naucalpan, Edo Mex. La actividad representa un esfuerzo clave en nuestro compromiso con la sostenibilidad y el medio ambiente. Esta iniciativa ayuda a mitigar los efectos del cambio climático al capturar CO2 y mejorar la biodiversidad local.</p> <p>Como parte de nuestros esfuerzos en apoyo a Desastres Naturales, y derivado de la emergencia del Huracán Otis, a través de una organización sin fines de lucro se llevó a cabo la construcción de 26 viviendas reforzadas que cuentan con un sistema de captación de agua de lluvia, en Coyuca de Benítez, Guerrero, con lo cual fueron beneficiadas 106 personas.</p> <p>Con el objetivo de dar a conocer nuestra oferta de voluntariado, se llevó a cabo por primera ocasión el “Mes de voluntariado” durante septiembre, donde nuestros colaboradores participaron como voluntarios de la mano con diferentes Fundaciones aliadas para participar en diversidad actividades sociales y ambientales.</p> <p>Se llevó a cabo el acopio de ropa “Leones con causa” donde logramos recolectar 3,000 prendas las cuales fueron entregadas a una Fundación en Quintana Roo que atiende mujeres embarazadas, jóvenes y adultos en situación de calle, la cual, tuvo como finalidad concientizar a nuestros colaboradores en Economía Circular.</p>
Campañas	<p>De julio a septiembre se logró recaudar MXN \$5.3 m. en la red de cajeros automáticos, donde los donativos fueron destinado al apoyo para niños y jóvenes en situación de violencia, estudiantes talentosos de escasos recursos y a niños en situación de calle.</p>

Consejo de Administración

La composición del Consejo de Administración de Grupo Financiero HSBC es:

Consejeros Ejecutivos

- Jorge Arturo Arce Gama (Presidente)
- Guillermo Roberto Colquhoun

Consejeros Independientes

- Claudia Jañez Sánchez
- Pedro José Moreno Cantalejo
- Alberto Ardura González
- José María Zas

- Andrés Eugenio Sucre Pulido
- Vanessa Rubio Márquez
- **Consejero Independiente Suplente**
- Luis Miguel Vilatela Riba

Consejeros Ejecutivos

- **Jorge Arturo Arce Gama**

Es Director General de HSBC México desde febrero 2020 y Presidente del Consejo de Administración desde enero 2022. Previamente trabajó en Banco Santander México ocupando el cargo de Director General Adjunto de Banca Global y de Mercados y antes en Deutsche Bank México en donde se desempeñó como Director General. Tiene la licenciatura en Finanzas y Economía por la Universidad Pace en Nueva York.

- **Guillermo Roberto Colquhoun**

Es actualmente Director de Riesgos y Compliance de HSBC Latinoamérica y México a partir del 17 de abril de 2023. Previamente fue designado Director de Riesgos de HSBC para América Latina a partir del 01 de septiembre de 2021 y como Director de Riesgos de HSBC México en 2018. Asimismo, se desempeñó como Director de Auditoría para México y Director de Riesgo de Crédito para América Latina. Anteriormente fungió como Director regional de Auditoría de Riesgos de Crédito para HSBC Bank Brasil, S.A. Tiene una licenciatura en Administración de Empresas, con especialización en Finanzas por la Universidad de Buenos Aires.

Consejeros Independientes

- **Claudia Jañez Sánchez**

Actualmente es la Presidenta Ejecutiva de *ConMéxico* desde noviembre 2023 y también es Presidenta del Consejo Ejecutivo de Empresas Globales desde enero 2019. Tiene más de 25 años de experiencia laboral en diversos sectores empresariales. Fue la primera mujer designada como Presidenta en Dupont para México y Latinoamérica. Estudió la Licenciatura en Derecho en la Universidad La Salle y tiene un MBA (MEDEX) del Instituto Panamericano de Alta Dirección de Empresas (IPADE).

- **Pedro José Moreno Cantalejo**

Es el fundador y Director General de Hill House Capital y previamente fue el Vicepresidente de Administración y Finanzas en Banco Santander, así como miembro del Consejo de Administración, Vicepresidente Ejecutivo y miembro del Comité Ejecutivo, así como miembro en otros Comités Regulatorios. Estudio Licenciatura en Economía en la Universidad Autónoma de Madrid y cuenta además con Maestría en Administración (MBA) por el ESADE, Madrid.

- **Alberto Ardura González**

Actualmente es el Director General y miembro del Consejo de Administración de BITE Acquisition Corporation, LLC y Presidente en Pier A Capital Solutions, Inc. Cuenta con una trayectoria profesional de más de 30 años de experiencia en áreas como Finanzas Corporativas, Mercados de Capital, Cobertura para Clientes y diversos roles a nivel Latinoamérica; destacando su participación a nivel Directivo en entidades como Deutsche Bank, AG, Merrill Lynch México, Grupo Financiero Promex-Finamex, ING Bank, entre otros. Obtuvo una licenciatura en Finanzas y Negocios por la Universidad Panamericana, además de contar con cursos en crédito, banca, finanzas y derivados por la Universidad de Nueva York (NYU).

- **José María Zas**

Fue Presidente y Director General en American Express para Latinoamérica y el Caribe (México, Brasil, Argentina, Puerto Rico, entre otros), teniendo también a su cargo el área de Seguros a nivel Internacional. Además, entre otros cargos que ha ocupado durante su carrera profesional, destacan haber sido miembro del

Consejo de Administración en American Express Bank México y Presidente de la American Chamber of Commerce México. Se graduó con honores en Ciencias Sociales por la Universidad Argentina de la Empresa y cuenta con una Maestría en Alta Dirección en las Escuela de Negocios del IAE, así como con un Doctorado en Administración de Empresas por la Universidad de Belgrano.

- **Andrés Eugenio Sucre Pulido**

Es el fundador y Director General de Reservemos empresa líder en tecnología de transporte terrestre. Previamente participo en Deutsche Bank. Cuenta con una Ingeniería Administrativa con especialidad en Estudios Internacionales por el Instituto Politécnico de Worcester y tiene una Maestría en Administración (MBA) por la Escuela de Administración y Dirección de Empresas Sloan (MIT Sloan School of Management).

- **Vanessa Rubio Márquez**

Fue Senadora de la República y previamente ocupó el cargo de subsecretaria de hacienda y crédito público (Secretaría de Hacienda y Crédito Público). También ocupó los cargos de subsecretaria de planeación, evaluación y desarrollo regional (Secretaría de Desarrollo) y de subsecretaria para América Latina y el Caribe (Secretaría de Relaciones Exteriores). Cuenta con una licenciatura en Relaciones Internacionales por la Universidad Nacional Autónoma de México (U.N.A.M.) y tiene una Maestría en Relaciones Internacionales por la London School of Economics and Political Science.

- **Luis Miguel Vilatela Riba**

Actualmente Consejero Independiente en las entidades subsidiarias del Grupo Financiero HSBC (México). Fue Director General HSBC Bank plc España y previamente Director General Adjunto de Banca Empresarial en HSBC México, S.A. También ocupó el cargo de Director General de HSBC Bank plc, España. Estudió Ingeniería Industrial en la Universidad Nacional Autónoma de México (U.N.A.M.) y cuenta con un MBA por la Escuela de Negocios Kellogg de la Universidad del Noroeste de Estados Unidos.

Anexo 1-O

Revelación de Información Relativa a la Capitalización¹⁰

I. Integración del Capital Neto

Índice de capitalización Al 30 de septiembre de 2024.

Tabla I.1 Formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	38,318.5
2	Resultados de ejercicios anteriores	25,896.7
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	19,184.1
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (sólo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	No aplica
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	83,399.4
	Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios	
7	Ajuste por valuación prudencial	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	7,303.4
10 (conservador)	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	2,670.2
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	88.0
12	Reservas pendientes de constituir	28.1
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	63.2
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	0.0
16 (conservador)	Inversiones en acciones propias	
17 (conservador)	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	
18 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	0.0
19 (conservador)	Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	518.3

¹⁰ Las cifras de septiembre 2024 para este Anexo son preliminares

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
20 (conservador)	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	0.0
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
23	Del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
24	Del cual: Derechos por servicios hipotecarios	No aplica
25	Del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	No aplica
26	Derogado	0.0
A	Del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	0.0
B	Del cual: Inversiones en deuda subordinada.	0.0
C	Del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Organizadoras)	
D	Del cual: Inversiones en organismos multilaterales	
E	Del cual: Inversiones en empresas relacionadas	132.8
F	Del cual: Inversiones en capital de riesgo	
G	Del cual: Inversiones en fondos de inversión	0.0
H	Del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	
I	Del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	
J	Del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	3,302.7
K	Del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	.
L	Del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	
M	Del cual: Personas Relacionadas Relevantes	
N	Del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	
O	Derogado	
27	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones	
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	14,106.7
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	69,292.7
	Capital adicional de nivel 1: instrumentos	
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	3,544.6
31	De los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	
32	De los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	3,544.6
33	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1	
34	Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)	No aplica
35	Del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
36	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	3,544.6
	Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios	

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
37 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1	No aplica
38 (conservador)	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	No aplica
39 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
40 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
41	Ajustes regulatorios nacionales	
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1	0.0
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	3,544.6
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	72,837.3
	Capital de nivel 2: instrumentos y reservas	
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	35,404.7
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2	0.0
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)	No aplica
49	De los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
50	Reservas	0.0
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	35,404.7
	Capital de nivel 2: ajustes regulatorios	
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2	No aplica
53 (conservador)	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2	No aplica
54 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
55 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
56	Ajustes regulatorios nacionales	
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	0.0
58	Capital de nivel 2 (T2)	35,404.7
59	Capital total (TC = T1 + T2)	108,242.0

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
60	Activos ponderados por riesgos totales	584,652.5
	Razones de capital y suplementos	
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	11.85%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	12.46%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	18.51%
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como el porcentaje de los activos ponderados por riesgos totales)	7.60%
65	Del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50%
66	Del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	0.00%
67	Del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	0.60%
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	4.50%
	Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)	
69	Razón mínima nacional del CET 1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
71	Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
	Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)	
72	Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras	No aplica
73	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
74	Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	No aplica
75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	6,938.1
	Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2	
76	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)	0.0
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	0.0
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a riesgo de crédito (previo a la aplicación del límite)	
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas	
	Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)	
80	Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual	No aplica
81	Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	No aplica

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
82	Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual	
83	Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	
84	Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual	0.0
85	Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	0.0

II. Relación del Capital Neto con el balance general

Tabla II.1 Cifras del balance general

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
	Activo	883,929.0
BG1	Disponibilidades	72,205.9
BG2	Cuentas de margen	184.2
BG3	Inversiones en valores	174,294.6
BG4	Deudores por reporto	41,512.3
BG5	Préstamo de valores	
BG6	Derivados	26,516.2
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	486,524.2
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	63.2
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	48,666.7
BG11	Bienes adjudicados (neto)	295.0
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	8,671.3
BG13	Inversiones permanentes	5,554.2
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	6,248.8
BG16	Otros activos	13,192.4
	Pasivo	800,529.8
BG17	Captación tradicional	565,688.6
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	13,677.0
BG19	Acreedores por reporto	47,740.0
BG20	Préstamos de valores	1.3
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	43,359.5
BG22	Derivados	29,585.1
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG25	Otras cuentas por pagar	50,879.2
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	42,100.1
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	27.7
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	7,471.3
	Capital contable	83,399.4
BG29	Capital contribuido	38,318.5
BG30	Capital ganado	45,080.9
	Cuentas de orden	2,696,510.2
BG31	Avales otorgados	-

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
BG32	Activos y pasivos contingentes	-
BG33	Compromisos Crediticios	421,119.0
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	200,401.5
BG35	Agente financiero del gobierno federal	
BG36	Bienes en custodia o en administración	387,730.4
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	55,962.2
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	55,728.7
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	-
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	552.0
BG41	Otras cuentas de registro	1,575,016.4

Tabla II.2 Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
1	Crédito mercantil	8	0.0	
2	Otros Intangibles	9	7,303.4	BG16 13,192.4
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	2,670.2	BG15 6,248.8
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	13	63.2	BG9 63.2
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	0.0	Fuera de Balance
6	Inversiones en acciones de la propia institución	16	0.0	
7	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	17	0.0	
8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	0.0	
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	0.0	BG13 5,554.2
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la institución posea más del 10% del capital social emitido	19	518.3	
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la institución posea más del 10% del capital social emitido	19	518.3	
12	Impuestos a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	0.0	BG15 6,248.8
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50	0.0	BG8 486,524.2
14	Inversiones en deuda subordinada	26 – B	0.0	
15	Inversiones en organismos multilaterales	26 – D	0.0	
16	Inversiones en empresas relacionadas	26 – E	132.8	BG13 5,554.2
17	Inversiones en capital de riesgo	26 – F	0.0	
18	Inversiones en fondos de inversión	26 – G	0.0	
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26 – H	0.0	

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26 – J	3,302.7	BG16 13,192.4
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferidas (neta)	26 – L	0.0	
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26 – N	0.0	
23	Inversiones en cámaras de compensación	26 - P	0.0	
	Pasivo			
24	Impuesto a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	8	0.0	
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9	0.0	
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	0.0	
27	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	15	0.0	
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21	0.0	
29	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	31	3,544.6	BG26 42,100.1
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2	33	0.0	
31	Obligaciones subordinadas monto que cumplen con el Anexo 1-S	46	35,404.7	BG26 42,100.1
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario	47	0.0	BG26 42,100.1
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26 – J	0.0	
	Capital contable			
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	38,318.5	BG29 38,318.5
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	25,896.7	BG30 45,080.9
36	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo	3	107.9	BG30 45,080.9
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	19,076.2	BG30 45,080.9
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31	0.0	
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46	0.0	

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
40	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11	0.0	
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 – A	0.0	
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A	0.0	
	Cuentas de orden			
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 – K	.	
	Conceptos regulatorios no considerados en el balance general			
44	Reservas pendientes de constituir	12	28.1	
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	26 – C	0.0	
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26 – I	0.0	
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 – M	0.0	
48	Derogado			
1	Crédito mercantil	8	0.0	

III. Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales
Tabla III.1 Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	42,933	3,435
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	769	62
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's o UMA's	289	23
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General		
Posiciones en UDI's, UMA's o con rendimiento referido al INPC	14	1
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	3,875	310
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	3,430	274
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	47	4
Posiciones en Mercancías	1	0

Tabla III.2 Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo.

Concepto(1)	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I-A (ponderados al 0%)	-	-
Grupo I-A (ponderados al 10%)	-	-
Grupo I-A (ponderados al 20%)	-	-
Grupo I-B (ponderados al 2%)	85	7
Grupo I-B (ponderados al 4.0%)	-	-
Grupo II (ponderados al 0%)	-	-
Grupo II (ponderados al 20%)	-	-
Grupo II (ponderados al 50%)	13,743	1,099
Grupo II (ponderados al 100%)	1,137	91
Grupo III (ponderados al 20%)	27,995	2,240
Grupo III (ponderados al 23%)	5,112	409
Grupo III (ponderados al 50%)	280	22
Grupo III (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 100%)	0	0
Grupo III (ponderados al 115%)	-	-
Grupo III (ponderados al 120%)	-	-
Grupo III (ponderados al 138%)	-	-
Grupo III (ponderados al 150%)	-	-
Grupo III (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo IV (ponderados al 0%)	67	5
Grupo IV (ponderados al 20%)	2,851	228
Grupo V (ponderados al 10%)	-	-
Grupo V (ponderados al 20%)	2	0
Grupo V (ponderados al 39.3%)	609	49
Grupo V (ponderados al 40.28%)	-	-
Grupo V (ponderados al 45%)	74	6
Grupo V (ponderados al 50%)	104	8
Grupo V (ponderados al 115%)	1,105	88
Grupo V (ponderados al 150%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 20%)	29,664	2,373
Grupo VI (ponderados al 25%)	3,941	315
Grupo VI (ponderados al 30%)	2,758	221
Grupo VI (ponderados al 40%)	10,183	815
Grupo VI (ponderados al 50%)	6,641	531
Grupo VI (ponderados al 70%)	26,127	2,090
Grupo VI (ponderados al 75%)	1,351	108
Grupo VI (ponderados al 85%)	66,775	5,342
Grupo VI (ponderados al 100%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 120%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 150%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 10%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 20%)	2,806	225
Grupo VII-A (ponderados al 23%)	2,773	222
Grupo VII-A (ponderados al 50%)	1,543	123
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 100%)	116,434	9,315
Grupo VII-A (ponderados al 115%)	4	0
Grupo VII-A (ponderados al 120%)	1,774	142

Concepto(1)	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo VII_A (ponderados al 138%)	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 150%)	1,353	108
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 0%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 20%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 23%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 50%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 100%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 115%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 120%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 138%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 150%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo VIII (ponderados al 115%)	4,452	356
Grupo VIII (ponderados al 150%)	1,571	126
Grupo IX (ponderados al 100%)	37,464	2,997
Grupo IX (ponderados al 115%)	-	-
Grupo IX (ponderados al 1250%)	805	64
Grupo X (ponderados al 100%)	235	19
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	-	-
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, o 5 o No calificados (ponderados al 1250%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)	-	-

- (1) Los activos ponderados por riesgo derivados de la aplicación de modelos internos se encuentran en la sección denominada "Cartera GLCS Modelos Internos" dentro la Nota Administración Integral de Riesgos.

Tabla III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo operacional

Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Método Indicador de Negocio	74,177.3	5,934.2
Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses	
-	-	

IV. Características de los títulos que forman parte del Capital Neto

Tabla IV.1 Principales características de los títulos que forman parte del Capital Neto

Referencia	Característica	EN PASIVO					
1	Emisor	HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC	HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC	HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC	HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC	HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC	HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC
2	Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg	HSBC 18-1	HSBC 19-1	HSBC 22-1	HSBC 23-1	HSBC 24-1	HSBC 24-2
3	Marco legal	L.I.C.; LGTOC; L.M.V: CUB					
	Tratamiento regulatorio						
4	Nivel de capital con transitoriedad	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
5	Nivel de capital sin transitoriedad	Complementario	Básico no fundamental	Complementario	Complementario	Complementario	Complementario
6	Nivel del instrumento	Institución de crédito sin consolidar subsidiarias					
7	Tipo de instrumento	Obligación subordinada					
8	Monto reconocido en el capital regulatorio	4,726,104	3,544,578	9,846,050	6,962,400	1,712,600	11,815,260
9	Valor nominal del instrumento	\$400,000,000.00	\$180,000,000.00	\$500,000,000.00	\$6,962,400.00	\$1,712,600.00	\$600,000,000.00
9A	Moneda del instrumento	USD	USD	USD	MXN	MXN	USD
10	Clasificación contable	Pasivo	Pasivo	Pasivo	Pasivo	Pasivo	Pasivo
11	Fecha de emisión	31/05/2018	16/12/2019	07/12/2022	06/12/2023	28/02/2024	26/09/2024
12	Plazo del instrumento	Vencimiento	Perpetuidad	Vencimiento	Vencimiento	Vencimiento	Vencimiento
13	Fecha de vencimiento	31/05/2028	Sin fecha de vencimiento	07/12/2032	06/12/2033	28/02/2034	26/09/2034
14	Cláusula de pago anticipado	SI	SI	SI	SI	SI	SI
15	Primera fecha de pago anticipado	30/05/2023	18/12/2024	07/12/2027	06/12/2028	28/02/2029	26/09/2029
15A	Eventos regulatorios o fiscales	Si	Si	Si	Si	Si	Si
15B	Precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado	A un precio igual a su Valor Nominal más los	A un precio igual a su Valor Nominal más los	A un precio igual a su Valor Nominal	A un precio igual a su Valor Nominal	A un precio igual a su Valor	A un precio igual a su Valor Nominal

Referencia	Característica	EN PASIVO	EN PASIVO	EN PASIVO	EN PASIVO	EN PASIVO	EN PASIVO
		<p>intereses devengados a la fecha de la amortización anticipada, siempre y cuando (a) el Emisor demuestre a Banco de México que una vez realizado el pago contará con (i) un Índice de Capitalización igual o superior a 8% (ocho por ciento) más el Suplemento de Conservación de Capital (SCC) en los términos de la fracción III del Artículo 2 Bis 5 de la Circular Única de Bancos; (ii) Un Coeficiente de Capital Básico de 6% (seis por ciento) más el SCC, en los términos de la fracción III del Artículo 2 Bis 5 de la Circular única de Bancos; y (iii) Un Coeficiente de Capital Fundamental de 4.5% (cuatro punto cinco por ciento) más el SCC, en los términos de la fracción III del Artículo 2 Bis 5 de la Circular Única de Bancos, o (b) remplace las Obligaciones Subordinadas puestas en circulación, a través de una o más Colocaciones, con nuevos instrumentos de capital que cumplan con los términos y condiciones previstas en esta Acta de Emisión, sin que dicho remplazo cause un perjuicio a la situación financiera del Emisor</p>	<p>intereses devengados a la fecha de la amortización anticipada, siempre y cuando (a) el Emisor demuestre que una vez realizado el pago contará con (i) un Índice de Capitalización igual o superior a 8% (ocho por ciento) más el Suplemento de Conservación de Capital (el "SCC"), en los términos de la fracción III del Artículo 2 Bis (ii) un Coeficiente de Capital Básico de 6% (seis por ciento) más el SCC, en los términos de la fracción III del Artículo 2 Bis 5; y (iii) un Coeficiente de Capital Fundamental de 4.5% (cuatro punto cinco por ciento) más el SCC, en los términos de la fracción III del Artículo 2 Bis 5, o bien. (b) remplace las Obligaciones Subordinadas emitidas, y que hayan sido objeto de la Colocación, con nuevos instrumentos de capital que cumplan con los términos y condiciones previstas en el Anexo 1-R de la Circular Única de Bancos, la Circular 3/2012 y demás disposiciones aplicables, sin que dicho remplazo cause un perjuicio a la situación financiera del Emisor.</p>	<p>más los intereses devengados a la fecha de la amortización anticipada, siempre y cuando (a) el Emisor demuestre que una vez realizado el pago contará con (i) un Índice de Capitalización igual o superior a 8% (ocho por ciento) más el Suplemento de Conservación de Capital ("SCC"), en los términos de la fracción III del artículo 2 Bis 5; (ii) un Coeficiente de Capital Básico de 6% (seis por ciento) más el SCC, en los términos de la fracción III del artículo 2 Bis 5; y (iii) un Coeficiente de Capital Fundamental de 4.5% (cuatro punto cinco por ciento) más el SCC, en los términos de la fracción III del artículo 2 Bis 5, o (b) remplace las Obligaciones Subordinadas con nuevos instrumentos de capital que cumplan con los términos y condiciones previstas en esta</p>	<p>más los intereses devengados a la fecha de la amortización anticipada, siempre y cuando (a) el Emisor demuestre que una vez realizado el pago contará con (i) un Índice de Capitalización igual o superior a 8% (ocho por ciento) más el Suplemento de Conservación de Capital ("SCC"), en los términos de la fracción III del artículo 2 Bis 5; (ii) un Coeficiente de Capital Básico de 6% (seis por ciento) más el SCC, en los términos de la fracción III del artículo 2 Bis 5; y (iii) un Coeficiente de Capital Fundamental de 4.5% (cuatro punto cinco por ciento) más el SCC, en los términos de la fracción III del artículo 2 Bis 5, o (b) remplace las Obligaciones Subordinadas con nuevos instrumentos de capital que cumplan con los términos y condiciones previstas en esta Acta de Emisión o en el Anexo 1-S de la Circular Única de</p>	<p>Nominal más los intereses devengados a la fecha de la amortización anticipada, siempre y cuando (a) el Emisor demuestre que una vez realizado el pago contará con (i) un Índice de Capitalización igual o superior a 8% (ocho por ciento) más el Suplemento de Conservación de Capital ("SCC"), en los términos de la fracción III del artículo 2 Bis 5; (ii) un Coeficiente de Capital Básico de 6% (seis por ciento) más el SCC, en los términos de la fracción III del artículo 2 Bis 5; y (iii) un Coeficiente de Capital Fundamental de 4.5% (cuatro punto cinco por ciento) más el SCC, en los términos de la fracción III del artículo 2 Bis 5, o (b) remplace las Obligaciones Subordinadas con nuevos instrumentos de capital que</p>	<p>más los intereses devengados a la fecha de la amortización anticipada, siempre y cuando (a) el Emisor demuestre que una vez realizado el pago contará con (i) un Índice de Capitalización igual o superior a 8% (ocho por ciento) más el Suplemento de Conservación de Capital ("SCC"), en los términos de la fracción III del artículo 2 Bis 5; (ii) un Coeficiente de Capital Básico de 6% (seis por ciento) más el SCC, en los términos de la fracción III del artículo 2 Bis 5; y (iii) un Coeficiente de Capital Fundamental de 4.5% (cuatro punto cinco por ciento) más el SCC, en los términos de la fracción III del artículo 2 Bis 5, o (b) remplace las Obligaciones Subordinadas con nuevos instrumentos de capital que cumplan con los términos y condiciones previstas en esta Acta de Emisión o en el Anexo 1-S de</p>

Referencia	Característica	EN PASIVO	EN PASIVO	EN PASIVO	EN PASIVO	EN PASIVO	EN PASIVO
				Acta de Emisión o en el Anexo 1-S de la Circular Única de Bancos, sin que dicho remplazo cause un perjuicio a la situación financiera del Emisor.	Bancos, sin que dicho remplazo cause un perjuicio a la situación financiera del Emisor.	cumplan con los términos y condiciones previstas en esta Acta de Emisión o en el Anexo 1-S de la Circular Única de Bancos, sin que dicho remplazo cause un perjuicio a la situación financiera del Emisor.	la Circular Única de Bancos, sin que dicho remplazo cause un perjuicio a la situación financiera del Emisor.
16	Fechas subsecuentes de pago anticipado	29/08/2023 y cualquier fecha de pago de cupón subsecuente. Se dará a conocer con 6 días hábiles de anticipación a la fecha de amortización autorizada.	18/06/2025 y cualquier fecha de pago de cupón subsecuente. Se dará a conocer con 10 días hábiles de anticipación a la fecha de amortización autorizada.	07/03/2028 y cualquier fecha de pago de cupón subsecuente. Se dará a conocer con 10 días hábiles de anticipación a la fecha de amortización autorizada.	06/12/2032. Se dará a conocer con 10 días hábiles de anticipación a la fecha de amortización autorizada.	28/02/2033. Se dará a conocer con 10 días hábiles de anticipación a la fecha de amortización autorizada.	27/12/2029 y cualquier fecha de pago de cupón subsecuente. Se dará a conocer con 10 días hábiles de anticipación a la fecha de amortización autorizada.
	Rendimientos / dividendos						
17	Tipo de rendimiento/dividendo	Variable	Revisable	Variable	Revisable	Revisable	Variable
18	Tasa de Interés/Dividendo	Tasa SOFR + 281.161pb	7.0532% los primeros 5 años. Revisable cada cinco años a partir de Tasa de rendimiento de los Bonos del Tesoro de los Estados Unidos de América de 5 años + 540pb	Tasa SOFR + 442pb	13.65% los primeros 5 años. Revisable al quinto año con Tasa de Referencia de Bonos M a 4 años + 426pb; revisable al noveno año con Tasa de Referencia de Bonos M a 1 año + 426pb.	12.25% los primeros 5 años. Revisable al quinto año con Tasa de Referencia de Bonos M a 4 años + 292pb; revisable al noveno año con Tasa de Referencia de Bonos M a 1 año + 292pb.	Tasa SOFR + 329pb
19	Cláusula de cancelación de dividendos	No	No	No	No	No	No
20	Discrecionalidad en el pago	Parcialmente Discrecional	Completamente Discrecional	Parcialmente Discrecional	Parcialmente Discrecional	Parcialmente Discrecional	Parcialmente Discrecional

Referencia	Característica	EN PASIVO					
21	Cláusula de aumento de intereses	No	No	No	No	No	No
22	Rendimiento/dividendos	No Acumulables					
23	Convertibilidad del instrumento	No Convertibles					
24	Condiciones de convertibilidad	N.A	N.A	N.A	N.A	N.A	N.A
25	Grado de convertibilidad	N.A	N.A	N.A	N.A	N.A	N.A
26	Tasa de conversión	N.A	N.A	N.A	N.A	N.A	N.A
27	Tipo de convertibilidad del instrumento	N.A	N.A	N.A	N.A	N.A	N.A
28	Tipo de instrumento financiero de la convertibilidad	N.A	N.A	N.A	N.A	N.A	N.A
29	Emisor del instrumento	HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC	HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC	HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC	HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC	HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC	HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC
30	Cláusula de disminución de valor (<i>Write-Down</i>)	No	No	No	No	No	No
31	Condiciones para disminución de valor	N.A	N.A	N.A	N.A	N.A	N.A
32	Grado de baja de valor	N.A	N.A	N.A	N.A	N.A	N.A
33	Temporalidad de la baja de valor	N.A	N.A	N.A	N.A	N.A	N.A
34	Mecanismo de disminución de valor temporal	N.A	N.A	N.A	N.A	N.A	N.A
35	Posición de subordinación en caso de liquidación	Preferente	No Preferente	Preferente	Preferente	Preferente	Preferente
36	Características de incumplimiento	No	No	No	No	No	No
37	Descripción de características de incumplimiento	N.A	N.A	N.A	N.A	N.A	N.A

Tabla V Gestión del Capital

De conformidad las Disposiciones de Carácter General aplicables a Instituciones de Banca Múltiple (CUB), a partir del 2016 HSBC Institución de Banca Múltiple elabora de manera anual un Ejercicio de Evaluación de Suficiencia de Capital bajo Escenarios Internos, adicional al Ejercicio de Evaluación de Suficiencia bajo Escenarios Supervisores, los cuales comprenden la proyección de Balance General, Estado de Resultados y Plan de Capital con un horizonte de al menos 9 trimestres bajo dos escenarios macroeconómicos (base y adverso).

El Escenario Base usualmente considera una relativa estabilidad económica, mientras el escenario adverso es poco probable pero plausible en el que imperan condiciones macroeconómicas desfavorables de distinta índole. Este ejercicio de Evaluación de Suficiencia se realiza con el fin de que la institución cuente en todo momento con un nivel de capital neto suficiente para cubrir las posibles pérdidas que pueda enfrentar bajo distintos escenarios con estrategias que permitan mantener niveles de capital adecuados en dichos escenarios.

El ejercicio de Evaluación de Suficiencia de Capital Supervisor correspondiente a 2023 se llevó a cabo durante los meses de septiembre 2023 a enero 2024, donde en el Escenario Base se considera un avance en la recuperación de la economía mundial, apoyada por la disminución de factores de riesgo en un ambiente de estabilidad en los mercados financieros y de reducción de las tensiones geopolíticas actuales; donde México se ve beneficiado por el nearshoring. A partir de 2023 la inflación comienza a reducirse, el banco central mantendrá una política monetaria en línea con las expectativas del mercado, contribuyendo a que la inflación converja hacia el nivel objetivo del banco central para fines de 2024.

En el Escenario Adverso, se plantea un contexto donde luego de un 2022 y comienzos de 2023 con alta inflación y retracción de la economía a nivel mundial, la demanda agregada comienza a decaer; esta depresión de la demanda global afecta no solo las exportaciones de México, sino también su demanda interna. Ya no se observan riesgos de inflación, pero si de una economía que se retrae con la caída de las exportaciones, consumo e inversiones; lo cual lleva al banco central a bajar sus tasas para lograr reactivarla. Bajo este escenario, se observa una caída del 3.5% del producto bruto interno combinada con mayores tasas de desempleo y mayor volatilidad para 2024, y una lenta reactivación de la economía para mediados de 2025.

Los resultados de este ejercicio fueron entregados a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores el 5 de enero de 2024 de conformidad al calendario establecido y el 27 de marzo de 2024 se recibió el oficio de dicha comisión dando como finalizado el Ejercicio de Suficiencia de Capital (ESC) 2023 informando que HSBC México lo cumplió satisfactoriamente y que no es necesario ningún Plan de Capitalización. El Ejercicio de Suficiencia de Capital 2024 se ejecutará desde el 08 Noviembre de 2024 al 03 de Enero del 2025.

Asimismo, el Banco cuenta con un marco interno de niveles mínimos de índice de capital total y básico por encima de las alertas tempranas definidas por la Comisión Bancaria. Dichos niveles se aprueban anualmente en el Comité de Administración de Activos y Pasivos (ALCO).

Por otro lado, de manera trimestral se calculan los impactos esperados en el índice de capital considerando la sensibilidad a las variables de tipo de cambio, tasa de interés y margen de crédito ("credit spread") donde se evalúa lo siguiente:

1. Sensibilidad al tipo de cambio: se evalúa la sensibilidad monitoreando el impacto en el índice de capital básico y el índice de capitalización, donde se aplica un shock del 10% al 20% de incremento /disminución en el tipo de cambio de cada una de las divisas importantes.

2. Sensibilidad a la tasa de interés: se mide el impacto de un movimiento en la tasa de interés en el índice de capital básico y el índice de capitalización. En este ejercicio se calcula el impacto sobre los instrumentos calificados como disponibles para la venta y las coberturas de flujo de caja que afectan directamente a las reservas de capital. El shock que se considera para este cálculo es un aumento / disminución de la tasa de interés de mercado de 200 puntos básicos.
3. Sensibilidad al Margen de Crédito (credit spread): se evalúa la sensibilidad en el índice de capital básico y el índice de capitalización a un movimiento 300 puntos básicos en el riesgo país calculado también sobre los instrumentos calificados como disponibles para la venta. El shock que se considera es un aumento/disminución de 300 puntos básicos.

Los resultados generados se exponen en el ALCO.

Por último, el Banco, genera reportes de stress de liquidez en forma mensual que permite efectuar un análisis de la suficiencia de los recursos financieros bajo ciertos escenarios de stress.

El Banco de manera mensual informa al Comité de Riesgos y al Comité de Activos y Pasivos la tendencia del índice de capitalización, desglosando dicho índice por capital básico y complementario. Asimismo, se presenta la explicación de las variaciones importantes en los activos ponderados por riesgo de crédito y de mercado, así como los movimientos del capital contable.

Adicionalmente previo a la realización de operaciones importantes de banca comercial y tesorería, se determina su impacto potencial en el requerimiento de capital, con el fin de que los Comités mencionados en el párrafo anterior autoricen tales operaciones. En dichas operaciones el Banco considera como base un índice de capitalización mínimo, el cual es superior al establecido por la Comisión Bancaria en las Alertas Tempranas.

VI. Ponderadores involucrados en el cálculo del Suplemento de Capital Contracíclico de las Instituciones.

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución
18.3 Millones

Jurisdicción	Ponderador
Hong Kong	1.25%
Suecia	2.00%
Reino Unido	0.50%

VII. Principales indicadores asociados al Suplemento al Capital Neto para instituciones de banca múltiple de importancia sistémica local.

Referencia	RUBRO	a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
1	Monto del Suplemento al Capital Neto al que hace referencia el último párrafo del artículo 2 Bis 5 de presentes disposiciones	19,001.21	18,214.50	18,284.50	18,151.24	8,757.47
1a	No aplica					
2	Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT) conforme al monto registrado en la fila 60 de la Tabla I.1 de este anexo	584,652.51	560,446.08	562,650.12	558,499.69	538,921.51
3	Suplemento al Capital como porcentaje de los APSRT (%)	3.25%	3.25%	3.25%	3.25%	1.625%
3a	No aplica					
4	Exposiciones totales asociadas a la Razón de Apalancamiento conforme a fila 21 de la Tabla I.1 del Anexo 1-O Bis de estas disposiciones	957,539.57	939,192.46	894,315.75	842,571.33	859,632.97
5	Suplemento al Capital Neto como porcentaje de las exposiciones totales asociadas a la Razón de Apalancamiento (%)	1.98%	1.94%	2.04%	2.15%	1.02%
5a	No aplica					
6a	Como parte del monto del Suplemento al Capital Neto, ¿existen instrumentos de capital que se encuentran en el mismo nivel de prelación de pagos (i.e. pari passu), en relación con instrumentos que estatutariamente se encuentran excluidos de ser convertidos en acciones ordinarias o sobre cuyo monto operaría la remisión o condonación de la deuda y de sus accesorios en favor de la institución, en un proceso de resolución?	NO	NO	NO	NO	NO
6b	Como parte del monto del Suplemento al Capital Neto, ¿existen instrumentos de capital que se encuentran en el mismo nivel de prelación de pagos (i.e. pari passu), en relación con instrumentos que conforme a las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, se encuentran excluidos de ser convertidos en acciones ordinarias o sobre cuyo monto operaría la remisión o condonación de la deuda y de sus accesorios en favor de la institución, en un proceso de resolución?	NO	NO	NO	NO	NO
6c	En el caso de que se actualice el supuesto contenido en la fila 6b , ¿cuál es la participación (%) del monto de los instrumentos de capital considerados en el suplemento al capital neto, en relación con el monto de los instrumentos de capital emitidos que cumplen con la mencionada prelación de pagos?	No aplica				

Tabla VII.2.1 Composición del Suplemento al Capital Neto

		a
		Montos
Elementos de capital regulatorio de Suplemento al Capital Neto y ajustes		
1	Capital Fundamental	69,292.69
2	Capital Básico No Fundamental antes de los ajustes al Suplemento al Capital Neto	3,544.58
3	Capital Básico No Fundamental no elegible, como Suplemento al Capital Neto, emitido por la institución en tenencia de terceros	
4	Otros ajustes	
5	Instrumentos elegibles de Capital Básico No Fundamental para el Suplemento al Capital Neto	3,544.58
6	Capital Complementario, antes de los ajustes de Suplemento al Capital Neto	35,404.74
7	Porción amortizada de instrumentos de capital complementario, donde el vencimiento remanente > 1 año	3,151
8	Capital complementario no elegible, como Suplemento al Capital Neto emitido por la institución en tenencia de terceros	
9	Otros ajustes	
10	Instrumentos elegibles de Capital Complementario, de acuerdo a las reglas para el Suplemento para Absorción de Pérdidas Totales	32,254.00
11	Suplemento al Capital Neto surgido de capital regulatorio	105,091.27
Elementos de Suplemento al Capital Neto de capital no regulatorio		
12	Instrumentos externos de Suplemento al Capital Neto emitidos directamente por el banco y subordinados a pasivos excluidos ³	3,151
13	Instrumentos externos de Suplemento al Capital Neto emitidos directamente por el banco los cuales no son subordinados a pasivos excluidos, pero que cumplen con todos los demás requisitos de la hoja de términos de Suplemento al Capital Neto	
14	Del cual: Monto elegible de Suplemento al Capital Neto, después de aplicar los límites superiores.	No aplica
15	Instrumentos externos de Suplemento al Capital Neto emitidos por vehículos de financiación, antes del 1 de enero de 2022	No aplica
16	Compromisos ex ante elegibles para recapitalizar a una Institución de importancia sistémica local en resolución	No aplica
17	Suplemento al Capital Neto surgido de instrumentos de capital no regulatorio antes de ajustes	3,151
Elementos de capital no regulatorio de Suplemento al Capital Neto: ajustes		
18	Suplemento al Capital Neto antes de deducciones	108,242.01
19	Deducciones de exposiciones que corresponden a cuentas elegibles para Suplemento al Capital Neto (no aplicable a una institución de importancia sistémica local con un solo punto de entrada).	No aplica
20	Deducciones de inversiones en otros pasivos elegibles de Suplemento al Capital Neto	
21	Otros ajustes al Suplemento al Capital Neto	
22	Suplemento al Capital Neto después de deducciones	108,242.01
Activos ponderados por riesgos (APR) y medida de exposición de apalancamiento para efectos de Suplemento al Capital Neto		
23	Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT) conforme al monto registrado en la fila 60 de la Tabla I.1 de este anexo ajustados como es permitido bajo el régimen Suplemento al Capital Neto ⁴	584,652.51
24	Exposiciones totales asociadas a la Razón de Apalancamiento conforme a fila 21 de la Tabla I.1 del Anexo 1-O Bis de estas disposiciones	957,539.57
Indicadores Suplemento al Capital Neto y suplementos		
25	Suplemento al Capital Neto (como un porcentaje de APSRT ajustados como es permitido bajo el régimen de Suplemento al Capital Neto)	18.51%
26	Suplemento al Capital Neto (como un porcentaje de exposición de apalancamiento)	11.30%

27	Capital Fundamental (como un porcentaje de APSRT) disponible después de reunir el capital mínimo y los requerimientos de Suplementos al Capital Neto	4.25%
28	Requerimientos de suplementos específicos del banco (suplemento de conservación de capital más requerimiento por suplemento de capital contracíclico más requerimientos por suplemento al capital neto, expresado como porcentaje de APSRT)	3.10%
29	Del cual: Requerimiento por suplemento de conservación de capital	3.10%
30	Del cual: Requerimiento por suplemento de capital contracíclico específico de banco	0.00%
31	Del cual: Requerimiento por suplemento al capital neto	0.00%

Anexo 1-O Bis

Revelación de Información Relativa a la Razón de Apalancamiento¹¹.

I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento

Tabla I. 1 FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO.

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
Exposiciones dentro del balance		
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reposito y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	815,901
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-17,050
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	798,851
Exposiciones a instrumentos financieros derivados		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	8,630
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	14,992
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	-6,676
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	
9	Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	
10	(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	16,945
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		

¹¹ Las cifras de septiembre 2024 para este Anexo son preliminares

12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	26,516
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	4,318
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	0
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	30,835
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	421,119
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	-310,210
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	110,909
Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	72,837
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	957,540
Coefficiente de apalancamiento		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	7.61%

II. Comparativo entre el activo total y los activos ajustados

Tabla II.1 COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS.

REFERENCIA	DESCRIPCION	IMPORTE
1	Activos totales	883,929
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	-256
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	-9,571
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores[1]	-10,678
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	110,909
7	Otros ajustes	-16,794
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	957,540

III. Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance

Tabla III.1 CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE.

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	883,929
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	-26,516
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	-41,512
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	
5	Exposiciones dentro del Balance	815,901

IV. Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la Razón de Apalancamiento.

Tabla IV.1 PRINCIPALES CAUSAS DE LAS VARIACIONES MÁS IMPORTANTES DE LOS ELEMENTOS (NUMERADOR Y DENOMINADOR) DE LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO.

CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACION (%)
Capital Básico 1/	70,024	72,837	2,813
Activos Ajustados 2/	939,192	957,540	18,349
Razón de Apalancamiento 3/	7.46%	7.61%	0.15%

1/ Reportado en la fila 20, 2/ Reportado en la fila 21 y 3/ Reportado en la fila 22, de la Tabla I.1.

FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

Activos Ajustados en función de su origen	Jun-23	Sep-23	VARIACION	VARIACION (%)
a. Exposiciones dentro del balance (Neto),	786,719	798,851	12,132	1.54%
b. Exposiciones a instrumentos financieros derivados,	16,275	16,945	670	4.12%
c. Exposiciones por operaciones de reporto y préstamo de valores	25,298	30,835	5,537	21.89%
d. así como aquellas registradas en cuentas de orden	110,900	110,909	9	0.01%
TOTALES	939,192	957,540	18,347	1.95%

Principales Variaciones Trimestrales

Capital Básico

La variación del Capital Básico se debió principalmente a un aumento en el resultado neto del trimestre compensado parcialmente por una mayor deducción en la valuación de instrumentos de cobertura a costo amortizado.

Activos ajustados

El aumento se debe a un incremento en las exposiciones dentro de balance así como un incremento en la exposición de las operaciones de reporto y préstamo de valores.

Anexo 1-O Bis 1

Revelación de Información Relativa al Cálculo del Requerimiento de Capital por Riesgo Operacional

APARTADO I

REQUERIMIENTO MÍNIMO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL

Referencia	Descripción	a
1	Componente del Indicador de Negocio (CIN)	3,964
2	Multiplicador de Pérdidas Internas (MPI)	1.50
3	Requerimiento de capital por Riesgo Operacional	5,934
4	Activos sujetos a Riesgo Operacional	74,177

APARTADO II

INDICADOR DE NEGOCIO Y SUBCOMPONENTES

Referencia	IN y sus subcomponentes	a	b	c
		j=3	j=2	j=1
1	Componente de Intereses, Arrendamiento y Dividendos (CIAD)	14,976		
1a	Ingresos por Intereses	90,364	77,789	55,741
1b	Gastos por Intereses	36,574	29,366	15,911
1c	Activos Productivos	712,302	660,702	623,816
1d	Ingresos por Dividendos	-	-	-
2	Componente de Servicios (CS)	14,409		
2a	Comisiones y Tarifas Cobradas	12,912	11,601	10,701
2b	Comisiones y Tarifas Pagadas	3,395	3,179	3,124
2c	Otros Ingresos de la Operación	2,333	2,927	2,752
2d	Otros Gastos de la Operación	313	856	808
3	Componente Financiero (CF)	2,817		
3a	Resultado por Compraventa	2,880	3,203	2,368
4	Indicador de Negocio (IN)	32,202		
5	Componente del Indicador de Negocio (CIN)	3,964		

III. PÉRDIDAS HISTÓRICAS

Ref.	Descripción	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
		j=10	j=9	j=8	j=7	j=6	j=5	j=4	j=3	j=2	j=1	Promedio 10 años
A. Pérdidas												
1	Monto total de pérdidas netas de recuperaciones (considerando las exclusiones)	1,223	522	2,572	1,322	792	666	547	709	472	533	936
2	Número total de pérdidas	34,068	35,375	241,480	57,959	277,643	397,589	220,715	145,621	127,125	115,265	165,284
3	Monto total de pérdidas excluidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Número total de exclusiones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Monto total de pérdidas netas de recuperaciones y exclusiones	1,223	522	2,572	1,322	792	666	547	709	472	533	936
B. Detalles del cálculo del capital por Riesgo Operacional												
11	¿Se utilizan pérdidas para calcular el MPI? (Sí/No)	Sí										
12	Si en la referencia 11 se respondió "No", ¿La exclusión se debe al incumplimiento de contar con una base de datos de pérdidas que haya sido constituida en cumplimiento con lo establecido en los Anexos 1-D Bis y 12-A de las presentes disposiciones? (Sí/No)	N/A										

Anexo 5

Coeficiente de Cobertura de Liquidez

De conformidad con las Disposiciones de Carácter General sobre los requerimientos de liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple publicadas el 31 de diciembre de 2014 modificadas mediante resoluciones de fecha 31 de diciembre de 2015, 28 de diciembre de 2016, 23 de agosto de 2021 y 1 de marzo de 2022 se presenta a continuación la información requerida por el Anexo 5 de la citada regulación.

Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez promedio del trimestre

Tabla I.1
Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

(Cifras en millones de pesos Mexicanos)		Sin consolidar		Consolidado	
		Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES					
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	183,414	No aplica	183,414
Flujos de Salida					
2	Financiamiento minorista no garantizado	191,960	11,132	191,960	11,132
3	Financiamiento estable	161,270	8,063	161,270	8,063
4	Financiamiento menos estable	30,690	3,069	30,690	3,069
5	Financiamiento mayorista no garantizado	273,470	90,740	273,470	90,740
6	Depósitos operacionales	180,658	45,151	180,658	45,151
7	Depósitos no operacionales	92,596	45,373	92,596	45,373
8	Deuda no garantizada	217	217	217	217
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	145	No aplica	145
10	Requerimientos adicionales:	360,934	26,424	360,934	26,424
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	10,472	5,116	10,472	5,116
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	0	0	0	0
13	Líneas de crédito y liquidez	350,462	21,309	350,462	21,309
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	1,759	159	1,759	159
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	1,992	1,992	1,992	1,992
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	130,593	No aplica	130,593
Flujos de Entrada					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	53,712	21	53,712	21
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	35,635	17,817	35,635	17,817
19	Otras entradas de efectivo	1,009	1,009	1,009	1,009
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	90,356	18,847	90,356	18,847
					Importe ajustado
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	183,414	No aplica	183,414
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	111,746	No aplica	111,746
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	164.89	No aplica	164.89

(a) Días naturales que contempla el trimestre que se está revelando.

Días naturales 3T24

Julio	31
Agosto	31
Septiembre	30
	92

(b) Principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y la evolución de sus principales componentes

Con la información disponible en Banco de México al 23 de octubre de 2024, el Coeficiente de Cobertura de Liquidez se ubicó al cierre de septiembre 2024 en 146.83%, que comparado con el trimestre previo la métrica disminuyó 28.73 puntos porcentuales (175.56% al cierre de junio 2024).

Los principales movimientos en las fuentes y usos de liquidez fueron:

- Decremento en la captación tradicional por MXN 5.9bn
- Aumento en la cartera de crédito por MXN 14.8bn

(c) Cambios de los principales componentes dentro del trimestre que se reporta

Activos líquidos disminuyeron 13.6%, principalmente resultado de la disminución en la captación tradicional por MXN 5.9bn, el aumento en la cartera de crédito por MXN 14.8bn y la recompra de instrumentos clasificados como ilíquidos por MXN 4.9bn.

(d) Evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables

Durante el trimestre los activos líquidos tuvieron una disminución de 13.6% respecto al trimestre previo.

<i>Cifras en mdp</i>	JUN	SEP	Var % Sep-Jun
Caja	27,969.27	28,704.29	2.63%
Depósitos en Banxico	57,646.52	40,310.47	-30.07%
Bonos Nivel 1	88,707.89	77,056.06	-13.14%
Bonos Nivel 2A	2,628.01	6,819.27	159.48%
Bonos Nivel 2B	0.00	0.00	0.00%
Acciones	0.00	0.00	0.00%
TOTAL	176,951.68	152,890.09	-13.60%

Nota: El saldo de depósitos en Banxico incluye el importe por concepto de depósito de regulación monetaria.

(e) Concentración de las fuentes de financiamiento¹²

Cifras en mdp

Descripción	Importe	%
Depósitos de exigibilidad inmediata	366,704	54.94%
Depósitos a plazo	177,915	26.66%
Títulos de crédito emitidos	19,280	2.89%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	13,677	2.05%
Acreedores por reporte	47,740	7.15%
Obligaciones subordinadas en circulación	42,100	6.31%
TOTAL	667,416	100.00%

¹² Información contable disponible al 23 de octubre de 2024

(f) Exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen

La exposición, conforme a las disposiciones vigentes para el cálculo del Coeficiente de Cobertura de Liquidez, corresponde a Look Back Approach que al cierre de septiembre 2024 asciende a MXN 4.3bn.

(g) Descalce en divisas al cierre de Septiembre de 2024

Cifras en mdp

	Moneda ¹ Nacional	Moneda Extranjera	Total
Activos Líquidos Ponderados	135,049	16,819	151,867
Salidas de Efectivo ²	100,448	25,342	125,791
Entradas de Efectivo ²	17,912	4,449	22,361
Coeficiente de Cobertura de Liquidez	163.6%	80.5%	146.83%

¹ Incluye operaciones en pesos y UDIS.

² Los flujos de entradas y salidas por concepto de operaciones netas de derivados se incluyen en su totalidad en la columna de moneda nacional.

(h) Descripción del grado de centralización de la administración de la liquidez y la interacción entre las unidades del grupo

Dentro de la Dirección Finanzas, el área de Global Treasury se encarga de centralizar la información en materia de administración del riesgo de liquidez.

Adicionalmente, se cuenta con áreas especializadas que se encargan de monitorear y tomar las medidas necesarias para asegurar que los niveles de liquidez permanezcan dentro del apetito de riesgo de la institución, así como dentro de los límites establecidos en la regulación tanto local como global. En este sentido, se tienen áreas de monitoreo como el Back Office de la Tesorería que llevan un seguimiento de la posición de liquidez del banco, encargándose de requerimientos de efectivo, liquidaciones, custodia y cualquier operación relacionada con la Tesorería. La Tesorería se encarga de gestionar la liquidez para la actividad bancaria comercial, así como para la procuración de fondos para liquidar sus operaciones durante el día.

(i) Los flujos de efectivo de salida y de entrada que, en su caso, no se capturen en el presente marco, pero que la Institución considera relevantes para su perfil de liquidez

Todos los flujos se encuentran capturados en la metodología del Coeficiente de Cobertura de Liquidez.

(j) El impacto en el Coeficiente de la incorporación de las Entidades Objeto de Consolidación, así como de las salidas derivadas del apoyo financiero a entidades y sociedades que formen parte del mismo grupo financiero, consorcio o grupo empresarial que, de acuerdo con las Políticas y Criterios, el consejo de administración de la Institución haya autorizado otorgar.

El Coeficiente de Cobertura de Liquidez no tiene un impacto, ya que, conforme a lo aprobado por el Consejo de Administración, HSBC México no requiere considerar como parte de los flujos de salida las líneas de crédito en favor de las subsidiarias que consolidan directamente con HBMI al no ser entidades financieras. Asimismo, las líneas otorgadas a favor de alguna subsidiaria del Grupo Financiero HSBC no son comprometidas por lo tanto no se considera en la consolidación.

I. Información cuantitativa

(a) Límites de concentración respecto de los distintos grupos de garantías recibidas y las fuentes principales de financiamiento

Se tiene un límite de concentración interno establecido para las garantías recibidas por operaciones de compras en reporto y derivados cuyo subyacente sea un bono. Los instrumentos permitidos a ser recibidos en garantía pueden ser bonos del gobierno mexicano, bonos corporativos mexicanos, bonos del gobierno americano y bonos del gobierno brasileño.

(b) Exposición al riesgo de liquidez y las necesidades de financiamiento a nivel de la Institución

La exposición al riesgo de liquidez de la institución se evalúa y monitorea a través de distintas métricas y reportes. En adición al monitoreo de las métricas y reportes establecidos por la regulación local -principalmente el CCL (Coeficiente de Cobertura de Liquidez), Coeficiente de Fondeo Estable Neto (CFEN) y ACLME (Régimen de Admisión de Pasivos y de Inversión en moneda extranjera)- existen reportes como el DA LCR (Delegated Act Liquidity Coverage Ratio), NSFR (Net Stable Funding Ratio), la concentración de deuda y de depósitos diarios así como el ILM (Internal Liquidity Metric) que son métricas monitoreadas por el Grupo HSBC a nivel global a fin de evaluar y gestionar la liquidez en condiciones de estrés y el fondeo de los créditos a través de fuentes estables de acuerdo con la regulación emitida por el EBA (European Banking Authority) y PRA (Prudential Regulatory Authority).

Adicionalmente, cada año se realizan las pruebas de estrés de liquidez conforme a lo establecido en el Anexo 12 B de la Circular Única de Bancos.

Durante el trimestre en cuestión las métricas mencionadas se encontraron dentro del apetito de riesgo.

(c) Operaciones del balance desglosadas por plazos de vencimiento y las brechas de liquidez resultantes, incluyendo las operaciones registradas en cuentas de orden

A continuación, se muestra un desglose de los activos y pasivos del Banco al cierre de septiembre 2024 (última información disponible), considerando los plazos de vencimiento para cada concepto conforme al método de distribución para el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto:

Reporte Estructural de Vencimientos - RESUMEN

	Vencimientos Remanentes			
	Total	<=6M	>6M <=12M	>1A
Comportamiento				
Activos	882,135	442,592	90,334	349,209
Pasivos + Capital	882,135	790,197	2,567	89,371
Diferencia de Fondo	-	(347,605)	87,767	259,838

II. Información cualitativa:

- (a) **La manera en la que se gestiona el riesgo de liquidez en la Institución, considerando para tal efecto la tolerancia a dicho riesgo; la estructura y responsabilidades para la administración del riesgo de liquidez; los informes de liquidez internos; la estrategia de riesgo de liquidez y las políticas y prácticas a través de las líneas de negocio y con el consejo de administración**

De conformidad con lo requerido por las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito por lo que corresponde al riesgo de liquidez, el área de Asset, Liability and Capital Management (ALCM) dentro de la Dirección de Finanzas se encarga de informar en forma diaria a la Dirección de la Institución el estatus de los principales indicadores y métricas de liquidez que se monitorean a fin de realizar una gestión activa del riesgo de liquidez. La Tesorería se encarga de gestionar la liquidez en forma centralizada con el soporte del área de Back Office y Finanzas. Asimismo, se tiene la función de la segunda línea de defensa a cargo de la Dirección de Treasury Risk responsable de asegurar una adecuada gestión del riesgo de liquidez y la Reunión de Gestión de Riesgo de Liquidez (LRMM) que es un foro de gobernanza para apoyar al Administrador de Riesgos en el desempeño de sus responsabilidades y el proceso de toma de decisiones con respecto a la supervisión del riesgo de liquidez y riesgo de financiación.

Adicionalmente, se tiene establecido un comité de activos y pasivos (ALCO) en el cual se mantiene informada a la Dirección de la institución acerca de las principales métricas de liquidez y fondeo que se monitorean. En dicho comité también se definen las estrategias de fondeo y liquidez a seguir en apego al apetito de riesgo establecido teniendo en consideración la proyección de negocio esperado conforme al plan.

- (b) **Estrategia de financiamiento, incluyendo las políticas de diversificación, y si la estrategia de financiamiento es centralizada o descentralizada**

La Institución define anualmente en su plan anual de negocios o Financial Resource Planning (FRP) el crecimiento esperado tanto en créditos como en depósitos por las distintas líneas de negocios. Dichas proyecciones son luego consideradas a fin de establecer la estrategia de financiamiento necesaria de tal forma que las métricas de liquidez y fondeo que se monitorean se encuentren dentro del apetito de riesgo establecido para el Banco.

La Tesorería se encarga de gestionar la liquidez y el fondeo en forma centralizada con el soporte del área de Back Office y Finanzas.

- (c) **Técnicas de mitigación del riesgo de liquidez**

La Institución mantiene un inventario de activos líquidos de alta calidad suficiente para soportar una salida de efectivo por distintos conceptos (ej.: depósitos, líneas comprometidas, etc.) en diferentes escenarios incluidos los de estrés.

En forma periódica se revisan las proyecciones de las principales métricas de liquidez que se gestionan a fin de establecer la necesidad de fondeo adicional para mantener a las métricas dentro del apetito de riesgo.

Asimismo, con el objeto de incentivar la rentabilidad del negocio, se tiene implementado una metodología interna de cargos y abonos a los diferentes productos para reflejar el costo de la liquidez. A tal efecto, se consideran los plazos por los cuales los activos deben fondearse y la estabilidad de las fuentes de fondeo.

(d) Utilización de las pruebas de estrés

La institución realiza diferentes escenarios de estrés de liquidez con el objetivo de evaluar su resiliencia.

Para las pruebas de estrés se definen tres escenarios: a) idiosincrático, b) estrés de mercado y c) combinado.

Los resultados de las pruebas de estrés forman parte de plan de financiamiento de contingencia y son uno de los insumos para definir el nivel del apetito de riesgo de liquidez.

(e) Descripción de los planes de financiamiento contingentes

La institución tiene un plan de financiamiento de contingencia, donde se definen las posibles contingencias de liquidez, se establecen los responsables del plan, los pasos a seguir en caso de una contingencia y se determinan las fuentes alternativas de fondeo a las que tendría acceso la institución en caso de alguna contingencia. Dicho plan es ratificado a inicio de año por el Comité de Activos y Pasivos y el Consejo de Administración.

El Plan contiene todos los elementos requeridos establecidos en el Anexo 12C de la Circular Única de Bancos (CUB) y los requerimientos realizados por el Grupo derivado de la experiencia internacional con que cuenta como por ejemplo: Eventos detonantes, equipo de manejo de crisis, responsabilidades específicas de cada miembro del equipo, posibles planes de acción, alternativas de fuentes de fondeo tomando en cuenta disponibilidad, capacidad y costo de las mismas, Plan de comunicaciones internas y externas, y formatos de aviso a CNBV en caso de activación.

Para lograr que todos los integrantes conozcan sus funciones dentro del Plan, por lo menos una vez al año se realiza un simulacro del plan.

Anexo 10

Coeficiente de Financiamiento Estable Neto

De conformidad con las Disposiciones de Carácter General sobre los requerimientos de liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple publicadas el 31 de diciembre de 2014 modificadas mediante resoluciones de fecha 31 de diciembre de 2015, 28 de diciembre de 2016, 23 de agosto de 2021 y 1 de marzo de 2022 se presenta a continuación la información requerida en el Anexo 10 de la citada regulación.

Formato de revelación del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto

(Cifras en millones de pesos)	Cifras Individuales					Cifras Consolidadas					
	Importe sin ponderar por plazo residual				Importe ponderado	Importe sin ponderar por plazo residual				Importe ponderado	
	Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	>1 año		Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	>1 año		
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE											
1	Capital:	86,263	0	0	0	86,263	86,263	0	0	0	86,263
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental.	86,263	0	0	0	86,263	86,263	0	0	0	86,263
3	Otros instrumentos de capital.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Depósitos minoristas:	0	277,295	2,442	54	263,187	0	277,295	2,442	54	263,187
5	Depósitos estables.	0	225,751	1,657	38	216,075	0	225,751	1,657	38	216,075
6	Depósitos menos estables.	0	51,544	786	16	47,112	0	51,544	786	16	47,112
7	Financiamiento mayorista:	0	361,161	5,783	28,973	162,068	0	361,161	5,783	28,973	162,068
8	Depósitos operacionales.	0	3,512	0	0	1,756	0	3,512	0	0	1,756
9	Otro financiamiento mayorista.	0	357,649	5,783	28,973	160,312	0	357,649	5,783	28,973	160,312
10	Pasivos interdependientes										
11	Otros pasivos:	29,557	1,991	0	55,551	55,551	29,557	1,991	0	55,551	55,551
12	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No aplica				No aplica	No aplica				No aplica
13	Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores.	29,557	1,991	0	55,551	55,551	29,557	1,991	0	55,551	55,551
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	567,069	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	567,069
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO											
15	Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	7,492	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	7,492
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.	0	11,673	0	0	5,837	0	11,673	0	0	5,837
17	Préstamos al corriente y valores:	0	95,482	90,005	317,315	328,013	0	95,482	90,005	317,315	328,013
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.	0	47,156	0	0	4,716	0	47,156	0	0	4,716
19	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles distintos de nivel I.	0	3,860	3,892	2,694	5,218	0	3,860	3,892	2,694	5,218
20	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:	0	35,056	85,714	160,795	195,217	0	35,056	85,714	160,795	195,217
21	Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar para riesgo de crédito de Basilea II.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Créditos a la Vivienda (vigentes), de los cuales:	0	1,215	18	144,666	110,756	0	1,215	18	144,666	110,756
23	Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las Disposiciones.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).	0	8,195	381	9,160	12,107	0	8,195	381	9,160	12,107
25	Activos interdependientes.										
26	Otros Activos:	19,806	83,491	1,761	14,761	58,017	19,806	83,491	1,761	14,761	58,017
27	Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro.	0	No aplica	No aplica	No aplica	0	0	No aplica	No aplica	No aplica	0
28	Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales.	No aplica	6,089	0	0	5,175	No aplica	6,089	0	0	5,175
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	0	0	0	0	No aplica	0	0	0	0
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial.	No aplica	0	0	0	220	No aplica	0	0	0	220
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	19,806	77,403	1,761	14,761	52,622	19805.917	77,403	1,761	14,761	52,622
32	Operaciones fuera de balance.	No aplica	243,456	105,886	60,451	18,060		243,456	105,886	60,451	18,060
33	Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	417,419	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	417,419
34	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	135.85	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	135.85

(a) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto y la evolución de sus principales componentes.

El Coeficiente de Financiamiento Estable Neto se ubica al cierre de septiembre 2024 en 132.75%, lo anterior representa una disminución de -7.98 puntos porcentuales respecto al cierre del segundo trimestre de 2024, como resultado de un incremento en el fondeo estable requerido en 5.94% aunado a una disminución en el financiamiento estable disponible por -0.07%.

Los cambios de los principales componentes dentro del trimestre que se reporta.

- Aumento en el Financiamiento Estable Requerido en 5.94% principalmente proveniente de Cartera de Crédito, Depósitos y financiamiento Garantizado, Activos No Restringidos y Otros Activos.
- Disminución en el Financiamiento Estable Disponible en -0.07% principalmente por financiamiento no garantizado y capital

(b) La evolución de la composición del Monto de Financiamiento Estable Disponible y el Monto de Financiamiento Estable Requerido.

	Financiamiento Estable Requerido					28-jun-24					30-sep-24					VAR	
	Sin Plazo	Menor a 6 meses	Mayor o igual a 6 meses y menor a un año	Mayor o igual a un año	Ponderado	Sin Plazo	Menor a 6 meses	Mayor o igual a 6 meses y menor a un año	Mayor o igual a un año	Ponderado	Sin Plazo	Menor a 6 meses	Mayor o igual a 6 meses y menor a un año	Mayor o igual a un año	Ponderado	Var %	Enc- Mar Ponderado
Activos No Restringidos	70,742	27,006	15,940	20,666	11,118	68,108	29,979	891	27,003	15,085	-2,634	2,973	-15,049	6,337	3,967	35.68%	
Activos Restringidos	0	133,097	28	0	4,810	0	162,100	25	0	5,498	0	29,003	-3	0	688	14.31%	
Cartera de Crédito	0	45,672	79,833	305,750	310,409	0	49,477	85,796	311,576	317,911	0	3,805	5,962	5,826	7,502	2.42%	
Depósitos y financiamiento Garantizado	0	44,190	0	0	8,462	0	59,225	0	0	12,951	0	15,035	0	0	4,499	53.17%	
Derivados	190	4,561	0	0	4,067	256	7,420	0	0	6,563	66	2,859	0	0	2,496	61.38%	
Op Fecha Valor	0	117,278	3,860	15,185	533	0	83,761	8,443	25,198	713	0	-33,516	4,584	10,012	180	33.77%	
Otros Activos	19,688	26,362	0	0	46,049	19,852	30,082	0	0	49,933	164	3,720	0	0	3,884	8.43%	
Partidas Distintas de Activos que Requieren FE	0	234,276	104,832	65,011	17,782	0	247,209	106,376	67,537	18,512	0	12,933	1,544	2,526	730	4.10%	
	90,619	632,442	204,492	406,613	403,229	88,216	669,253	201,531	431,313	427,176	-2,403	36,811	-2,961	24,700	23,946	5.94%	

	Financiamiento Estable Disponible					28-jun-24					30-sep-24					%
	Sin Plazo	Menor a 6 meses	Mayor o igual a 6 meses y menor a un año	Mayor o igual a un año	Ponderado	Sin Plazo	Menor a 6 meses	Mayor o igual a 6 meses y menor a un año	Mayor o igual a un año	Ponderado	Sin Plazo	Menor a 6 meses	Mayor o igual a 6 meses y menor a un año	Mayor o igual a un año	Ponderado	
Financiamiento No Garantizado	0	625,192	23,065	28,693	436,668	0	641,728	2,567	29,173	419,923	0	16,535	-20,498	480	-16,745	-3.83%
Derivados	2,768	0	0	0	0	2,973	0	0	0	0	204	0	0	0	0	0.00%
Otros Pasivos	27,968	2,143	0	24,620	24,620	26,997	1,956	0	24,794	24,794	-972	-187	0	174	174	0.71%
Capital	83,770	0	0	22,404	106,174	86,944	0	0	35,405	122,349	3,174	0	0	13,001	16,175	15.23%
	114,507	627,336	23,065	75,716	567,461	116,913	643,683	2,567	89,371	567,065	2,407	16,348	-20,498	13,655	-396	-0.07%

Coefficiente de Financiamiento Estable Neto	140.73%	132.75%	-7.98%
---	---------	---------	--------

(c) El impacto en el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto de la incorporación de las entidades objeto de consolidación.

El Coeficiente de Financiamiento Estable Neto no tiene un impacto, ya que, conforme a lo aprobado por el Consejo de Administración, HSBC México no requiere considerar las líneas de crédito en favor de las subsidiarias que consolidan directamente con HBMI al no ser entidades financieras. Asimismo, las líneas otorgadas a favor de alguna subsidiaria del Grupo Financiero HSBC no son comprometidas por lo tanto no se considera en la consolidación.

Anexo 11

Constancia suscrita por el secretariado del consejo de administración en relación con la denominación de las entidades financieras y sociedades del grupo financiero, consorcio o grupo empresarial que recibirán apoyo financiero por parte de la Institución

Carmina López Calvet, en mi carácter de secretario del consejo de administración de HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, hago constar, para efectos de las Disposiciones de carácter general sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple, que el consejo de administración de esta Institución en su sesión celebrada el 28 de enero de 2022, determinó que las entidades que se listan a continuación, integrantes del grupo financiero Grupo Financiero HSBC (HSBC México), consorcio o grupo empresarial podrían recibir apoyo financiero hasta por el monto señalado en la tabla siguiente:

Denominación de las Entidades	Monto de financiamiento
No aplica	No aplica

Asimismo, el consejo de administración determinó que, por la naturaleza de las entidades financieras y sociedades del grupo financiero, consorcio o grupo empresarial, se consolidan para el cálculo de los coeficientes las entidades y sociedades de la tabla siguiente:

Denominación de las Entidades	Denominación de las Sociedades
No aplica	No aplica

Como consecuencia de dicha determinación, el consejo de administración hace constar que no existe un compromiso, explícito o implícito, ni se prevé otorgar apoyos financieros por parte de la Institución a las entidades financieras y sociedades que no se hayan incluido en el listado anterior, en caso de que llegaran a enfrentar un escenario adverso de liquidez, ya sea mediante el otorgamiento de financiamiento o mediante la participación en operaciones de compra-venta con dichas entidades, cuando dichas operaciones pudieran incidir negativamente en la posición de liquidez de la propia Institución.

Atentamente
Carmina López Calvet
HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple

Anexo 1 Desglose de Créditos



HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC

Anexo - Desglose de créditos

Acumulado Actual cierre de septiembre de 2024

Cifras en pesos

Tipo de Crédito / Institución	Institución Extranjera (Si/No)	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Denominación																		
					Moneda nacional						Moneda extranjera												
					Intervalo de tiempo						Intervalo de tiempo												
Año actual	Hasta 1 año	Hasta 2 años	Hasta 3 años	Hasta 4 años	Hasta 5 años o más	Año actual	Hasta 1 año	Hasta 2 años	Hasta 3 años	Hasta 4 años	Hasta 5 años o más												
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jul/2024	ene/2025	FIDA 13.5%	0	155,196,459	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jul/2024	ene/2025	FIDA 14%	0	18,446,412	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jul/2024	ene/2025	FIDA 12.9%	0	35,700,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jul/2024	oct/2024	FIDA 13.5%	0	33,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jul/2024	oct/2024	FIDA 14.1%	0	40,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jul/2024	oct/2024	FIDA 12.2%	0	81,595,669	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jul/2024	oct/2024	FIDA 14.3%	0	160,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jul/2024	oct/2024	FIDA 15.9%	0	3,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jul/2024	dic/2024	FIDA 14.5%	0	9,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jul/2024	dic/2024	FIDA 13.9%	0	2,680,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jul/2024	jun/2025	FIDA 12.3%	0	30,237,702	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jul/2024	jul/2025	FIDA 14.5%	0	0	3,077,258	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jul/2024	nov/2024	FIDA 14.5%	0	2,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jul/2024	nov/2024	FIDA 9.3%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8,089,194	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jul/2024	nov/2024	FIDA 9.1%	0	0	0	0	0	0	0	0	4,706,412	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jul/2024	nov/2024	FIDA 13%	0	30,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jul/2024	jul/2029	FIDA 12.5%	0	0	0	0	0	0	30,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jul/2024	jul/2029	FIDA 13%	0	0	0	0	0	0	7,733,333	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2024	ene/2025	FIDA 13.6%	0	3,752,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2024	ene/2025	FIDA 13.2%	0	13,500,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2024	ene/2025	FIDA 12.9%	0	18,660,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2024	oct/2024	FIDA 14.5%	0	9,040,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2024	oct/2024	FIDA 13.5%	0	10,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2024	oct/2024	FIDA 14.3%	0	40,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2024	oct/2024	FIDA 15.9%	0	3,500,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2024	dic/2024	FIDA 12.7%	0	10,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2024	dic/2028	FIDA 13.7%	0	0	0	0	0	0	2,255,769	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2024	mar/2025	FIDA 13.7%	0	15,222,287	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2024	mar/2025	FIDA 8.3%	0	0	0	0	0	0	0	0	2,968,443	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2024	jun/2025	FIDA 12.3%	0	16,339,528	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2024	feb/2025	FIDA 12%	0	10,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2024	feb/2025	FIDA 14.5%	0	2,022,122	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2024	feb/2025	FIDA 14.4%	0	3,696,460	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2024	feb/2025	FIDA 12.5%	0	36,500,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2024	nov/2024	FIDA 12%	0	50,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2024	nov/2024	FIDA 14.5%	0	40,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2024	nov/2024	FIDA 15.5%	0	2,200,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2024	nov/2024	FIDA 14.3%	0	60,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2024	ene/2025	FIDA 14.5%	0	120,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2024	ene/2025	FIDA 14.7%	0	23,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2024	ene/2025	FIDA 11.9%	0	23,567,289	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2024	oct/2024	FIDA 14.2%	0	3,948,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2024	oct/2024	FIDA 15%	0	4,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2024	oct/2024	FIDA 13%	0	455,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2024	dic/2024	FIDA 15.5%	0	3,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2024	dic/2024	FIDA 13.5%	0	7,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2024	dic/2024	FIDA 14%	0	3,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2024	dic/2024	FIDA 14.1%	0	20,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2024	dic/2024	FIDA 15.1%	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2024	dic/2024	FIDA 15.2%	0	2,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2024	dic/2024	FIDA 12.2%	0	200,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2024	dic/2024	FIDA 14.3%	0	100,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2024	dic/2024	FIDA 11.9%	0	3,455,965	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2024	mar/2025	FIDA 12%	0	20,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2024	mar/2025	FIDA 15%	0	7,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2024	mar/2025	FIDA 14.4%	0	1,935,406	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2024	mar/2025	FIDA 14.9%	0	12,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2024	mar/2025	FIDA 14.7%	0	40,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2024	mar/2025	FIDA 13.8%	0	5,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2024	mar/2025	FIDA 13.9%	0	9,112,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2024	mar/2025	FIDA 12.2%	0	169,537,694	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2024	mar/2025	FIDA 13.4%	0	4,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2024	mar/2025	FIDA 13.1%	0	20,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2024	mar/2025	FIDA 11.9%	0	62,333,857	0	0	0														

