

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2020**

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

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO

(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	846,727,577,832	803,356,628,149
110000000000			DISPONIBILIDADES	46,382,988,941	42,069,881,056
115000000000			CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)	292,166,628	389,877,673
120000000000			INVERSIONES EN VALORES	168,481,059,548	220,379,188,125
	120100000000		Títulos para negociar	52,125,461,682	74,138,954,524
	120200000000		Títulos disponibles para la venta	97,511,678,985	127,696,183,328
	120300000000		Títulos conservados a vencimiento	18,843,918,881	18,544,050,273
120800000000			DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	59,368,619,794	2,725,225,872
120700000000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
121400000000			DERIVADOS	107,266,126,917	57,357,700,127
	121406000000		Con fines de negociación	107,266,126,916	57,357,700,126
	121407000000		Con fines de cobertura	1	1
121700000000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0
128000000000			TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO	406,926,206,113	394,959,030,157
129000000000			CARTERA DE CRÉDITO NETA	406,926,206,113	394,959,030,157
129500000000			Cartera de crédito	421,265,258,640	408,403,712,361
130000000000			CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	411,983,464,423	400,442,530,663
	130100000000		Créditos comerciales	282,984,230,131	283,068,922,090
		130107010000	Actividad empresarial o comercial	233,323,039,167	242,045,491,840
		130107020000	Entidades financieras	16,481,492,269	14,704,586,985
		130107030000	Entidades gubernamentales	33,179,698,695	26,318,843,265
	131100000000		Créditos de consumo	61,087,292,673	62,187,566,237
	132100000000		Créditos a la vivienda	67,911,941,619	55,186,042,336
		132107010000	Media y residencial	66,422,095,927	54,171,213,910
		132107020000	De interés social	586,739	1,064,994
		132107030000	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	1,489,258,953	1,013,763,432
		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	9,281,794,217	7,961,181,698
	135051000000		Créditos comerciales	4,573,816,158	4,751,691,642
		135051010000	Actividad empresarial o comercial	4,573,770,470	4,751,631,537
		135051020000	Entidades financieras	40,496	59,089
		135051030000	Entidades gubernamentales	5,192	1,016
	135061000000		Créditos de consumo	2,675,472,716	2,231,373,111
	135071000000		Créditos a la vivienda	2,032,505,343	978,116,945
		135071010000	Media y residencial	2,023,957,672	978,116,945
		135071020000	De interés social	0	0
		135071030000	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	8,547,671	0
		135071040000	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
139000000000			ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-14,339,052,527	-13,444,682,204
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	35,743,654,073	63,630,273,124
150000000000			Bienes adjudicados	336,855,405	368,274,067
160000000000			Propiedades, mobiliario y equipo	4,348,925,926	4,150,937,976
170000000000			INVERSIONES PERMANENTES	957,163,058	950,198,861
179500000000			ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	240,085,723	0
180000000000			Impuestos y ptu diferidos (a favor)	10,967,940,413	12,060,508,675
190000000000			OTROS ACTIVOS	5,415,785,293	4,315,532,436
	190300000000		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	5,415,785,293	4,087,375,777
	191600000000		Otros activos a corto y largo plazo	0	228,156,659
200000000000			P A S I V O	777,700,041,175	739,092,883,469
210000000000			CAPTACIÓN TRADICIONAL	540,874,908,096	451,326,010,821
	210100000000		Depósitos de exigibilidad inmediata	313,932,067,263	251,314,287,900
	211100000000		Depósitos a plazo	175,642,968,419	164,873,965,175
		211101000000	Del público en general	136,587,279,211	120,612,416,299
		211102000000	Mercado de dinero	39,055,689,208	44,261,548,876
		211103000000	Fondos especiales	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2020**

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

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
	212500000000		Títulos de crédito emitidos	50,425,129,244	34,454,259,057
	216100000000		Cuenta global de captación sin movimientos	874,743,170	683,498,689
230000000000			PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	38,982,888,411	37,724,830,418
	230100000000		De exigibilidad inmediata	2,487,953,615	6,214,005,745
	230200000000		De corto plazo	7,045,001,922	4,711,952,696
	230300000000		De largo plazo	29,449,932,874	26,798,871,977
203000000000			VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0	0
220800000000			ACREEDORES POR REPORTO	29,069,326,642	113,162,254,027
220700000000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
220900000000			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	3,683,621,295	2,851,399,617
	220901000000		Reportos	-2	0
	220902000000		Préstamo de valores	3,683,621,297	2,851,399,617
	220903000000		Derivados	0	0
	220990000000		Otros colaterales vendidos	0	0
221400000000			DERIVADOS	105,013,283,407	54,076,497,772
	221406000000		Con fines de negociación	104,969,301,472	54,046,547,315
	221407000000		Con fines de cobertura	43,981,935	29,950,457
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	45,255,143,704	68,566,759,716
	240200000000		Impuestos a la utilidad por pagar	231,620,446	593,670,331
	240800000000		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	331,035,174	372,645,169
	240300000000		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	240900000000		Acreedores por liquidación de operaciones	13,687,537,023	39,271,082,139
	241000000000		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	241300000000		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	14,964,141,229	10,009,875,936
	240100000000		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	16,040,809,832	18,319,486,141
270000000000			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	13,418,006,458	9,833,271,870
280000000000			Impuestos y ptu diferidos (a cargo)	2,786,324	0
290000000000			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	1,400,076,838	1,551,859,228
400000000000			CAPITAL CONTABLE	69,027,536,657	64,263,744,680
450000000000			Participación controladora	69,024,419,416	64,259,863,664
410000000000			CAPITAL CONTRIBUIDO	38,318,523,169	38,318,523,169
	410100000000		Capital social	6,132,238,861	6,132,238,861
	410700000000		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
	410400000000		Prima en venta de acciones	32,186,284,308	32,186,284,308
	411100000000		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
420000000000			CAPITAL GANADO	30,705,896,247	25,941,340,495
	420100000000		Reservas de capital	13,191,190,556	12,474,466,288
	420300000000		Resultado de ejercicios anteriores	17,524,107,189	12,422,477,573
	420500000000		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-1,030,611,300	-1,985,019,302
	421500000000		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-359,927,312	-354,845,396
	421700000000		Efecto acumulado por conversión	0	0
	422300000000		Remediciones por beneficios definidos a los empleados	-1,783,934,353	-671,850,909
	420900000000		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	421100000000		Resultado neto	3,165,071,467	4,056,112,241
430000000000			PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	3,117,241	3,881,016
	431000000000		Resultado neto correspondiente a la participación no controladora	-832,563	8,010
	439000000000		Otra participación no controladora	3,949,804	3,873,006
700000000000			CUENTAS DE ORDEN	6,367,351,207,645	6,389,278,629,450
710000000000			Avales otorgados	0	0
790000000000			Activos y pasivos contingentes	0	0
730000000000			Compromisos crediticios	328,365,599,975	313,346,161,587
740000000000			Bienes en fideicomiso o mandato	204,182,631,894	241,810,454,615
	740100000000		Fideicomisos	203,480,393,641	241,248,409,233
	740200000000		Mandatos	702,238,253	562,045,382
770300000000			Agente financiero del Gobierno Federal	0	0
750000000000			Bienes en custodia o en administración	1,352,333,530,013	1,169,524,352,442
773100000000			Colaterales recibidos por la entidad	76,799,829,717	16,355,854,556

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2020**

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

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO

(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	15,215,444,939	11,278,947,868
760000000000			Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	26,068,486,683	36,951,622,328
771000000000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	275,873,944	207,081,389
780000000000			Otras cuentas de registro	4,364,109,810,480	4,599,804,154,665

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **02**

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 30 DE JUNIO DE 2020 Y 2019

(PESOS)

Impresión Final

		TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
510000000000	Ingresos por intereses	28,873,975,475	31,136,275,921
610000000000	Gastos por intereses	12,290,102,682	15,764,523,719
520000000000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
670100000000	MARGEN FINANCIERO	16,583,872,793	15,371,752,202
620000000000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	5,786,607,727	4,183,097,268
670200000000	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	10,797,265,066	11,188,654,934
530000000000	Comisiones y tarifas cobradas	4,886,309,701	4,913,723,754
630000000000	Comisiones y tarifas pagadas	1,334,846,732	1,373,530,509
540000000000	Resultado por intermediación	2,675,617,772	2,111,007,440
505000000000	Otros ingresos (egresos) de la operación	830,883,015	2,014,942,427
590000000000	Subsidios	0	0
640000000000	Gastos de administración y promoción	13,661,959,852	13,476,319,828
670400000000	RESULTADO DE LA OPERACIÓN	4,193,268,970	5,378,478,218
570000000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	34,348,158	56,353,446
672500000000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	4,227,617,128	5,434,831,664
660000000000	Impuestos a la utilidad causados	1,055,914,681	1,122,370,594
560000000000	Impuestos a la utilidad diferidos	-7,463,543	-256,340,819
670700000000	RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	3,164,238,904	4,056,120,251
580000000000	Operaciones discontinuadas	0	0
671100000000	RESULTADO NETO	3,164,238,904	4,056,120,251
670900000000	Participación controladora	3,165,071,467	4,056,112,241
671300000000	Participación no controladora	-832,563	8,010

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2020**

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820103500000		Resultado neto	3,165,071,467	4,056,112,241
820103600000		Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	-104,672,788	8,019,910,189
	820103600100	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
	820103600200	Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	249,685,080	527,045,659
	820103600300	Amortizaciones de activo intangibles	686,430,054	235,247,338
	820103600400	Provisiones	372,080,108	710,863,371
	820103600500	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	1,063,378,224	1,378,711,413
	820103600600	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	-34,348,158	-56,353,446
	820103600700	Operaciones discontinuadas	0	0
	820103609000	Otros	-2,441,898,096	5,224,395,854
		Actividades de operación		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	387,574,146	135,187,881
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	-282,465,563	-15,228,012,505
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	-18,641,876,469	9,502,555,617
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	-50,146,117,818	22,456,024,624
	820103060000	Cambio de cartera de crédito (neto)	-25,363,733,820	-33,019,172,554
	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)	41,722,116	27,476,200
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (neto)	25,664,585,575	-15,808,223,749
	820103110000	Cambio en captación tradicional	26,994,748,817	22,053,039,132
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	11,843,231,520	2,789,351,524
	820103130000	Cambio en acreedores por reporto	-15,715,879,658	13,497,828,301
	820103140000	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
	820103150000	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	-7,477,041,444	-8,222,371,460
	820103160000	Cambio en derivados (pasivo)	62,150,932,708	-25,631,581,661
	820103170000	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	820103180000	Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	367,044,152	-229,264,626
	820103190000	Cambio en otros pasivos operativos	-24,066,925,620	15,469,171,869
	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	-1,449,214,204	-603,773,369
	820103900000	Otros	0	0
820103000000		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-12,633,016,883	-642,079,721
		Actividades de inversión		
	820104010000	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	0	111,933,097
	820104020000	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-512,479,391	-404,877,411
	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	37,728,705	38,770,094
	820104080000	Pagos por adquisición de activos intangibles	-2,318,428,520	-575,471,948
	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	1,853,322,296	21,347,105
820104000000		Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-936,663,092	-989,694,063
		Actividades de financiamiento		
	820105010000	Cobros por emisión de acciones	0	0
	820105020000	Pagos por reembolsos de capital social	0	-1
	820105030000	Pagos de dividendos en efectivo	0	-650,000,000
	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	-149,010,907	0
820105000000		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-149,010,907	-650,000,001

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2020**

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820100000000		Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	-13,718,690,882	-2,281,773,785
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	46,382,988,941	42,069,881,056

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: HSBC

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

TRIMESTRE: 02

AÑO: 2020

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2020 Y 2019

(PESOS)

CONSOLIDADO

Impresión Final

Concepto	Participación controladora	Capital contribuido				Capital Genado								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	Remedaciones 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	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	0	0	0	0	0	0	7,373,910,993	0	0	0	0	0	-7,373,910,993	0	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL															
-Resultado neto	3,165,071,467	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,165,071,467	0	3,165,071,467
-Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	117,424,812	0	0	0	0	0	0	117,424,812	0	0	0	0	0	0	117,424,812
-Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.	-183,272,364	0	0	0	0	0	0	0	-183,272,364	0	0	0	0	0	-183,272,364
-Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	-155,044,738	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-155,044,738	0	0	0	-155,044,738
-Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	-163,783,988	0	0	1	0	716,724,267	-880,508,256	0	0	0	0	0	0	-831,817	-164,615,805
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	2,780,395,189	0	0	1	0	716,724,267	-880,508,256	117,424,812	-183,272,364	0	-155,044,738	0	3,165,071,467	-831,817	2,779,563,372
Saldo al final del periodo	69,024,419,416	6,132,238,861	0	32,186,284,308	0	13,191,190,556	17,524,107,189	-1,030,611,300	-359,927,312	0	-1,783,934,353	0	3,165,071,467	3,117,241	69,027,536,657

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **02** 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 / 2

CONSOLIDADO

Impresión Final

HSBC MEXICO, S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC y subsidiarias
Información financiera al 30 de junio de 2020.

Por el primer semestre al 30 de junio de 2020 la utilidad reportada antes de impuestos de HSBC México, fue de MXN4,227 millones, un decremento de MXN1,206 millones o 22.2% comparado con MXN5,434 millones por el mismo periodo de 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 aumentó MXN89 millones o 2.2%.

Las cifras reportadas de la utilidad neta por el primer semestre al 30 de junio de 2020 fue MXN3,164 millones, un decremento de MXN892 millones o 22.0% 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 incrementó en MXN15 millones o 0.5%.

Los ingresos totales de la operación, excluyendo la estimación preventiva para riesgos de crédito por el primer semestre al 30 de junio de 2020 fue de MXN23,642 millones, un incremento de MXN605 millones o 2.6% en comparación con MXN23,037 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 MXN1,901 millones u 8.7%.

La estimación preventiva para riesgos crediticios reportada al primer semestre al 30 de junio de 2020 fue de MXN5,787 millones, un incremento de MXN1,604 millones o 38.3% comparado con MXN4,183 millones del mismo periodo de 2019.

Los gastos de administración y de personal reportados al 30 de junio de 2020 fueron de MXN13,662 millones. Las cifras reportadas de gastos de administración y de personal incrementaron MXN186 millones o 1.4% en comparación con los MXN13,476 millones por el mismo periodo de 2019.

La razón costo-ingreso fue de 57.8%, al 30 de junio de 2020, comparada con 58.5% reportada en el mismo periodo de 2019.

La cartera de crédito neta fue de MXN406.9 mil millones para el primer semestre al 30 de junio de 2020, un incremento de MXN11.9 mil millones o 3.0% en comparación con MXN395.0 mil millones al 30 de junio de 2019. El índice de morosidad al 30 de junio de 2020 fue de 2.2%, en comparación con lo reportado al 30 de junio de 2019 que fue 1.9%.

El retorno sobre capital fue de 9.3% para el 30 de junio de 2020 en comparación con 12.8% reportado en el mismo periodo de 2019. Excluyendo la ganancia por la venta del negocio de adquirente llevada a cabo en 2019, el retorno de capital disminuyó en 0.7 puntos porcentuales.

Al 30 de junio del 2020, el índice de capitalización de HSBC México S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC, fue de 13.8% y el índice de capital básico fundamental fue de 11.2% comparado con 12.7% y 10.8% respectivamente al 30 de junio de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **02** 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 / 2**

CONSOLIDADO

Impresión Final

2019. La estrategia global de HSBC es trabajar con niveles de capital óptimos y con espacio razonable por encima de los requerimientos regulatorios.

Eventos significativos

En enero de 2020, HSBC anunció el nombramiento de Jorge Arce como CEO de HSBC México a partir de febrero de 2020 en reemplazo de Nuno Matos. Posterior a este anuncio, en febrero de 2020, HSBC informó el nombramiento de Nuno Matos como Director Ejecutivo de HSBC Bank Plc y Director Ejecutivo para Europa a partir de marzo de 2020.

Covid 19

El brote de Covid-19 ha tenido, y sigue teniendo, un impacto material en las empresas de todo el mundo y los entornos económicos en los que operan. El brote ha causado interrupciones a nuestros clientes, proveedores y personal.

Hemos adoptado nuestro plan de continuidad para ayudar a garantizar la seguridad y el bienestar de nuestro personal, así como nuestra capacidad para apoyar a nuestros clientes manteniendo resiliencia operativa.

Tras el programa para mitigar el impacto del COVID-19, publicado por el Regulador en marzo de 2020, hemos iniciado 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 incertidumbre en el mercado y la interrupción de la cadena de suministro. Seguimos respondiendo a las necesidades cambiantes de nuestros clientes.

HSBC decidió proporcionar apoyo para pagos temporales a los clientes que demostraron estar afectados por la pandemia según las reglas especiales de contabilidad emitidas por el Regulador (CNBV). A junio de 2020, se proporcionaron los siguientes apoyos a los clientes (saldos de préstamos de clientes con apoyo como porcentaje de los saldos brutos totales por cartera a junio de 2020): los préstamos corporativos representaron 9.5%, los préstamos de consumo representaron el 9.4% y los préstamos hipotecarios representaron el 22.0%.

Sigue habiendo una amplia gama de posibles resultados económicos para la segunda mitad de 2020 y hasta 2021, en parte esto depende de la extensión de cualquier impacto futuro de posibles nuevas olas de Covid-19, el camino hacia el desarrollo de una vacuna, así como en general niveles de confianza. En caso de que el brote de COVID-19 continúe causando interrupciones en la actividad económica, se espera que provoque 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 los ingresos netos por intereses.

Además del riesgo de crédito, el brote de Covid-19 podría tener impactos importantes en el capital y la liquidez. La CNBV y el Banco Central han iniciado una serie de medidas de capital y liquidez, incluida la reducción de ciertos límites de capital regulatorio y ratios mínimos de liquidez, para respaldar la capacidad de los bancos de proporcionar crédito a empresas y hogares durante este período de disrupción económica

Al 30 de junio de 2020, nuestros índices de capital y liquidez se mantienen sólidos, lo que permite continuar brindando soporte a nuestros clientes durante el brote de Covid-19.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 18

CONSOLIDADO

Impresión Final

Resumen

Los principales efectos económicos del brote de COVID-19 en México comenzaron a sentirse más claramente en el segundo trimestre de 2020, después de la suspensión temporal de actividades no esenciales en abril y mayo. De esta manera, la actividad económica de abril experimentó una fuerte contracción, ya que disminuyó en 17.3% en términos mensuales y 19.7% a tasa de anual. Este resultado se explicó por contracciones en la mayoría de los sectores, ya que los servicios, la producción industrial y la agricultura cayeron 14.4%, 25.1% y 6.4%, respectivamente, en términos mensuales. Mientras tanto, en términos anuales, los servicios y la producción industrial cayeron 16.1% y 29.6%, respectivamente. Por el contrario, las actividades agrícolas aumentaron un 2.4% a tasa anual.

Dado que la suspensión de actividades no esenciales prevaleció en mayo, algunos indicadores sugieren que la debilidad general persistió, ya que la producción industrial cayó 1.8% términos mensuales y 29.7% a tasa anual. Sin embargo, es probable que la reapertura gradual de la economía que comenzó en junio se traduzca en una recuperación gradual entre los sectores, como lo demuestra la mejora en las cifras relacionadas con el sector automotriz.

Mientras tanto, la tasa anual de la inflación se aceleró levemente a 3.33% al final del segundo trimestre desde el 3.25% registrado al final del primer trimestre. Este aumento fue impulsado por los componentes subyacente y no subyacente.

En este contexto, el banco central de México, Banxico, redujo la tasa de política 150 pb de forma acumulada en el segundo trimestre de 2020, dividido en tres recortes de 50 pb en abril, mayo y junio. Además, a la luz de los efectos económicos negativos esperados de COVID-19, Banxico amplió el conjunto de medidas no convencionales para proporcionar liquidez a los mercados y respaldar los canales de crédito.

El margen financiero por los doce meses al 30 de junio del 2020 fue de MXN16,584 millones, un incremento de MXN1,213 millones 7.9% en comparación con el mismo periodo de 2019. El incremento se debe principalmente a la disminución en el costo de fondeo parcialmente compensado con menores ingresos por intereses derivados de la disminución en la tasa de interés de Banco Central.

La estimación preventiva para riesgos crediticios reportada para el primer semestre al 30 de junio de 2020 fue de MXN5,787 millones, un incremento de MXN1,604 millones o 38.3% comparado con MXN4,183 millones del mismo periodo de 2019, debido al aumento de la cartera de préstamos minoristas y el deterioro de la calidad crediticia tanto en las carteras minoristas como mayoristas.

El ingreso neto por comisiones por el primer semestre al 30 de junio de 2020 fue de MXN3,551 millones, un incremento de MXN11 millones o del 0.3%.

El ingreso por intermediación para el primer semestre al 30 de junio de 2020 fue de MXN2,676 millones, un incremento de MXN565 millones o 26.8% comparado con el mismo periodo de 2019.

Los otros ingresos para el primer semestre al 30 de junio del 2020 fueron de MXN831 millones, un decremento de MXN1,184 millones o más del 58.8% 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 reportados por los tres meses al 30 de junio

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 18

CONSOLIDADO

Impresión Final

de 2020 fueron de MXN13,662 millones, mostrando un incrementaron MXN186 millones o 1.4% en comparación con los MXN13,476 millones por el mismo periodo de 2019.

La razón costo-ingreso fue de 57.8%, al 30 de junio de 2020, comparada con 58.5% reportada en el mismo periodo de 2019

La tasa efectiva de impuestos por el primer semestre al 30 de junio de 2020 fue de 25.1% en comparación con 25.4% del mismo periodo de 2019.

La cartera de crédito neta fue de MXN406.9 mil millones al 30 de junio del 2020, con un incremento de MXN11.9 mil millones o 3.0% en comparación con MXN395.0 mil millones al 30 de junio de 2019. La cartera vigente de consumo e hipoteca incrementó en 9.9% comparada con el mismo periodo en 2019. La cartera vigente comercial disminuyó 3.6% comparada con el mismo periodo en 2019. El ratio de costo de crédito y el ratio de reservas para pérdidas crediticias^{1/} fue de 2.7% (2.0% a junio 2019) y de 3.4% (3.3% a junio 2019), respectivamente.

La estimación preventiva para riesgos crediticios al 30 de junio del 2020 fue de MXN14.3mil millones, un incremento de MXN 0.9 mil millones o 6.6% comparado contra el mismo periodo al 30 de junio del 2019.

El índice de cobertura total (estimación preventiva para riesgos crediticios /cartera de crédito vencida) fue de 154.5% al 30 de junio del 2020 comparada con 168.9% al 30 de junio de 2019.

Al 30 de junio de 2020 el total de depósitos (captación tradicional) fue de MXN540.9 mil millones, un incremento MXN 89.6 mil millones o de 19.9% en comparación con MXN451.3 mil millones al 30 de junio del 2019.

Al 30 de junio del 2020, el índice de capitalización de HSBC México S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC, fue de 13.8% y el índice de capital básico fundamental fue de 11.2% comparado con 12.7% y 10.8% respectivamente al 30 de junio 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. Al banco se le requiere presentar información trimestral (en este caso, para el semestre terminado al 30 de junio 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.

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. Para comentarios relativos a Gastos de Administración, por favor referirse al resumen financiero para Grupo Financiero. Durante Q220, los resultados del área de Gestión del Balance (BSM) que antes se reportaban dentro de Corporate Center, se han reclasificado a las líneas de negocios WPB, CMB y Goblal Banking & Markets). La metodología usada para la reclasificación considera el superavit comercial y el capital tangible por línea de negocio.)

Banca Minorista (Wealth and Personal Banking -WPB)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 18

CONSOLIDADO

Impresión Final

Los ingresos de WPB para el primer semestre de 2020 disminuyeron en un 0.3% en comparación con el mismo período de 2019, impactados principalmente por MXN829 millones, derivados de la ganancia en la venta del negocio de adquirente reportado en enero de 2019. Excluyendo la ganancia por la venta del negocio de adquirente, los ingresos aumentaron en un 5.6% impulsado por incremento en los saldos en todas las carteras de préstamos, principalmente en hipotecas, así como depósitos más altos, incremento en comisiones de tarjetas de crédito y fondos mutuos, donde los AUM (activos bajo administración) aumentaron en comparación con el mismo período de 2019 y mayores ingresos por transacciones de moneda extranjera. Esto parcialmente compensado por los mayores reclamos netos de Seguros incurridos principalmente en términos de vida y dotación, junto con primas más bajas. Los depósitos aumentaron 6.0% en comparación con 2019 y los saldos de préstamos aumentaron 9.9% principalmente en hipotecas 21.0%.

La estimación preventiva para riesgos crediticos aumentó 11,7%, en comparación con el mismo período del año pasado, principalmente por el incremento en la cartera y un deterioró en la calidad crediticia.

El negocio de hipotecas ha aumentado debido a mejoras en el proceso de originación, relanzamiento de productos y políticas de crédito, así como a la cercanía de socios comerciales como agentes de bienes raíces, desarrolladores y corredores de hipotecas, ganando participación de mercado año tras año. HSBC ha sido parte de los programas gubernamentales de co-participación de INFONAVIT que registraron un saldo de MXN1,450 millones desde su lanzamiento. También "FOVISSSTE para todos" es el nuevo producto lanzado el 20 de julio, que es un préstamo cofinanciado con el gobierno, con la tasa más baja en el mercado, lo que resulta en la mejor opción disponible para los empleados públicos.

Si bien COVID-19 ha impactado el escenario macroeconómico, HSBC está cooperando con el Gobierno para apoyar las diferentes medidas en todo el país, asegurando los servicios bancarios como una actividad esencial. Actualmente, hemos reabierto algunas sucursales previamente cerradas para apoyar la sana distancia, teniendo solo el 12.0% de las sucursales trabajando en modo de puerta cerrada. Con el fin de apoyar a nuestros clientes, HSBC ha lanzado esquemas de pagos en productos de préstamos y se mantiene cerca para detectar sus necesidades emergentes.

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 en sucursales abiertas y a las de puertas cerradas para el plan de continuidad comercial durante el brote de COVID-19.

Banca de Empresas (CMB-Commercial Banking)

Los ingresos de CMB para el primer semestre de 2020 disminuyeron en un 10.8% en comparación con el mismo período de 2019, impactados 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 aumentaron en un 3.6%. Los ingresos netos por intereses disminuyeron un 4.9%, lo que refleja las contracciones de la tasa de interés de mercado y la menor actividad comercial por la emergencia de COVID-19, a pesar del crecimiento en balances tanto en los depósitos como en los activos.

La estimación preventiva para riesgos crediticios aumentó más del 100% durante el primer semestre de 2020, principalmente afectados por un deterioro de la calidad crediticia debido a COVID-19.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 18

CONSOLIDADO

Impresión Final

La cartera de préstamos creció 6.0% en comparación con el año anterior, impulsada por los préstamos tradicionales, principalmente a grandes corporaciones y a medianas empresas. Los depósitos crecieron 24.0% impulsados por las cuentas de clientes en todos los segmentos, principalmente en Banca de Grandes Corporaciones, Medianas Empresas y Filiales Internacionales.

Banca Global y de Mercados (Global Banking and Markets)

Los ingresos de Banca y Mercados Globales del primer semestre de 2020 disminuyeron 12.2%, en comparación con el mismo período. La disminución se explica principalmente por el incremento en la estimación preventiva para riesgos crediticios durante este período, parcialmente compensados por mayores ingresos por intermediación.

Los ingresos netos por intereses de Banca y Mercados Globales disminuyeron 6.0% en la cartera de préstamos con respecto a 2019, los depósitos también disminuyeron 6.0%, derivado principalmente por la compresión de spreads vinculada a menores tasas del Banco Central en 2020.

La estimación preventiva para riesgos crediticios aumentó en más del 100%, en comparación con el mismo período de 2019. El principal factor del incremento fue derivado de un cambio en la metodología de cálculo derivado de una observación del Regulador así como un deterioro en la calidad crediticia por el COVID-19.

La Banca Global y de Mercado mantuvo su estrategia de reforzar los productos de venta cruzada, incluidas las soluciones del mercado global, los servicios comerciales y la oferta de liquidez y gestión de efectivo, aprovechando nuestra presencia internacional con transacciones relevantes con clientes locales e internacionales.

Premios y reconocimientos.

En enero de 2020, la revista británica Euromoney reconoció por tercer año consecutivo a HSBC como el Mejor Banco en México en Soluciones de Comercio Exterior y como la institución que provee la Mejor Calidad de Servicios en Comercio Exterior a sus clientes en el país.

En junio 2020, HSBC recibió el galardón Triple A (Asset Asian Awards) como "El mejor banco para operar en Renminbis" (Best Renminbi Bank), la moneda de China, en México. El galardón Triple A es otorgado por el grupo editorial asiático The Asset, el cual se especializa en la generación de contenido para altos ejecutivos en Asia. Es la primera ocasión en que México recibe esta distinción por promover el uso del renminbi.

Políticas de tesorería

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 18

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 de decretar o no 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.

Control Interno

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

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

- Estándares de Grupo. Los estándares de administración de reporte funcional, operativo y financiero son establecidos por comités de administración de la función global, para su aplicación a través de HSBC. Dichos estándares se complementan con estándares

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 18

CONSOLIDADO

Impresión Final

operativos establecidos por la administración funcional y local conforme a lo que se requiera por el tipo de negocio y la ubicación geográfica de cada subsidiaria.

•Delegación de autoridad dentro de los límites establecidos por el Consejo de Administración. La autoridad es delegada dentro de los límites establecidos por el Consejo de Administración para cada Director General con el fin de gestionar los asuntos del día a día sobre el negocio o función del cual es responsable. La autoridad delegada por el Consejo de Administración requiere que los individuos mantengan un claro y apropiado reparto de responsabilidades significativas y supervisen la implementación y mantenimiento de los sistemas de control que sean apropiados para su negocio o función. Los nombramientos para los puestos más altos dentro de HSBC requieren aprobación del Consejo de Administración.

•Identificación de riesgos y monitoreo. Sistemas y procedimientos son implementados para identificar, controlar e informar sobre los riesgos relevantes que comprenden: crédito, mercado, liquidez y financiamiento, capital, administración financiera, modelos, reputacional, pensiones, estratégico, sustentabilidad, operacional y de seguros. La exposición a los riesgos es supervisada por el Comité de Riesgos, el Comité de Activos y Pasivos (ALCO) y por el Comité Ejecutivo (EXCO). Los temas de administración de activos, pasivos y capital se monitorean por el ALCO. Los modelos de riesgo son monitoreados por el Comité de supervisión de modelos.

•Taxonomía de Riesgo. HSBC cuenta con un Marco de Administración para los Riesgos Operacionales, con el cual se identifican, evalúan, monitorean y reportan los riesgos operacionales a los cuales se encuentra expuesta la Institución. Los riesgos que constituyen la primera base son:

- Reporte Financiero y Riesgo Tributario
- Riesgo de Resiliencia
- Riesgo Crimen Financiero y Fraudes
- Riesgo de Personas
- Riesgo Regulatorio y Cumplimiento
- Riesgo Legal
- Riesgo de Modelos

•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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 18

CONSOLIDADO

Impresión Final

periodo. La entrega de información financiera está sujeta a la Certificación del Director de Finanzas, y los procedimientos de revisión analítica.

•Operaciones de IT. Un control funcional centralizado es ejercido sobre los desarrollos de IT y operaciones. Se emplean sistemas comunes para procesos de negocio similares cuando sea factible.

•Auditoría Interna. La Administración es responsable de establecer y mantener sistemas de administración de riesgos y de control interno apropiados. La función global de Auditoría Interna; que es controlada centralmente, proporciona la seguridad de independencia y objetividad con respecto al monitoreo de la efectividad de diseño y operativa del marco de administración de riesgos, control y gobierno de procesos en la Entidad, enfocándose en las áreas que representan mayor riesgo para HSBC, las cuales son determinadas con base a una evaluación de los riesgos. El responsable de esta función reporta al Comité de Auditoría y administrativamente al Director General.

•Recomendaciones de Auditoría Interna. La Dirección ejecutiva es responsable de asegurar que las recomendaciones de Auditoría Interna sean implementadas dentro de un tiempo razonable y acordado. La confirmación de dicha implementación deberá proporcionarse a Auditoría Interna.

•Recomendaciones de Auditoría Externa. La Administración también es responsable de implementar las medidas apropiadas para hacer frente a las recomendaciones formuladas por Auditores Externos o por los Reguladores.

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

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

El Comité de Riesgos monitorea el estatus de los riesgos significativos y emergentes y considera si las acciones de mitigación puestas en marcha son apropiadas. Adicionalmente, cuando surgen pérdidas inesperadas o se han producido incidentes que indican lagunas 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: HSBC

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2020

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 8 / 18

CONSOLIDADO

Impresión Final

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, excepto por los estados financieros de HSBC Seguros, los cuales están preparados bajo los criterios aplicables para instituciones de seguros y fianzas en México, emitidos por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF).

Los criterios de contabilidad establecidos por la CNBV y la CNSF, siguen en lo general a las Normas de Información Financiera mexicanas (NIF), emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, 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 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 contiene los siguientes cambios y mejoras a las NIF que son aplicables a las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros e Instituciones de Crédito de acuerdo con el criterio A-2 Aplicaciones de Normas Particulares de los Criterios Contables. La Administración estimó que estos cambios no tuvieron una afectación importante en la preparación de su información financiera.

Mejoras que generan cambios contables.

NIF C-16 "Deterioro de Instrumentos Financieros por Cobrar" - Se incluye que en la renegociación de un instrumentos 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 modifican para no requerir recalcular la tasa de interés efectiva debido a que los efectos de 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. 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 considera 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.

En resumen las entidades deberán decidir si consideran por separado o en conjunto un tratamiento fiscal incierto, sobre la base que mejor refleje la probable resolución de la incertidumbre; lo anterior con la intención de evaluar si es probable que la autoridad fiscal acepte o no un tratamiento fiscal incierto, en cuyo caso las entidades deberán determinar el efecto de la incertidumbre utilizando el método que refleje mejor su resolución (Los métodos incluidos en la norma son: a) Importe más probable o b) Valor esperado)

ii).- Se incluye el tratamiento contable respecto a los Impuestos a la Utilidad generados por una distribución de dividendos indicando que los impuestos a la utilidad se reconocerán en utilidades acumuladas o, en su caso, en la utilidad neta del periodo o en otros resultados integrales, según hayan acordado los accionistas y propietarios.

NIF D-5 "Arrendamientos" - Se incluyeron los siguientes cambios:

i).- Se incorpora 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 especifica que para el reconocimiento del interés devengado sobre el pasivo por arrendamiento se deberá utilizar el método de interés efectivo.

iii).- Se restringe el uso de la solución práctica para no separar los componentes que no constituyen un arrendamiento, de los que sí, solo 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.

Los cambios descritos anteriormente entraron en vigor a partir del 1° de enero de 2020 de forma prospectiva.

Mejoras que no generan cambios contables.

NIF B-1 "Cambios Contables y Correcciones de Errores" - Se incluye 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 solo se considerarían solo aquéllos periodos en los que sea práctico determinar los efectos acumulados.

NIF B-8 "Estados Financieros Consolidados o Combinados" - Se especifica 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 Discontinuas" - Se aclara que un activo para disposición, no es lo mismo que un activo mantenido para la venta, ya que los activos para disposición incluyen: tanto activos mantenidos para la venta, como para distribuir a los accionistas, para abandono o para donación.

NIF C-2 "Inversión en Instrumentos Financieros" - Se hacen 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 hace 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 valor neto de realización del activo adjudicado.

NIF D-5 "Arrendamientos" - Se hacen precisiones para incluir términos consistentes para que un contrato califique como un arrendamiento para efectos contables, esto es que el arrendador u proveedor deberá "transferir el derecho de uso" al arrendatario. Es importante mencionar que los cambios y precisiones a las NIF C-2, C-3, C-16, C-19 y D-5 se espera entren en vigor para las Instituciones de Crédito a partir de la adopción de estas regulaciones en conjunto con los cambios al Anexo 33 de las Disposiciones, las cuales se mencionan a detalle en el punto III) más adelante.

II.Nueva NIF B-11 "Disposición de Activos de Larga Duración y Operaciones Discontinuas".

La CINIF emitió la nueva NIF B-11, con la finalidad de separar las normas de Disposición de activos de larga duración y las operaciones discontinuas, 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 discontinuas". La nueva NIF se aplica a todos 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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: HSBC

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2020

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 11/ 18

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 y que los requisitos de clasificación y presentación de la NIF son aplicables a todos activos de larga duración para disposición y concluyó que cualquier exclusión debe únicamente estar relacionada con los requerimientos de valuación.

Su fecha de entrada en vigor fue a partir del 1° de enero de 2020 de forma prospectiva. No se visualiza algún impacto significativo en su adopción.

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 Sociedades Controladoras de Grupos Financieros e 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 (IFRS 9 "Instrumentos financieros"), actualización de la norma vigente de reconocimiento de ingresos (IFRS 15 "Ingresos por contratos con clientes"), de la norma de arrendamientos (IFRS 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" que fue publicado 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 ciertas NIF emitidas por la CINIF, las cuales ya incluyen estos lineamientos normativos internacionales, pero emitiendo reglas particulares al sector financiero en algunos casos.

Derivado de lo anterior, inicialmente la Comisión Bancaria publicó en diciembre de 2017 en el Diario Oficial de la Federación (DOF), especificaciones a seguir por las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros e Instituciones de Crédito respecto a la adopción de las NIF que incluyen los cambios recientes a la normatividad contable internacional y que entraron en vigor a partir del 1° de enero de 2018, estableciendo inicialmente que éstas les serán aplicables obligatoriamente a partir del 1° de enero de 2021. Derivado de la actual pandemia por la enfermedad COVID19, es muy probable que la Comisión Bancaria postergue su adopción hasta el año 2022, considerando que ya se ha pronunciado mediante un comunicado de prensa y oficio para postergar la entrada en vigor de los cambios contables incluidos en el Anexo 33 de las Disposiciones hasta dicho año, los cuales son complementarios a la adopción de las NIF, por lo que no podrían entrar en vigor en fechas distintas.

A continuación, se describe el objetivo particular de cada una de las nuevas NIF que se adoptarán:

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 está valuando, si es monetario y si es utilizado en combinación con otros activos o sobre una base independiente, el mercado en que tendría lugar para el activo o el pasivo; y la técnica o técnicas de valuación apropiadas para la determinación del 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 conservados para su vencimiento y disponibles para la venta. Adopta el

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 18

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 CNBV 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 sería parcial, a menos que la Institución de Crédito opte por solicitar a la CNBV el apegarse a una metodología interna basada en esta NIF.

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 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: HSBC

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2020

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 13 / 18

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 (IAS por sus siglas en inglés) 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 realizan cambios significativos. Derivado de estos cambios la Comisión Bancaria publicó en el DOF el pasado 13 de Marzo de 2020, las modificaciones que se incluirían en las Disposiciones y particularmente en su Anexo 33, con la intención de armonizar estas regulaciones con la entrada en vigor de las nuevas NIF.

Al día de hoy, estos cambios entrarían en vigor el 1° de enero de 2021, sin embargo la Comisión Bancaria ha informado mediante comunicado de prensa No. 022/2020 de fecha 8 de abril de 2020 que los mencionados postergarían su entrada en vigor al 1° de enero de 2022. Este cambio aún no ha sido publicado en el DOF, pero se espera su publicación más adelante.

Los principales cambios incluidos en el Anexo 33, incluyen los siguientes:
Cartera de Crédito.

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 utilizarían el método de interés efectivo, excepto por aquellos créditos donde la tasa de interés se modifique periódicamente, en los

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: HSBC

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2020

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 14 / 18

CONSOLIDADO

Impresión Final

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).

Las Instituciones de Crédito deberán observar las reglas incluidas en las Disposiciones para determinar la etapa en la que se deberá ubicar cada crédito, las cuales para algunos tipos de portafolio no solo incluyen los incumplimientos actuales, sino también información cualitativa del acreditado.

- Propuesta de una metodología estándar para el cálculo de las pérdidas crediticias esperadas de acuerdo con la etapa en que se encuentre el crédito.
 - Posibilidad de que las Instituciones de Crédito soliciten la utilización a la Comisión Bancaria de una metodología interna que esté alineada a lo establecido en la NIF C-16.
 - Modificación a los reportes regulatorios y catálogo mínimo.
 - Aplicación prospectiva de los cambios contables de acuerdo con la NIF B-1 "Cambios contables y corrección de errores", afectando los efectos de la adopción inicial en la cuenta de Resultados de Ejercicios Anteriores dentro del capital contable, a menos que específicamente se indique algo distinto.
 - Reconocimiento del impacto financiero inicial negativo originado por la adopción de la nueva metodología de cálculo de las pérdidas crediticias, en las cuentas de Resultados de Ejercicios anteriores, ya sea de forma inmediata o diferida durante un periodo específico (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 mismo concepto o rubro que lo originó, es decir, el de estimación preventiva para riesgos crediticios.
- 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 por efectos de la aplicación inicial de la NIF D-5.

Derogación de diversos criterios incluidos en el Anexo 33 de las Disposiciones. Con la adopción de las NIF se derogarán los siguientes criterios incluidos en el Anexo 33 de las Disposiciones:

- B-2 Inversiones en valores.
- B-5 Derivados y operaciones de cobertura.
- B-11 Derechos de cobro.
- C-1 Reconocimiento y baja de activos financieros.
- C-3 Partes relacionadas.
- C-4 Información por segmentos.

En su lugar, las Instituciones de Crédito se apegarán a los lineamientos incluidos en las NIF mencionadas al inicio de este apartado.

A la fecha de reporte, la Administración se encuentra evaluando todos los posibles impactos esperados por la adopción de estas nuevas NIF, asimismo los cambios en el Anexo 33 de las Disposiciones.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 15 / 18

CONSOLIDADO

Impresión Final

IV.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 revolventes dirigidos a personas físicas, tales como: crédito automotriz, créditos personales, crédito de nómina, tarjeta de crédito y microcrédito; 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 son aplicables a las operaciones de crédito que hubieran estado clasificadas para efectos contables como "vigentes" de acuerdo con las Disposiciones al día 28 de febrero de 2020 (Para microcréditos individuales o grupales se establece que podrán adherirse al programa si se encontraban contablemente vigentes al 31 de marzo de 2020), siempre y cuando se adhieran al programa a más tardar 120 días naturales después de la fecha antes mencionada.

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" de acuerdo a las Disposiciones, 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 permitirá a las Instituciones de Crédito seguir apoyando a los clientes afectados.

Programa de beneficios

En términos generales, el beneficio consiste 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 serán 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 indica 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 sean 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 incluyan 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 podrán diferir en línea recta dentro del resto del ejercicio 2020 la constitución de estimaciones preventivas para riesgos crediticios que

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 16 / 18

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 no deberán:

- 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.
- 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 ha originado la pandemia por la enfermedad COVID-19, el Banco tomó la decisión de apoyar a sus clientes apegándose en la medida de lo posible a los CCE emitidos por la Comisión Bancaria otorgando los siguientes programas de apoyo:

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 30 de junio 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 es el siguiente:

Tipo de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 17 / 18

CONSOLIDADO

Impresión Final

CarteraSaldo contable a la fecha de informe

(MXN \$m)Saldo contable
de la cartera inscrita al programa de apoyo
(MXN \$m)

% sobre cartera totalMonto de intereses y capital en programa de apoyo
(MXN \$m)

Créditos Comerciales 287,55827,4299.5%4,215
Créditos de Consumo 63,7625,9789.4%639
Créditos a la Vivienda 69,94515,58222.3%434
Totales\$421,265\$48,98911.6%\$5,288

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 adherido los créditos a los CCE a la fecha de los estados financieros es:

Tipo de CarteraTraspasos a
cartera vencida
(MXN \$m)

(a)

Reservas Crediticias
Adicionales
(MXN \$m)

(b) *

/1Intereses devengados que no se hubieran reconocido
(MXN \$m)

(c) *

Créditos Comerciales9,203 3,46152.5
Créditos de Consumo 1,087 1659.0
Créditos a la Vivienda 20333 0.5
Totales\$10,493\$3,659\$62.0

*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 determinaron asumiendo que los clientes hubieran dejado de realizar sus pagos desde el día en que el beneficio les fue otorgado.

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 30 de junio de 2020 fue de MXN38.9 mil millones.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 18 / 18

CONSOLIDADO

Impresión Final

Resultado financiero para el primer semestre al 30 de junio de 2020 del Grupo Financiero HSBC como se reporta a nuestra casa matriz, HSBC Holdings plc, bajo las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS)

Para el periodo enero-junio 2020 bajo IFRS, la utilidad antes de impuestos reportada de Grupo Financiero HSBC fue MXN-1,977 millones, un decremento de 126% comparado con el mismo periodo del año pasado debido principalmente a mayor estimación preventiva como consecuencia de la Estimación Económica Futura (FEG por sus 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-junio 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 938 sucursales, 5,513 cajeros automáticos y aproximadamente 15,597 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 USD\$2,918 mil millones al 31 de marzo 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: **02** AÑO: **2020**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

Impresión Final

se adjunta pdf
