

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION DE
BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
HSBC**

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
100000000000			A C T I V O	780,100,521,569	789,873,123,870
110000000000			DISPONIBILIDADES	52,395,155,495	60,101,679,914
115000000000			CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)	242,409,770	679,740,780
120000000000			INVERSIONES EN VALORES	175,126,017,349	168,072,668,099
	120100000000		Títulos para negociar	80,268,209,596	65,530,826,322
	120200000000		Títulos disponibles para la venta	75,940,293,257	83,870,433,656
	120300000000		Títulos conservados a vencimiento	18,917,514,496	18,671,408,121
120800000000			DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	72,299,662,254	40,726,743,325
120700000000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
121400000000			DERIVADOS	74,105,072,145	49,152,488,376
	121406000000		Con fines de negociación	74,105,072,145	49,146,265,823
	121407000000		Con fines de cobertura	0	6,222,553
121700000000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0
128000000000			TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO	348,763,914,364	387,349,080,083
129000000000			CARTERA DE CRÉDITO NETA	348,763,914,364	387,349,080,083
129500000000			Cartera de crédito	367,655,113,913	400,531,081,964
130000000000			CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	357,356,578,342	392,680,967,292
	130100000000		Créditos comerciales	222,071,258,650	265,248,322,085
		130107010000	Actividad empresarial o comercial	180,360,448,777	211,092,928,080
		130107020000	Entidades financieras	10,699,193,921	15,023,563,892
		130107030000	Entidades gubernamentales	31,011,615,952	39,131,830,113
	131100000000		Créditos de consumo	58,715,636,276	64,362,354,858
	132100000000		Créditos a la vivienda	76,569,683,416	63,070,290,349
		132107010000	Media y residencial	75,126,099,711	62,053,242,707
		132107020000	De interés social	459,540	691,514
		132107030000	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	1,443,124,165	1,016,356,128
		132107040000	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
	133100000000		Créditos otorgados en calidad de agente del Gobierno Federal	0	0
135000000000			CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	10,298,535,571	7,850,114,672
	135051000000		Créditos comerciales	5,510,605,256	4,067,346,747
		135051010000	Actividad empresarial o comercial	5,510,602,163	4,067,339,478
		135051020000	Entidades financieras	2,077	2,077
		135051030000	Entidades gubernamentales	1,016	5,192
	135061000000		Créditos de consumo	2,431,542,410	2,481,634,589
	135071000000		Créditos a la vivienda	2,356,387,905	1,301,133,336
		135071010000	Media y residencial	2,336,779,949	1,301,133,334
		135071020000	De interés social	0	2
		135071030000	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	19,607,956	0
		135071040000	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
139000000000			ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-18,891,199,549	-13,182,001,881
139700000000			Derechos de cobro (neto)	0	0
	139798000000		DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	0
	139799000000		ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	0
179700000000			BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
140000000000			Otras cuentas por cobrar	35,135,684,986	62,336,181,974
150000000000			Bienes adjudicados	349,241,293	378,577,523
160000000000			Propiedades, mobiliario y equipo	4,648,304,683	4,471,585,439
170000000000			INVERSIONES PERMANENTES	951,771,732	962,693,686
179500000000			ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	240,085,723	240,085,723
180000000000			Impuestos y ptu diferidos (a favor)	10,241,618,762	10,832,204,535
190000000000			OTROS ACTIVOS	5,601,583,013	4,569,394,413
	190300000000		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	5,601,583,013	4,569,394,413
	191600000000		Otros activos a corto y largo plazo	0	0
200000000000			P A S I V O	714,731,280,762	723,625,150,580
210000000000			CAPTACIÓN TRADICIONAL	497,802,710,417	513,880,159,210
	210100000000		Depósitos de exigibilidad inmediata	317,604,708,064	294,587,597,615
	211100000000		Depósitos a plazo	133,534,579,900	177,629,054,132
		211101000000	Del público en general	126,531,193,800	143,331,907,264
		211102000000	Mercado de dinero	7,003,386,100	34,297,146,868
		211103000000	Fondos especiales	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION DE
BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
HSBC**

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
	212500000000		Títulos de crédito emitidos	45,808,127,872	40,995,346,559
	216100000000		Cuenta global de captación sin movimientos	855,294,581	668,160,904
230000000000			PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	19,154,609,147	27,139,656,892
	230100000000		De exigibilidad inmediata	4,955,073,308	90,856,831
	230200000000		De corto plazo	9,009,418,522	7,647,042,934
	230300000000		De largo plazo	5,190,117,317	19,401,757,127
203000000000			VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0	0
220800000000			ACREEDORES POR REPORTE	45,131,541,354	44,785,206,300
220700000000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
220900000000			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	1,624,593,286	11,160,662,807
	220901000000		Reportos	0	-4
	220902000000		Préstamo de valores	1,624,593,286	11,160,662,811
	220903000000		Derivados	0	0
	220990000000		Otros colaterales vendidos	0	0
221400000000			DERIVADOS	61,669,981,586	42,862,350,669
	221406000000		Con fines de negociación	61,663,400,931	42,862,350,678
	221407000000		Con fines de cobertura	6,580,655	-9
221700000000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
221900000000			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
225000000000			Recursos de aplicación restringida recibidos del Gobierno Federal	0	0
240000000000			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	76,489,214,400	69,266,760,182
	240200000000		Impuestos a la utilidad por pagar	266,286,739	649,416,950
	240800000000		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	498,064,697	500,311,812
	240300000000		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	240900000000		Acreedores por liquidación de operaciones	45,083,452,196	44,065,771,788
	241000000000		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	241300000000		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	13,612,659,598	9,117,787,914
	240100000000		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	17,028,751,170	14,933,471,718
270000000000			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	11,568,592,750	13,050,962,304
280000000000			Impuestos y ptu diferidos (a cargo)	0	1
290000000000			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	1,290,037,822	1,479,392,215
400000000000			CAPITAL CONTABLE	65,369,240,807	66,247,973,290
450000000000			Participación controladora	65,364,760,787	66,244,126,798
410000000000			CAPITAL CONTRIBUIDO	38,318,523,168	38,318,523,167
	410100000000		Capital social	6,132,238,861	6,132,238,859
	410700000000		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
	410400000000		Prima en venta de acciones	32,186,284,307	32,186,284,308
	411100000000		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
420000000000			CAPITAL GANADO	27,046,237,619	27,925,603,631
	420100000000		Reservas de capital	13,202,956,564	12,474,466,289
	420300000000		Resultado de ejercicios anteriores	17,371,893,015	11,030,704,465
	420500000000		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-477,090,043	-1,148,036,129
	421500000000		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-93,289,483	-176,654,949
	421700000000		Efecto acumulado por conversión	0	0
	422300000000		Remediones por beneficios definidos a los empleados	-2,249,207,684	-1,628,889,604
	420900000000		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	421100000000		Resultado neto	-709,024,750	7,374,013,559
430000000000			PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	4,480,020	3,846,492
	431000000000		Resultado neto correspondiente a la participación no controladora	530,211	0
	439000000000		Otra participación no controladora	3,949,809	3,846,492
700000000000			CUENTAS DE ORDEN	5,338,365,413,704	6,565,859,188,664
710000000000			Avales otorgados	0	0
790000000000			Activos y pasivos contingentes	0	0
730000000000			Compromisos crediticios	290,064,579,993	341,646,735,997
740000000000			Bienes en fideicomiso o mandato	194,651,112,193	215,937,185,463
	740100000000		Fideicomisos	193,960,713,485	215,244,250,181
	740200000000		Mandatos	690,398,708	692,935,282
770300000000			Agente financiero del Gobierno Federal	0	0
750000000000			Bienes en custodia o en administración	1,400,332,125,132	1,244,852,953,554
773100000000			Colaterales recibidos por la entidad	82,861,210,746	64,637,248,132

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION DE
BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
HSBC**

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

				CIERRE PERIODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
773200000000			Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	9,071,558,556	25,189,625,523
760000000000			Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	26,756,834,994	26,040,831,956
771000000000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	319,557,129	213,703,490
780000000000			Otras cuentas de registro	3,334,308,434,961	4,647,340,904,549

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04**

AÑO: **2020**

**HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION DE
BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO HSBC**

ESTADO DE RESULTADOS DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
510000000000	Ingresos por intereses	53,278,268,619	63,597,843,139
610000000000	Gastos por intereses	20,632,014,555	32,217,108,550
520000000000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
670100000000	MARGEN FINANCIERO	32,646,254,064	31,380,734,589
620000000000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	16,069,419,411	9,149,142,420
670200000000	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	16,576,834,653	22,231,592,169
530000000000	Comisiones y tarifas cobradas	10,016,768,365	10,472,916,581
630000000000	Comisiones y tarifas pagadas	2,861,768,534	3,374,900,648
540000000000	Resultado por intermediación	4,240,136,037	4,599,699,070
505000000000	Otros ingresos (egresos) de la operación	2,388,178,732	2,936,913,203
590000000000	Subsidios	0	0
640000000000	Gastos de administración y promoción	29,331,462,721	27,061,362,233
670400000000	RESULTADO DE LA OPERACIÓN	1,028,686,532	9,804,858,142
570000000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	98,759,743	76,018,471
672500000000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	1,127,446,275	9,880,876,613
660000000000	Impuestos a la utilidad causados	1,636,825,598	1,826,102,217
560000000000	Impuestos a la utilidad diferidos	-199,115,216	-680,760,837
670700000000	RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	-708,494,539	7,374,013,559
580000000000	Operaciones discontinuadas	0	0
671100000000	RESULTADO NETO	-708,494,539	7,374,013,559
670900000000	Participación controladora	-709,024,750	7,374,013,559
671300000000	Participación no controladora	530,211	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO HSBC

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820103500000		Resultado neto	-709,024,750	7,373,910,993
820103600000		Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	22,972,404,106	17,758,258,685
	820103600100	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
	820103600200	Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	965,936,507	613,876,538
	820103600300	Amortizaciones de activo intangibles	1,024,199,891	999,903,152
	820103600400	Provisiones	110,647,913	-153,617,754
	820103600500	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	1,835,940,814	2,506,863,049
	820103600600	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	-98,759,743	-76,019,203
	820103600700	Operaciones discontinuadas	0	0
	820103609000	Otros	19,134,438,724	13,867,252,903
		Actividades de operación		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	437,331,004	-154,675,220
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	-6,094,854,890	38,407,442,821
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	-31,572,918,929	-28,498,961,836
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	-27,940,341,109	27,191,220,946
	820103060000	Cambio de cartera de crédito (neto)	22,515,746,245	-30,375,268,374
	820103070000	Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
	820103080000	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	93,662,625
	820103090000	Cambio en bienes adjudicados (neto)	29,336,228	17,172,746
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (neto)	26,447,296,262	-15,174,538,963
	820103110000	Cambio en captación tradicional	-16,077,448,862	84,607,187,590
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	-7,985,047,744	-7,795,822,003
	820103130000	Cambio en acreedores por reporto	346,335,054	-54,879,219,426
	820103140000	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
	820103150000	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	-9,536,069,453	86,891,662
	820103160000	Cambio en derivados (pasivo)	18,807,630,887	-36,845,728,734
	820103170000	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	820103180000	Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	-1,482,369,556	2,988,425,810
	820103190000	Cambio en otros pasivos operativos	7,339,344,156	16,939,918,974
	820103200000	Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	0
	820103230000	Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0	0
	820103240000	Pagos de impuestos a la utilidad	-2,053,717,305	-1,285,624,869
	820103900000	Otros	0	0
820103000000		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-4,556,368,656	20,454,253,427
		Actividades de inversión		
	820104010000	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	0	351,909,252
	820104020000	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-1,209,867,000	-1,972,809,462
	820104030000	Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	3,193,818	531,000,000
	820104040000	Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	0	0
	820104050000	Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0	712,395,000
	820104060000	Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	0	-1,424,790,000
	820104070000	Cobros de dividendos en efectivo	110,717,703	92,533,153
	820104080000	Pagos por adquisición de activos intangibles	-1,877,522,752	-1,011,993,915
	820104090000	Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
	820104100000	Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0	0
	820104110000	Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0	0
	820104120000	Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104130000	Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104900000	Otros	98,008,520	44,527,618
820104000000		Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-2,875,469,711	-2,677,228,354
		Actividades de financiamiento		
	820105010000	Cobros por emisión de acciones	0	0
	820105020000	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	820105030000	Pagos de dividendos en efectivo	0	-2,027,000,000
	820105040000	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
	820105050000	Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105060000	Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105900000	Otros	-274,685,961	0
820105000000		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-274,685,961	-2,027,000,000

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO HSBC **ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO
Impresión Final

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820100000000		Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	-7,706,524,328	15,750,025,073
820400000000		Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
820200000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	60,101,679,823	44,351,654,841
820000000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	52,395,155,495	60,101,679,914

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

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2020

CLAVE DE COTIZACIÓN: HSBC
 HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION DE
 BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
 HSBC

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

CONSOLIDADO

Impresión Final

Concepto	Participación controladora	Capital contribuido				Capital Ganado								Participación no controladora	Capital contable
		Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto Acumulado por conversión	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto		
Saldo al inicio del periodo	66,244,024,227	6,132,238,861	0	32,186,284,307	0	12,474,466,289	11,030,704,452	-1,148,036,112	-176,654,948	0	-1,628,889,615	0	7,373,910,993	3,949,058	66,247,973,285
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS															
Suscripción de acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	0	0	728,490,274	-728,490,274	0	0	0	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	0	7,373,910,993	0	0	0	0	0	-7,373,910,993	0	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	-274,685,931	0	0	0	0	0	-274,685,931	0	0	0	0	0	0	0	-274,685,931
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	-274,685,931	0	0	0	0	728,490,274	6,370,734,788	0	0	0	0	0	-7,373,910,993	0	-274,685,931
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL															
-Resultado neto	-709,024,750	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-709,024,750	0	-709,024,750
-Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	670,946,069	0	0	0	0	0	0	670,946,069	0	0	0	0	0	0	670,946,069
-Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.	83,365,465	0	0	0	0	0	0	0	83,365,465	0	0	0	0	0	83,365,465
-Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remediones por beneficios definidos a los empleados	-649,864,294	0	0	0	0	0	-29,546,225	0	0	0	-620,318,069	0	0	0	-649,864,294
-Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	530,962	530,963
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	-604,577,509	0	0	0	0	1	-29,546,225	670,946,069	83,365,465	0	-620,318,069	0	-709,024,750	530,962	-604,046,547
Saldo al final del periodo	65,364,760,787	6,132,238,861	0	32,186,284,307	0	13,202,956,564	17,371,893,015	-477,090,043	-93,289,483	0	-2,249,207,684	0	-709,024,750	4,480,020	65,369,240,807

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION DE
BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO HSBC**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 1 / 3

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

HSBC MEXICO, S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC y subsidiarias Información financiera al 31 de diciembre de 2020.

Por los doce meses al 31 de diciembre de 2020 la utilidad reportada antes de impuestos de HSBC México, fue de MXN1,127 millones, un decremento de MXN8,154 millones o 88.6% comparado con MXN9,881 millones por el mismo periodo de 2019. En enero 2019 HSBC creó una joint venture con la empresa Global Payments para operar su negocio de adquirente. Este joint venture se materializó con la venta del 50% de la empresa Global Payments Technology México, S.A. de C.V. y con el reconocimiento de una utilidad de MXN 1,296 millones en la línea de Otros ingresos. Excluyendo la ganancia por la venta del negocio de adquirente llevada a cabo en 2019, la utilidad antes de impuestos disminuyó MXN6,858 millones o 86.9%.

Las cifras reportadas de la pérdida neta por los doce meses al 31 de diciembre de 2020 fue MXN709 millones, un decremento de MXN8,083 millones o 109.6% comparado con el mismo periodo de 2019. Excluyendo la ganancia por la venta del negocio de adquirente llevada a cabo en 2019 la utilidad neta disminuyó en MXN7,176 millones o 111.0%.

Los ingresos totales de la operación, excluyendo la estimación preventiva para riesgos de crédito por los doce meses al 31 de diciembre de 2020 fue de MXN46,428 millones, un incremento de MXN412 millones o 0.9% en comparación con MXN46,016 millones del mismo periodo de 2019. Excluyendo la ganancia por la venta del negocio de adquirente, llevada a cabo en 2019, los ingresos totales incrementaron en MXN1,708 millones o 3.8%.

La estimación preventiva para riesgos crediticios reportada por los doce meses al 31 de diciembre de 2020 fue MXN16,069 millones, un incremento de MXN6,920 millones o 75.6% comparado con los MXN9,149 millones del mismo periodo en 2019. El aumento se debió principalmente al deterioro de la calidad crediticia en las carteras minoristas y mayoristas e incluye MXN3,426 millones como reservas adicionales a las calculadas bajo las metodologías existentes, para cubrir pérdidas potenciales debido al brote de Covid-19.

Los gastos de administración y de personal reportados al 31 de diciembre de 2020 fueron de MXN29,331 millones, un incremento de MXN2,269 millones o 8.4% en comparación con los MXN27,062 millones por el mismo periodo de 2019.

La razón costo-ingreso fue de 63.2 % por los doce meses al 31 de diciembre de 2020, mientras que para el mismo periodo en 2019, fue de 58.8%. Excluyendo la ganancia por la venta del negocio de adquirente llevada a cabo en 2019, la razón costo-ingreso aumentó 2.7%.

La cartera de crédito neta fue de MXN348.8 mil millones al 31 de diciembre de 2020, mostrando un decremento de MXN 38.5 mil millones o 10.0% en comparación con MXN387.3 mil millones al 31 de diciembre de 2019. El índice de morosidad al 31 de diciembre de 2020 fue de 2.8%, en comparación con 2.0% reportado al 31 de diciembre de 2019.

Al 31 de diciembre del 2020, el total de depósitos (captación tradicional) fue de MXN497.8 mil millones, un decremento de MXN16.1 mil millones o 3.1% en comparación con los MXN513.9 mil millones al 31 de diciembre de 2019.

El retorno sobre capital fue de -1.1% por los doce meses al 31 de diciembre de 2020 observando un decremento de 12.2 puntos porcentuales comparado con el 11.1% reportado por el mismo periodo en 2019. Excluyendo la ganancia por la venta del negocio de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION DE
BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO HSBC**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 2 / 3

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

adquiriente llevada a cabo en 2019, el retorno de capital disminuyó en 10.9 puntos porcentuales comparados con el mismo periodo de 2019.

Al 31 de diciembre del 2020, el índice de capitalización de HSBC México S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC, fue de 14.1% y el índice de capital básico fundamental fue de 11.7% comparado con 13.4% y 11.1% respectivamente al 31 de diciembre de 2019..

Por los doce meses al 31 de diciembre de 2020 bajo IFRS, se reportó una pérdida antes de impuestos de Grupo Financiero HSBC fue de MXN4,174 millones, un decremento de MXN17,404 millones comparado con el mismo periodo en 2019, debido principalmente a mayor estimación preventiva como consecuencia de la Estimación Económica Futura (FEG por sus siglas en inglés) bajo IFRS9, construida por el mismo periodo y a la ganancia por la venta del negocio de adquiriente en 2019.

Las principales diferencias en resultados bajo los Criterios de Contabilidad para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros (CCSCGF) e IFRS para el periodo enero-diciembre se debe a diferencias contables en las estimaciones preventivas para riesgos crediticios, tasa de interés efectiva, PTU diferida, ajustes de valuación de instrumentos financieros, valuación de instrumentos AT1 y a reservas técnicas de seguros.

Covid-19

El brote de Covid-19 ha tenido, y sigue teniendo, un impacto material en las empresas de todo el mundo y en los entornos económicos en los que operan. El brote ha causado interrupciones a nuestros clientes, proveedores y personal. Hemos invocado nuestro plan de continuidad del negocio para ayudar a garantizar la seguridad y el bienestar de nuestro personal, así como nuestra capacidad para ayudar a nuestros clientes a mantener la capacidad de recuperación operativa.

Siguiendo el programa para mitigar el impacto del Covid-19 publicado por el Regulador en marzo y junio de 2020, iniciamos medidas para ayudar a nuestros clientes en estos tiempos difíciles, incluida la asistencia hipotecaria, la exención de ciertas tarifas y cargos y el alivio de liquidez para las empresas que enfrentan la incertidumbre del mercado y la interrupción de la cadena de suministro. HSBC brindó apoyo a través de diferimiento temporal de pago a los clientes que demostraron estar afectados por la pandemia bajo criterios contables especiales emitidas por el Regulador (CNBV). Para el negocio mayorista, a junio de 2020 proporcionamos apoyos equivalentes a aproximadamente MXN27,000 millones, que representaban casi el 10.0% de la cartera, de la cual el 99.8% ya venció al 31 de Diciembre de 2020. A esa fecha, alrededor del 5.0% de la cartera corporativa y el 20.0% de la cartera de banca empresarial (PYME) beneficiadas por los programas de ayuda, continúan mostrando problemas. Para las carteras de banca minorista, los programas de ayuda alcanzaron MXN22,000 millones a junio de 2020, que representaban el 16.0% de la cartera, de la cual el 99.0% ya concluyeron al 31 de diciembre de 2020. Al cierre del año, el 64.0% ha reanudado el pago regular y el 36.0% muestra diferentes niveles de problemas (ya sea que recibió una extensión adicional u omisión de al menos un pago).

Sigue habiendo una gama de posibles resultados económicos para 2021, que dependen en parte del alcance de los impactos futuros de posibles nuevas oleadas de Covid-19, el camino hacia la distribución y administración generalizada de las vacunas, así como los niveles de confianza general. Si el brote de Covid-19 continúa causando interrupciones en la actividad económica, se espera que genere un aumento en las pérdidas crediticias esperadas, una reducción en nuestros ingresos debido a menores volúmenes de préstamos y transacciones y menores tasas de interés que impactarán negativamente en los ingresos

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION DE
BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO HSBC**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 3 / 3

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

netos por intereses.

Al 31 de diciembre de 2020, nuestro capital y liquidez siguen siendo sólidos, lo que nos permite seguir apoyando a nuestros clientes durante el brote de Covid-19.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO HSBC

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 1 / 22

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

RESUMEN

LA ACTIVIDAD ECONÓMICA COMENZÓ A RECUPERARSE EN EL 3T 2020, DESPUÉS DE QUE LOS SECTORES COMENZARON A REANUDAR SUS OPERACIONES GRADUALMENTE EN JUNIO DE 2020. ESTA MEJORA PREVALECIÓ EN LOS INDICADORES DE ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPIOS DEL 4T 2020, AUNQUE LA RECUPERACIÓN SIGUIÓ SIENDO DESIGUAL EN TODOS LOS SECTORES. POR UN LADO, LOS SECTORES CON MAYOR EXPOSICIÓN A LA DEMANDA EXTERNA, ESPECIALMENTE A ESTADOS UNIDOS, EXPERIMENTARON UN PROCESO DE RECUPERACIÓN MÁS RÁPIDO, MIENTRAS QUE LOS QUE DEPENDEN MÁS DE LA DEMANDA INTERNA VIERON UN PROCESO DE MEJORA MÁS LENTO.

NO OBSTANTE, UN AUMENTO EN LOS CASOS DE COVID-19 EN EL PAÍS DURANTE LOS ÚLTIMOS MESES DEL AÑO PROVOCÓ OTRA RONDA DE RESTRICCIONES EN ALGUNAS REGIONES, A PARTIR DEL 19 DE DICIEMBRE. EN PARTICULAR, LA CIUDAD DE MÉXICO Y EL ESTADO DE MÉXICO, LOS DOS MAYORES CONTRIBUYENTES AL PIB, TUVIERON QUE CERRAR TEMPORALMENTE ALGUNAS ACTIVIDADES RELACIONADAS CON SERVICIOS.

LA INFLACIÓN AL TERMINÓ DE 2020 CERRÓ EN 3.15%, PRINCIPALMENTE CONSIDERANDO MENORES PRECIOS, EN PARTICULAR PARA ALIMENTOS NO PROCESADOS.

ANTE LOS EFECTOS ATÍPICOS SOBRE LA INFLACIÓN DURANTE EL 4T 2020, EL BANCO CENTRAL, BANXICO, PAUSÓ EL CICLO DE CORTES A LA TASA DE POLÍTICA MONETARIA, YA QUE SE NECESITABA MÁS CLARIDAD PARA EVALUAR LA EVOLUCIÓN DE LOS PRECIOS. SIN EMBARGO, A PESAR DE MANTENER LA TASA DE REFERENCIA EN 4.25% EN NOVIEMBRE Y DICIEMBRE, BANXICO REANUDÓ LA FLEXIBILIZACIÓN DE LA POLÍTICA MONETARIA EN FEBRERO 2021 AL RECORTAR LA TASA DE REFERENCIA EN 25PB A 4.00%.

EL MARGEN FINANCIERO POR LOS DOCE MESES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020 FUE DE MXN32,646 MILLONES, UN INCREMENTO DE MXN1,265 MILLONES 4.0% EN COMPARACIÓN CON EL MISMO PERIODO DE 2019. LA DISMINUCIÓN EN EL COSTO DE FONDEO MÁS QUE COMPENSÓ LOS MENORES INGRESOS POR INTERESES DE LA CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE DERIVADO DE LA DISMINUCIÓN EN LA TASA DE INTERÉS DEL BANCO CENTRAL, ASÍ COMO UNA BAJA EN EL VOLUMEN DE LA CARTERA.

LA ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS REPORTADA POR LOS DOCE MESES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 FUE MXN16,069 MILLONES, UN INCREMENTO DE MXN6,920 MILLONES O 75.6% COMPARADO CON LOS MXN9,149 MILLONES DEL MISMO PERIODO EN 2019. EL AUMENTO SE DEBIÓ PRINCIPALMENTE AL DETERIORO DE LA CALIDAD CREDITICIA EN LAS CARTERAS MINORISTAS Y MAYORISTAS E INCLUYE MXN3,426 MILLONES COMO RESERVAS ADICIONALES A LAS CALCULADAS BAJO LAS METODOLOGÍAS EXISTENTES, PARA CUBRIR PÉRDIDAS POTENCIALES DEBIDO AL BROTE DE COVID-19.

EL INGRESO NETO POR COMISIONES POR LOS DOCE MESES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 FUE DE MXN7,155 MILLONES, UN INCREMENTO DE MXN57 MILLONES O DEL 0.8%.

EL INGRESO POR INTERMEDIACIÓN POR LOS DOCE MESES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 FUE DE MXN 4,240 MILLONES, UN DECREMENTO DE MXN360 MILLONES O 7.8% COMPARADO CON EL MISMO PERIODO DE 2019.

LOS OTROS INGRESOS POR LOS DOCE MESES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020 FUERON DE MXN2,387 MILLONES, UN DECREMENTO DE MXN550 MILLONES O 18.7% EN COMPARACIÓN CON EL MISMO PERIODO DE 2019, PRINCIPALMENTE GENERADO POR LA VENTA DEL NEGOCIO DE ADQUIRENTE RECONOCIDO EN DICHO AÑO.

LOS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y DE PERSONAL POR LOS DOCE MESES AL 31 DE DICIEMBRE DE

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO HSBC

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 2 / 22

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

2020 FUERON DE MXN29,331 MILLONES, UN INCREMENTO DE MXN2,269 MILLONES U 8.4% EN COMPARACIÓN CON LOS MXN27,062 MILLONES POR EL MISMO PERIODO EN 2019 PRINCIPALMENTE DERIVADO DE UN MAYOR GASTO EN IT, GASTOS INCURRIDOS POR COVID-19 Y UN MAYOR GASTO POR LA CUOTA IPAB.

LA RAZÓN COSTO-INGRESO FUE DE 63.2 % POR LOS DOCE MESES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020, MIENTRAS QUE PARA EL MISMO PERIODO EN 2019, FUE DE 58.8%. EXCLUYENDO LA GANANCIA POR LA VENTA DEL NEGOCIO DE ADQUIRIENTE LLEVADA A CABO EN 2019, LA RAZÓN COSTO-INGRESO AUMENTÓ 2.7%.

LA TASA EFECTIVA DE IMPUESTOS FUE DE 162.9% POR LOS DOCE MESES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 COMPARADA CON 25.4% POR EL MISMO PERIODO EN 2019. EL INCREMENTO SE DEBIÓ PRINCIPALMENTE A LA REEVALUACIÓN DEL IMPUESTO DIFERIDO ACTIVO.

LA CARTERA DE CRÉDITO NETA FUE DE MXN348.8 MIL MILLONES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020, UN DECREMENTO DE MXN38.5 MIL MILLONES O 10.0% EN COMPARACIÓN CON MXN387.3 MIL MILLONES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019. LA CARTERA CORPORATIVA VIGENTE DECRECIÓ UN 16.3% CON RESPECTO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019, DEBIDO PRINCIPALMENTE A LA DISMINUCIÓN DE LA CARTERA COMERCIAL.

LA CARTERA VIGENTE MINORISTA AUMENTÓ UN 6.2% CON RESPECTO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 DEBIDO AL CRECIMIENTO DE LA CARTERA HIPOTECARIA EN 21.4%, PARCIALMENTE COMPENSADA POR LA REDUCCIÓN DE LA CARTERA DE CONSUMO EN 8.8%. EL RATIO DE COSTO DE CRÉDITO Y EL RATIO DE RESERVAS PARA PÉRDIDAS CREDITICIAS1/ FUE DE 4.4% (2.3% A DICIEMBRE 2019) Y DE 5.1% (3.3% A DICIEMBRE 2019), RESPECTIVAMENTE.

EL ÍNDICE DE MOROSIDAD AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 FUE DE 2.8%, EN COMPARACIÓN 2.0% REPORTADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019.

LA ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020 FUE DE MXN18.9 MIL MILLONES, UN INCREMENTO DE MXN5.7 MIL MILLONES O 43.3% COMPARADO CON AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019. EL ÍNDICE DE COBERTURA TOTAL (ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS /CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA) FUE DE 183.4% AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020 COMPARADA CON 167.9% AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020, EL TOTAL DE DEPÓSITOS (CAPTACIÓN TRADICIONAL) FUE DE MXN497.8 MIL MILLONES, UN DECREMENTO DE MXN16.1 MIL MILLONES O 3.1% EN COMPARACIÓN CON LOS MXN513.9 MIL MILLONES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019, PRINCIPALMENTE DEBIDO A UNA DISMINUCIÓN EN DEPÓSITOS A PLAZO PARCIALMENTE COMPENSADO POR UN INCREMENTO DE DEPÓSITOS A LA VISTA, MEJORANDO LA MEZCLA DEL COSTO DE FONDEO.

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020, EL ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN DE HSBC MÉXICO, FUE DE 14.1% Y EL ÍNDICE DE CAPITAL FUNDAMENTAL FUE DE 11.7% COMPARADO CON 13.4% Y 11.1% RESPECTIVAMENTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019. LA ESTRATEGIA GLOBAL DE HSBC ES TRABAJAR CON NIVELES DE CAPITAL ÓPTIMOS Y CON ESPACIO RAZONABLE POR ENCIMA DE LOS REQUERIMIENTOS REGULATORIOS.

HSBC MÉXICO (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, POR LOS DOCE MESES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020) 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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO HSBC**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 22

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

LOS RESULTADOS FUERON ELABORADOS BAJO LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA SOCIEDADES CONTROLADORAS DE GRUPOS FINANCIEROS (CCSCGF).

RESULTADOS POR SEGMENTO Y LÍNEA DE NEGOCIOS (LOS IMPORTES DESCRITOS INCLUYEN EL IMPACTO DEL COSTO INTERNO Y EL VALOR DE LOS FONDOS APLICADOS A DIFERENTES LÍNEAS DE NEGOCIO).

COMO PARTE DE LOS ANUNCIOS ESTRATÉGICOS REALIZADOS POR EL COMITÉ EJECUTIVO DEL GRUPO HSBC, LA LÍNEA DE NEGOCIOS 'RBWM - RETAIL BANKING AND WEALTH MANAGEMENT Y GPB - GLOBAL PRIVATE BANKING' SE FUSIONARON PARA CREAR UNA NUEVA LÍNEA DE NEGOCIOS, 'WPB - WEALTH AND PERSONAL BANKING'. ADICIONALMENTE, BSM (BALANCE SHEET MANAGEMENT) CAMBIO SU DENOMINACIÓN POR MARKETS TREASURY.

MARKETS TREASURY TUVO UNA UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS POR LOS DOCE MESES AL 31 DE DICIEMBRE 2020 DE MXN2,160 MILLONES, UN INCREMENTO DE MXN1,123 MILLONES EN COMPARACIÓN CON EL MISMO PERÍODO DEL 2019 PRINCIPALMENTE DEBIDO A UN MAYOR MARGEN FINANCIERO Y MAYORES GANANCIAS POR LA VENTA DE INVERSIONES. DESDE JUNIO 2020, LOS RESULTADOS DEL ÁREA DE MARKETS TREASURY QUE ANTES SE REPORTABA DENTRO DE CORPORATE CENTER, SE HAN RECLASIFICADO A LAS LÍNEAS DE NEGOCIOS WPB, CMB Y GLOBAL BANKING AND MARKETS. LA METODOLOGÍA USADA PARA LA RECLASIFICACIÓN CONSIDERA EL SUPERÁVIT COMERCIAL Y EL CAPITAL TANGIBLE POR LÍNEA DE NEGOCIO. LA UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS DE MARKETS TREASURY POR LOS DOCE MESES AL 31 DE DICIEMBRE 2020 FUE REASIGNADA A LAS LÍNEAS DE NEGOCIO SIENDO MXN1,275 MILLONES A WPB, MXN411 MILLONES A CMB Y MXN474 MILLONES A GB&M.

BANCA MINORISTA (WEALTH AND PERSONAL BANKING -WPB)

LOS INGRESOS DE WPB ACUMULADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 INCREMENTARON EN UN 0.5% EN COMPARACIÓN CON EL MISMO PERÍODO DE 2019, LA CUAL INCLUYE LA GANANCIA POR LA VENTA DEL NEGOCIO ADQUIRIENTE REPORTADA EN ENERO 2019. EXCLUYENDO ESTE IMPACTO, LOS INGRESOS AUMENTARON EN UN 3.5% IMPULSADO POR INCREMENTO EN LA CARTERA DE CRÉDITOS HIPOTECARIOS Y EN DEPÓSITOS, INCREMENTO EN COMISIONES DE FONDOS MUTUOS, DONDE LOS ACTIVOS BAJO ADMINISTRACIÓN AUMENTARON EN COMPARACIÓN CON EL MISMO PERÍODO DE 2019, ADEMÁS DE MAYORES INGRESOS POR TRANSACCIONES DE MONEDA EXTRANJERA. LOS DEPÓSITOS AUMENTARON 7.0% EN COMPARACIÓN CON 2019 Y LOS SALDOS DE PRÉSTAMOS VIGENTES AUMENTARON 6.2% PRINCIPALMENTE EN HIPOTECAS (21.4%).

LA ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICOS AUMENTÓ 30.3%, EN COMPARACIÓN CON EL MISMO PERÍODO DE 2019, DERIVADO PRINCIPALMENTE POR EL DETERIORO DE LA CARTERA, EN CONJUNTO CON UNA RESERVA ADICIONAL DE MXN2,038 MILLONES PARA CUBRIR LA PÉRDIDA POTENCIAL DE CRÉDITOS DERIVADA DEL BROTE COVID-19.

EL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS DE WPB PARA EL PERÍODO ES UNA PÉRDIDA DE MXN1,362 MILLONES, UNA DISMINUCIÓN DE MXN3,217 MILLONES EN COMPARACIÓN CON EL MISMO PERÍODO DE 2019. EXCLUYENDO EL IMPACTO DE MXN829 MILLONES DERIVADO DE LA GANANCIA EN LA VENTA DEL NEGOCIO DE ADQUIRENTE REPORTADO EN ENERO DE 2019, WPB ESTÁ MXN2,388 MILLONES POR DEBAJO DEL AÑO ANTERIOR PRINCIPALMENTE POR EL INCREMENTO EN LA ESTIMACIÓN PREVENTIVA. CON LA REASIGNACIÓN DE MARKETS TREASURY, EL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS FUE DE UNA PÉRDIDA DE MXN83 MILLONES.

EL PORTAFOLIO DE CRÉDITOS HIPOTECARIOS CRECIÓ SIGNIFICATIVAMENTE EN 2020 COMPARADO CON EL AÑO ANTERIOR. AL FINAL DE 2020 EL PORTAFOLIO DE HIPOTECARIO REGISTRÓ EL MÁXIMO NIVEL DE PRODUCTIVIDAD A TRAVÉS DE TODA LA RED DE SUCURSALES, DICHO CRECIMIENTO SE DEBIÓ A LAS MEJORAS EN LOS PROCESOS DE ORIGINACIÓN, RELANZAMIENTO DE PRODUCTOS Y POLÍTICAS DE CRÉDITO LAS CUALES FUERON COMPLEMENTADAS POR LA CONEXIÓN CON SOCIOS COMERCIALES COMO AGENTES DE BIENES RAÍCES, DESARROLLADORES Y CORREDORES DE HIPOTECAS, GANANDO PARTICIPACIÓN DE MERCADO AÑO TRAS AÑO. DURANTE 2T2020 HSBC HA PARTICIPADO EN PROGRAMAS GUBERNAMENTALES DE CO-PARTICIPACIÓN DE INFONAVIT QUE REGISTRARON UN SALDO DE MXN1,500

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO HSBC**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 22

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

MILLONES DESDE SU LANZAMIENTO.

LOS DEPÓSITOS A LA VISTA CRECIERON UN 27.0% CONTRA EL AÑO ANTERIOR Y LOS FONDOS MUTUOS CRECIERON 19.0%.

EN MEDIO DE LA SEGUNDA OLA DEL BROTE COVID-19, HSBC CONTINÚA COOPERANDO Y ALINEADO CON EL GOBIERNO PARA APOYAR LAS DIFERENTES MEDIDAS EN TODO EL PAÍS, ASEGURANDO LOS SERVICIOS BANCARIOS COMO UNA ACTIVIDAD ESENCIAL. ACTUALMENTE, LA MAYOR PARTE DE LAS SUCURSALES ESTÁN ABIERTAS Y OPERANDO, DENTRO DE LOS REQUERIMIENTOS REGULATORIOS.

LA BANCA DIGITAL, EL CONTACT CENTER Y LOS CAJEROS AUTOMÁTICOS SIGUEN BRINDANDO SERVICIOS SEGÚN LA DEMANDA. EN LAS SUCURSALES, EL USO DE TABLETAS Y DATOS BIOMÉTRICOS SIGUE BRINDANDO UN GRAN SOPORTE, MEJORANDO LA CAPACIDAD DE OPERACIÓN A DISTANCIA. VALE LA PENA RESALTAR QUE CODI, UNA FUNCIONALIDAD DE PAGO DIGITAL PROMOVIDA POR BANXICO, HA SIDO LANZADA EN HSBC A TRAVÉS DE LA BANCA MÓVIL DESDE 4T2020.

BANCA DE EMPRESAS (COMMERCIAL BANKING- CMB)

LOS INGRESOS DE CMB A DICIEMBRE 2020 DISMINUYERON EN UN 5.5% EN COMPARACIÓN CON EL MISMO PERÍODO DE 2019, INCLUYENDO EL IMPACTO POR LA GANANCIA EN LA VENTA DEL NEGOCIO DE ADQUIRENTE REPORTADO EN ENERO DE 2019. EXCLUYENDO EL IMPACTO DE LA GANANCIA EN LA VENTA, LOS INGRESOS INCREMENTARON EN UN 0.5%. EL MARGEN FINANCIERO DISMINUYÓ UN 4.6% IMPACTADO SIGNIFICATIVAMENTE POR LA BAJA DE TASAS DE INTERÉS EN CONJUNTO CON UNA REDUCCIÓN DE LA ACTIVIDAD DEL NEGOCIO QUE IMPLICÓ UNA REDUCCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO EN UN 9.0%. EL IMPACTO DE LA TASA DE INTERÉS SOBRE LOS DEPÓSITOS FUE MITIGADO POR UN FUERTE INCREMENTO EN LOS SALDOS PROMEDIO EN LA MAYORÍA DE LOS SEGMENTOS DE CLIENTES.

LA ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS AUMENTÓ MÁS DEL 100% COMPARADA CON EL MISMO PERÍODO DE 2019, DERIVADO PRINCIPALMENTE DEL DETERIORO DE LA CARTERA EN CONJUNTO CON UNA RESERVA ADICIONAL DE MXN1,208 MILLONES PARA CUBRIR POTENCIALES PÉRDIDAS DE LOS CRÉDITOS QUE RECIBIERON APOYO POR COVID-19, EN PARTICULAR EN LOS SEGMENTOS DE CLIENTES MEDIANOS, PEQUEÑOS Y CORPORATIVO INMOBILIARIO.

LA PÉRDIDA DE CMB ANTES DE IMPUESTOS FUE DE MXN1,348 MILLONES, UNA DISMINUCIÓN DE MXN4,070 MILLONES O MÁS DEL 100%, EN COMPARACIÓN CON EL MISMO PERÍODO DE 2019. ESTA DISMINUCIÓN SE DEBE PRINCIPALMENTE AL INCREMENTO EN LA ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS Y MENORES INGRESOS DEBIDO A LA GANANCIA EN LA VENTA DEL NEGOCIO ADQUIRENTE REPORTADO EN ENERO 2019. CON LA REASIGNACIÓN DE MARKETS TREASURY, LA PÉRDIDA ANTES DE IMPUESTOS FUE DE MXN935 MILLONES.

EN OCTUBRE 2020, HSBC MÉXICO COMPLETÓ SU PRIMER TRANSACCIÓN UTILIZANDO "BLOCKCHAIN" CON UN CLIENTE CMB. FUE UNA PRUEBA PILOTO CON UNA PLATAFORMA TECNOLÓGICA AVANZADA, PERMITIENDO REDUCIR EL TIEMPO DESDE LA PRESENTACIÓN DE UNA CARTA DE CRÉDITO HASTA SU ACEPTACIÓN, EN MENOS DE 12 HORAS COMPARADO CON LOS 15 DÍAS QUE SUELE TOMAR ESTE TIPO DE TRANSACCIONES. INVOLUCRÓ A HSBC MÉXICO Y HONG KONG. ESTE ES UN PASO IMPORTANTE EN LA DIGITALIZACIÓN DEL COMERCIO Y POSICIONA A HSBC COMO LÍDER DE INNOVACIÓN EN EL MERCADO.

BANCA GLOBAL Y DE MERCADOS (GLOBAL BANKING AND MARKETS)

LOS INGRESOS DE BANCA GLOBAL Y DE MERCADOS A DICIEMBRE DE 2020 DISMINUYERON EN 13.6% EN COMPARACIÓN CON EL MISMO PERÍODO DE 2019 PRINCIPALMENTE POR UNA DISMINUCIÓN EN LAS COMISIONES COBRADAS LAS CUALES FUERON SIGNIFICATIVAMENTE IMPACTADAS POR REDUCCIÓN DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA ASOCIADA CON LA PANDEMIA Y UN MENOR INGRESO POR INTERMEDIACIÓN DEBIDO A LA DESFAVORABLE REVALUACIÓN EN DERIVADOS.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO HSBC**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 22

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

LA ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICOS EN 2020 INCREMENTÓ MÁS DEL 100%, COMPARADO CON EL MISMO PERIODO DEL 2019 PRINCIPALMENTE POR EL DETERIORO DE LA CALIDAD CREDITICIA DEL PORTAFOLIO EN CONJUNTO CON UNA RESERVA ADICIONAL POR MXN180 MILLONES PARA CUBRIR LAS PÉRDIDAS POTENCIALES DEBIDO AL BROTE COVID-19.

ADICIONALMENTE, BANCA GLOBAL Y DE MERCADOS MANTUVO SU ESTRATEGIA DE REFORZAR LA VENTA CRUZADA DE PRODUCTOS INCLUYENDO SOLUCIONES DE MERCADOS GLOBALES, SERVICIOS DE INTERMEDIACIÓN Y LA OFERTA DE GESTIÓN DE LIQUIDEZ Y EFECTIVO, CON UN MODELO OPERATIVO QUE APROVECHA NUESTRA PRESENCIA INTERNACIONAL Y CAPACIDADES GLOBALES LO QUE NOS PERMITE CAPTURAR TRANSACCIONES RELEVANTES CON CLIENTES LOCALES E INTERNACIONALES.

LA UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS FUE DE MXN2,176 MILLONES UN DECREMENTO DE MXN2,576 MILLONES O 45.8% COMPARADO CON EL MISMO PERIODO DE 2019 PRINCIPALMENTE POR UN INCREMENTO EN LA ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS Y MENORES INGRESOS EN LA BANCA DE MERCADOS. CON LA REASIGNACIÓN DE MARKET'S TREASURY, LA UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO FUE DE MXN2,652 MILLONES.

HSBC ANUNCIA SU AMBICIÓN DE CONTRIBUIR A UNA ECONOMÍA DE CERO EMISIONES NETAS DE CARBONO PARA 2030

HSBC ANUNCIÓ EL 9 DE OCTUBRE DE 2020 UN AMBICIOSO PLAN PARA PRIORIZAR EL FINANCIAMIENTO Y LA INVERSIÓN QUE RESPALDE LA TRANSICIÓN A UNA ECONOMÍA GLOBAL DE CERO EMISIONES NETAS DE CARBONO, CITANDO UNA OPORTUNIDAD HISTÓRICA PARA CONSTRUIR UN FUTURO PRÓSPERO Y RESILIENTE PARA LA SOCIEDAD Y LAS EMPRESAS.

EL BANCO SE COMPROMETE A ALINEAR SUS EMISIONES FINANCIADAS -LAS EMISIONES DE CARBONO DE SU PORTAFOLIO DE CLIENTES- AL OBJETIVO DEL ACUERDO DE PARÍS DE ALCANZAR CERO EMISIONES NETAS DE CARBONO PARA 2050 O ANTES. HSBC TIENE LA ESCALA Y EL ALCANCE GLOBAL PARA DESEMPEÑAR UN PAPEL DE LIDERAZGO EN GUIAR A SUS CLIENTES A TRAVÉS DE ESTA TRANSICIÓN Y AYUDARLOS A LOGRAR ESTE AMBICIOSO OBJETIVO. EL BANCO TAMBIÉN TIENE LA META DE CERO EMISIONES NETAS DE CARBONO EN SUS OPERACIONES Y CADENA DE SUMINISTRO PARA 2030.

HSBC GARANTIZÓ QUE TRABAJARÁ CON SUS CLIENTES EN TODOS LOS SECTORES PARA DESARROLLAR SOLUCIONES PERSONALIZADAS PARA REDUCIR LAS EMISIONES. EL BANCO PRIORIZARÁ CADA VEZ MÁS EL FINANCIAMIENTO Y LA INVERSIÓN QUE CONTRIBUYAN A LA TRANSICIÓN HACIA BAJAS EMISIONES DE CARBONO Y APLICARÁ UN ENFOQUE CLIMÁTICO A LAS DECISIONES DE FINANCIAMIENTO. LA AMBICIÓN DE HSBC ES APOYAR A LOS CLIENTES CON ENTRE 750 MIL MILLONES DE DÓLARES Y 1 BILLÓN DE DÓLARES EN FINANZAS E INVERSIONES PARA 2030 PARA AYUDARLOS EN SU TRANSICIÓN.

HEMOS REDUCIDO NUESTRAS EMISIONES DE CO2 A 1.4 TONELADAS/ ETC SUPERANDO NUESTRA META DE 2 TONELADAS/ETC. AL DÍA DE HOY EL 60% DE LA ENERGÍA QUE NUESTROS EDIFICIOS Y SUCURSALES CONSUMEN ES GENERADA A TRAVÉS DE FUENTES RENOVABLES.

ADICIONALMENTE, HSBC MÉXICO FUE EL PRIMER BANCO EN LATINOAMÉRICA PARA EMITIR UN BONO SOCIAL DE GÉNERO CON FIRA (FIDEICOMISO INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURA).

PREMIOS Y RECONOCIMIENTOS

HSBC MÉXICO FUE NOMBRADO POR LA REVISTA EUROMONEY COMO EL MEJOR BANCO EN SERVICIOS DE TESORERÍA EN MÉXICO (CASH MANAGEMENT MARKET LEADER) Y EL MEJOR BANCO EN CALIDAD DE SERVICIO DE TESORERÍA DEL PAÍS (CASH MANAGEMENT BEST SERVICE) EN RECONOCIMIENTO A LA CALIDAD DE SUS PRODUCTOS Y SERVICIOS, Y EL VALOR AGREGADO QUE OFRECEN A SUS CLIENTES. ESTAS CATEGORÍAS INCLUYEN, ENTRE OTRAS COSAS, SOLUCIONES INTEGRALES PARA COBRANZA Y PAGOS, MANEJO ÓPTIMO DE LIQUIDEZ Y CONECTIVIDAD A TRAVÉS DEL USO DE PLATAFORMAS

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO HSBC**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 22

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

DIGITALES. EN ESTOS RUBROS, HSBC MÉXICO DESTACÓ POR LAS INNOVACIONES IMPLEMENTADAS QUE TOMARON ESPECIAL RELEVANCIA DURANTE LA CONTINGENCIA SANITARIA.

HSBC MÉXICO OBTUVO LA CERTIFICACIÓN HRC EQUIDAD MX 2021: MEJORES LUGARES PARA TRABAJAR LGBT POR TERCER AÑO CONSECUTIVO, GRACIAS A SU COMPROMISO Y ACCIONES PARA PROMOVER LA INCLUSIÓN LABORAL DE LAS PERSONAS DE LA COMUNIDAD LGBT+. LA CERTIFICACIÓN ES OTORGADA POR LA FUNDACIÓN HUMAN RIGHTS CAMPAIGN (HRC), EN ALIANZA CON ADIL(DIVERSIDAD E INCLUSIÓN LABORAL), QUIENES ESTABLECIERON EL PROGRAMA HRC EQUIDAD MX, LA EVALUACIÓN LÍDER EN MATERIA DE INCLUSIÓN LGBT+ A NIVEL CORPORATIVO EN MÉXICO. ALGUNOS DE LOS RUBROS QUE FUERON EVALUADOS POR HRC EQUIDAD MX FUERON EL CONTAR CON POLÍTICAS DE NO DISCRIMINACIÓN Y EQUIDAD DE OPORTUNIDAD DE EMPLEO Y COMPROMISO PÚBLICO CON LA COMUNIDAD LGBT+, ENTRE OTRAS.

EN OCTUBRE DE 2020, LA REVISTA EXPANSIÓN POSICIONÓ A HSBC MÉXICO DENTRO DE LOS 10 PRIMEROS LUGARES EN SU RANKING DE EMPRESAS RESPONSABLES, SIENDO EL ÚNICO BANCO MENCIONADO DENTRO DE LAS PRIMERAS POSICIONES.

POLÍTICAS DE TESORERÍA

HSBC MÉXICO, PERSIGUE 3 OBJETIVOS ESPECÍFICOS EN LAS ACTIVIDADES DE LA TESORERÍA:

1. ATENDER LAS NECESIDADES DE SU BASE DE CLIENTES CORPORATIVOS, INSTITUCIONALES Y DEL SECTOR EMPRESARIAL.
2. COBERTURA DE RIESGOS DE LA PROPIA INSTITUCIÓN, TANTO DE TASAS DE INTERÉS, TIPO DE CAMBIO, COMO DE LIQUIDEZ. LO ANTERIOR COMO PARTE DE SU ACTIVIDAD COMERCIAL COTIDIANA.
3. POSICIONAMIENTO PROPIO Y ACTIVIDAD DE "FORMADOR DE MERCADO" PARA TOMAR POSICIONES DIRECCIONALES Y DE VALOR RELATIVO.

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 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:

- DURANTE EL EJERCICIO 2018 NO SE REALIZÓ PAGO DE DIVIDENDOS.
- BASADO EN LA AUTORIZACIÓN DE LA ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS, EL 12 DE ABRIL DE 2019 EL BANCO DECRETÓ UN DIVIDENDO A RAZÓN DE \$0.3001103669725790 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 2 DE DICIEMBRE DE 2019 EL BANCO DECRETÓ UN DIVIDENDO A RAZÓN DE \$0.6357722697249860 POR ACCIÓN, PARA CADA UNA DE LAS 2,165'869,865 ACCIONES EN CIRCULACIÓN.

DURANTE EL EJERCICIO 2020 NO SE HA REALIZADO PAGO DE DIVIDENDOS

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO HSBC**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 22

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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. DICHS PROCEDIMIENTOS PUEDEN PROVEEN 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. DICHS 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 COMPRENDE: 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 Y FRAUDES
- 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 SUB-CLASIFICACIONES 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 A 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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO HSBC**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 9 / 22

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

•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.

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 BALANCE GENERAL CONSOLIDADO, LOS CUALES SON EMITIDOS POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES (CNBV), 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 CNBV.

LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD ESTABLECIDOS POR LA CNBV, SIGUEN EN LO GENERAL A LAS NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA MEXICANAS (NIF), EMITIDAS POR EL CONSEJO MEXICANO DE NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA, 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 CNBV 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO HSBC

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 10 / 22

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

I.MEJORAS A LAS NIF 2020 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 2020" QUE INCLUYÓ LOS SIGUIENTES CAMBIOS Y MEJORAS A LAS NIF QUE SON APLICABLES A LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO DE ACUERDO CON EL CRITERIO CONTABLE A-2 "APLICACIONES DE NORMAS PARTICULARES" DE LOS CRITERIOS CONTABLES, O QUE LES SERÁN APLICABLE EN EL FUTURO CON BASE EN EL MISMO CRITERIO.

MEJORAS QUE GENERAN CAMBIOS CONTABLES.

NIF C-16 "DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR COBRAR" - SE INCLUYÓ QUE EN LA RENEGOCIACIÓN DE UN INSTRUMENTO FINANCIERO PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS (IFCPI) QUE NO FUE DADO DE BAJA COMO CONSECUENCIA DE LA RENEGOCIACIÓN, ES ADECUADO SEGUIR VALUANDO EL INSTRUMENTO FINANCIERO UTILIZANDO LA TASA DE INTERÉS EFECTIVA ORIGINAL, LA CUAL SOLO DEBERÁ MODIFICARSE POR EL EFECTO DE LOS COSTOS DE RENEGOCIACIÓN.

NIF C-19 "INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR PAGAR (IFP)" Y NIF C-20 "INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS (IFCPI)" - SE MODIFICÓ PARA NO REQUERIR RECALCULAR LA TASA DE INTERÉS EFECTIVA ANTE IFP Y IFCPI A TASA DE INTERÉS VARIABLE, DEBIDO A QUE LOS EFECTOS DE RECALCULAR Y APLICAR LA TASA DE INTERÉS EFECTIVA EN LA AMORTIZACIÓN DE COSTOS DE TRANSACCIÓN DE ESTOS INSTRUMENTOS NO SON RELEVANTES Y GENERAN PROBLEMAS PRÁCTICOS EN SU APLICACIÓN, POR LO QUE LOS COSTOS DE TRANSACCIÓN DEBERÁN SEGUIRSE AMORTIZANDO CONSIDERANDO LA TASA DE INTERÉS EFECTIVA INICIAL SIN REALIZAR UN RECALCULO DE LA MISMA. LO ANTERIOR CONVERGE CON LO OBSERVADO EN LA ADOPCIÓN DE LA NORMA INTERNACIONAL DE INFORMACIÓN FINANCIERA 9 (NIIF 9).

NIF D-3 "BENEFICIOS A EMPLEADOS" - LA CINIF CONSIDERA QUE AL TENER QUE DETERMINARSE LA PTU (CAUSADA Y/O DIFERIDA) CON LA MISMA LEY FISCAL DE IMPUESTO A LA UTILIDAD Y PRÁCTICAMENTE SOBRE SU MISMA BASE, ÉSTA PODRÍA ESTAR BASADA EN DETERMINACIONES INCIERTAS POR LO QUE INCLUYÓ UNA MODIFICACIÓN PARA APLICAR LO ESTABLECIDO EN LA NIF D-4 "IMPUESTOS A LA UTILIDAD" PARA TRATAMIENTOS FISCALES INCIERTOS.

NIF D-4 "IMPUESTOS A LA UTILIDAD" - RESPECTO A ESTA NIF SE INCLUYERON LOS SIGUIENTES CAMBIOS:

I).- EL 1° DE ENERO DE 2019 ENTRÓ EN VIGOR UNA INTERPRETACIÓN EMITIDA POR EL CONSEJO DE NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD (IASB POR SUS SIGLAS EN INGLÉS) RESPECTO A LA INCERTIDUMBRE FRENTE A LOS TRATAMIENTOS DE LOS IMPUESTOS A LAS GANANCIAS (IFRIC 23 POR SUS SIGLAS EN INGLÉS), LA CUAL EL CINIF CONSIDERÓ IMPORTANTE INCLUIR EN LA NIF D-4, YA QUE LA ACEPTACIÓN O NO DE UN TRATAMIENTO FISCAL EN LA DETERMINACIÓN DEL IMPUESTO A LA UTILIDAD, PUEDE NO SER RECONOCIDA HASTA QUE LA AUTORIDAD FISCAL O LOS TRIBUNALES DE JUSTICIA SE PRONUNCIEN AL RESPECTO, LO CUAL PUEDE TENER UNA AFECTACIÓN EN EL RECONOCIMIENTO CONTABLE DE UN ACTIVO O PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD, YA SEA CAUSADO O DIFERIDO.

ES DECIR, LOS CAMBIOS INDICAN QUE LAS ENTIDADES DEBERÁN DECIDIR SI CONSIDERAN POR SEPARADO O EN CONJUNTO UN TRATAMIENTO FISCAL INCIERTO O LO HARÁ EN CONJUNTO CON OTRO U OTROS TRATAMIENTOS FISCALES INCIERTOS, SOBRE LA BASE QUE MEJOR REFLEJE LA PROBABLE RESOLUCIÓN DE LA INCERTIDUMBRE; CON LA INTENCIÓN DE EVALUAR SI ES PROBABLE QUE LA AUTORIDAD FISCAL ACEPTÉ O NO UN TRATAMIENTO FISCAL INCIERTO. EN ESTE ÚLTIMO CASO LAS ENTIDADES DEBERÁN DETERMINAR EL EFECTO DE LA INCERTIDUMBRE UTILIZANDO EL MÉTODO QUE MEJOR REFLEJE LA RESOLUCIÓN DE LA MISMA (LOS MÉTODOS INCLUIDOS EN LA NORMA SON: A) IMPORTE MÁS PROBABLE O B) VALOR ESPERADO)

II).- SE INCLUYÓ EL TRATAMIENTO CONTABLE RESPECTO A LOS IMPUESTOS A LA UTILIDAD GENERADOS POR UNA DISTRIBUCIÓN DE DIVIDENDOS INDICANDO QUE LOS IMPUESTOS A LA UTILIDAD CORRESPONDIENTES SE RECONOCERÁN EN UTILIDADES ACUMULADAS O, EN SU CASO, EN LA UTILIDAD NETA DEL PERIODO O EN ORI, SEGÚN HAYAN ACORDADO LOS ACCIONISTAS Y PROPIETARIOS.

NIF D-5 "ARRENDAMIENTOS" - RESPECTO A ESTA NIF SE INCLUYERON LOS SIGUIENTES CAMBIOS:

I).- SE INCORPORÓ LA POSIBILIDAD DE UTILIZAR UNA TASA LIBRE DE RIESGO PARA DESCONTAR LOS PAGOS FUTUROS DE ARRENDAMIENTO Y RECONOCER ASÍ EL PASIVO POR ARRENDAMIENTO DE UN ARRENDATARIO, LO ANTERIOR DEBIDO A QUE UTILIZAR UNA TASA DE DESCUENTO IMPLÍCITA O INCREMENTAL PODRÍA SER IMPRÁCTICO, YA QUE EL CÁLCULO DE LA TASA DE DESCUENTO REQUERIRÍA INFORMACIÓN COMPLEJA PARA SU DETERMINACIÓN, COMO EL FACTOR DE RIESGO PROPIO DEL ARRENDATARIO Y EL FACTOR DE RIESGO SUBYACENTE DEL ACTIVO ARRENDADO.

II).- SE ESPECIFICÓ QUE PARA EL RECONOCIMIENTO DEL INTERÉS DEVENGADO SOBRE EL PASIVO POR ARRENDAMIENTO SE DEBERÁ UTILIZAR EL MÉTODO DE INTERÉS EFECTIVO.

III).- SE RESTRINGIÓ EL USO DE LA SOLUCIÓN PRÁCTICA PARA NO SEPARAR LOS COMPONENTES QUE NO CONSTITUYEN UN ARRENDAMIENTO DE LOS QUE SÍ, POR CATEGORÍA DE ACTIVO SUBYACENTE, LO ANTERIOR PARA EVITAR QUE COMPONENTES IMPORTANTES E IDENTIFICABLES QUE NO SON DE ARRENDAMIENTO SE INCLUYAN EN LA MEDICIÓN DE ACTIVOS POR DERECHO DE USO Y LOS PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS.

MEJORAS QUE NO GENERAN CAMBIOS CONTABLES.

NIF B-1 "CAMBIOS CONTABLES Y CORRECCIONES DE ERRORES" - SE INCLUYÓ EL CONCEPTO DE APLICACIÓN RETROSPECTIVA PARCIAL, QUE ES APLICABLE A AQUÉLLOS CASOS EN QUE NO ES POSIBLE DETERMINAR LOS EFECTOS ACUMULADOS POR TODOS LOS PERIODOS ANTERIORES AFECTADOS POR LA REFORMULACIÓN REQUERIDA EN LA APLICACIÓN RETROSPECTIVA DE UN CAMBIO CONTABLE O CORRECCIÓN DE ERRORES, POR LO QUE SE CONSIDERARÍAN SOLO AQUÉLLOS PERIODOS EN LOS QUE SEA PRÁCTICO DETERMINAR LOS EFECTOS ACUMULADOS.

NIF B-8 "ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS O COMBINADOS" - SE ESPECIFICÓ QUE EN EL CASO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS NO CONSOLIDADOS, EL CRÉDITO MERCANTIL ASOCIADO A UNA SUBSIDIARIA, SE INCLUYE EN LA VALUACIÓN DE LA INVERSIÓN PERMANENTE A TRAVÉS DE LA APLICACIÓN DEL MÉTODO DE PARTICIPACIÓN ESTABLECIDO EN LA NIF C-7 "INVERSIONES EN ASOCIADAS, NEGOCIOS CONJUNTOS E INVERSIONES PERMANENTES".

NIF B-11 "DISPOSICIÓN DE ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS" - SE ACLARÓ QUE UN ACTIVO PARA DISPOSICIÓN NO ES LO MISMO QUE UN ACTIVO MANTENIDO PARA LA VENTA, ESTO ES, LOS ACTIVOS PARA DISPOSICIÓN INCLUYEN ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, PARA DISTRIBUIR A LOS ACCIONISTAS, PARA ABANDONO O PARA DONACIÓN.

NIF C-2 "INVERSIÓN EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS" - SE INCLUYERON PRECISIONES RESPECTO A LA OPCIÓN DE DESIGNAR UN INSTRUMENTO FINANCIERO PARA SER VALUADO A SU VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN LA UTILIDAD O PÉRDIDA NETA.

NIF C-3 "CUENTAS POR COBRAR" - SE HIZO UN AJUSTE EN LA BASE DE CONCLUSIONES PARA HACER CONSISTENTE QUE UNA ENTIDAD DEBE RECONOCER UN BIEN ADJUDICADO RECIBIDO A CAMBIO DE UNA CUENTA POR COBRAR, AL MENOR ENTRE EL VALOR BRUTO EN LIBROS DE LA CUENTA POR COBRAR Y EL

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO HSBC**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 22

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

VALOR NETO DE REALIZACIÓN DEL ACTIVO ADJUDICADO.

NIF D-5 "ARRENDAMIENTOS" - SE INCLUYERON PRECISIONES PARA INCLUIR EN LA NIF TÉRMINOS CONSISTENTES PARA QUE UN CONTRATO CALIFIQUE COMO UN ARRENDAMIENTO, ESTO ES QUE EL ARRENDADOR U PROVEEDOR DEBERÁ "TRANSFERIR EL DERECHO DE USO" AL ARRENDATARIO.

NO HUBO IMPACTOS SIGNIFICATIVOS POR LA ENTRADA EN VIGOR DE ESTOS CAMBIOS EL DÍA 1° DE ENERO DE 2020. ES IMPORTANTE MENCIONAR QUE LOS CAMBIOS Y PRECISIONES A LAS NIF C-2, C-3, C-16, C-19 Y D-5 SE ESPERAN ENTREN EN VIGOR PARA LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO A PARTIR DEL EJERCICIO QUE INICIE EL 1° DE ENERO DE 2022.

II.NUEVA NIF B-11 "DISPOSICIÓN DE ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS".

LA CINIF EMITIÓ LA NIF B-11 CON LA FINALIDAD DE SEPARAR LAS NORMAS DE DISPOSICIÓN DE ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN Y LAS OPERACIONES DISCONTINUADAS, DE LOS CRITERIOS DE DETERIORO (ACTUALMENTE INCLUIDOS EN LA BOLETÍN C-15 "DETERIORO EN EL VALOR DE LOS ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN Y SU DISPOSICIÓN"), INCORPORÁNDOLOS DENTRO DE LA SERIE "B" DE LAS NIF, POR TRATARSE PRINCIPALMENTE DE CRITERIOS DE PRESENTACIÓN Y REVELACIÓN. ESTOS CAMBIOS TIENEN LA INTENCIÓN DE MEJORAR SUSTANCIALMENTE LA INFORMACIÓN DISPONIBLE POR LOS USUARIOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SOBRE LOS ACTIVOS QUE VAN A SER DISPUESTOS. ASIMISMO, ESTA NIF CONVERGE CON LA NORMA INTERNACIONAL DE INFORMACIÓN FINANCIERA NIIF 5 "ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA Y OPERACIONES DISCONTINUADAS".

LOS CRITERIOS DE VALUACIÓN INCLUIDOS EN ESTA NIF APLICAN A TODOS LOS ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN QUE SE PONEN A DISPOSICIÓN EXCEPTO: A) ACTIVOS BIOLÓGICOS VALUADOS A VALOR RAZONABLE MENOS LOS COSTOS DE DISPOSICIÓN DENTRO DEL ALCANCE DE LA NIF E-1, AGRICULTURA, B) INSTRUMENTOS FINANCIEROS DENTRO DEL ALCANCE DE LA NIF C-2, INSTRUMENTOS FINANCIEROS, C) ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS PROVENIENTES DE LA NIF D-4, IMPUESTOS A LA UTILIDAD, Y D) LOS ACTIVOS QUE SURGEN DE LOS BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS DENTRO DEL ALCANCE DE LA NIF D-3, BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS.

TAMBIÉN ACLARA QUE LOS ACTIVOS PRESENTADOS DE ACUERDO CON UN CRITERIO BASADO EN LA LIQUIDEZ, DEBEN ABARCAR ACTIVOS QUE SE ESPERA RECUPERAR EN UN PLAZO SUPERIOR A LOS DOCE MESES POSTERIORES A LA FECHA DE BALANCE. ADEMÁS QUE LOS REQUISITOS DE CLASIFICACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LA NIF SON APLICABLES A TODOS ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN PARA DISPOSICIÓN Y QUE CUALQUIER EXCLUSIÓN (COMO LA MENCIONADA EN EL PÁRRAFO ANTERIOR) APLICA ÚNICAMENTE A LOS REQUERIMIENTOS DE VALUACIÓN.

LA FECHA DE ENTRADA EN VIGOR FUE EL 1° DE ENERO DE 2020 DE FORMA PROSPECTIVA.

III.MODIFICACIÓN AL CRITERIO CONTABLE A-2 APLICACIÓN DE NORMAS PARTICULARES

LA COMISIÓN BANCARIA HA COMPLETADO UN PROYECTO DE ACTUALIZACIÓN DEL MARCO CONTABLE APLICABLE A INSTITUCIONES DE CRÉDITO QUE TIENE EL OBJETIVO DE CONVERGER CON LOS ÚLTIMOS CAMBIOS EN LA NORMATIVA CONTABLE INTERNACIONAL RESPECTO A LA CLASIFICACIÓN Y MEDICIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS (NIIF-9 "INSTRUMENTOS FINANCIEROS"), ACTUALIZACIÓN DE LA NORMA VIGENTE DE RECONOCIMIENTO DE INGRESOS (NIIF-15 "INGRESOS POR CONTRATOS CON CLIENTES"), DE LA NORMA DE ARRENDAMIENTOS (NIIF-16 "ARRENDAMIENTOS"), ASÍ COMO LA ADOPCIÓN DE UNA NUEVA NORMA MEXICANA RELACIONADA CON DETERMINACIÓN DEL VALOR RAZONABLE Y SU REVELACIÓN. ASIMISMO, LA COMISIÓN BANCARIA INCLUYÓ LA ADOPCIÓN DE LA NIF C-22 "CRIPTOMONEDAS" PUBLICADA POR LA CINIF EN EL LIBRO DE NIF EN 2020. PARA LLEVAR A CABO LO ANTERIOR, LA COMISIÓN BANCARIA TIENE PLANEADO QUE DICHAS INSTITUCIONES ADOPTEN LAS SIGUIENTES NIF, LAS CUALES YA INCLUYEN ESTOS LINEAMIENTOS NORMATIVOS INTERNACIONALES, PERO EMITIENDO REGLAS PARTICULARES AL SECTOR FINANCIERO EN ALGUNOS CASOS:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO HSBC**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 13 / 22

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

NIF B-17 "DETERMINACIÓN DEL VALOR RAZONABLE". ESTABLECE LAS NORMAS PARA LA DETERMINACIÓN DEL VALOR RAZONABLE Y SU REVELACIÓN. MENCIONA QUE EL VALOR RAZONABLE DEBE UTILIZAR SUPUESTOS QUE LOS PARTICIPANTES DEL MERCADO USARÍAN AL FIJAR EL PRECIO DE UN ACTIVO O UN PASIVO EN LAS CONDICIONES ACTUALES DEL MERCADO A UNA FECHA DETERMINADA, INCLUYENDO LOS SUPUESTOS SOBRE EL RIESGO. SE ESTABLECE QUE SE DEBE CONSIDERAR EL ACTIVO O PASIVO PARTICULAR QUE SE ÉSTA VALUANDO, SI ES MONETARIO Y SI ES UTILIZADO EN COMBINACIÓN CON OTROS ACTIVOS O SOBRE UNA BASE INDEPENDIENTE, EL MERCADO EN QUE TENDRÍA LUGAR EL INTERCAMBIO DEL ACTIVO O EL PASIVO; Y LA TÉCNICA O TÉCNICAS DE VALUACIÓN APROPIADAS PARA LA DETERMINACIÓN DE SU VALOR RAZONABLE, ASÍ COMO MAXIMIZAR EL USO DE DATOS DE ENTRADA OBSERVABLES RELEVANTES Y MINIMIZAR LOS DATOS DE ENTRADA NO OBSERVABLES.

NIF C-2 "INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS". ESTABLECE LAS NORMAS DE VALUACIÓN, REPRESENTACIÓN Y REVELACIÓN DE LA INVERSIÓN EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS. DESCARTA EL CONCEPTO DE "INTENCIÓN DE ADQUISICIÓN" Y UTILIZACIÓN DE UNA INVERSIÓN EN UN INSTRUMENTO FINANCIERO DE DEUDA O CAPITAL PARA DETERMINAR SU CLASIFICACIÓN Y ELIMINA LAS CATEGORÍAS DE INSTRUMENTOS CONSERVADO PARA SU VENCIMIENTO Y DISPONIBLES PARA LA VENTA. ADOPTA EL CONCEPTO DE "MODELO DE NEGOCIO DE LA ADMINISTRACIÓN DE LAS INVERSIONES" EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS.

NIF C-3 "CUENTAS POR COBRAR". ESTABLECE LAS NORMAS DE VALUACIÓN, PRESENTACIÓN Y REVELACIÓN PARA EL RECONOCIMIENTO INICIAL Y POSTERIOR DE LAS CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y LAS OTRAS CUENTAS POR COBRAR EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE UNA ENTIDAD ECONÓMICA. ESPECIFICA QUE LAS CUENTAS POR COBRAR QUE SE BASAN EN UN CONTRATO REPRESENTAN UN INSTRUMENTO FINANCIERO.

NIF C-9 "PROVISIONES, CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS". ESTABLECE LAS NORMAS DE VALUACIÓN, PRESENTACIÓN Y REVELACIÓN DE LOS PASIVOS, PROVISIONES Y COMPROMISOS, DISMINUYENDO SU ALCANCE PARA REUBICAR EL TEMA RELATIVO A LOS PASIVOS FINANCIEROS EN LA NIF C-19 QUE SE MENCIONA MÁS ADELANTE. SE MODIFICÓ LA DEFINICIÓN DE PASIVO, ELIMINANDO EL CONCEPTO DE "VIRTUALMENTE INELUDIBLE" E INCLUYENDO EL TÉRMINO PROBABLE.

NIF C-10 "INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS Y RELACIONES DE COBERTURA". ESTABLECE LAS CARACTERÍSTICAS QUE DEBE TENER UN INSTRUMENTO FINANCIERO PARA SER CONSIDERADO COMO DERIVADO CON FINES DE NEGOCIACIÓN O DE COBERTURA, DEFINE LAS REGLAS DE PRESENTACIÓN Y REVELACIÓN, ASÍ COMO EL RECONOCIMIENTO Y VALUACIÓN PARA LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS, INCLUYENDO AQUELLOS CON FINES DE COBERTURA Y LOS APLICABLES A LAS OPERACIONES DE COBERTURA ESTRUCTURADAS A TRAVÉS DE DERIVADOS, NO PERMITE SEPARAR LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS IMPLÍCITOS QUE EXISTAN CUANDO EL INSTRUMENTOS ANFITRIÓN SEA UN ACTIVO FINANCIERO, SI EL MONTO DEL CONTRATO HÍBRIDO SE VA A MODIFICAR, SE COBRARÁ EL MONTO MODIFICADO; ADEMÁS SE PERMITIRÁ DESIGNAR COMO PARTIDA CUBIERTA A UNA POSICIÓN NETA DE INGRESOS Y EGRESOS, SI REFLEJA LA ESTRATEGIA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LA ENTIDAD.

NIF C-16 "DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR COBRAR". ESTABLECE LAS NORMAS DE VALUACIÓN, RECONOCIMIENTO CONTABLE, PRESENTACIÓN Y REVELACIÓN DE LAS PÉRDIDAS POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR COBRAR. ES IMPORTANTE MENCIONAR QUE LA COMISIÓN BANCARIA HA TRABAJADO EN REGLAS CONTABLES ESPECIALES PARA EL CÁLCULO DEL DETERIORO DE CRÉDITOS QUE LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO MANTENGAN BAJO EL MODELO DE NEGOCIO DE MANTENER PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS, POR LO QUE LA ADOPCIÓN DE ESTA NIF SERÁ PARCIAL.

NIF C-19 "INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR PAGAR". ESTABLECE LAS NORMAS DE VALUACIÓN, PRESENTACIÓN Y REVELACIÓN PARA EL RECONOCIMIENTO INICIAL Y POSTERIOR DE LAS CUENTAS POR PAGAR, PRÉSTAMOS Y OTROS PASIVOS FINANCIEROS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE UNA ENTIDAD ECONÓMICA. SE INTRODUCEN LOS CONCEPTOS DE COSTO AMORTIZADO PARA MEDIR LOS PASIVOS

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO HSBC**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 14 / 22

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

FINANCIEROS A TRAVÉS DEL USO DEL MÉTODO DE INTERÉS EFECTIVO, EL CUAL SE BASA EN LA TASA DE INTERÉS EFECTIVA, PARA EFECTUAR DICHA VALUACIÓN. TANTO LOS DESCUENTOS COMO LOS COSTOS DE EMISIÓN DE UN PASIVO FINANCIEROS SE DEDUCEN DEL PASIVO.

NIF C-20 "INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS". ESTABLECE LAS NORMAS DE VALUACIÓN, PRESENTACIÓN Y REVELACIÓN PARA EL RECONOCIMIENTO INICIAL Y POSTERIOR DE LOS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTO PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE UNA ENTIDAD ECONÓMICA QUE REALIZA ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO. DESCARTA EL CONCEPTO DE INTENCIÓN DE ADQUISICIÓN Y TENENCIA DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS EN EL ACTIVO PARA DETERMINAR SU CLASIFICACIÓN. ADOPTA EL CONCEPTO DE "MODELO DE NEGOCIO DE LA ADMINISTRACIÓN".

NIF C-22 "CRIPTOMONEDAS". SE INCLUYE EL TRATAMIENTO CONTABLE DE LOS "ACTIVOS VIRTUALES" (EJ. BITCOIN, ETHEREUM O RIPPLE, ENTRE OTROS) DERIVADOS DE LA LEY PARA REGULAR LAS INSTITUCIONES DE TECNOLOGÍA FINANCIERA, PARA EL RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN CONTABLE DE SUS INVERSIONES EN CRIPTOMONEDAS, SUS CUENTAS POR COBRAR Y CUENTAS POR PAGAR DENOMINADAS EN CRIPTOMONEDAS, EN SU CASO, LOS GASTOS DE MINERÍA PARA OBTENER CRIPTOMONEDAS (PROCESO ELECTRÓNICO QUE RESUELVE LOS ALGORITMOS NECESARIOS PARA LOGRAR DETONAR LA GENERACIÓN DE NUEVAS CRIPTOMONEDAS), ASÍ COMO LOS LINEAMIENTOS A SEGUIR CUANDO PRESTA SERVICIOS DE CUSTODIA PARA CRIPTOMONEDAS. LAS CRIPTOMONEDAS SE MIDEN INICIALMENTE CON BASE EN SU COSTO DE ADQUISICIÓN.

LOS CAMBIOS EN SU VALOR RAZONABLE SE RECONOCEN DIRECTAMENTE EN LA UTILIDAD O PÉRDIDA EN EL ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL. SU VALOR RAZONABLE SE MIDE DE ACUERDO CON LA NIF B-17.

CUENTAS POR COBRAR Y CUENTAS POR PAGAR DENOMINADAS EN CRIPTOMONEDAS, DEBEN VALUARSE INICIALMENTE EN LA MONEDA FUNCIONAL DE LA ENTIDAD CON BASE EN EL VALOR RAZONABLE DE LA CRIPTOMONEDA EN LA FECHA DE LA TRANSACCIÓN, POSTERIORMENTE LOS SALDOS DE DICHAS CUENTAS DEBEN AJUSTARSE A SU VALOR RAZONABLE DE LA CRIPTOMONEDA EN LA FECHA DE CIERRE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AFECTANDO LA UTILIDAD O PÉRDIDA EN EL ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL. NO DEBEN RECONOCERSE COMO ACTIVOS LAS CRIPTOMONEDAS QUE SEAN MANTENIDAS EN CUSTODIA, SOLO LOS PASIVOS QUE SE SEAN ASUMIDOS POR LAS AFECTACIONES A LAS CRIPTOMONEDAS QUE TIENE BAJO SU CUSTODIA.

NIF D-1 "INGRESOS POR CONTRATOS CON CLIENTES". ESTABLECE LAS NORMAS DE VALUACIÓN, PRESENTACIÓN Y REVELACIÓN DE LOS INGRESOS QUE PROVIENEN DE LOS CONTRATOS CON CLIENTES. SE ESTABLECEN LOS ASPECTOS MÁS SIGNIFICATIVOS PARA EL RECONOCIMIENTO DE LOS INGRESOS A TRAVÉS DE LA TRANSFERENCIA DEL CONTROL, IDENTIFICACIÓN DE OBLIGACIONES A CUMPLIR DE UN CONTRATO, ASIGNACIÓN DEL MONTO DE LA TRANSACCIÓN Y EL RECONOCIMIENTO DE DERECHOS DE COBRO. ESTA NIF ELIMINA LA SUPLETORIEDAD DE LA NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD (NIC-18 "INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS"), Y SUS INTERPRETACIONES, SEGÚN SE ESTABLECE EN LA NIF A-8 "SUPLETORIEDAD"

NIF D-2 "COSTOS POR CONTRATOS CON CLIENTES". ESTABLECE LAS NORMAS DE VALUACIÓN, PRESENTACIÓN Y REVELACIÓN DE LOS COSTOS QUE SURGEN POR CONTRATOS CON CLIENTES. ESTABLECE LA NORMATIVA RELATIVA AL RECONOCIMIENTO DE LOS COSTOS POR CONTRATOS CON CLIENTES, ASIMISMO INCORPORA EL TRATAMIENTO CONTABLE DE LOS COSTOS RELACIONADOS CON CONTRATOS DE CONSTRUCCIÓN Y FABRICACIÓN DE BIENES DE CAPITAL INCLUYENDO LOS COSTOS RELACIONADOS CON CONTRATOS DE CLIENTES. ESTA NIF, EN CONJUNTO CON LA NIF D-1 "INGRESOS POR CONTRATOS CON CLIENTES", DEROGA EL BOLETÍN D-7 "CONTRATOS DE CONSTRUCCIÓN Y DE FABRICACIÓN DE CIERTOS BIENES DE CAPITAL" Y A LA INIF 14 "CONTRATOS DE CONSTRUCCIÓN, VENTA Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS RELACIONADOS CON BIENES INMUEBLES".

NIF D-5 "ARRENDAMIENTOS". ESTABLECE CAMBIOS AL ANTERIOR BOLETÍN D-5 "ARRENDAMIENTOS" PRINCIPALMENTE RESPECTO AL ARRENDATARIO, ELIMINANDO EL CONCEPTO DE ARRENDAMIENTOS

OPERATIVOS O FINANCIEROS (CAPITALIZABLES) Y OBLIGÁNDOLO A RECONOCER UN ACTIVO POR SU DERECHO A CONTROLAR SU USO (DCU) Y UN PASIVO POR ARRENDAMIENTO A VALOR PRESENTE POR SU OBLIGACIÓN DE EFECTUAR LOS PAGOS DEL MISMO, A MENOS QUE EL ARRENDAMIENTO SEA DE CORTO PLAZO O DE BAJO VALOR. PARA EL ARRENDADOR NO SE REALIZARON CAMBIOS SIGNIFICATIVOS.

DERIVADO DE LO ANTERIOR, LA COMISIÓN BANCARIA EMITIÓ EL DÍA 13 DE MARZO DE 2020 EN EL DOF LAS MODIFICACIONES QUE SE INCLUIRÍAN EN LAS DISPOSICIONES Y CRITERIOS CONTABLES, CON LA INTENCIÓN DE ARMONIZARLAS CON LA ENTRADA EN VIGOR DE LAS NUEVAS NIF, INCLUYENDO COMO MÁS IMPORTANTES LAS SIGUIENTES:

CARTERA DE CRÉDITO.

ADOPCIÓN DE MÉTODO DE INTERÉS EFECTIVO - PARA LA MEDICIÓN DEL COSTO AMORTIZADO DE LOS ACTIVOS FINANCIEROS QUE SE ENCUENTREN DENTRO DEL MODELO DE NEGOCIO PARA 'COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS' Y CUMPLAN CON LAS PRUEBAS PARA COMPROBAR QUE LOS FLUJOS DE EFECTIVO DEL CONTRATO CORRESPONDEN ÚNICAMENTE A PAGOS DE PRINCIPAL E INTERÉS, SE UTILIZARÁ EL MÉTODO DE INTERÉS EFECTIVO, EXCEPTO POR AQUELLOS CRÉDITOS DONDE LA TASA DE INTERÉS SE MODIFIQUE PERIÓDICAMENTE, EN LOS CUALES, LA TASA DE INTERÉS EFECTIVA CALCULADA AL INICIO DEL PERIODO SERÁ LA QUE SE UTILIZARÁ DURANTE TODA LA VIDA DEL CRÉDITO.

•CAMBIOS EN LA CATEGORÍA DE CLASIFICACIÓN DE CARTERA EN LAS SIGUIENTES ETAPAS:
A)ETAPA 1- ACTIVOS FINANCIEROS CUYO RIESGO CREDITICIO NO HA CAMBIADO SIGNIFICATIVAMENTE DESDE SU OTORGAMIENTO (MENOS DE 30 DÍAS DE INCUMPLIMIENTO).
B)ETAPA 2- ACTIVOS FINANCIEROS CON UN INCREMENTO SIGNIFICATIVO EN EL RIESGO CREDITICIO DESDE SU RECONOCIMIENTO INICIAL (ENTRE 30 Y 89 DÍAS DE INCUMPLIMIENTO).
C)ETAPA 3- ACTIVOS FINANCIERO CON EVIDENCIA OBJETIVA DE DETERIORO (90 DÍAS O MÁS DE INCUMPLIMIENTO Y/O DE ACUERDO CON EL CRITERIO B-6 CARTERA DE CRÉDITO PARA TRASPASO A CARTERA VENCIDA).

•PROPUESTA DE UNA METODOLOGÍA ESTÁNDAR PARA EL CÁLCULO DE LAS PÉRDIDAS CREDITICIAS ESPERADAS DE ACUERDO CON LA ETAPA EN QUE SE ENCUENTRE EL CRÉDITO - EL RECONOCIMIENTO DEL IMPACTO FINANCIERO INICIAL NEGATIVO ORIGINADO POR LA ADOPCIÓN DE LA NUEVA METODOLOGÍA DE CÁLCULO DE LAS PÉRDIDAS CREDITICIAS, SERÁ EN LAS CUENTAS DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES, YA SEA DE FORMA INMEDIATA O DIFERIDA DURANTE UN PERIODO ESPECIFICO DE 12 MESES. EN CASO DE QUE EL MONTO DE LAS RESERVAS SEA MAYOR AL RUBRO DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES, LA DIFERENCIA SERÍA RECONOCIDA EN LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO CORRESPONDIENTE.

SI EL IMPACTO FINANCIERO FUESE POSITIVO SE LIBERARÁ EL EXCEDENTE DE RESERVAS CONTRA LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO, AFECTANDO EL RUBRO DE "ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS".

•POSIBILIDAD DE QUE LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO SOLICITEN LA UTILIZACIÓN DE UNA METODOLOGÍA INTERNA QUE ESTÉ ALINEADA A LO ESTABLECIDO EN LA NIF C-16 "DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR COBRAR".

•MODIFICACIÓN A LOS REPORTES REGULATORIOS Y CATÁLOGO MÍNIMO.

ARRENDAMIENTOS.

•LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO QUE PARA EFECTOS DE REPORTAR SU INFORMACIÓN FINANCIERA A SU CASA MATRIZ HAYAN ADOPTADO LA NORMA DE ARRENDAMIENTOS A PARTIR DEL EJERCICIO 2019, PODRÁN REGISTRAR EN LOS RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES, EL DIFERENCIAL ENTRE EL MONTO DETERMINADO Y REPORTADO A DICHA CASA MATRIZ, Y EL EFECTO INICIAL DETERMINADO EL 1° DE ENERO DE 2022 POR EFECTOS DE LA APLICACIÓN INICIAL DE LA NIF D-5.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO HSBC**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 16 / 22

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

GENERALES.

• APLICACIÓN PROSPECTIVA DE LOS CAMBIOS CONTABLES DE ACUERDO CON LA NIF B-1 "CAMBIOS CONTABLES Y CORRECCIÓN DE ERRORES", AFECTANDO LOS IMPACTOS FINANCIEROS ORIGINADOS EN LA ADOPCIÓN INICIAL EN LA CUENTA DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES DENTRO DEL CAPITAL CONTABLE, A MENOS QUE ESPECÍFICAMENTE SE INDIQUE ALGO DISTINTO.

DEROGACIÓN DE DIVERSOS CRITERIOS INCLUIDOS EN EL ANEXO 33 DE LAS DISPOSICIONES.

CON LA ADOPCIÓN DE LAS NIF ENLISTADAS ANTERIORMENTE Y ALGUNAS OTRAS YA EXISTENTES, SE DEROGARÁN LOS SIGUIENTES CRITERIOS INCLUIDOS EN EL ANEXO 33 DE LAS DISPOSICIONES:

CRITERIO CONTABLE VIGENTE	NIF QUE SUSTITUIRÁ
A-3 APLICACIÓN DE NORMAS GENERALES - REGLAS DE COMPENSACIÓN	NIF B-12 COMPENSACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS Y PASIVOS FINANCIEROS
B-2 INVERSIONES EN VALORES	NIF C-2 INVERSIÓN EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS
B-5 DERIVADOS Y OPERACIONES DE COBERTURA	NIF C-10 INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS Y CON FINES DE COBERTURA
B-11 DERECHOS DE COBRO	NIF C-20 INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS
C-1 RECONOCIMIENTO Y BAJA DE ACTIVOS FINANCIEROS	NIF C-14 TRANSFERENCIA Y BAJA DE ACTIVOS FINANCIEROS
C-3 PARTES RELACIONADAS	NIF C-13 PARTES RELACIONADAS
C-4 INFORMACIÓN POR SEGMENTOS	NIF B-5 INFORMACIÓN FINANCIERA POR SEGMENTOS

EL DÍA 4 DE DICIEMBRE DE 2020 LA COMISIÓN BANCARIA MEDIANTE PUBLICACIÓN EN EL DOF ESTABLECIÓ QUE LA FECHA DE ADOPCIÓN Y ENTRADA EN VIGOR DE LOS CAMBIOS MENCIONADOS ANTERIORMENTE SERÁ EL DÍA 1° DE ENERO DE 2022.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020, EL BANCO HA IDENTIFICADO LOS IMPACTOS QUE DERIVAN DE LA ADOPCIÓN DE LAS NIF Y CAMBIOS EN LAS DISPOSICIONES Y SUS CRITERIOS CONTABLES, ASIMISMO SE ENCUENTRA EN EL PROCESO DE SU IMPLEMENTACIÓN DE ACUERDO CON LOS PLANES ESTABLECIDOS EN EL PROYECTO.

I. CRITERIOS CONTABLES ESPECIALES (CCE) EMITIDOS POR LA COMISIÓN BANCARIA PARA ACREDITADOS AFECTADOS POR LA DECLARACIÓN DE PANDEMIA GENERADA POR LA ENFERMEDAD COVID-19.

ANTECEDENTE

MEDIANTE LOS OFICIOS DE FECHAS 26 DE MARZO DE 2020 Y 15 DE ABRIL DE 2020, LA COMISIÓN BANCARIA EMITIÓ CCE CON CARÁCTER DE TEMPORAL PARA CRÉDITOS PARA CONSTRUCCIÓN DE VIVIENDA, CRÉDITOS INDIVIDUALES CON GARANTÍA HIPOTECARIA, CRÉDITOS REVOLVENTES Y NO

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO HSBC**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 17 / 22

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

REVOLVENTES DIRIGIDOS A PERSONAS FÍSICAS, TALES COMO: CRÉDITO AUTOMOTRIZ, CRÉDITOS PERSONALES, CRÉDITO DE NÓMINA, TARJETA DE CRÉDITO Y MICROCRÉDITOS; ASÍ COMO LOS CRÉDITOS COMERCIALES DIRIGIDOS A PERSONAS FÍSICAS CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL Y PERSONAS MORALES EN SUS DIFERENTES MODALIDADES (CON EXCEPCIÓN DE AQUELLOS OTORGADOS A PARTES RELACIONADAS DE ACUERDO CON LOS ARTÍCULOS 73, 73 BIS Y 73 BIS 1 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO), CON LA FINALIDAD DE APOYAR A CLIENTES QUE SE HAYAN VISTO AFECTADOS POR LA PANDEMIA DE LA ENFERMEDAD COVID-19.

ESTOS CCE FUERON APLICABLES A LAS OPERACIONES DE CRÉDITO QUE HUBIERAN ESTADO CLASIFICADAS PARA EFECTOS CONTABLES COMO "VIGENTES" DE ACUERDO CON LOS CRITERIOS CONTABLES AL DÍA 28 DE FEBRERO DE 2020 (PARA MICROCRÉDITOS INDIVIDUALES O GRUPALES SE ESTABLECIÓ QUE PODRÁN ADHERIRSE AL PROGRAMA SI SE ENCONTRABAN CONTABLEMENTE VIGENTES AL 31 DE MARZO DE 2020), SIEMPRE Y CUANDO SE HAYAN ADHERIDO AL PROGRAMA A MÁS TARDAR 120 DÍAS NATURALES DESPUÉS DE LAS FECHAS ANTES MENCIONADAS.

DE ACUERDO CON LA ÚLTIMA COMUNICACIÓN ENVIADA POR LA COMISIÓN BANCARIA DE FECHA 23 DE JUNIO DE 2020, PARA LOS CRÉDITOS AÚN NO SUSCRITOS AL PROGRAMA, SE CAMBIÓ LA FECHA EN QUE LOS CRÉDITOS DEBEN ESTAR CLASIFICADOS COMO "VIGENTES" (SIENDO AHORA EL 31 DE MARZO DE 2020), ASIMISMO SE AMPLIÓ EL PLAZO PARA FORMALIZAR SU ADHESIÓN HASTA EL 31 DE JULIO DE 2020. ESTO PERMITIÓ A LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO SEGUIR APOYANDO A LOS CLIENTES AFECTADOS.

PROGRAMA DE BENEFICIOS

EN TÉRMINOS GENERALES, EL BENEFICIO CONSISTIÓ EN EL OTORGAMIENTO DE UN DIFERIMIENTO DE PAGO TOTAL O PARCIAL DEL PRINCIPAL Y/O INTERESES SIN EXCEDER DE 6 MESES (EXCEPTO PARA CRÉDITOS DIRIGIDOS AL SECTOR AGROPECUARIO Y RURAL DONDE EL PLAZO MÁXIMO SERÍA HASTA 18 MESES), LO CUAL, SEGÚN SEA EL CASO, ORIGINARÍA UNA AMPLIACIÓN EN EL PLAZO ORIGINAL DE VENCIMIENTO POR EL MISMO PERIODO. DURANTE EL PERIODO DEL BENEFICIO LAS OPERACIONES NO FUERON CATALOGADAS O REPORTADAS, NI COMO REESTRUCTURADAS, NI COMO CRÉDITOS VENCIDOS PARA EFECTOS DE CÁLCULO DE ESTIMACIÓN DE RESERVAS CREDITICIAS, ASIMISMO PARA EFECTO DE REPORTE A LAS INSTITUCIONES DE BURÓ DE CRÉDITO.

ADICIONALMENTE, EL OFICIO INDICÓ QUE PODRÍAN OTORGARSE OTRO TIPO DE MODIFICACIONES TEMPORALES A LAS CONDICIONES ORIGINALES DE CRÉDITO, EN LAS QUE SE AJUSTEN LOS PERFILES DE RIESGO DEL ACREDITADO, SIEMPRE Y CUANDO FUESEN APLICABLES DURANTE UN PERIODO DE HASTA 6 MESES, Y OBLIGÁNDOSE LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO A MANTENER LOS PERFILES DE RIESGO ORIGINALMENTE ESTABLECIDOS PARA CADA CRÉDITO, CONFORME A SUS POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS.

ASIMISMO, EN EL EVENTO DE QUE MEDIANTE EL OTORGAMIENTO DE LOS BENEFICIOS SE HAYAN INCLUIDO QUITAS, CONDONACIONES, BONIFICACIONES O DESCUENTOS SOBRE EL SALDO DEL CRÉDITO QUE REPERCUTAN EN MENORES PAGOS PARA LOS ACREDITADOS COMO MECANISMO PARA FORTALECER SU LIQUIDEZ, LAS INSTITUCIONES PODRÍAN HABER OPTADO EN DIFERIR EN LÍNEA RECTA DENTRO DEL RESTO DEL EJERCICIO 2020 LA CONSTITUCIÓN DE ESTIMACIONES PREVENTIVAS PARA RIESGOS CREDITICIOS QUE CORRESPONDAN, CUANDO ÉSTAS EXCEDAN EL SALDO DE LA ESTIMACIÓN ASOCIADA AL CRÉDITO PREVIAMENTE CONSTITUIDA.

POR ÚLTIMO, EN EL OTORGAMIENTO DE ESTOS BENEFICIOS, LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO TENÍAN PROHIBIDO:

- REALIZAR MODIFICACIONES CONTRACTUALES QUE CONSIDEREN DE MANERA EXPLÍCITA O IMPLÍCITA LA CAPITALIZACIÓN DE INTERESES.
- REALIZAR EL COBRO DE NINGÚN TIPO DE COMISIÓN DERIVADA DEL OTORGAMIENTO DEL BENEFICIO.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO HSBC**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 18 / 22

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

•RESTRINGIRSE, DISMINUIRSE O CANCELARSE LAS LÍNEAS DE CRÉDITO PREVIAMENTE AUTORIZADAS O PACTADAS, EXCEPTO POR LAS LÍNEAS DE CRÉDITO REVOLVENTES DIRIGIDAS A PERSONAS FÍSICAS, LAS CUALES PODRÁN RESTRINGIRSE O DISMINUIRSE POR HASTA CINCUENTA POR CIENTO DE LA PARTE NO DISPUESTA.

•SOLICITAR GARANTÍAS ADICIONALES O SU SUSTITUCIÓN.

CON BASE EN LO ANTERIOR Y CONSIDERANDO LOS EFECTOS ADVERSOS EN LA ECONOMÍA MEXICANA QUE ORIGINÓ Y SIGUE ORIGINANDO LA PANDEMIA POR LA ENFERMEDAD COVID-19, EL BANCO TOMÓ LA DECISIÓN DE APOYAR A SUS CLIENTES OTORGANDO LOS SIGUIENTES APOYOS:

TARJETAS DE CRÉDITO

•DIFERIMIENTO DE PAGOS DE PRINCIPAL E INTERESES HASTA POR 6 MESES, SIN EXIGIBILIDAD DEL PAGO MÍNIMO DURANTE EL MISMO PERIODO.

PRÉSTAMOS DE NÓMINA Y PERSONALES

•DIFERIMIENTO DE PAGOS DE PRINCIPAL Y/O INTERESES HASTA POR 6 MESES.

CRÉDITO HIPOTECARIO

•DIFERIMIENTO DE PAGOS DE PRINCIPAL E INTERESES HASTA POR 6 MESES.

•CONDONACIÓN DEL 50% DEL MONTO DEL PAGO MENSUAL EXIGIBLE DURANTE UN PLAZO DE 6 MESES, LOS CUALES PUEDE INCLUIR CONDONACIONES DE PRINCIPAL Y/O INTERESES.

AUTO

•DIFERIMIENTO DE PAGOS DE PRINCIPAL Y/O INTERESES HASTA POR 6 MESES.

CRÉDITOS A PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESAS (PYMES)

•DIFERIMIENTO DE PAGOS DE PRINCIPAL Y/O INTERESES HASTA POR 6 MESES.

CRÉDITOS COMERCIALES

•DIFERIMIENTO DE PAGOS DE PRINCIPAL HASTA POR 6 MESES.

LOS BENEFICIOS FUERON OTORGADOS DEPENDIENDO DEL ANÁLISIS REALIZADO POR EL RIESGO INDIVIDUAL DE CADA ACREDITADO, LA INFORMACIÓN DISPONIBLE Y EL SECTOR ASOCIADO A SU FUENTE DE INGRESOS.

EN LOS CASOS EN QUE SE DIFIRIÓ EL PAGO DE PRINCIPAL E INTERESES, EL PLAZO ORIGINAL DEL FINANCIAMIENTO FUE AMPLIADO EN LA MISMA PROPORCIÓN DEL BENEFICIO OTORGADO.

IMPACTOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020, 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 (ÚNICAMENTE CRÉDITOS CON APOYO VIGENTE), ES EL SIGUIENTE:

TIPO DE CARTERA: COMERCIALES

SALDO CONTABLE A LA FECHA DE INFORME (MXN M): 227,579

SALDO CONTABLE DE LA CARTERA CON PROGRAMA DE APOYO VIGENTE (MXN M): 7.09

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO HSBC**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 19 / 22

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

% SOBRE CARTERA TOTAL: 0.003%

MONTO DE INTERESES Y CAPITAL EN PROGRAMA DE APOYO VIGENTE (MXN M): 6.51

DE NO HABERSE ADHERIDO A LOS CCE MUY PROBABLEMENTE EL SALDO REQUERIDO DE LA ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS SE HUBIERA INCREMENTANDO, ASIMISMO SE HUBIERAN REALIZADO TRASPASOS DE CARTERA VIGENTE A CARTERA VENCIDA Y SUSPENDIDO LA ACUMULACIÓN DE INTERESES EN EL BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADOS. LA ESTIMACIÓN DE ESTOS IMPACTOS FINANCIEROS QUE SE HUBIERAN ORIGINADO DE NO HABER OTORGADO LOS BENEFICIOS A LA FECHA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (ÚNICAMENTE CRÉDITOS CON APOYO VIGENTE), SON:

TIPO DE CARTERA: COMERCIALES

TRASPASOS A CARTERA VENCIDA (MXN M) (A): 7.09

RESERVAS CREDITICIAS ADICIONALES (MXN M) (B)* /1: 2.46

INTERESES DEVENGADOS QUE NO SE HUBIERAN RECONOCIDO (MXN M) (C)*: 0.26

*EN CASO DE PAGO DE DIVIDENDOS, LOS MONTOS DE LAS COLUMNAS (B) Y (C) ANTERIORES, SERÍAN DISMINUIDOS DE LAS UTILIDADES COMO LO MENCIONA EL ESCRITO DE LA COMISIÓN BANCARIA NO. P285/2020.

/1 EL INCREMENTO EN LAS RESERVAS CREDITICIAS DE NO HABER APLICADO LOS CCE SE DETERMINÓ ASUMIENDO QUE LOS CLIENTES HUBIERAN DEJADO DE REALIZAR SUS PAGOS DESDE EL DÍA EN QUE EL BENEFICIO LES FUE OTORGADO Y ADEMÁS CONSIDERANDO EL MONTO DE ESTIMACIONES ADICIONALES RECONOCIDAS DE CONFORMIDAD CON EL PÁRRAFO 96 DEL CRITERIO B-6 CARTERA DE CRÉDITO DE LAS DISPOSICIONES.

INFORMACIÓN ADICIONAL

CONSTITUCIÓN DE RESERVAS ADICIONALES POR RIESGOS CREDITICIOS ORIGINADOS POR COVID-19.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020, SE CONSTITUYERON RESERVAS ADICIONALES CON BASE EN LOS CRITERIOS CONTABLES Y PREVIA NOTIFICACIÓN A LA COMISIÓN BANCARIA POR MXN2,038 MILLONES PARA CRÉDITOS A LA VIVIENDA Y DE CONSUMO, Y MXN1,388 MILLONES PARA CRÉDITOS COMERCIALES, CUYO RECONOCIMIENTO CONTABLE AFECTÓ LOS RUBROS DE "ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS" TANTO DEL BALANCE GENERAL, COMO DEL ESTADO DE RESULTADOS. DICHAS RESERVAS SE ORIGINARON POR LAS SIGUIENTES SITUACIONES:

- CARTERA DE CONSUMO, A LA VIVIENDA Y COMERCIAL PYME (SEMIPARAMÉTRICA Y PARAMÉTRICA CON VENTAS MENORES A UDIS 14 MILLONES) .- POR EXPOSICIONES CREDITICIAS, QUE MEDIANTE EL USO DE LAS METODOLOGÍAS ESTÁNDAR, NO REFLEJABAN EL RIESGO DE PÉRDIDA ESPERADA Y NO ESPERADA, DEBIDO A LAS CONCESIONES OTORGADAS MEDIANTE LOS DIFERIMIENTOS DE PRINCIPAL Y/O INTERESES OTORGADOS MEDIANTE LOS CCE MENCIONADOS ANTERIORMENTE.

- CARTERA COMERCIAL CORPORATIVA.- CIERTA INFORMACIÓN FINANCIERA UTILIZADA PARA DETERMINAR LA PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO (PI) EN EL CÁLCULO DE LA ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS CORRESPONDÍA A INFORMACIÓN DE DICIEMBRE 2019 (ÚLTIMA INFORMACIÓN DISPONIBLE), LA CUAL NO INCLUÍA EL DETERIORO ESPERADO EN CIERTOS SECTORES COMO CONSECUENCIA DE LA PANDEMIA POR COVID-19.

EL CÁLCULO DE LAS RESERVAS ADICIONALES SE BASÓ EN AQUELLOS CASOS REALES Y POTENCIALES DONDE POSTERIOR A LA CONCLUSIÓN DEL BENEFICIO, LOS ACREDITADOS NO RETOMARON O RETOMARÍAN SU PLAN DE PAGOS ORIGINAL GENERANDO INCUMPLIMIENTOS CREDITICIOS, O BIEN, CUANDO ÉSTOS REQUIERAN UN SEGUNDO PERIODO DE BENEFICIO OTORGADO FUERA DEL PROGRAMA DE CCE. POR OTRO LADO, PARA LA CARTERA COMERCIAL CORPORATIVA SE CONSIDERÓ EL POSIBLE DETERIORO DE LA PI, PARA CLIENTES QUE SE ENCUENTRAN ENTRE LOS SECTORES DE ALTO Y MEDIO

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO HSBC**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 20 / 22

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

RIESGO POR LA AFECTACIÓN ECONÓMICA DE LA PANDEMIA.

LA LIBERACIÓN DE LAS RESERVAS ADICIONALES SE HA EFECTUADO Y SE SEGUIRÁ EFECTUANDO CUANDO YA SEA, LOS ACREDITADOS CUMPLAN CON SU PAGO SOSTENIDO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS CONTABLES, LOS EFECTOS DE LA PANDEMIA POR COVID-19 YA SE ENCUENTREN REFLEJADOS EN LAS RESERVAS CREDITICIAS CALCULADAS MEDIANTE LAS METODOLOGÍAS ESTÁNDAR Y EN LA INFORMACIÓN NECESARIA PARA EL CÁLCULO DE LA PI (EN EL CASO DE LA CARTERA COMERCIAL CORPORATIVA), O BIEN, CUANDO EL RIESGO POR LA PANDEMIA HAYA DISMINUIDO. AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020, SE HA LIBERADO UN MONTO DE MXN743 MILLONES CORRESPONDIENTE A LA CARTERA DE CONSUMO, VIVIENDA Y COMERCIAL PYME (SEMIPARAMÉTRICA Y PARAMÉTRICA CON VENTAS MENORES A UDIS 14 MILLONES), PRINCIPALMENTE POR CASTIGOS APLICADOS DURANTE EL ÚLTIMO TRIMESTRE DEL 2020.

FACILIDADES REGULATORIAS COVID-19.

FACILIDADES CONTABLES COVID-19

EL DÍA 24 DE SEPTIEMBRE DE 2020, LA COMISIÓN BANCARIA EMITIÓ LOS OFICIOS P417 Y P418/2020 (ASÍ COMO LOS OFICIOS P429 Y P430/2020 EL DÍA 8 DE OCTUBRE DE 2020, EN ALCANCE A LOS PRIMEROS), ANUNCIANDO NUEVAS FACILIDADES CONTABLES, DE RESERVAS CREDITICIAS Y DE CÁLCULO DE CAPITAL OPCIONALES PARA LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO (LLAMADAS FACILIDADES CONTABLES COVID-19 O FCC), LAS CUALES TIENEN EL OBJETIVO PRINCIPAL DE OTORGAR BENEFICIOS ADICIONALES A LOS ACREDITADOS QUE SIGUEN MOSTRANDO AFECTACIONES FINANCIERAS POR LA PANDEMIA.

LOS BENEFICIOS SON APLICABLES A CUALQUIER TIPO DE CRÉDITO QUE HAYA ESTADO COMO CARTERA VIGENTE AL 31 DE MARZO DE 2020, EXCEPTUANDO AQUELLOS CELEBRADOS CON PARTES RELACIONADAS. DICHS BENEFICIOS SE ENFOCAN EN REALIZAR CONCESIONES PERMANENTES A LAS CONDICIONES ORIGINALES DE LOS CRÉDITOS COMO SON: DISMINUCIÓN DE PAGOS, AUMENTO DE PLAZOS, CAMBIOS DE ESQUEMA DE FINANCIAMIENTO, CONSOLIDACIÓN DE DEUDA, APLICACIÓN DE QUITAS O CONDONACIONES, ETC., CONSIDERANDO LOS REQUISITOS Y RESTRICCIONES INDICADOS EN ESTOS OFICIOS POR LA COMISIÓN BANCARIA PARA CADA ESQUEMA DE CRÉDITO. ESTAS OPERACIONES SERÍAN RECONOCIDAS COMO REESTRUCTURAS O RENOVACIONES PARA EFECTOS CONTABLES Y SUJETAS A DETERMINAR SI SE RECONOCERÍAN INICIALMENTE COMO OPERACIONES EN CARTERA VIGENTE O VENCIDA DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS CONTABLES, PERO OBTENIENDO CIERTAS FLEXIBILIZACIONES EN LA DEMONSTRACIÓN DEL PAGO SOSTENIDO, PARA AQUELLAS QUE SERÍAN RECONOCIDAS COMO CARTERA VENCIDA CON BASE EN DICHS CRITERIOS.

LAS ENTIDADES QUE SE ADHIERAN A ESTAS FACILIDADES PODRÁN OBTENER BENEFICIOS EN LA CONSTITUCIÓN DIFERIDA DE RESERVAS CREDITICIAS, SI DECIDEN APLICAR QUITAS O CONDONACIONES A LOS ACREDITADOS AFECTADOS, ASÍ COMO EN EL CÁLCULO DE LAS MISMAS Y EN LA DETERMINACIÓN DE REQUERIMIENTOS DE CAPITAL; OBLIGÁNDOSE A LA DISTRIBUCIÓN DE DIVIDENDOS DE LOS EJERCICIOS 2019 Y 2020 BAJO CIERTAS RESTRICCIONES.

PROGRAMAS INSTITUCIONALES DE REESTRUCTURAS (PIR)

POR OTRO LADO, EL DÍA 9 DE NOVIEMBRE DE 2020, LA COMISIÓN BANCARIA EMITIÓ EL OFICIO P477/2020 LLAMADO "OFICIO RELATIVO A PROGRAMAS INSTITUCIONALES DE REESTRUCTURAS (PIR)", EL CUAL TIENE COMO OBJETIVO EMITIR CIERTAS FACILIDADES DE REPORTE DE BURÓ DE CRÉDITO ("MARCAS SUAVES") PARA AQUELLAS REESTRUCTURAS QUE SE HAYAN EFECTUADO O SE LLEGASEN A EFECTUAR CON MOTIVO DE LA PANDEMIA POR LA ENFERMEDAD COVID-19, LAS CUALES PUDIERAN OPERARSE DE FORMA SIMULTANEA O INDEPENDIENTE A LAS REESTRUCTURAS BAJO EL PROGRAMA FCC MENCIONADO ANTERIORMENTE.

PARA QUE LAS REESTRUCTURAS CALIFICARÁN DENTRO DEL PROGRAMA PIR, TANTO LOS CRÉDITOS ORIGINALES, COMO LOS REESTRUCTURADOS DEBEN CUMPLIR CON CIERTOS REQUISITOS Y CONDICIONES

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO HSBC

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 21 / 22

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

CREDITICIAS MODIFICADAS SIMILARES A LOS DEL PROGRAMA FCC.

TANTO LA APLICACIÓN DEL PROGRAMA FCC, COMO PIR FUERON OPCIONALES, POR LO QUE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020, EL BANCO OPTÓ POR NO APLICAR ESTAS FACILIDADES.

II.CRITERIOS CONTABLES ESPECIALES (CCE) EMITIDOS POR LA COMISIÓN BANCARIA PARA ACREDITADOS AFECTADOS POR LOS FENÓMENOS HIDROMETEOROLÓGICO O CUALQUIER OTRO FENÓMENO NATURAL CON AFECTACIÓN SEVERA OCURRIDO DURANTE EL PERIODO DEL 29 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE 2020.

EL DÍA 25 DE NOVIEMBRE DE 2020, LA COMISIÓN BANCARIA MEDIANTE OFICIO DE RESPUESTA NO. P481/2020 EMITIÓ CRITERIOS CONTABLES ESPECIALES CON CARÁCTER DE TEMPORAL, PARA CRÉDITOS OTORGADOS A CLIENTES QUE TENGAN SU DOMICILIO O, CUYA FUENTE DE PAGO, SE LOCALICE EN ZONAS DECLARADAS COMO DE EMERGENCIA, EMERGENCIA EXTRAORDINARIA, DESASTRE O DESASTRE NATURAL EN EL DOF, ENTRE EL DÍA 29 DE OCTUBRE 2020 Y LO QUE RESTÓ DE DICHO AÑO.

ESTOS CRITERIOS ESPECIALES SON APLICABLES A LAS OPERACIONES DE CRÉDITO DE CONSUMO, DE VIVIENDA Y COMERCIALES QUE ESTUVIERAN CLASIFICADAS PARA EFECTOS CONTABLES COMO "VIGENTES" DE ACUERDO CON LOS CRITERIOS CONTABLES Y QUE SE ADHIERAN AL PROGRAMA DENTRO DE LOS 120 DÍAS NATURALES SIGUIENTES A LA FECHA DEL SINIESTRO.

EN GENERAL EL BENEFICIO CONSISTE EN EL OTORGAMIENTO DE UNA AMPLIACIÓN DE PLAZO Y TIEMPO DE ESPERA NO MAYOR A 3 MESES (EXCEPTO PARA LOS MICROCRÉDITOS GRUPALES QUE PODRÍA SER HASTA DE 6 MESES Y LOS CRÉDITOS DIRIGIDOS AL SECTOR AGROPECUARIO Y RURAL QUE PODRÍA SER HASTA 18 MESES) EN SUS OBLIGACIONES TOTAL O PARCIAL DE PAGO DE CAPITAL Y/O INTERESES, U OTRO TIPO DE MODIFICACIONES TEMPORALES A LAS CONDICIONES ORIGINALES DE CRÉDITO, EN LAS QUE SE AJUSTEN LOS PERFILES DE RIESGO DEL ACREDITADO, SIEMPRE Y CUANDO FUESEN APLICABLES DURANTE LOS MISMOS PERIODOS MENCIONADOS ANTERIORMENTE, Y OBLIGÁNDOSE LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO A MANTENER LOS PERFILES DE RIESGO ORIGINALMENTE ESTABLECIDOS PARA CADA CRÉDITO, CONFORME A SUS POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS.

BAJO ESTOS CRITERIOS ESPECIALES, LAS MODIFICACIONES NO SE CONSIDERARÁN COMO CRÉDITOS REESTRUCTURADOS Y PERMANECERÁN COMO "VIGENTES" DURANTE EL PERIODO DEL BENEFICIO, ASIMISMO SI LOS BENEFICIOS IMPLICAN QUITAS, CONDONACIONES, BONIFICACIONES O DESCUENTOS SOBRE EL SALDO DEL CRÉDITO QUE REPERCUTAN EN MENORES PAGOS PARA LOS ACREDITADOS, Y ÉSTAS EXCEDAN EL SALDO DE LA ESTIMACIÓN ASOCIADA AL CRÉDITO, EL BANCO PODRÍA OPTAR POR DIFERIR SU CONSTITUCIÓN EN LÍNEA RECTA EN UN PLAZO QUE NO EXCEDA 12 MESES.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 NO SE HAN PRESENTADO ACREDITADOS ADHERIDOS AL MISMO.

FUENTES DE FONDEO

LA PRINCIPAL FUENTE DE FONDEO DE HSBC MÉXICO SON LOS DEPÓSITOS QUE RECIBE DE SUS CLIENTES, ES DECIR EL FONDEO LO REALIZA EL BANCO A TRAVÉS DE LA CAPTACIÓN DE RECURSOS DEL PÚBLICO EN GENERAL. ADICIONALMENTE, EL BANCO OBTIENE RECURSOS A TRAVÉS DE LOS PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS CUYO SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 FUE DE MXN19,2 MIL MILLONES.

AL 31 DE DICIEMBRE 2020, LOS RESULTADOS FINANCIEROS REPORTADOS A HSBC HOLDINGS PLC, (CASA MATRIZ) SE PREPARAN DE ACUERDO CON LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (IFRS).

PARA EL PERIODO ENERO-DICIEMBRE 2020 BAJO IFRS, SE REPORTÓ UNA PÉRDIDA ANTES DE IMPUESTOS DE GRUPO FINANCIERO HSBC DE MXN4,174 MILLONES, UN DECREMENTO DE MXN17,404 MILLONES COMPARADO CON EL MISMO PERIODO DEL AÑO 2019 DEBIDO PRINCIPALMENTE A MAYOR ESTIMACIÓN PREVENTIVA COMO CONSECUENCIA DE LA ESTIMACIÓN ECONÓMICA FUTURA (FEG POR SUS

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO HSBC**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 22 / 22

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

SIGLAS EN INGLÉS) BAJO IFRS9 Y A LA GANANCIA POR LA VENTA DEL NEGOCIO DE ADQUIRENTE EN 2019.

LAS PRINCIPALES DIFERENCIAS EN RESULTADOS BAJO LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA SOCIEDADES CONTROLADORAS DE GRUPOS FINANCIEROS (CCSCGF) E IFRS PARA EL PERIODO ENERO-DICIEMBRE SE DEBE A DIFERENCIAS CONTABLES EN LAS ESTIMACIONES PREVENTIVAS PARA RIESGOS CREDITICIOS, TASA DE INTERÉS EFECTIVA, PTU DIFERIDA, AJUSTES DE VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS, VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS AT1 Y A RESERVAS TÉCNICAS DE SEGUROS.

GRUPO HSBC

GRUPO FINANCIERO HSBC ES UNA DE LAS PRINCIPALES AGRUPACIONES FINANCIERAS Y BANCARIAS DE MÉXICO, CON 930 SUCURSALES, 5,506 CAJEROS AUTOMÁTICOS Y 15,036 EMPLEADOS. PARA MAYOR INFORMACIÓN, CONSULTE NUESTRA PÁGINA EN 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 64 PAÍSES Y TERRITORIOS DE ASIA, EUROPA, AMÉRICA DEL NORTE, AMÉRICA LATINA, MEDIO ORIENTE Y ÁFRICA DEL NORTE. CON ACTIVOS TOTALES DE USD2,984 MIL MILLONES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020, HSBC ES UNA DE LAS ORGANIZACIONES DE SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS MÁS GRANDES DEL MUNDO.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION DE
BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO HSBC**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Se cargan archivos en pdf
