

[105000] Comentarios y análisis de la administración sobre los resultados de operación y situación financiera

HSBC MEXICO, S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC y subsidiarias Información financiera al 30 de septiembre de 2023

Por los nueve meses al 30 de septiembre de 2023, la utilidad antes de impuestos fue de MXN8,477 millones, un decremento de MXN225 millones o 2.6% comparado con MXN8,702 millones del mismo periodo de 2022.

La utilidad neta por los nueve meses al 30 de septiembre de 2023 fue de MXN6,550 millones, un decremento de MXN986 millones o 13.1% comparado con MXN7,536 millones del mismo periodo en 2022.

Los ingresos totales excluyendo la estimación preventiva para riesgos crediticios por los nueve meses al 30 de septiembre de 2023 fue de MXN39,457 millones, un incremento de MXN2,432 millones o 6.6% comparado con MXN37,025 millones del mismo periodo en 2022.

La estimación preventiva para riesgos crediticios por los nueve meses al 30 de septiembre de 2023 fue MXN8,896 millones, un incremento de MXN2,597 millones o 41.2% comparado con los MXN6,299 millones del mismo periodo en 2022.

Los gastos de administración y de promoción por los nueve meses al 30 de septiembre de 2023 fueron de MXN22,247 millones, un incremento de MXN77 millones o 0.3% comparado con MXN22,170 millones del mismo periodo en 2022.

La razón costo-ingreso fue de 56.4% por los nueve meses al 30 de septiembre de 2023 mientras que, para el mismo periodo en 2022, fue de 59.9%.

Al 30 de septiembre de 2023, la cartera de crédito neta fue de MXN433.8 mil millones, mostrando un incremento de MXN26.5 mil millones o 6.5% en comparación con MXN407.3 mil millones al 30 de septiembre de 2022.

Al 30 de septiembre de 2023, el total de la cartera de crédito clasificada con Riesgo de Crédito en Etapa 3 fue de MXN12.0 mil millones representando un 2.7% de la cartera total comparado con las cifras a septiembre de 2022 donde el total de la cartera de crédito clasificada con dicha Etapa fue de MXN12.8 mil millones representando un 3.0% de la cartera total.

Al 30 de septiembre de 2023, el total de depósitos (captación tradicional) fue de MXN507.9 mil millones, un incremento de MXN6.2 mil millones o 1.2% en comparación con los MXN501.6 mil millones al 30 de septiembre de 2022.

El retorno sobre capital fue de 15.1% por los nueve meses al 30 de septiembre de 2023 comparado con el 14.3% por el mismo periodo en 2022.

Al 30 de septiembre de 2023, el índice de capitalización preliminar de HSBC México fue de 15.3% y el índice de capital fundamental fue de 12.0% comparado con 13.7% y 12.2% respectivamente al 30 de septiembre de 2022.

Al 30 de septiembre de 2023, los resultados financieros de Grupo Financiero HSBC reportados a HSBC Holdings plc (casa matriz), son preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS).

Por los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2023 bajo IFRS, la utilidad reportada antes de impuestos de Grupo Financiero HSBC fue de MXN11,699 millones, un incremento de MXN2,127 millones comparado con MXN9,572 millones por el mismo periodo en 2022. El aumento se debe principalmente a mayores ingresos netos por intereses, comisiones netas y resultado por intermediación, parcialmente compensado por mayores estimaciones preventivas para riesgos crediticios.

Las principales diferencias en resultados bajo los Criterios de Contabilidad para Sociedades Controladoras de Grupos

Financieros (CCSCGF) e IFRS para los nueve meses a septiembre 2023 se debe a diferencias contables en las estimaciones preventivas para riesgos crediticios, ajustes de valuación de instrumentos financieros, tasa de interés efectiva, PTU diferida y valuación de instrumentos Additional Tier 1 (AT1).

HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO HSBC
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Pesos)

Consolidados

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
Estado de situación financiera [Sinopsis]		
ACTIVO	801,873,001,102	759,299,937,863
Efectivo y equivalentes de efectivo	67,579,238,841	53,821,032,652
Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	79,385,775	250,584,556
Inversiones en instrumentos financieros	151,651,525,537	140,620,467,299
Instrumentos financieros negociables	58,689,691,720	56,515,835,674
Instrumentos financieros para cobrar o vender	70,259,449,836	64,853,907,403
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	22,702,383,981	19,250,724,222
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	22,715,822,778	19,273,605,327
Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	(13,438,797)	(22,881,105)
Deudores por reporto	40,381,644,143	45,011,655,804
Préstamo de valores	0	0
Instrumentos financieros derivados	31,681,587,620	42,974,544,528
Con fines de negociación	31,670,897,306	42,974,544,528
Con fines de cobertura	10,690,314	0
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	0	0
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	431,170,582,709	405,707,619,156
Créditos comerciales	201,457,657,850	215,289,664,298
Actividad empresarial o comercial	173,601,920,413	182,677,596,417
Entidades financieras	8,952,526,730	8,890,134,366
Entidades gubernamentales	18,903,210,707	23,721,933,515
Créditos de consumo	93,607,700,327	77,999,227,640
Créditos a la vivienda	136,105,224,532	112,418,727,218
Media y residencial	135,006,900,075	111,180,905,888
De interés social	24,098	80,662
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	1,098,300,359	1,237,740,668
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	7,454,298,555	4,449,116,140
Créditos comerciales	2,701,479,310	623,165,061
Actividad empresarial o comercial	2,701,477,792	623,137,326
Entidades financieras	1,518	27,735
Entidades gubernamentales	0	0
Créditos de consumo	2,851,656,539	2,206,987,739

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
Créditos a la vivienda	1,901,162,706	1,618,963,340
Media y residencial	1,873,816,599	1,601,498,391
De interés social	0	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	27,346,107	17,464,949
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	12,039,111,192	12,796,385,520
Créditos comerciales	6,531,934,103	8,000,890,071
Actividad empresarial o comercial	6,531,898,269	7,926,273,780
Entidades financieras	34,818	4,165
Entidades gubernamentales	1,016	74,612,126
Créditos de consumo	2,421,616,102	1,833,819,580
Créditos a la vivienda	3,085,560,987	2,961,675,869
Media y residencial	3,014,918,511	2,914,369,435
De interés social	0	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	70,642,476	47,306,434
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
Cartera de crédito valuada a valor razonable	0	0
Créditos comerciales	0	0
Actividad empresarial o comercial	0	0
Entidades financieras	0	0
Entidades gubernamentales	0	0
Créditos de consumo	0	0
Créditos a la vivienda	0	0
Media y residencial	0	0
De interés social	0	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
Cartera de crédito	450,663,992,456	422,953,120,816
Partidas diferidas (2)	0	0
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(16,840,220,414)	(15,633,710,214)
Cartera de crédito (neto)	433,823,772,042	407,319,410,602
Derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
Total de cartera de crédito (neto)	433,823,772,042	407,319,410,602
Activos virtuales	0	0
Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	9,845,847	0
Otras cuentas por cobrar (neto)	46,090,039,223	39,613,904,672
Bienes adjudicados (neto)	320,634,365	202,148,363
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	9,822,046	9,822,047

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
Activos relacionados con operaciones discontinuadas	0	0
Pagos anticipados y otros activos	6,136,819,065	6,171,878,755
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	6,453,394,967	6,273,189,201
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	1,698,519,981	2,402,368,072
Inversiones permanentes	1,389,667,305	1,298,122,564
Activo por impuestos a la utilidad diferidos	7,112,174,813	6,681,529,948
Activos intangibles (neto)	7,454,929,532	6,649,278,800
Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	0	0
Crédito mercantil	0	0
PASIVO	724,274,245,126	687,600,025,292
Captación tradicional	507,859,711,742	501,622,384,492
Depósitos de exigibilidad inmediata	341,398,592,564	347,061,764,927
Depósitos a plazo	153,448,726,283	141,745,838,351
Del público en general	153,448,726,283	133,734,112,426
Mercado de dinero	0	8,011,725,925
Títulos de crédito emitidos	11,414,012,496	11,412,903,349
Cuenta global de captación sin movimientos	1,598,380,399	1,401,877,865
Préstamos interbancarios y de otros organismos	8,552,765,767	15,542,595,698
De exigibilidad inmediata	0	4,275,098,181
De corto plazo	5,143,196,162	6,058,069,719
De largo plazo	3,409,569,605	5,209,427,798
Valores asignados por liquidar	0	0
Acreeedores por reporto	44,765,984,881	22,870,638,304
Préstamo de valores	0	0
Colaterales vendidos o dados en garantía	48,684,246,026	35,381,977,091
Reportos	36,184,886,212	29,304,428,941
Préstamo de valores	12,499,359,814	6,077,548,150
Instrumentos financieros derivados	0	0
Otros colaterales vendidos	0	0
Instrumentos financieros derivados	34,139,802,718	42,945,230,795
Con fines de negociación	34,136,788,737	42,917,713,841
Con fines de cobertura	3,013,981	27,516,954
Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	0	0
Obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
Pasivo por arrendamiento	2,028,531,453	2,602,669,639
Otras cuentas por pagar	52,532,768,510	49,600,710,755
Acreeedores por liquidación de operaciones	28,699,463,018	22,093,683,910
Acreeedores por cuentas de margen	0	0
Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	5,485,126,471	9,697,591,731
Contribuciones por pagar	1,192,444,228	911,099,154

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	17,155,734,793	16,898,335,960
Pasivos relacionados con grupos de activos mantenidos para la venta	0	0
Pasivos relacionados con operaciones discontinuadas	0	0
Instrumentos financieros que califican como pasivo	18,893,860,534	11,713,933,348
Obligaciones subordinadas en circulación	18,893,860,534	11,713,933,348
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
Otros	0	0
Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, mobiliario y equipo	0	0
Pasivo por impuestos a la utilidad	125,746,311	0
Pasivo por beneficios a los empleados	4,822,690,655	3,853,633,915
Créditos diferidos y cobros anticipados	1,868,136,529	1,466,251,255
CAPITAL CONTABLE	77,598,755,976	71,699,912,571
Participación controladora	77,598,562,105	71,691,517,935
Capital contribuido	38,318,523,168	38,318,523,168
Capital social	4,331,739,729	4,331,739,729
Capital social no exhibido	0	0
Incremento por actualización del capital social pagado	1,800,499,132	1,800,499,132
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
Incremento por actualización de las aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
Prima en venta de acciones	29,784,322,845	29,784,322,845
Incremento por actualización de la prima en venta de acciones	2,401,961,462	2,401,961,462
Instrumentos financieros que califican como capital	0	0
Incremento por actualización de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
Capital ganado	39,280,038,937	33,372,994,767
Reservas de capital	13,021,363,677	12,021,777,972
Incremento por actualización de reservas de capital	1,488,613,103	1,488,613,103
Resultados acumulados	28,786,896,154	24,802,003,409
Resultado de ejercicios anteriores	22,236,782,670	17,265,693,216
Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores	0	0
Resultado neto	6,550,113,484	7,536,310,193
Otros resultados integrales	(4,016,833,997)	(4,939,399,717)
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(1,149,342,017)	(1,651,062,816)
Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	(627,727,924)	(1,445,464,470)
Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
Incremento por actualización de Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(2,239,764,056)	(1,842,872,431)
Incremento por actualización de la remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
Efecto acumulado por conversión	0	0
Incremento por actualización del efecto acumulado por conversión	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
Incremento por actualización del resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0
Incremento por actualización de la participación en ORI de otras entidades	0	0
Participación no controladora	193,871	8,394,636
Resultado neto correspondiente a la participación no controladora	0	0
Otra participación no controladora	193,871	8,394,636
Otros resultados integrales correspondientes a la participación no controladora	0	0
CUENTAS DE ORDEN	3,419,229,437,553	4,515,765,671,317
Avales otorgados	0	0
Activos y pasivos contingentes	0	0
Compromisos crediticios	333,284,608,958	301,888,940,010
Bienes en fideicomiso o mandato	195,902,370,309	191,119,086,223
Fideicomisos	195,068,248,129	190,283,896,651
Mandatos	834,122,180	835,189,572
Bienes en custodia o en administración	330,062,730,043	1,383,149,556,761
Colaterales recibidos por la entidad	54,222,094,264	52,392,776,590
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	49,221,090,116	38,102,689,118
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	644,755,615	525,268,978
Otras cuentas de registro	2,455,891,788,248	2,548,587,353,637

HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO HSBC
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Pesos)

Consolidados

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
Estado de resultado integral [Sinopsis]		
Ingresos por intereses	60,706,731,360	44,698,607,267
Gastos por intereses	29,457,480,518	15,352,781,644
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
MARGEN FINANCIERO	31,249,250,842	29,345,825,623
Estimación preventiva para riesgos crediticios	8,895,663,452	6,299,219,646
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	22,353,587,390	23,046,605,977
Comisiones y tarifas cobradas	8,820,595,111	7,956,433,832
Comisiones y tarifas pagadas	2,396,116,834	2,207,264,224
Resultado por intermediación	2,089,119,963	2,317,617,379
Otros ingresos (egresos) de la operación	(306,850,794)	(386,977,462)
Gastos de administración y promoción	22,246,841,417	22,170,126,693
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	8,313,493,419	8,556,288,809
Participación en el resultado neto de otras entidades	163,459,543	146,015,279
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	8,476,952,962	8,702,304,088
Impuestos a la utilidad	1,926,839,478	1,165,993,895
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	6,550,113,484	7,536,310,193
Operaciones discontinuadas	0	0
RESULTADO NETO	6,550,113,484	7,536,310,193
Otros Resultados Integrales	553,963,418	(1,861,143,921)
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	165,619,200	(1,035,149,810)
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	493,345,021	(732,872,792)
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(105,000,803)	(93,121,319)
Efecto acumulado por conversión	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0
RESULTADO INTEGRAL	7,104,076,902	5,675,166,272
Resultado neto atribuible a:	6,550,113,484	7,536,310,193
Participación controladora	6,550,113,484	7,536,310,193
Participación no controladora	0	0
Resultado integral atribuible a:	7,104,076,902	5,675,166,272
Participación controladora	7,104,076,902	5,675,166,272
Participación no controladora	0	0
UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN ORDINARIA	1.51	1.73

HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO HSBC
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Pesos)

Consolidados

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
Estado de flujos de efectivo [Sinopsis]		
Actividades de operación		
Resultado antes de impuestos a la utilidad	8,476,952,962	8,702,304,088
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	2,801,665,364	2,784,571,902
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	974,388,586	830,838,399
Amortizaciones de activos intangibles	1,990,736,321	2,099,748,782
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	0	0
Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	(163,459,543)	(146,015,279)
Operaciones discontinuadas	0	0
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	2,529,712,966	1,687,908,401
Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	801,384,445	646,468,294
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	1,728,328,521	1,041,440,107
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	0	0
Otros intereses	0	0
Cambios en partidas de operación	(3,460,016,553)	(15,134,988,339)
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	(16,189,813,783)	(12,966,459,492)
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	508,578,962	85,975,112
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	(15,676,108,489)	12,624,663,647
Cambio en deudores por reporto (neto)	34,262,937,380	(10,881,881,521)
Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	6,109,129,605	(1,837,708,667)
Cambio en cartera de crédito (neto)	(31,298,295,016)	(35,730,138,832)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
Cambio en activos virtuales	0	0
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	(10,807,222,621)	(14,350,170,340)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(69,334,067)	45,623,471
Cambio en otros activos operativos (neto)	9,693,826	(227,533,659)
Cambio en captación tradicional	(8,831,396,741)	1,828,822,605
Cambio en acreedores por reporto	16,588,453,868	12,798,234,114
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	13,482,325,521	25,596,199,494

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	(1,800,256,164)	3,674,166,785
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
Cambio en otros pasivos operativos	14,706,032,343	6,698,005,561
Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	0
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	353,475,672	693,063,223
Cambio en otras cuentas por pagar	(1,759,664,662)	(3,344,066,822)
Cambio en otras provisiones	(461,725,697)	1,951,698,822
Devoluciones de impuestos a la utilidad	0	0
Pagos de impuestos a la utilidad	(2,586,826,490)	(1,793,481,840)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	10,348,314,739	(1,960,203,948)
Actividades de inversión		
Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	0	0
Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	0	0
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(825,163,961)	(1,405,219,899)
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	0	0
Pagos por operaciones discontinuadas	0	0
Cobros por operaciones discontinuadas	0	0
Pagos por adquisición de subsidiarias	0	0
Cobros por disposición de subsidiarias	0	0
Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0	0
Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0	0
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	154,289,121	49,445,349
Pagos por adquisición de activos intangibles	(3,393,062,214)	(4,014,936,668)
Cobros por disposición de activos intangibles	0	0
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
Otros cobros por actividades de inversión	0	0
Otros pagos por actividades de inversión	14,530,281	(15,448,746)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(4,049,406,773)	(5,386,159,964)
Actividades de financiamiento		
Cobros por la obtención de préstamos interbancarios y de otros organismos	0	0
Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos	0	0
Pagos de pasivo por arrendamiento	(734,194,287)	(200,301,567)
Cobros por emisión de acciones	0	0
Pagos por reembolsos de capital social	0	0
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital	0	0
Pagos de dividendos en efectivo	(1,200,000,000)	0
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	(111,087,160)	(130,017,733)
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	0	0
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
Otros cobros por actividades de financiamiento	0	0
Otros pagos por actividades de financiamiento	0	0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	(2,045,281,447)	(330,319,300)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	4,253,626,519	(7,676,683,212)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	63,325,612,322	61,497,715,864
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	67,579,238,841	53,821,032,652

HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO HSBC

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Pesos)

Consolidados

Trimestre año actual																
Concepto	Capital contribuido				Capital ganado									Total participación de la controladora	Participación no controladora	Total Capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remediación de beneficios definidos a los empleados	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Participación en ORI de otras entidades			
Estado de cambios en capital contable [Sinopsis]																
Estado de cambios en capital contable [Partidas]																
Saldo al inicio del periodo	6,132,238,861	0	32,186,284,307	0	13,510,391,075	24,547,465,649	(1,314,961,217)	(1,121,072,945)	0	(2,134,763,253)	0	0	0	71,805,582,477	7,121,311	71,812,703,788
Ajustes retrospectivos por cambios contables	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	0	0	0	0	0	(10,114)	0	0	0	0	0	0	0	(10,114)	0	(10,114)
Saldo al inicio del periodo ajustado	6,132,238,861	0	32,186,284,307	0	13,510,391,075	24,547,455,535	(1,314,961,217)	(1,121,072,945)	0	(2,134,763,253)	0	0	0	71,805,572,363	7,121,311	71,812,693,674
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS																
Aportaciones de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Reembolsos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Decreto de dividendos	0	0	0	0	0	(1,311,087,160)	0	0	0	0	0	0	0	(1,311,087,160)	0	(1,311,087,160)
Capitalización de otros conceptos del capital contable	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(6,927,440)	(6,927,440)
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	(1,311,087,160)	0	0	0	0	0	0	0	(1,311,087,160)	(6,927,440)	(1,318,014,600)
MOVIMIENTOS DE RESERVAS																
Reservas de capital	0	0	0	0	999,585,705	(999,585,705)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL:																
Resultado neto	0	0	0	0	0	6,550,113,484	0	0	0	0	0	0	0	6,550,113,484	0	6,550,113,484
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	0	165,619,200	493,345,021	0	(105,000,803)	0	0	0	553,963,418	0	553,963,418
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0	0	0	0	0	165,619,200	0	0	0	0	0	0	165,619,200	0	165,619,200
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0	0	0	0	0	0	493,345,021	0	0	0	0	0	493,345,021	0	493,345,021
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remediación de beneficios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(105,000,803)	0	0	0	(105,000,803)	0	(105,000,803)

definidos a los empleados																
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	6,550,113,484	165,619,200	493,345,021	0	(105,000,803)	0	0	0	7,104,076,902	0	7,104,076,902
Saldo al final del periodo	6,132,238,861	0	32,186,284,307	0	14,509,976,780	28,786,896,154	(1,149,342,017)	(627,727,924)	0	(2,239,764,056)	0	0	0	77,598,562,105	193,871	77,598,755,976

HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO HSBC
ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (Pesos)

Consolidados

Concepto	Trimestre año anterior															
	Capital contribuido				Capital ganado									Total participación de la controladora	Participación no controladora	Total Capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remediación de beneficios definidos a los empleados	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Participación en ORI de otras entidades			
Estado de cambios en capital contable [Sinopsis]																
Estado de cambios en capital contable [Partidas]																
Saldo al inicio del periodo	6,132,238,861	0	32,186,284,307	0	13,202,956,564	17,602,047,512	(615,913,006)	(712,591,678)	0	(1,749,751,112)	0	0	0	66,045,271,448	1,842,458	66,047,113,906
Ajustes retrospectivos por cambios contables	0	0	0	0	28,772,332	72,325,616	0	0	0	0	0	0	0	101,097,948	0	101,097,948
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo al inicio del periodo ajustado	6,132,238,861	0	32,186,284,307	0	13,231,728,896	17,674,373,128	(615,913,006)	(712,591,678)	0	(1,749,751,112)	0	0	0	66,146,369,396	1,842,458	66,148,211,854
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS																
Aportaciones de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Reembolsos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Decreto de dividendos	0	0	0	0	0	(130,017,733)	0	0	0	0	0	0	0	(130,017,733)	0	(130,017,733)
Capitalización de otros conceptos del capital contable	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6,552,178	6,552,178
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	(130,017,733)	0	0	0	0	0	0	0	(130,017,733)	6,552,178	(123,465,555)
MOVIMIENTOS DE RESERVAS																
Reservas de capital	0	0	0	0	278,662,179	(278,662,179)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL:																
Resultado neto	0	0	0	0	0	7,536,310,193	0	0	0	0	0	0	0	7,536,310,193	0	7,536,310,193
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	0	(1,035,149,810)	(732,872,792)	0	(93,121,319)	0	0	0	(1,861,143,921)	0	(1,861,143,921)
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0	0	0	0	0	(1,035,149,810)	0	0	0	0	0	0	(1,035,149,810)	0	(1,035,149,810)
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0	0	0	0	0	0	(732,872,792)	0	0	0	0	0	(732,872,792)	0	(732,872,792)
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remediación de beneficios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(93,121,319)	0	0	0	(93,121,319)	0	(93,121,319)

definidos a los empleados																
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	7,536,310,193	(1,035,149,810)	(732,872,792)	0	(93,121,319)	0	0	0	5,675,166,272	0	5,675,166,272
Saldo al final del periodo	6,132,238,861	0	32,186,284,307	0	13,510,391,075	24,802,003,409	(1,651,062,816)	(1,445,464,470)	0	(1,842,872,431)	0	0	0	71,691,517,935	8,394,636	71,699,912,571

[800007] Instrumentos financieros derivados



INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA AL TERCER TRIMESTRE DE 2023, EN CUMPLIMIENTO DE LA OBLIGACIÓN DE REVELAR INFORMACIÓN SOBRE LAS OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

A. Discusión sobre las políticas de uso de instrumentos financieros derivados

Circunstancias bajo las cuales se implementan estrategias de cobertura o negociación

Los productos derivados se utilizan tanto con fines de cobertura como de negociación, según el objetivo que se busque. Teniendo los primeros como objetivo principal la cobertura de riesgos inherentes al balance de HSBC, atendiendo en todo momento los criterios contables que sustentan esta clasificación. En cuanto a la actividad de negociación está orientada para atender necesidades tácticas con el objetivo de aprovechar oportunidades de mercado o en su caso mitigar potenciales riesgos que se vayan presentando.

En resumen, la finalidad de estos productos derivados es cubrir riesgos inherentes a la actividad comercial de HSBC México, relacionadas, entre otras, a la extensión o reducción sintética de la duración de algunos activos, o bien la cobertura de flujos futuros en otras divisas, etc.

Descripción general de los objetivos para celebrar operaciones con derivados y procedimientos o manuales al respecto

Esencialmente HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC (HSBC México) persigue 3 objetivos específicos en el uso de productos derivados:

1. Atender las necesidades de cobertura de nuestra base de clientes Corporativos, Institucionales y, en menor medida del sector Empresarial.
2. Operaciones de 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. Esto es, las operaciones de productos derivados complementan la operación de otros productos que son negociados en la tesorería.

Todo lo anterior, se realiza atendiendo estrictamente a un conjunto de límites, tanto regulatorios como de orden interno, perfecta y expresamente establecidos y apegándose a los más altos estándares de control que caracterizan al HSBC Holdings Plc (Grupo).

Instrumentos utilizados y estrategias de cobertura o negociación implementadas

Negociación:

- ? Futuros de Bonos.
- ? Forwards de Tipo de Cambio.
- ? Forwards de Bonos.
- ? Swaps de Tasa de Interés.
- ? Swaps de Divisas.

- ? Opciones de Tasa de Interés.
- ? Opciones de Tipo de Cambio.

Cobertura:

- ? Swaps de Tasa de Interés.
- ? Swaps de Divisas.
- ? Forwards de Tipo de Cambio
- ? Opciones de Tipo de Cambio.

Mercados de negociación permitidos

Las operaciones con derivados se llevan a cabo tanto en mercados locales reconocidos (MexDer) y no reconocidos (OTC), así como en mercados internacionales (CME). El servicio a clientes locales puede ser con derivados cuyo riesgo es administrado en otras empresas del Grupo a nivel mundial. Cuando esto es así, el riesgo de mercado de tales derivados, operaciones “*Back-to-back*”, está cubierto o es nulo para el balance de HSBC México.

Aquellos productos derivados cuya naturaleza y contabilidad son considerados y registrados como de “negociación”, son empleados para expresar la expectativa futura de las tasas de interés y tipo de cambio de las diversas mesas de negociación, ya sea para la toma de posiciones propias direccionales, o bien, para posiciones de valor relativo, entendiéndose esto último como la toma de posiciones opuestas entre diferentes puntos de la curva de un mismo instrumento, o entre dos instrumentos diferentes.

Contrapartes elegibles

Se lleva a cabo un análisis dividido en dos vertientes. En la primera se evalúa la calidad crediticia del cliente - cuantitativa y cualitativamente – dentro de la cual se revisan los fundamentos de su negocio e industria actual y las expectativas de al menos los siguientes 12 meses, su situación financiera en cuanto a su capacidad de generar flujo de efectivo, apalancamiento, liquidez y rentabilidad, en forma histórica y proyectada para el caso de requerirse líneas de crédito con plazo mayor a un año. Adicionalmente se realiza una evaluación de la administración de la compañía, su historial crediticio y su situación comparativa en relación a la industria, así como cualquier información pública relevante disponible. Con lo anterior se determina si un cliente puede ser considerado sujeto de crédito.

En la segunda vertiente se analiza la estructura de las líneas de derivados solicitadas, las cuales deben estar justificadas por las necesidades de cobertura derivadas de la operación normal del negocio, ya que no se autorizan líneas cuyo fin sea la especulación. Se valida con las Áreas Especializadas los Términos y Condiciones de las líneas solicitadas, su(s) escenarios de estrés, así como los términos y condiciones de crédito que deberán ser incluidas en su contrato ISDA Master Agreement si aplica, así como si hubiera la necesidad de contar o no con algún tipo de mitigante (ej.: CSA-Credit Support Annex, recouping).

Una vez que se cuenta con toda la información, finalmente se analiza la capacidad de pago del cliente en conjunto con los otros tipos de líneas que pudiese requerir.

Políticas para la designación de agentes de cálculo o valuación

En cumplimiento con la regulación mexicana, HSBC México utiliza precios de mercado proporcionados por el proveedor de precios (PIP) autorizado por la CNBV. Sólo en casos excepcionales, se utiliza alguna fuente distinta previa autorización del Comité de Riesgos.

Principales condiciones o términos de los contratos

De acuerdo a la política de HSBC México y en cumplimiento de la regulación mexicana, las operaciones financieras derivadas se documentan a través de contratos marco, los cuales reflejan los lineamientos y directrices contenidos en modelos de contratos utilizados en mercados internacionales, tales como los aprobados por los mercados reconocidos y/o por la entidad denominada "International Swaps and Derivatives Association, Inc." (ISDA); por tanto, es necesario firmar ya sea un ISDA *Master Agreement* (sujeto a regulación de Nueva York) o un Contrato Marco para Operaciones Financieras Derivadas (sujeto a regulación mexicana) antes de permitir que se realice cualquier transacción en productos derivados con cualquier cliente o contraparte.

Estos documentos mitigan riesgos crediticios/legales a través de cláusulas especializadas como las relacionadas al neteo (*netting*) de valor a mercado de posiciones vigentes para propósitos de liquidación en el caso de terminaciones anticipadas, incumplimientos cruzados, montos de demandas en contra, inclusión de entidades especificadas de la contraparte, obligaciones y derechos de cada parte en el caso de incurrir en incumplimientos de varios tipos y otros elementos claves que proveen a HSBC México recurso legal para exigir cumplimiento de la contraparte en el caso de que llegue a ser necesario.

Además de los contratos mencionados en el primer párrafo, como práctica común se busca obtener un Contrato Global para otorgar Garantías (sujeto a regulación mexicana) o un *Credit Support Agreement* (CSA de ISDA sujeto a regulación de Nueva York), u otro tipo de mitigante del riesgo de crédito como garantías corporativas o métodos de *recouping* (aunque pudiera haber excepciones debidamente justificadas según los análisis crediticios del cliente).

Políticas de márgenes, colaterales y líneas de crédito

Con respecto a colaterales, la decisión de exigir un CSA u otro tipo de mitigante a un cliente se basa en un análisis de la calidad crediticia del mismo, el volumen, los plazos y el tipo de transacciones que se propone realizar. La política del Grupo actualmente no permite entrar en transacciones de derivados con duración mayor a cierto plazo (de acuerdo al rating interno de la contraparte) sin tener una mitigante de crédito a menos que se presente un análisis robusto de la operación. En caso de excepciones a los lineamientos vigentes sobre el apetito de riesgo, se tendrá que solicitar en primera instancia la aprobación del Director General Adjunto de Riesgos en México y Regional, con el análisis y justificación correspondiente.

HSBC México, podrá recibir en garantía para operaciones derivadas, efectivo o títulos gubernamentales.

HSBC México en ningún caso podrá recibir en garantía obligaciones subordinadas ni acciones emitidas por entidades financieras o sociedades controladoras de grupos financieros.

Con respecto a la política sobre límites de crédito, hacer referencia al apartado de contrapartes elegibles. La política de crédito estipula que, para otorgar límites de crédito para productos de tesorería, el cliente debe cumplir satisfactoriamente con los requerimientos establecidos para cada uno de los puntos claves del análisis realizado.

HSBC México solo celebrará operaciones con instrumentos derivados con contrapartes que cuenten con líneas de crédito calificadas para el producto específico en cuestión, así como la documentación requerida por el Grupo y las autoridades, para la celebración de las mismas.

Procedimientos de control interno para administrar la exposición a los riesgos de mercado y de liquidez en las posiciones de instrumentos financieros

Riesgos de Mercado

En el proceso diario se cuenta con medidas de control interno y debido a que se tienen actividades de alto riesgo como el cálculo del valor en riesgo, VaR por sus siglas en inglés, el cual por su importancia se encuentra dentro del proceso *Sarbanes-Oxley* (SOX). Dichas medidas son las siguientes:

- Se verifican las cargas de las interfaces de los sistemas transaccionales tanto para archivos intradía como los cierres de día.
- Se hacen reconciliaciones entre la información enviada por los sistemas transaccionales y la información cargada a la aplicación que realiza los cálculos de VaR (*Risk Watch*).
- Se analizan los movimientos de sensibilidades para identificar a detalle la causa que originaron los movimientos (a nivel posición o factor de riesgos).
- Se realiza conciliación entre la información del proveedor de precio para verificar que lleguen completos los datos y los cambios que tienen de un día con otro.
- Se concilian las cifras locales de sensibilidades y VaR contra las cifras generadas por el Grupo para el Banco.
- Se realizan reportes intradía para detectar cualquier exceso potencial para que se tomen las medidas correspondientes y no se presenten excesos en los límites.
- Existen manuales, procedimientos e Instructivos de trabajo actualizados que permiten a los integrantes del equipo de Riesgos de Mercado llevar a cabo sus actividades de manera clara y precisa.

Adicionalmente los responsables de los libros de balance y de negociación tienen la responsabilidad de aprobar los datos enviados diariamente, y en caso de no estar de acuerdo con las cifras explicar el porqué.

Riesgo de liquidez

De conformidad con las Disposiciones de Carácter General sobre los requerimientos de liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple publicadas el 23 de agosto de 2021; modificadas mediante resolución de fecha 31 de marzo de 2022.

Para el cálculo del CCL, específicamente para el impacto por instrumentos financieros derivados se consideran los flujos de efectivo, incluyendo el monto de los noccionales e intereses a intercambiar en las operaciones, así como la valuación ("Mark-to-Market") conforme al criterio contable aplicable.

Adicionalmente, para el cálculo del CCL, se considera un nivel de estrés en las llamadas de margen a través de la metodología denominada Look Back Approach (LBA) que, conforme a lo establecido en las disposiciones en materia de liquidez, se determina como el monto máximo observado durante treinta días, durante los últimos veinticuatro meses.

El colateral neto y montos reportados calculados de LBA para ambas métricas durante el tercer trimestre de 2023 fue:

Concepto	MXNm			
	jun-23	jul-23	ago-23	sep-23
Colateral Neto	-4,366	-5,658	-4,981	-2,886
LBA CCL	5,828	5,828	5,828	5,828

Los colaterales presentados, incluyen los conceptos de las llamadas de margen y de margen inicial.

Adicionalmente, en las métricas de liquidez se considera el riesgo al cual está expuesta la Institución derivado de una baja de calificación crediticia. Este evento podría provocar salidas de efectivo ante llamadas de margen requeridas por aquellas contrapartes con las cuales se tengan contratos (CSA o ISDA) en los que se especifique el monto a partir del cual se deben de realizar entregas de colateral dependiendo de la calificación de la institución. Para fines de este cálculo, se consideran los contratos de las contrapartes con las cuales se tenga exposición al momento del cálculo y se revisan las condiciones para determinar la salida de efectivo que observaría la institución en caso de una disminución de calificación crediticia de hasta 3 calificaciones. Los cálculos resultantes para el trimestre actual fueron:

Métrica	MXNm			
	jun-23	jul-23	ago-23	sep-23
CCL	0	0	0	0

Revisión de los Procesos de Control interno por parte de terceros independientes

HSBC México es sujeto de diversas auditorías entre las que se encuentran:

1. Banco de México (Banxico): Verifica el cumplimiento de la regulación entre otras en la establecida en la circular 3/2012 (Operaciones de las instituciones de crédito, las sociedades financieras de objeto múltiple reguladas que mantengan vínculos patrimoniales con instituciones de crédito y la Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero) y circular 4/2012 (Reglas para la realización de operaciones derivadas).
2. Comisión Nacional Bancaria y de Valores: Verifica el cumplimiento de la regulación establecida en las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito (conocida como Circular Única de Bancos).
3. Comité de Auditoría: Es el órgano interno que se encarga de, previa verificación de cumplimiento, solicitar al Banco Central la renovación de las autorizaciones para continuar operando Productos Derivados, también es el encargado de solicitar autorización al Banco Central con objeto de operar con un subyacente nuevo.
4. Experto independiente (KPMG). Audita el cumplimiento del anexo uno de la circular 4/2012 (Reglas para la realización de operaciones derivadas) de Banxico en acompañamiento de Auditoría Interna.
5. Auditoría Interna HSBC: Se encarga de auditar, a nivel mundial y local conforme corresponda, los negocios de alto riesgo entre los que se encuentran las operaciones con productos derivados, el propósito de las revisiones es verificar el ambiente de control y el cumplimiento de los estándares del Grupo.
6. Regulación (SOX): Como parte de las operaciones Globales de HSBC se requiere de controles y certificaciones a nivel de la alta administración, que indiquen que el ambiente de control en los procesos

es confiable para producir información gerencial para toma de decisiones.

Información sobre la autorización del uso de derivados

HSBC México tiene una clara estructura de portafolios entre cobertura y negociación. Cada transacción está dentro de los límites y productos autorizados previamente por Banco de México, la casa matriz en Londres y el Comité de Riesgos.

Adicionalmente, el Consejo de Administración autoriza las exposiciones de riesgos de mercado y crédito. Por lo menos anualmente los límites y productos autorizados son revisados por dichas instancias. En caso de coberturas, se cuenta con una política aprobada por el Comité de Valuación y Coberturas, así como el ALCO (Comité de Activos y Pasivos). No se pueden cerrar coberturas fuera de la política mencionada.

Comité de Riesgos

El Consejo de Administración de HSBC México constituyó el Comité de Riesgos con el objeto de controlar y administrar los distintos tipos de riesgos a los que está sujeta la Institución.

El Comité de Riesgos se encuentra integrado por diversos Consejeros Externos y Funcionarios de primer nivel de HSBC México, incluyendo al Director General. El Comité de Riesgos es presidido por un Consejero Externo y sus sesiones se realizan mensualmente.

El Comité de Riesgos se rige por sus términos de referencia donde se describen sus objetivos, su formato y el contenido de sus juntas mensuales, asimismo se describen los temas sobre los cuales le solicita autorización al Consejo de Administración de HSBC México, también se señalan las facultades de autorización que tiene el Comité de Riesgos.

El manual de Administración Integral de Riesgos es aprobado por el Consejo de Administración y este manual a su vez hace referencia a los distintos tipos de riesgo a los que está sujeta la Institución.

B. Descripción de las políticas y técnicas de valuación

Descripción de los métodos y técnicas de valuación con las variables de referencia relevantes y los supuestos aplicados, así como la frecuencia de valuación.

Tanto los derivados con fin de cobertura que se encuentran dentro del libro “Disponible para la Venta” y los derivados de negociación dentro del libro “Para Negociar”, se encuentran valuados con las curvas proporcionadas por el proveedor de precios (PIP) autorizado por la CNBV. En casos excepcionales se utiliza alguna fuente distinta, previa autorización del Comité de Riesgos. En particular, a partir de noviembre 2017, HSBC México utiliza insumos de mercado diferentes a los de PIP para swaps de divisas y tasas, específicamente curvas no nacionales. El método de valuación se basa en un modelo que descuenta a valor presente todos los flujos futuros utilizando las curvas de PIP o las curvas autorizadas por el comité de riesgos. En el caso de opciones sobre tasa de interés, se utiliza el modelo de Black y para opciones de moneda se aplica el modelo Black & Scholes, alimentado con la información de PIP. Por normativa interna del Grupo, cualquier resultado positivo generado por un derivado el primer día y que no cuente con una cotización en el mercado, es reservado hasta el vencimiento de dicha operación. Todos y cada uno de los derivados, independiente si es de cobertura o de negociación es valuado de forma diaria por HSBC México.

Efectividad y nivel de cobertura de instrumentos financieros derivados con fines de cobertura

La Institución utiliza derivados con fines de cobertura (**Flujos de Efectivo**) para convertir flujos variables a flujos fijos. Esto permite cubrir 2 tipos de riesgo:

1. **Riesgo de tasa de interés:** Si el subyacente es un activo, con interés variable, este es convertido a fijo a través de un swap de tasa de interés; se recibe un flujo con tasa fija y se paga una tasa variable. Si el subyacente es un pasivo, se convierte a tasa fija a través de un swap de tasa de interés, recibiendo el flujo en tasa variable y pagando el flujo en tasa fija. El riesgo cubierto es el riesgo atribuible a los cambios en la tasa de interés del subyacente.
2. **Riesgo de Moneda:** Ya sea un activo o un pasivo, se convierte el interés de tasa fija denominado en otra divisa a un interés en tasa fija en pesos a través de una operación de swap de divisas. El riesgo cubierto es el riesgo de los cambios en la divisa funcional, equivalente a los flujos de efectivo para una divisa extranjera reconocida y que es medido por la tasa de intercambio spot.

Siempre hay una relación uno a uno entre el subyacente cubierto y el instrumento de cobertura (micro). Para el caso de macro coberturas la relación es entre grupo de activos (préstamos) con uno o más instrumentos de cobertura. Todos los subyacentes e instrumentos de cobertura son activos o pasivos con las mejores calificaciones de crédito.

Para evaluar la efectividad de la cobertura, HSBC México utiliza un método al iniciar la operación (prospectivo) y otro para medir posteriormente (retrospectivamente).

La efectividad prospectiva es evaluada al inicio comparando los términos críticos del activo/pasivo cubierto comparados con el instrumento de cobertura. Con esta conciliación y sobre esta base, se espera que la cobertura sea altamente efectiva al principio y a lo largo de la vida de la cobertura.

En el caso de macro coberturas se revisa que los instrumentos de cobertura en su nocional se encuentren por debajo del grupo de activos, para lo cual el Grupo ha autorizado un máximo de cobertura de 75%. La efectividad actual y la efectividad prospectiva en la vida de la cobertura son evaluadas al término de cada mes calculando los cambios en los flujos de efectivo del derivado en todos los periodos aplicables en los que se ha designado la cobertura. Estos se comparan con los cambios en los flujos de efectivo del artículo cubierto en el mismo periodo que le aplica.

La efectividad de la cobertura se determina con base a los flujos de caja y no se requiere la consideración de ganancias o pérdidas. Por otra parte, la estrategia de cobertura que utiliza HSBC México para convertir el perfil de riesgo de un activo de tasa fija a tasa flotante es a través de una **Cobertura de Valor Razonable**. Esta consiste en la utilización de un swap que paga una tasa fija y recibe una tasa variable para cubrir un bono que paga tasa fija (posición primaria).

La institución elabora la prueba de efectividad de la cobertura en forma prospectiva y retrospectivamente utilizando el método de regresión lineal que consiste en hacer una regresión con los cambios diarios en el valor razonable del bono que son atribuidos a los cambios en el riesgo de mercado del instrumento de cobertura utilizando un horizonte de tiempo de 3 años. El riesgo de crédito es excluido de dicha prueba. Se considera como cobertura efectiva si los cambios en el valor razonable de la posición primaria son compensados por los cambios en el instrumento de cobertura en un rango de 80% a 125% de correlación inversa.

La ganancia o pérdida en la valuación de la posición primaria y del instrumento de cobertura se reconoce de inmediato en los resultados del periodo, así como la porción de ineffectividad de la cobertura.

C. Información de riesgos por el uso de derivados

Fuentes internas y externas de liquidez que pudieran ser utilizadas para atender los requerimientos relacionados con instrumentos financieros derivados

La entidad cuenta con una variedad de fuentes internas y externas para ser utilizadas en previsión a posibles requerimientos de liquidez y que pueden ser implementadas sin alterar la percepción de la situación de la institución en el mercado financiero local:

- Control de tasas de interés pagadas a depositantes minoristas con el objetivo de incrementar el plazo en el cual están dispuestos a depositar sus recursos en la institución.
- Incrementar el plazo de algunos préstamos interbancarios tomados a otras instituciones financieras.
- Reducción del monto de crédito originado / dispuesto estableciendo lineamientos de crédito más estrictos.
- Captación de fondos en el mercado profesional de corto plazo.
- Uso de los recursos disponibles en efectivo como en chequeras propiedad de la institución tanto en moneda nacional como en moneda extranjera.
- Cancelación de líneas de crédito no comprometidas.
- Acceder al mercado financiero a través de emisión instrumentos financieros de corto plazo (Certificados de Depósito, Papel Comercial, PRLV).
- Utilización de las facilidades que el banco central provee para la obtención de liquidez de corto plazo (subastas de liquidez).

Cambios en la exposición a los principales riesgos identificados, su administración y contingencias que puedan afectar en futuros reportes

Para identificar los cambios en las exposiciones de riesgos se tiene un procedimiento específico el cual consiste en considerar de los principales portafolios que componen el Banco, abrirlo por productos y obtener sus sensibilidades, para que se compare con la del día hábil anterior, y en caso de identificarse un movimiento considerable (mayores de USD 5,000), como ha sido establecido en el manual, se tiene que investigar qué fue lo que ocasionó dicho movimiento, y este comentario se envía junto con el reporte final del día.

Dicho análisis se realiza a nivel granular, ya que se puede identificar a nivel instrumento los movimientos cambios en la posición y/o por movimientos en los factores de riesgo.

Para contingencias, el Manual de Riesgos de Mercado contempla diversas actividades de acuerdo a la contingencia específica:

- Para casos de no acceso a las instalaciones, se procede a operar lo considerado en el Plan de Contingencia, el cual consiste en ir a un sitio alternativo para realizar las actividades diarias.
- Para casos de falta de información, se contempla calcular el impacto que puede provocar al riesgo y de allí tomar la medida correcta.

Para casos de información incorrecta, se procede a realizar reprocesos

Revelación de eventualidades, tales como cambios en el valor del activo subyacente, que ocasionen que difiera con el que se contrató originalmente, que lo modifique, o que haya cambiado el nivel de cobertura, para lo cual requiere que la emisora asuma nuevas obligaciones o vea afectada su liquidez y su impacto en resultados o flujo de efectivo

Basado en un acuerdo de ambas partes, se pueden pactar vencimientos anticipados (*unwinds*). En algunas

ocasiones los *unwinds*, se reemplazan por nuevas operaciones, pero no siempre hay un flujo de por medio ya que al pactarse con estrategia costo cero, el impacto queda reflejado con los nuevos niveles contratados.

Descripción y número de instrumentos financieros derivados que hayan vencido durante el trimestre y de aquéllos cuya posición haya sido cerrada, así como el número y monto de llamadas de margen que, en su caso, se presentaron durante el trimestre. Asimismo, revelar cualquier incumplimiento que se haya presentado a los contratos respectivos.

Vencimiento y cierre de posiciones de Instrumentos Financieros Derivados durante el **tercer** trimestre de 2023:

Número de Instrumentos	Descripción
0	Contratos de Futuro MexDer.
3,415	Contratos de Futuro CME
0	Swaptions
17	Cross Currency Swaps
606	Interest Rate Swaps
21	Interest Rate Options
400	Foreign Exchange Options
0	Forward Rate Agreements
0	Equity Derivatives
3	Bond Forward

Número y monto de llamadas de margen aceptadas durante el **Tercer** trimestre de 2023:

Número de Llamadas	Moneda	Monto
250	Colateral recibido USD	586,501,073.00
229	Colateral enviado USD	561,004,751.00
48	Colateral recibido MXN	1,789,514,892.00
44	Colateral enviado MXN	1,062,797,680.00

La parte de los colaterales no es posible proporcionarlos por producto, por lo que la siguiente tabla los presenta por contraparte.

Tabla 2. Colaterales (Cifras en miles)

Institución	Colateral Pagado / Recibido	Moneda	Monto colateral
Bancos Nacionales	REC	MXN	1,784,800
Bancos Nacionales	PAY	MXN	1,056,100
Corporativos	REC	MXN	4,715
Corporativos	PAY	MXN	6,698
Bancos Nacionales	REC	USD	76,561
Bancos Nacionales	PAY	USD	109,344
Bancos Extranjeros	REC	USD	506,480
Bancos Extranjeros	PAY	USD	443,040
Corporativos	REC	USD	3,460

Corporativos	PAY	USD	8,621
--------------	-----	-----	-------

Contrapartes en default:

PERSONAS MORALES RESIDENTES EN MÉXICO

Fecha	Moneda	Monto	Concepto	Producto
30/04/2013	MXN	291,136,543.82	819260MX	CCS
30/04/2013	MXN	182,236,021.00	819289MX	IRS
07/05/2013	MXN	-5,978,839.76	10635098	FXOption
07/05/2013	MXN	-3,900,305.56	10635100	FXOption
07/05/2013	MXN	-1,742,211.16	10635097	FXOption
07/05/2013	MXN	-25,678.23	10635096	FXOption
07/05/2013	MXN	160,206.41	10635106	FXOption
07/05/2013	MXN	256,672.21	10635102	FXOption
07/05/2013	MXN	957,080.83	10635103	FXOption
07/05/2013	MXN	1,961,457.26	10635108	FXOption
07/05/2013	MXN	12,434,773.99	10635107	FXOption
07/05/2013	MXN	12,787,531.08	10635105	FXOption
07/05/2013	MXN	12,966,070.75	10635101	FXOption
07/05/2013	MXN	13,623,086.64	10635099	FXOption
15/05/2013	MXN	4,065,425.02	1250789MX	IRS
15/05/2013	MXN	4,416,369.05	32906686	FxOption
17/05/2013	MXN	22,648,946.00	32906504	FxOption
17/05/2013	MXN	5,514,105.00	32906503	FxOption
06/06/2013	MXN	9,895,235.16	976644MX	IRS
06/06/2013	MXN	18,223,421.78	976645MX	IRS
06/06/2013	MXN	393,412.06	976645MX	IRS
17/06/2013	MXN	2,224,870.42	1297601MX	IRS
15/07/2013	MXN	1,945,424.28	1297601MX	IRS
15/08/2013	MXN	2,186,265.38	1297601MX	IRS
17/09/2013	MXN	2,384,154.80	1297601MX	IRS
16/12/2013	MXN	12,449,447.53	1297577MX	IRS
18/03/2014	MXN	13,828,454.41	1297577MX	IRS
16/06/2014	MXN	14,472,550.38	1297577MX	IRS
15/09/2014	MXN	17,934,535.23	1297577MX	IRS
15/12/2014	MXN	19,516,571.38	1297577MX	IRS
17/03/2015	MXN	22,081,690.71	1297577MX	IRS
15/06/2015	MXN	21,318,060.66	1297577MX	IRS
15/09/2015	MXN	33,018,191.01	1297577MX	IRS
15/12/2015	MXN	21,349,903.33	1297577MX	IRS
06/04/2015	MXN	160,197.81	1575523MX	IRS

10/04/2015	MXN	1,664,000.00	1575523MX	IRS
15/03/2016	MXN	20,436,761.66	1297577MX	IRS
15/06/2016	MXN	17,530,678.86	1297577MX	IRS
09/09/2016	MXN	37,120,722.89	1297577MX	IRS
		843,651,804.09		

II. Información cuantitativa

A. Características de los instrumentos derivados a la fecha del reporte

Tabla 1 (cifras en miles de pesos)

Tipo de derivado	Fines de cobertura u otros fines tales como negociación	nominal		Valor razonable		Periodo	Montos de vencimientos por año	Colateral/ líneas de crédito/ valores dados en garantía
		Trimestre Actual SEP 2023	Trimestre Anterior JUN 2023	Trimestre Actual SEP 2023	Trimestre Anterior JUN 2023			
Contratos adelantados Dólares	Negociación	210,798,507	217,299,270	418,114	709,017	Menor a 1 año	163,914,670	
						De 1 año a 4 años	46,883,837	
						5 años o más	0	
Contratos adelantados Acciones	Negociación	0	0	0	0	Menor a 1 año	0	
Contratos adelantados Bonos	Negociación	6,000,000	8,450,000	34,342	0	Menor a 1 año	6,000,000	
						De 1 año a 4 años	0	
						5 años o más	0	
Swaps de divisas	Negociación	165,303,949	158,339,530	1,064,890	1,564,932	Menor a 1 año	19,642,521	
						De 1 año a 4 años	118,789,098	
						5 años o más	26,872,330	
	Cobertura	149,568	149,568	10,690	20,439	Menor a 1 año	0	
						De 1 año a 4 años	149,568	
						5 años o más	0	
Swaps de Tasa	Negociación	414,738,182	427,137,489	-3,937,179	-3,846,943	Menor a 1 año	58,486,115	
						De 1 año a 4 años	304,609,610	
						5 años o más	51,642,457	
	Cobertura	0	0	0	0	Menor a 1 año	0	
						De 1 año a 4 años	0	
						5 años o más	0	
Contratos adelantados Tasa	Negociación	0	0	0	0	Menor a 1 año		
Futuros	Negociación	496,695	0	2	0	Menor a 1 año	496,695	
						De 1 año a 4 años	0	
						5 años o más	0	
Opciones Tasa de Interés	Negociación	26,822,060	24,857,575	6,027	26,993	Menor a 1 año	648,066	
						De 1 año a 4 años	22,083,489	
						5 años o más	4,090,505	
Opciones Tipo de Cambio	Negociación	43,913,828	31,608,484	0	0	Menor a 1 año	19,966,666	
						De 1 año a 4 años	23,947,162	
						5 años o más	0	
Swaps de Tasa (Liquidad por CME/ASIGNA)	Negociación	736,294,689	838,393,017	624,631	624,631	Menor a 1 año	153,462,269	
						De 1 año a 4 años	452,734,160	
						5 años o más	130,098,260	
	Cobertura	57,341,092	45,632,317	997,850	997,850	Menor a 1 año	7,790,000	
						De 1 año a 4 años	45,452,697	
						5 años o más	4,098,395	

Análisis de sensibilidad y cambios en el valor razonable (únicamente para derivados de negociación o de coberturas ineficientes)

Descripción del método aplicado para la determinación de las pérdidas esperadas o sensibilidad del precio de los derivados ante cambios en las distintas variables de referencia, incluyendo la volatilidad de dichas variables.

Los riesgos a los que están expuestos los derivados son tasas de interés, tipos de cambio, así como volatilidades. Al ser parte integral de los riesgos del Banco, las medidas se presentan consolidando la posición de derivados con la de títulos y separados por la siguiente clasificación de negocio:

- ? Markets and Securities Services (antes Mercados Globales).
- ? Balance.

La siguiente tabla muestra la sensibilidad a las tasas de interés y esta expresada en miles de dólares.

Libro	3er Trimestre 2023
Mercados Globales	130.15
Balance	807.73

La tabla siguiente muestra la exposición neta corta de tipo de cambio expresada en millones de dólares.

Libro	3er Trimestre 2023
Mercados Globales	-8.19
Balance	-63.43

La siguiente tabla muestra la sensibilidad a la volatilidad, en ella se muestran las pérdidas o ganancias ante incrementos aditivos en la volatilidad de 100 puntos base y está expresada en miles de dólares.

Libro	3er Trimestre 2023	
	Tasas	Tipos de Cambio
Mercados Globales	-12.07	0.00

Identificación de los riesgos que pueden generar pérdidas en la Emisora por operaciones con instrumentos financieros derivados por cambios en las condiciones de mercado, así como los instrumentos que originarían dichas pérdidas.

La siguiente tabla presenta el valor en riesgo del Banco separado por los portafolios principales y por factores de riesgos, las cifras están expresadas en millones de dólares.

Factor	3er Trimestre 2023	
	Mercado Global	Balance
Total	3.67	15.51
Tipos de Cambio	0.12	0.01
Tasas	3.64	14.93
Dif de Crédito	0.02	1.41
Acciones	0.00	0.00

Por último, se anexa reporte de prueba bajo condiciones extremas de los libros de negociación y balance bajo un escenario que supone cambios no usuales en las variables de mercado, los resultados están expresados en millones de dólares.

	3er Trimestre 2023
Factor	Severo
Total	-60.47
Tasas	-41.76
Tipos de Cambio	-0.79
Dif de Crédito	-17.92
Acciones	0.00

[814000] Notas complementarias a la información financiera

Después de un desempeño mejor de lo esperado en 2T2023, los datos de agosto permanecieron fuertes ya que la actividad económica creció 0.4% en términos mensuales de 0.2% en julio. A nivel sectorial, los tres componentes se expandieron: agricultura creció 2.6%, mientras que los servicios y la producción industrial crecieron 0.3% a tasa mensual. En términos anuales, la economía creció 3.5%, usando cifras ajustadas por estacionalidad, mientras que agricultura, producción industrial y servicios crecieron 2.7%, 5.0% y 2.8% en términos anuales respectivamente.

El proceso desinflacionario fue más evidente en el tercer trimestre de 2023, dado a que la inflación disminuyó más de lo esperado a 4.5% a tasa anual desde 5.1 % a finales del segundo trimestre de 2023. El componente no subyacente se mantuvo en 0.6% a tasa anual desde el -0.4 % interanual a fines del segundo trimestre de 2023. Mientras tanto, las presiones inflacionarias en el componente subyacente están disminuyendo a un ritmo más lento, al caer a 5.8% a tasa anual desde el 6.9% al final del segundo trimestre de 2023, impulsado principalmente por un mejor desempeño de los precios de mercancías.

El Banco Central de México (Banxico) mantuvo la tasa de política monetaria sin cambios en 11.25% en sus dos decisiones de política monetaria en agosto y septiembre.

Desempeño financiero

Por los nueve meses al 30 de septiembre de 2023, la utilidad antes de impuestos de HSBC México MXN8,477 millones, un decremento de MXN225 millones o 2.6% comparado con MXN8,702 millones del mismo periodo de 2022.

El margen financiero por los nueve meses al 30 de septiembre de 2023 fue de MXN31,250 millones, un incremento de MXN1,905 millones o 6.5% comparado con MXN29,345 millones del mismo periodo en 2022. El aumento se debe principalmente a un entorno de tasas de interés más altas y al crecimiento en la cartera de crédito minorista.

La estimación preventiva para riesgos crediticios por los nueve meses al 30 de septiembre de 2023 fue de MXN8,896m, un aumento de MXN2,597m o 41.2% en comparación con MXN6,299m para el mismo periodo en 2022. El aumento se debe principalmente al crecimiento del portafolio minorista y la liberación de reservas de la cartera mayorista durante el tercer trimestre de 2022.

El ingreso neto por comisiones por los nueve meses al 30 de septiembre de 2023 fue de MXN6,425m, un aumento de MXN676m u 8.5% en comparación con MXN5,749m para el mismo periodo en 2022, impulsado principalmente por el aumento de la actividad comercial.

El resultado por intermediación por los nueve meses al 30 de septiembre de 2023 fue de MXN2,089m, un decremento de MXN229m o 9.9% en comparación con MXN2,318m para el mismo periodo en 2022, explicado principalmente por instrumentos de tasa fija parcialmente compensado por menores resultados de instrumentos financieros derivados.

Los otros ingresos (egresos) de la operación por los nueve meses al 30 de septiembre de 2023 fueron MXN-307m, una disminución de MXN80m o 20.7% en comparación con MXN-387m para el mismo periodo en 2022, explicado principalmente por mayores recuperaciones.

Los gastos de administración y de promoción por los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2023 fueron de MXN22,247m, un aumento de MXN77m o 0.3%, en comparación con MXN22,170m explicado por mayores gastos de personal y costos relacionados con TI, así como mayores gastos en mercadotecnia.

La razón costo-ingreso fue del 56.4% por los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2023 en comparación con el 59.9% para el mismo periodo en 2022.

La tasa efectiva de impuestos fue del 22.7% por los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2023, en comparación con el 13.4% reportado para el mismo periodo en 2022. La variación es principalmente por efectos inflacionarios y la

revaluación del impuesto diferidos activo efectuada en 2022.

Al 30 de septiembre de 2023, la cartera de crédito neta fue de MXN433.8 mil millones, mostrando un aumento general de MXN26.5 mil millones, o 6.5% en comparación con MXN407.3 mil millones. El aumento está impulsado por un crecimiento del 21.0% en el portafolio de Banca Minorista en comparación con el 30 de septiembre de 2022, con préstamos hipotecarios creciendo un 20.8%, parcialmente compensado por una disminución en el portafolio de Banca de Empresas del 7.4%.

El ratio de costo de crédito y el ratio de reservas para pérdidas crediticias a septiembre de 2023 fueron del 2.6% (2.0% a septiembre de 2022) y del 3.7% (presentado el mismo nivel en septiembre de 2022), respectivamente.

El retorno sobre capital fue de 15.1% por los nueve meses al 30 de septiembre de 2023 comparado con el 14.3% por el mismo periodo en 2022.

Al 30 de septiembre de 2023, el total de la cartera de crédito clasificada con Riesgo de Crédito en Etapa 3 fue de MXN12.0 mil millones, representando el 2.7% de los préstamos brutos. Siguiendo el enfoque de HSBC para la etapa 3, del 2.7%, el 0.4% se refiere a préstamos con una indicación de improbabilidad de pago a pesar de no haber vencido 90 días y el 2.3% se refiere a préstamos con 90 días o más de vencimiento. A septiembre de 2022, los préstamos en la etapa 3 fueron de MXN12.8 mil millones y el 3.0% como porcentaje de préstamos brutos, de los cuales el 0.7% estaban relacionados con préstamos con una indicación de improbabilidad de pago a pesar de no haber vencido 90 días y el 2.3% estaban relacionados con préstamos con 90 días o más de vencidos.

Al 30 de septiembre de 2023, la estimación preventiva para riesgos crediticios fue de MXN16.8 mil millones, un incremento de MXN1.2 mil millones o 6.3% comparado con el mismo periodo del 2022. El índice de cobertura de cartera de crédito vencida fue de 139.9% Al 30 de septiembre de 2023 comparado con 122.2% al 30 de septiembre de 2022.

Al 30 de septiembre de 2023, el total de depósitos (captación tradicional) fue de MXN507.9 mil millones, un aumento de MXN6.2 mil millones o 1.2%, en comparación con MXN501.6 mil millones al 30 de septiembre de 2022, impulsado principalmente por mayores depósitos a plazo parcialmente compensados por menores depósitos a la vista.

Al 30 de septiembre de 2023, el índice de capitalización preliminar de HSBC México, S.A (Banco), fue de 15.3% y el índice de capital fundamental fue de 12.0%, en comparación con el 13.7% y el 12.2%, respectivamente, al 30 de septiembre de 2022. La estrategia global de HSBC es trabajar con niveles óptimos de capital con un margen razonable por encima de los límites regulatorios.

Resultados por segmento y línea de negocios¹ (Los importes descritos incluyen el impacto del costo interno y el valor de los fondos aplicados a diferentes líneas de negocio.)

Derivado de la consolidación de CMB y GB en un único modelo de negocio en enero 2023, los números de 2022 están reformulados para fines de comparación.

Banca Minorista (WPB - Wealth and Personal Banking)

El resultado antes de impuestos de la banca minorista por los nueve meses de 2023 fue de MXN3,670 millones, un incremento de MXN1,020 millones comparado con MXN2,650 millones del mismo período de 2022. El incremento se debe principalmente a mayores ingresos compensados parcialmente por mayores reservas crediticias debido al crecimiento de la cartera y mayores gastos. Con la reasignación de la tesorería de mercados, la utilidad antes de impuestos fue de MXN2,713m.

Los ingresos de banca minorista por los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2023 fueron de MXN29,324m, un aumento de MXN3,553m o el 13.8% en comparación con MXN25,771m para el mismo período de 2022, debido a mayores volúmenes en tarjetas de crédito y préstamos de nómina, junto con mayores márgenes en depósitos y un aumento en ingresos de comisiones de tarjeta de crédito.

La estimación preventiva para riesgos crediticios para los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2023 fue de MXN9,232m, un aumento de MXN1,510m o el 19.6% en comparación con MXN7,722m para 2022, explicado por mayores volúmenes en préstamos.

Los gastos administrativos y de promoción para los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2023 fueron de MXN16,602m, un aumento de MXN1,062m o el 6.8% en comparación con MXN15,540m para el mismo período de 2022, principalmente debido a mayores costos de TI y mercadotecnia, aunado a mayores gastos de personal debido a inflación.

Al 30 de septiembre de 2023, la cartera de crédito neta fue de MXN241.4 mil millones en septiembre de 2023, mostrando un aumento general de MXN41.9 mil millones o el 21.0% en comparación con MXN199.5 mil millones para 2022. Este aumento se da principalmente en tarjetas de crédito con un 33.8% en comparación con el mismo período del año pasado, seguido por Hipotecas y Autos (20.8% y 56.9% respectivamente).

Al 30 de septiembre de 2023, los depósitos fueron de MXN266.7 mil millones, un aumento de MXN11.5 mil millones o el 4.5% en comparación con MXN255.3 mil millones para 2022, principalmente por un aumento en depósitos a plazo compensado parcialmente por una disminución en depósitos a la vista.

Se destacan los siguientes eventos en el tercer trimestre, alineados con nuestra estrategia para impulsar nuestro crecimiento:

Apertura de cuenta digital Nivel 4: Esta cuenta puede ser abierta desde un dispositivo móvil en menos de 15 minutos, de forma intuitiva y sin límite de depósito. Sus mecanismos de seguridad se basan en un proceso de tecnología de vanguardia en reconocimiento facial que permite validar la identidad de los usuarios con el INE, su dirección y otros datos personales.

Apertura de Sucursales Express: Un innovador nuevo modelo de sucursal donde se ofrecen todos los servicios bancarios con tiempos de servicio de un máximo de 20 minutos ya que todos los servicios dentro de la sucursal son digitales. Actualmente hay 3 sucursales express en México (Ciudad de México, Cancún y Mérida).

Lanzamiento de Hipoteca Verde HSBC: Esta hipoteca financia la compra de viviendas que cuentan con certificaciones con altos niveles de sostenibilidad. Puede financiar hasta el 97% de la compra de la vivienda y llevar el plazo a 25 años, lo que reduce el pago mensual y alcanza mayores líneas de crédito.

Banca de Empresas (CMB - Commercial Banking)

El resultado antes de impuestos para los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2023 fue de MXN6,716m, un incremento de MXN92m o el 1.4% en comparación con MXN6,624m para el mismo período en 2022, principalmente explicado por un mayor ingreso en margen financiero y un menor gasto de administración y personal, parcialmente compensado por una menor liberación de reservas crediticias durante 2023. Con la integración del resultado de tesorería, el resultado antes de impuestos fue de MXN5,933m.

Los ingresos totales para los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2023 fueron de MXN10,284m, un aumento de MXN939m o el 10.0% en comparación con MXN9,345m para el mismo período en 2022, explicado principalmente por un mayor margen financiero en depósitos, derivados de un entorno de tasas de interés al alza, aunado a un aumento de comisiones e intermediación de divisas por aumento en la actividad comercial.

La estimación preventiva para riesgos crediticios para los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2023 fueron una liberación de MXN336m, un aumento de MXN1,087m o el 76% en comparación con una liberación de MXN1,423m para el mismo período en 2022, explicado por la liberación de reservas de determinados clientes durante el tercer trimestre de 2023 principalmente en Corporativos Locales.

Los gastos administrativos y de promoción para los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2023 fueron de MXN3,888m, un decremento de MXN261m o el 6.3% en comparación con MXN4,149m para el mismo período en 2022, principalmente por la optimización de estructura después de la consolidación de los negocios.

Al 30 de septiembre de 2023, la cartera de crédito neta fue de MXN192.4bn, una disminución de MXN15.4bn o el 7.4% en comparación con MXN207.8bn para el mismo período en 2022, explicado por la optimización estratégica de la cartera de préstamos.

Nueva iniciativa lanzada llamada "Escala Sustentable", que consiste en una serie de seminarios web con el propósito de proporcionar a nuestros clientes información y herramientas útiles sobre los temas más relevantes de ESG (Medio Ambiente, Sociedad y Gobierno) para que puedan integrarlos en su estrategia empresarial.

Nueva edición del "Premio Sostenibilidad" donde 10 empresas fueron reconocidas en diferentes categorías, incluidas medio ambiente, sociedad y gobierno, en las cuales cada estrategia registrada es evaluada por un jurado independiente con expertos en la materia. Para esta edición, la cantidad de estrategias recibidas fue tres veces mayor a las recibidas en el evento anterior.

En transacciones ESG, se realizó un SLL (Préstamo Vinculado a la Sostenibilidad) con ALPEK donde actuamos como organizadores conjuntos principales y el propósito es apoyar la mejora en las métricas de ESG & sociales para la reducción de emisiones, capacitaciones y género alineado con su estrategia de sostenibilidad.

Se lanzó el rastreador de sostenibilidad en México, una herramienta que ayuda a las empresas a autoevaluar cuán sostenibles son, identificar oportunidades y riesgos que presenta la transición y apoyar con la comprensión de lo que pueden hacer para comenzar y seguir su progreso.

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

El resultado antes de impuestos para los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2023 fue de MXN367m, una disminución de MXN213m o 36.7% en comparación con MXN579m para el mismo período en 2022. La disminución se explica principalmente por una mayor distribución de ingresos a WPB y CMB impactando sus cifras reportadas (cambios en la distribución de ingresos después de la fusión de CMB y GB). Adicionalmente, de julio a septiembre de 2023, MSS se vio afectado por un menor resultado por intermediación debido a una disminución en la actividad de clientes en FX y los ingresos generados por posiciones en bonos gubernamentales. Con la integración del resultado de tesorería, el resultado antes de impuestos fue de MXN92m.

Los gastos administrativos y de promoción para los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2023 fueron de MXN727m, un incremento de MXN59m o un 8.8% en comparación con MXN668m para el mismo período en 2022, explicado principalmente mayores gastos de personal debido a inflación.

Markets Treasury tuvo una pérdida antes de impuestos de MXN2,015 millones. Desde junio 2020, los resultados del área de Markets Treasury, se han reclasificado a las líneas de negocios WPB, CMB, Global Banking y Market & Securities Services. La utilidad antes de impuestos de Markets Treasury para los nueve meses al 30 de septiembre de 2023 fue reasignada a las líneas de negocio siendo MXN-957 millones a WPB, MXN-783 millones a CMB y MXN-275 millones a MSS.

Premios y reconocimientos

Empresas Flexibles Ideales para Trabajar

HSBC México fue reconocido con el distintivo "Empresas Flexibles Ideales para Trabajar" otorgado por Beyond Work y Forbes México por promover estrategias y herramientas para que los colaboradores encuentren un punto de equilibrio entre sus necesidades personales y la dinámica laboral. El banco está en el Top 15 de entre 100 empresas mexicanas.

Políticas de Tesorería

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

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

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

Política de Dividendos

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:

- ? Basado en la autorización de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, el 19 de julio de 2021 el Banco decretó un dividendo a razón de \$0.7387332110094250 por acción, para cada una de las 2,165'869,865 acciones en circulación.
- ? Basado en la autorización de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, el 20 de octubre de 2022 el Banco decretó un dividendo a razón de \$1.0753185302755900 por acción, para cada una de las 2,165'869,865 acciones en circulación.
- ? Basado en la autorización de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, el 20 de septiembre de 2023 el Banco decretó un dividendo a razón de \$0.5540499082570690 por acción, para cada una de las 2,165'869,865 acciones en circulación.

Control Interno

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

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

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

- Riesgo de Cumplimiento Regulatorio
- Riesgo Legal
- Riesgo de Modelo

- ? A cada riesgo no financiero u operacional a Nivel 1 se le asigna un Administrador de Riesgo responsable de la evaluación holística y la supervisión de ese riesgo. El Administrador de Riesgo de cada riesgo Nivel 1 debe definir e implementar, según sea necesario, un enfoque más detallado para la administración día a día del riesgo Nivel 1 específico. Ciertos tipos de riesgo Nivel 1 tienen 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.
- ? 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.

Consejo de administración.

Al 30 de septiembre la composición del Consejo de Administración de HSBC México es:

Consejeros Ejecutivos

- Jorge Arturo Arce Gama
- Guillermo Roberto Colquhoun

Consejeros Independientes

- Claudia Jañez Sánchez
- Pedro José Moreno Cantalejo
- Alberto Ardura González
 - José María Zas
- Andrés Eugenio Sucre Pulido
- Vanessa Rubio Márquez

Consejero Independiente Suplente

- Luis Miguel Vilatela Riba

Biografías

Consejeros Ejecutivos

- **Jorge Arturo Arce Gama**

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

- **Guillermo Roberto Colquhoun**

Es actualmente Director de Riesgos y Compliance de HSBC Latinoamérica y México a partir del 17 de abril de 2023. Previamente fue designado Director de Riesgos de HSBC para América Latina a partir del 01 de septiembre de 2021 y como Director de Riesgos de HSBC México en 2018. Asimismo, se desempeñó como Director de Auditoría para México y Director de Riesgo de Crédito para América Latina. Anteriormente fungió como Director regional de Auditoría de Riesgos de Crédito

para HSBC Bank Brasil, S.A. Tiene una licenciatura en Administración de Empresas, con especialización en Finanzas por la Universidad de Buenos Aires.

Consejeros Independientes

- **Claudia Jañez Sánchez**

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

- **Pedro José Moreno Cantalejo**

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

- **Alberto Ardura González**

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

- **José María Zas**

Fue Presidente y Director General en American Express para Latinoamérica y el Caribe (México, Brasil, Argentina, Puerto Rico, entre otros), teniendo también a su cargo el área de Seguros a nivel Internacional. Además, entre otros cargos que ha ocupado durante su carrera profesional, destacan haber sido miembro del Consejo de Administración en American Express Bank México y Presidente de la American Chamber of Commerce México. Se graduó con honores en Ciencias Sociales por la Universidad Argentina de la Empresa y cuenta con una Maestría en Alta Dirección en las Escuela de Negocios del IAE, así como con un Doctorado en Administración de Empresas por la Universidad de Belgrano.

- **Andrés Eugenio Sucre Pulido**

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

- **Vanessa Rubio Márquez**

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

- **Luis Miguel Vilatela Riba**

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

Políticas Contables

Estos estados financieros consolidados están preparados de acuerdo con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México, en vigor a la fecha del estado de situación financiera consolidado, los cuales son emitidos por la

Comisión Nacional Bancaria y de Valores (Comisión Bancaria), quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las sociedades controladoras de grupos financieros y realiza la revisión de su información financiera.

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

Cambios contables y en estimaciones

Modificaciones a políticas, criterios y prácticas contables

I. Mejoras a las NIF 2023 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 2023” que contienen los siguientes cambios y mejoras aplicables a partir del ejercicio 2023.

Mejoras que generan cambios contables

NIF B-11 “Disposiciones de activos de larga duración y operaciones discontinuadas” – El anterior Boletín C-15 “Deterioro en el valor de los activos de larga duración y su disposición” incluía el tratamiento contable para reconocer la diferencia entre el valor de los activos distribuidos a los accionistas y el monto del dividendo por pagar o el reembolso de capital a realizar, el cual establecía que se reconocería como parte de las utilidades acumuladas, por tratarse de un acuerdo entre accionistas. Sin embargo, con la adopción de la nueva NIF B-11 a partir del periodo 2022, no fue incluido este tratamiento contable, lo cual se incluyó a través de esta mejora normativa.

En consecuencia, de las modificaciones a la NIF B-11, se realizaron ciertas adecuaciones a la NIF C-11 “Capital Contable” para mantener consistencia.

Es importante mencionar que este tratamiento contable, no converge con las NIIF, en particular con lo establecido en el IFRIC 17 “Distribuciones a los propietarios de activos distintos al efectivo”, el cual indica que dicha diferencia deberá reconocerse en los resultados del periodo cuando una entidad liquide el dividendo por pagar, por lo que se mantiene como una diferencia en el tratamiento contable de ambas normativas lo cual se describe en un párrafo introductorio en la sección de Convergencia con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) de esta NIF.

NIF B-15 “Conversión de monedas extranjeras” – Se realizaron algunas aclaraciones a la solución práctica para que los estados financieros de una entidad puedan emitirse en una moneda de informe, que sea igual a la de registro, cuando ambas sean diferentes a su moneda funcional y sin llevar a cabo la conversión a dicha moneda que fue incluida en las Mejoras a las NIF 2022. Lo anterior busca clarificar que la solución práctica será aplicable cuando se trate de estados financieros para fines legales y fiscales de entidades que no tienen subsidiarias ni controladora, o son subsidiarias o negocio conjuntos, y, en ambos casos, no tienen usuarios que requieren estados financieros preparados considerando los efectos de la conversión a la moneda funcional.

Mejoras que no generan cambios contables

NIF B-10 “Efectos de la inflación” – Se eliminó la referencia al promedio anual de inflación del 8% para considerar que existe un entorno económico inflacionario, ya que el dato que se debe tomar en cuenta es si la inflación acumulada de los tres ejercicios anuales anteriores es igual o superior al 26%.

NIF C-2 “Inversión en Instrumentos Financieros”– En la sección de “Convergencia con las Normas Internacionales de Información Financiera” dentro del apartado de Introducción, se incluyó un párrafo que establece que en el reconocimiento inicial, cuando existe una diferencia significativa entre el precio de la contraprestación por la adquisición de un instrumento financiero y su valor razonable (solo si proviene de datos no observables), se mantiene reconocido al precio de la contraprestación, mientras que para la NIIF 9 deben reconocerse a dicho valor razonable, siendo reconocida la diferencia de forma diferida como ganancia o pérdida.

NIF C-3 “Cuentas por Cobrar”– Derivado del ajuste en la redacción del alcance de esta NIF en las Mejoras a las NIF 2022, para ser consistente con su objetivo, el cual implicaba referirse al concepto general de “cuentas por cobrar” y no al concepto específico de “cuentas por cobrar comerciales”, se identificó la necesidad de eliminar algunas referencias a este último término que aún pertenecían en el cuerpo de la NIF C-3. Asimismo, se precisó que en el alcance de esta norma están las “otras cuentas por cobrar”.

Cambios necesarios a NIF particulares y al Glosario de NIF, los cuales se derivan del nuevo Marco Conceptual (MC) a través de la NIF A-1 que entró en vigor a partir del 1º de enero de 2023:

- Se cambia la terminología para mantener consistencia con el nuevo MC;
- Se modifican las referencias a las nuevas características cualitativas;
- Se modifican las referencias a las diferentes bases de valuación, ajustándolas de acuerdo con la nueva clasificación;
- Se homologa la descripción de los postulados básicos;
- Se homologa la descripción de las definiciones de los distintos elementos de los estados financieros;
- Se ajustan todas las referencias al MC en las normas particulares.

Cabe mencionar que la emisión de la nueva NIF A-1 eliminó las anteriores NIF A-1 “Estructura de las Normas de Información Financiera” a la NIF A-8 “Supletoriedad”, que estuvieron vigentes hasta el 31 de diciembre de 2022.

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

II. Nueva NIF A-1 “Marco conceptual de las Normas de Información Financiera”.

El día 23 de diciembre de 2021, el CINIF aprobó, por unanimidad de votos de sus miembros, esta nueva NIF, con el objetivo de conservar la más alta convergencia posible con el Marco Conceptual de las NIIF que fueron actualizadas por el IASB en el año 2018. Los principales cambios en relación con pronunciamientos anteriores, son los siguientes:

- Se modificó la estructura anterior del Marco Conceptual de las NIF, el cual contemplaba ocho normas individuales, ahora integrándolas en una sola NIF dividida en nuevos capítulos.
- Capítulo 10- Estructura de las NIF- Se incluyeron a los Reportes Técnicos como parte de los documentos que el CINIF puede emitir para dar guías contables específicas en temas emergentes.
- Capítulo 20- Postulados básicos- El concepto de periodo contable que estaba asociado con el principio de devengación contable se reubicó dentro del Capítulo 30 – Objetivo de los Estados Financieros- por estar relacionado con la preparación de estados financieros, más que con el reconocimiento contable.
- Capítulo 30- Objetivo de los estados financieros- Se modificó su nombre para hacer su título más simple. Antes se llamaba “Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros”.
- Capítulo 40- Características cualitativas de los estados financieros- Se realizó una reestructuración de las características cualitativas de los estados financieros, quedando como primarias (fundamentales) la relevancia y la representación fiel (antes confiabilidad), mientras que las secundarias (de mejora) son comprensibilidad y comparabilidad.
- Capítulo 50- Elementos básicos de los estados financieros- Se hicieron ajustes a las definiciones de activo y pasivo.
- Capítulo 60- Reconocimiento- Sin cambios relevantes.
- Capítulo 70- Valuación- Se cambió su estructura, separando el tema de Valuación y Reconocimiento. Adicionalmente, se eliminó la base de valuación de recurso histórico que se cubre con la nueva base de costo amortizado aplicable

para instrumentos financieros. También se incorporó el costo amortizado como base de valuación a costo histórico para instrumentos financieros, asimismo como base de valuación a valor actual se incorpora el valor de cumplimiento y el valor por método de participación.

- Capítulo 80-Presentación y revelación- Se incorporan los requerimientos relacionados con la comunicación efectiva, también se adicionan las bases para la compensación y la agrupación de partidas en los estados financieros.
- Capítulo 90-Supletoriedad- Sin cambios.

Esta NIF entró en vigor el 1° de enero de 2023. El Banco no tuvo impactos relevantes por su adopción.

III. Nueva NIF B-14 “Utilidad por Acción Básica”.

El día 15 de diciembre de 2022, el CINIF comunicó la aprobación por unanimidad de votos de sus miembros, respecto al proyecto de la nueva NIF B-14, la cual sustituyó al anterior Boletín B-14. La emisión de esta nueva NIF no generó cambios contables en su aplicación inicial, dado que, únicamente se hicieron precisiones que facilitan la determinación de la utilidad por acción (UPA), bajo los siguientes cambios:

- Se modificó la estructura de la norma para aclarar la determinación de la UPA, distinguiendo las normas aplicables a las utilidades atribuibles y a las acciones a considerar dentro del cálculo del promedio ponderado de la UPA básica y diluida.
- En las normas para la determinación de la UPA básica ordinaria se hicieron precisiones relacionadas con los dividendos preferentes, específicamente sobre el momento y el importe que se debe considerar ante diversas situaciones, por ejemplo, cuando se redimen, se reembolsan o se convierten en forma anticipada.
- En las normas para la determinación de la UPA diluida se hicieron aclaraciones para identificar mejor si el efecto de los instrumentos financieros que da origen a las acciones ordinarias potenciales es dilutivo o antidilutivo y, en consecuencia, si se debe considerar o no en la determinación de la UPA. Adicionalmente, se hacen precisiones para el cálculo individual de las acciones suscritas no pagadas, acciones parcialmente desembolsadas sin derechos, opciones emitidas y adquiridas y acuerdos condicionados de emisión de acciones.
- Se precisó que las acciones que serán emitidas para la conversión de un instrumento financiero de conversión forzosa clasificado como un instrumento de capital, en términos de la NIF C-12 “Instrumentos financieros con características de pasivo y capital”, deben incluirse en el cálculo de la UPA básica desde la fecha en la que el contrato sea suscrito.

Esta NIF entró en vigor el 1° de enero de 2023. El Banco no tuvo impactos relevantes por su adopción.

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 septiembre de 2023 fue de MXN8.6 mil millones.

Grupo Financiero HSBC

Grupo Financiero HSBC es una de las principales agrupaciones financieras y bancarias de México, con 866 sucursales, 5,603 cajeros automáticos y 14,089 empleados. Para mayor información, consulte nuestra página en www.hsbc.com.mx.

?



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

Anexo - Desglose de créditos Acumulado Actual cierre de septiembre de 2023 Cifras en pesos					Denominación												
					Moneda nacional						Moneda extranjera						
					Intervalo de tiempo						Intervalo de tiempo						
Tipo de Crédito / Institución	Institución Extranjera (Si/No)	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Año actual	Hasta 1 año	Hasta 2 años	Hasta 3 años	Hasta 4 años	Hasta 5 años o más	Año actual	Hasta 1 año	Hasta 2 años	Hasta 3 años	Hasta 4 años	Hasta 5 años o más	
Desglose de créditos																	
Bancarios																	
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Con garantía (bancarios)																	
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Banca comercial																	
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros bancarios																	
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Oct/2021	Oct/2026	FIJA 17%	0	0	0	0	4,658,495	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Oct/2021	Apr/2026	FIJA 13.5%	0	0	64,486,458	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Oct/2021	Jun/2025	FIJA 13.1%	0	582,313	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Nov/2021	Nov/2026	FIJA 10.5%	0	0	0	12,674,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Nov/2021	Apr/2028	FIJA 13.3%	0	0	0	0	23,125,214	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Nov/2021	May/2028	FIJA 14%	0	0	0	0	5,792,604	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Nov/2021	Jun/2028	FIJA 14.2%	0	0	0	0	20,925,676	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Nov/2021	Jul/2025	FIJA 15%	0	549,514	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Dec/2021	Oct/2027	FIJA 14.3%	0	0	0	0	32,377,471	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Dec/2021	Dec/2024	FIJA 14.1%	0	16,666,667	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Dec/2021	Dec/2026	FIJA 15%	0	0	0	0	8,931,000	0	0	0	0	0	0	0	0

Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Dec/2021	Dec/2027	FIJA 14.8%	0	0	0	0	0	53,666,666	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Dec/2021	May/2028	FIJA 14%	0	0	0	0	0	1,820,407	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Dec/2021	Jul/2027	FIJA 4.5%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40,229,076	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jan/2022	Jan/2025	FIJA 13.8%	0	0	1,241,315	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jan/2022	Dec/2024	FIJA 10.1%	0	0	9,333,333	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jan/2022	Dec/2025	FIJA 14.8%	0	0	0	7,260,661	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Feb/2022	Jun/2028	FIJA 14.2%	0	0	0	0	0	25,110,811	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Mar/2022	Dec/2025	FIJA 14.8%	0	0	0	777,731	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Mar/2022	Mar/2027	FIJA 12%	0	0	0	0	6,160,000	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Mar/2022	Mar/2027	FIJA 14.1%	0	0	0	0	143,333,333	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Apr/2019	Jan/2024	FIJA 15%	0	242,619	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2019	Jan/2024	FIJA 15%	0	246,951	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2019	Mar/2025	FIJA 10.8%	0	0	1,077,388	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2019	Jun/2024	FIJA 14%	0	663,378	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jul/2019	Jul/2024	FIJA 13.4%	0	2,783,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jul/2019	Jul/2026	FIJA 13.4%	0	0	0	8,718,624	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2020	Jun/2024	FIJA 13.1%	0	3,394,736	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2020	Aug/2025	FIJA 9.3%	0	0	895,226	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2020	Aug/2025	FIJA 16.3%	0	0	10,043,358	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2020	Sep/2025	FIJA 2.8%	0	0	0	0	0	0	0	143,802,381	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2021	May/2028	FIJA 14%	0	0	0	0	0	4,228,028	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2021	Aug/2026	FIJA 15.3%	0	0	0	11,760,000	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2021	Sep/2024	FIJA 13.9%	0	1,802,809	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2021	Sep/2026	FIJA 9.6%	0	0	0	4,800,000	0	0	0	0	0	0	0

Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2021	Sep/2026	FIJA 13.5%	0	0	0	358,217,256	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2021	Sep/2026	FIJA 15.3%	0	0	0	6,600,000	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2021	Sep/2028	FIJA 13.6%	0	0	0	0	0	299,732,806	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jan/2019	Jan/2024	FIJA 15%	0	306,666	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jan/2019	Jan/2024	FIJA 12.2%	0	3,411,667	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Dec/2018	Mar/2025	FIJA 11.5%	0	0	1,472,926	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Dec/2018	Jun/2024	FIJA 14%	0	541,566	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Feb/2019	Feb/2026	FIJA 11.4%	0	0	0	10,558,157	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Feb/2019	Jun/2024	FIJA 14%	0	360,743	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Mar/2019	Feb/2024	FIJA 15.5%	0	284,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2018	Jun/2025	FIJA 10.9%	0	0	2,130,857	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2018	Sep/2025	FIJA 10.9%	0	0	4,369,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Oct/2018	Oct/2025	FIJA 11.3%	0	0	0	49,875,000	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Nov/2018	Oct/2023	FIJA 11.4%	1,166,706	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Nov/2018	Mar/2024	FIJA 12.5%	0	4,005,534	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2018	Oct/2023	FIJA 11.1%	526,522	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Apr/2018	Oct/2024	FIJA 10.8%	0	0	8,298,888	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Apr/2018	Mar/2025	FIJA 9.9%	0	0	874,482	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2019	Jul/2024	FIJA 12%	0	1,655,247	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2018	Mar/2025	FIJA 10.4%	0	0	2,868,378	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2018	Mar/2025	FIJA 10.6%	0	0	2,851,844	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Mar/2018	Mar/2025	FIJA 9.9%	0	0	105,008	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	May/2018	Mar/2025	FIJA 9.9%	0	0	1,918,070	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	May/2018	Mar/2025	FIJA 10.2%	0	0	880,898	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jul/2018	Mar/2025	FIJA 10.4%	0	0	2,788,198	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2019	Sep/2024	FIJA 13.5%	0	0	77,460,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Dec/2019	Dec/2024	FIJA 14.5%	0	0	4,898,438	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Dec/2019	Dec/2024	FIJA 13.6%	0	0	27,777,811	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2020	Jun/2025	FIJA 13.8%	0	0	35,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Oct/2020	Jun/2024	FIJA 13.1%	0	190,435	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Nov/2020	Sep/2025	FIJA 16.6%	0	0	58,073,970	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Dec/2020	Apr/2027	FIJA 8.9%	0	0	0	0	22,734,665	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Dec/2020	Jun/2024	FIJA 13.1%	0	198,395	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Dec/2020	Sep/2031	FIJA 9.1%	0	0	0	0	0	29,546,940	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Feb/2021	Jan/2025	FIJA 8.7%	0	0	2,624,995	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Mar/2021	Mar/2026	FIJA 12%	0	0	0	3,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Mar/2021	Mar/2026	FIJA 14.5%	0	0	0	45,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Apr/2021	Apr/2026	FIJA 13.7%	0	0	0	51,666,667	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Apr/2021	Apr/2028	FIJA 14%	0	0	0	0	0	75,034,767	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	May/2021	May/2026	FIJA 14.5%	0	0	0	8,533,334	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	May/2021	May/2026	FIJA 15.5%	0	0	0	1,600,000	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	May/2021	Sep/2031	FIJA 10%	0	0	0	0	0	12,662,976	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2021	Jan/2026	FIJA 14.6%	0	0	0	17,403,016	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2021	Feb/2026	FIJA 14.6%	0	0	0	19,601,429	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2021	Apr/2025	FIJA 13.1%	0	0	6,311,886	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2021	Apr/2028	FIJA 13.3%	0	0	0	0	0	30,909,238	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2021	Jun/2028	FIJA 14.2%	0	0	0	0	0	37,666,224	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jul/2021	Dec/2028	FIJA 9.2%	0	0	0	0	0	52,996,758	0	0	0	0	0	0

Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jul/2021	Jul/2026	FIJA 14.8%	0	0	0	42,500,000	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2021	Jun/2025	FIJA 13.1%	0	0	3,245,759	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2021	Aug/2024	FIJA 13.8%	0	1,806,726	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2021	Aug/2026	FIJA 17.5%	0	0	0	8,750,000	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2021	Aug/2026	FIJA 18.5%	0	0	0	2,916,667	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Apr/2022	Apr/2026	FIJA 13.5%	0	0	0	12,353,694	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Apr/2022	Apr/2027	FIJA 14.5%	0	0	0	0	32,250,000	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Apr/2022	Jun/2026	FIJA 13.1%	0	0	0	7,940,019	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	May/2022	Dec/2025	FIJA 14.8%	0	0	0	1,527,016	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	May/2022	Apr/2027	FIJA 15%	0	0	0	0	1,180,500	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	May/2022	May/2025	FIJA 13.9%	0	0	2,363,821	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2022	Apr/2026	FIJA 15.5%	0	0	0	8,007,609	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2022	Jun/2027	FIJA 15.5%	0	0	0	0	3,750,001	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2022	Jun/2027	FIJA 17.5%	0	0	0	0	5,145,698	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jul/2022	Jul/2027	FIJA 14.5%	0	0	0	0	15,333,333	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jul/2022	Jul/2027	FIJA 12.6%	0	0	0	0	13,033,333	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jul/2022	Jul/2027	FIJA 16%	0	0	0	0	3,833,333	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2022	Jun/2026	FIJA 13.1%	0	0	0	17,993,052	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2022	Jun/2026	FIJA 13.2%	0	0	0	22,875,640	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2022	Sep/2027	FIJA 15%	0	0	0	0	393,750,036	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Dec/2022	Dec/2027	FIJA 16%	0	0	0	0	0	39,520,032	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Oct/2022	Oct/2023	FIJA 16%	575,894	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Oct/2022	Jun/2026	FIJA 13.1%	0	0	0	5,836,059	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jan/2023	Dec/2023	FIJA 8.1%	0	0	0	0	0	0	26,236,175	0	0	0	0	0

Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Feb/2023	Feb/2024	FIJA 14.8%	0	21,691,468	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Mar/2023	Jan/2024	FIJA 13.5%	0	2,822,517	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Mar/2023	Oct/2023	FIJA 13.5%	4,860,910	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Mar/2023	Oct/2023	FIJA 13.4%	524,488	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Mar/2023	Jul/2027	FIJA 15.5%	0	0	0	0	6,194,485	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Mar/2023	Mar/2030	FIJA 14.4%	0	0	0	0	0	22,500,000	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Apr/2023	Oct/2023	FIJA 15%	16,174,060	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Apr/2023	Oct/2023	FIJA 14.3%	11,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Apr/2023	Oct/2023	FIJA 16%	10,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Apr/2023	Oct/2023	FIJA 12.4%	32,500,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Apr/2023	Oct/2023	FIJA 6.9%	0	0	0	0	0	0	17,467,140	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Apr/2023	Mar/2030	FIJA 14.4%	0	0	0	0	0	35,000,000	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	May/2023	Oct/2023	FIJA 6.9%	0	0	0	0	0	0	8,743,382	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	May/2023	Mar/2024	FIJA 9%	0	0	0	0	0	0	0	4,437,226	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	May/2023	Apr/2024	FIJA 12.9%	0	29,668,104	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	May/2023	May/2026	FIJA 14.2%	0	0	0	2,541,877	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	May/2023	Nov/2023	FIJA 13.5%	25,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	May/2023	Nov/2023	FIJA 15%	19,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	May/2023	Nov/2023	FIJA 14%	46,240,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	May/2023	Nov/2023	FIJA 15.2%	10,512,095	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	May/2023	Nov/2023	FIJA 12.5%	5,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	May/2023	Nov/2023	FIJA 13.4%	5,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	May/2023	Nov/2023	FIJA 16%	1,067,586	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	May/2023	Nov/2023	FIJA 6.9%	0	0	0	0	0	0	17,469,366	0	0	0	0	0

Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2023	Jan/2024	FIJA 13.1%	0	45,043,486	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2023	Oct/2023	FIJA 14.5%	40,106,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2023	Oct/2023	FIJA 15.7%	23,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2023	Oct/2023	FIJA 13.1%	1,214,462	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2023	Oct/2023	FIJA 13.7%	110,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2023	Feb/2024	FIJA 14.5%	0	7,190,452	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2023	Feb/2024	FIJA 13.1%	0	17,416,272	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2023	Mar/2024	FIJA 13.1%	0	80,722,766	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2023	Apr/2024	FIJA 13.1%	0	1,782,363	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2023	Jun/2024	FIJA 12.9%	0	66,958,091	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2023	Jun/2028	FIJA 14%	0	0	0	0	0	3,135,000	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2023	Aug/2027	FIJA 9.8%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20,559,009	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2023	Dec/2023	FIJA 15.5%	9,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2023	Dec/2023	FIJA 13.5%	44,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2023	Dec/2023	FIJA 15%	120,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2023	Dec/2023	FIJA 14%	54,852,508	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2023	Dec/2023	FIJA 15.2%	3,633,230	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2023	Dec/2023	FIJA 13.4%	56,420,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2023	Dec/2023	FIJA 13.1%	481,675	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2023	Dec/2023	FIJA 16%	5,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2023	Dec/2023	FIJA 19.5%	1,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2023	Mar/2030	FIJA 14.4%	0	0	0	0	0	28,000,000	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2023	Nov/2023	FIJA 14%	16,315,605	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2023	Nov/2023	FIJA 14.8%	4,990,015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2023	Nov/2023	FIJA 12.3%	39,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jul/2023	Jan/2024	FIJA 15%	0	22,706,655	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jul/2023	Jan/2024	FIJA 14%	0	75,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jul/2023	Jan/2024	FIJA 15.2%	0	10,254,809	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jul/2023	Jan/2024	FIJA 9.3%	0	0	0	0	0	0	0	8,744,668	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jul/2023	Jan/2024	FIJA 13.2%	0	20,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jul/2023	Jan/2024	FIJA 6.9%	0	0	0	0	0	0	0	17,450,398	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jul/2023	Oct/2023	FIJA 14.5%	20,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jul/2023	Oct/2023	FIJA 15.1%	1,647,020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jul/2023	Oct/2023	FIJA 12.9%	4,087,896	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jul/2023	Feb/2024	FIJA 14.5%	0	13,236,579	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jul/2023	Feb/2024	FIJA 14.8%	0	15,240,507	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jul/2023	Feb/2024	FIJA 13.1%	0	6,762,713	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jul/2023	Mar/2024	FIJA 9.3%	0	0	0	0	0	0	0	4,405,593	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jul/2023	Mar/2024	FIJA 13.1%	0	5,333,844	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jul/2023	Apr/2024	FIJA 13.1%	0	4,092,197	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jul/2023	Jun/2024	FIJA 8.4%	0	0	0	0	0	0	0	717,494	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jul/2023	Jun/2028	FIJA 11.5%	0	0	0	0	0	250,000,000	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jul/2023	Dec/2023	FIJA 14%	68,327,203	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jul/2023	Mar/2030	FIJA 14.4%	0	0	0	0	0	28,000,000	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jul/2023	Nov/2023	FIJA 14.5%	3,650,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jul/2023	Nov/2023	FIJA 16.5%	20,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jul/2023	Nov/2023	FIJA 15.1%	1,625,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jul/2023	Nov/2023	FIJA 13.6%	11,800,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jul/2023	Jul/2028	FIJA 14.3%	0	0	0	0	0	54,000,000	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2023	Jan/2024	FIJA 15%	0	19,368,964	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2023	Oct/2023	FIJA 13.5%	20,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2023	Oct/2023	FIJA 15%	20,162,567	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2023	Oct/2023	FIJA 14%	20,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2023	Oct/2023	FIJA 15.4%	10,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2023	Feb/2024	FIJA 14.2%	0	10,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2023	Feb/2024	FIJA 15.2%	0	13,653,905	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2023	Feb/2024	FIJA 12.5%	0	20,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2023	Feb/2024	FIJA 13.1%	0	2,223,370	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2023	Feb/2024	FIJA 14.3%	0	4,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2023	Feb/2024	FIJA 16%	0	7,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2023	Feb/2024	FIJA 19.5%	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2023	Feb/2024	FIJA 6.9%	0	0	0	0	0	0	0	34,948,992	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2023	Mar/2024	FIJA 13.1%	0	13,293,934	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2023	Mar/2024	FIJA 9.5%	0	0	0	0	0	0	0	4,378,197	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2023	Apr/2024	FIJA 9.6%	0	0	0	0	0	0	0	11,930,519	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2023	Apr/2024	FIJA 13.1%	0	24,798,511	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2023	Aug/2025	FIJA 8.6%	0	0	0	0	0	0	0	0	40,177,049	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2023	Aug/2026	FIJA 8.6%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	76,188,528	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2023	Dec/2023	FIJA 14.5%	1,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2023	Dec/2023	FIJA 13.5%	46,935,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2023	Dec/2023	FIJA 15.1%	521,110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2023	Dec/2023	FIJA 12.8%	50,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2023	Mar/2030	FIJA 14.4%	0	0	0	0	0	31,000,008	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2023	Nov/2023	FIJA 14.5%	1,300,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2023	Nov/2023	FIJA 15.5%	3,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2023	Nov/2023	FIJA 13.5%	20,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2023	Nov/2023	FIJA 14%	19,778,059	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2023	Nov/2023	FIJA 14.9%	400,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2023	Nov/2023	FIJA 15.1%	500,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2023	Nov/2023	FIJA 15.3%	10,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2023	Nov/2023	FIJA 15.7%	5,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2023	Nov/2023	FIJA 13.2%	25,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Aug/2023	Nov/2023	FIJA 16%	1,018,738	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2023	Jan/2024	FIJA 15%	0	15,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2023	Jan/2024	FIJA 15.6%	0	4,750,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2023	Jan/2024	FIJA 13.1%	0	4,963,887	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2023	Jan/2024	FIJA 13.7%	0	314,500,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2023	Oct/2023	FIJA 15.5%	8,400,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2023	Oct/2023	FIJA 13.5%	356,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2023	Oct/2023	FIJA 14.7%	3,948,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2023	Oct/2023	FIJA 15.4%	18,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2023	Oct/2023	FIJA 14.8%	14,479,531	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2023	Oct/2023	FIJA 13.6%	56,700,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2023	Oct/2023	FIJA 14.3%	29,500,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2023	Oct/2023	FIJA 16%	8,500,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2023	Oct/2023	FIJA 12.8%	30,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2023	Feb/2024	FIJA 13.1%	0	2,032,725	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2023	Mar/2024	FIJA 14.5%	0	10,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2023	Mar/2024	FIJA 15%	0	25,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2023	Mar/2024	FIJA 16.5%	0	7,500,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2023	Mar/2024	FIJA 15.2%	0	40,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2023	Mar/2024	FIJA 13.4%	0	4,501,450	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2023	Mar/2024	FIJA 13.1%	0	1,091,431	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2023	Mar/2024	FIJA 14.3%	0	5,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2023	Mar/2024	FIJA 6.9%	0	0	0	0	0	0	0	34,929,979	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2023	Apr/2024	FIJA 13.1%	0	16,681,579	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2023	Aug/2024	FIJA 9.3%	0	0	0	0	0	0	0	17,495,804	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2023	Sep/2028	FIJA 15%	0	0	0	0	0	45,000,000	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2023	Dec/2023	FIJA 14.5%	3,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2023	Dec/2023	FIJA 15.5%	20,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2023	Dec/2023	FIJA 14.4%	35,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2023	Dec/2023	FIJA 15.7%	10,006,447	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2023	Dec/2023	FIJA 13.1%	9,019,743	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2023	Dec/2023	FIJA 12.9%	3,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2023	Mar/2030	FIJA 14.4%	0	0	0	0	0	30,000,000	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2023	Nov/2023	FIJA 14.9%	20,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2023	Nov/2023	FIJA 16%	1,504,669	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2023	Nov/2023	FIJA 12.9%	3,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Sep/2023	Aug/2028	FIJA 8.9%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	52,292,543
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Apr/2023	Oct/2023	FIJA 14.6%	119,905,076	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Apr/2023	Oct/2023	FIJA 15%	526,478	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Apr/2023	Oct/2023	FIJA 14.7%	16,327,671	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Apr/2023	Oct/2023	FIJA 15.1%	327,664	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Apr/2023	Oct/2023	FIJA 17.5%	251	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	May/2023	Oct/2023	FIJA 15%	3,237,737	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	May/2023	Oct/2023	FIJA 14.9%	5,618,106	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	May/2023	Oct/2023	FIJA 7.5%	0	0	0	0	0	0	3,445,754	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	May/2023	Oct/2023	FIJA 7.6%	0	0	0	0	0	0	209,961	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	May/2023	Oct/2023	FIJA 7.7%	0	0	0	0	0	0	153,117	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	May/2023	Oct/2023	FIJA 17.5%	322,705	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	May/2023	Oct/2023	FIJA 17.4%	1,840,736	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	May/2023	Nov/2023	FIJA 14.5%	33,843,303	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	May/2023	Nov/2023	FIJA 15%	361,335	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	May/2023	Nov/2023	FIJA 14.9%	510,741	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jun/2023	Oct/2023	FIJA 14.5%	48,381,889	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jun/2023	Oct/2023	FIJA 14.6%	8,593,254	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jun/2023	Oct/2023	FIJA 16.5%	11,821	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jun/2023	Oct/2023	FIJA 14.9%	3,936,859	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jun/2023	Oct/2023	FIJA 15.2%	1,410,411	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jun/2023	Oct/2023	FIJA 7.8%	0	0	0	0	0	0	6,547,142	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jun/2023	Oct/2023	FIJA 16.7%	476,316	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jun/2023	Oct/2023	FIJA 15.3%	10,308,206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jun/2023	Oct/2023	FIJA 16.8%	1,819,763	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jun/2023	Oct/2023	FIJA 13.8%	461,405	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jun/2023	Oct/2023	FIJA 17.4%	902,691	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jun/2023	Oct/2023	FIJA 8.2%	0	0	0	0	0	0	1,807,463	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jun/2023	Dec/2023	FIJA 14.5%	38,673,311	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jun/2023	Dec/2023	FIJA 14.9%	528,495	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jun/2023	Dec/2023	FIJA 14.8%	421,662	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jun/2023	Nov/2023	FIJA 14.5%	22,613,689	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jun/2023	Nov/2023	FIJA 14.9%	7,173,034	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jun/2023	Nov/2023	FIJA 7.8%	0	0	0	0	0	0	4,369,685	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jun/2023	Nov/2023	FIJA 17.4%	233,744	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jun/2023	Nov/2023	FIJA 14.8%	3,529,161	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jun/2023	Nov/2023	FIJA 17.3%	344,928	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jul/2023	Jan/2024	FIJA 14.8%	0	965,068	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jul/2023	Oct/2023	FIJA 14.5%	26,953,575	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jul/2023	Oct/2023	FIJA 15.5%	13,210,729	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jul/2023	Oct/2023	FIJA 14.6%	6,952,770	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jul/2023	Oct/2023	FIJA 15%	791,337	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jul/2023	Oct/2023	FIJA 16.5%	53,929	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jul/2023	Oct/2023	FIJA 17%	2,625,113	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jul/2023	Oct/2023	FIJA 14.9%	2,109,508	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jul/2023	Oct/2023	FIJA 15.1%	198,705	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jul/2023	Oct/2023	FIJA 15.2%	598,191	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jul/2023	Oct/2023	FIJA 7.8%	0	0	0	0	0	0	8,323,649	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jul/2023	Oct/2023	FIJA 16.7%	2,701,098	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jul/2023	Oct/2023	FIJA 15.4%	1,287,620	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jul/2023	Oct/2023	FIJA 15.3%	3,161,604	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jul/2023	Oct/2023	FIJA 16.8%	1,729,310	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jul/2023	Oct/2023	FIJA 13.8%	173,913	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jul/2023	Oct/2023	FIJA 8.2%	0	0	0	0	0	0	18,364,858	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jul/2023	Oct/2023	FIJA 8.3%	0	0	0	0	0	0	5,386,386	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jul/2023	Dec/2023	FIJA 7.9%	0	0	0	0	0	0	4,375,720	0	0	0	0	0

Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jul/2023	Dec/2023	FIJA 14.8%	7,560,829	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jul/2023	Dec/2023	FIJA 17.3%	131	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jul/2023	Nov/2023	FIJA 14.5%	15,547,502	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jul/2023	Nov/2023	FIJA 14.6%	6,380,324	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jul/2023	Nov/2023	FIJA 17%	9,961	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jul/2023	Nov/2023	FIJA 14.9%	228,898	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jul/2023	Nov/2023	FIJA 15.2%	1,865,209	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jul/2023	Nov/2023	FIJA 7.9%	0	0	0	0	0	0	10,283,467	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jul/2023	Nov/2023	FIJA 16.7%	107,486	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jul/2023	Nov/2023	FIJA 15.3%	2,598,719	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jul/2023	Nov/2023	FIJA 16.8%	2,013,726	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jul/2023	Nov/2023	FIJA 13.8%	625,615	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jul/2023	Nov/2023	FIJA 14.8%	1,554,078	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jul/2023	Nov/2023	FIJA 17.3%	112,437	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jul/2023	Nov/2023	FIJA 8.3%	0	0	0	0	0	0	805,043	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Jan/2024	FIJA 14.9%	0	2,755,587	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Jan/2024	FIJA 7.9%	0	0	0	0	0	0	6,665,645	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Jan/2024	FIJA 14.8%	0	8,464,891	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Jan/2024	FIJA 8%	0	0	0	0	0	0	805,971	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Jan/2024	FIJA 17.3%	0	13,034	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Oct/2023	FIJA 14.5%	16,262,904	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Oct/2023	FIJA 15.5%	20,366,670	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Oct/2023	FIJA 14.6%	3,853,840	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Oct/2023	FIJA 15%	571,371	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Oct/2023	FIJA 14%	2,830,858	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Oct/2023	FIJA 16.5%	2,327,664	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Oct/2023	FIJA 17%	34,417,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Oct/2023	FIJA 14.1%	5,985,069	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Oct/2023	FIJA 14.9%	5,693,093	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Oct/2023	FIJA 15.1%	172,058	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Oct/2023	FIJA 15.2%	231,717	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Oct/2023	FIJA 7.9%	0	0	0	0	0	0	25,646	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Oct/2023	FIJA 16.7%	3,001,425	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Oct/2023	FIJA 15.4%	1,388,678	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Oct/2023	FIJA 16.8%	920,265	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Oct/2023	FIJA 8.3%	0	0	0	0	0	0	5,609,828	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Oct/2023	FIJA 9.5%	0	0	0	0	0	0	7,038,631	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Feb/2024	FIJA 14.5%	0	43,417,721	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Feb/2024	FIJA 14.4%	0	37,050,295	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Feb/2024	FIJA 14.9%	0	526,136	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Feb/2024	FIJA 14.8%	0	217,477	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Dec/2023	FIJA 14.5%	34,025,713	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Dec/2023	FIJA 14.6%	10,316,680	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Dec/2023	FIJA 16.5%	1,513,906	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Dec/2023	FIJA 17%	181,335	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Dec/2023	FIJA 14.9%	595,871	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Dec/2023	FIJA 15.2%	394,370	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Dec/2023	FIJA 7.9%	0	0	0	0	0	0	14,034,938	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Dec/2023	FIJA 16.7%	366,956	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Dec/2023	FIJA 15.3%	707,415	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Dec/2023	FIJA 16.8%	967,672	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Dec/2023	FIJA 13.8%	229,794	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Dec/2023	FIJA 14.8%	4,787,194	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Dec/2023	FIJA 17.3%	102,785	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Dec/2023	FIJA 8.3%	0	0	0	0	0	0	688,201	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Nov/2023	FIJA 14.5%	39,544,233	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Nov/2023	FIJA 15.5%	7,657,111	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Nov/2023	FIJA 14.6%	4,920,667	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Nov/2023	FIJA 15%	132,855	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Nov/2023	FIJA 16.5%	1,742,152	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Nov/2023	FIJA 17%	1,143,027	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Nov/2023	FIJA 14.1%	702,681	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Nov/2023	FIJA 14.9%	3,740,758	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Nov/2023	FIJA 15.1%	428,167	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Nov/2023	FIJA 15.2%	4,127,167	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Nov/2023	FIJA 7.9%	0	0	0	0	0	0	1,150,013	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Nov/2023	FIJA 16.7%	2,025,856	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Nov/2023	FIJA 15.3%	2,406,126	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Nov/2023	FIJA 16.8%	2,419,362	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Nov/2023	FIJA 13.8%	67,232	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Aug/2023	Nov/2023	FIJA 8.3%	0	0	0	0	0	0	24,039,296	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Jan/2024	FIJA 14.5%	0	19,172,296	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Jan/2024	FIJA 15.5%	0	78,452	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Jan/2024	FIJA 14.6%	0	10,778,301	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Jan/2024	FIJA 14.2%	0	12,884	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Jan/2024	FIJA 16.5%	0	1,525,756	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Jan/2024	FIJA 17%	0	742,842	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Jan/2024	FIJA 14.9%	0	2,796,791	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Jan/2024	FIJA 7.9%	0	0	0	0	0	0	0	2,080,410	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Jan/2024	FIJA 15.3%	0	11,905	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Jan/2024	FIJA 16.8%	0	1,108,229	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Jan/2024	FIJA 13.8%	0	664,420	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Jan/2024	FIJA 17.4%	0	112,473	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Jan/2024	FIJA 8%	0	0	0	0	0	0	0	8,728,386	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Jan/2024	FIJA 8.4%	0	0	0	0	0	0	0	1,481,508	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Oct/2023	FIJA 14.5%	2,323,348	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Oct/2023	FIJA 15.5%	17,332,804	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Oct/2023	FIJA 14.6%	1,109,126	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Oct/2023	FIJA 15%	1,962,484	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Oct/2023	FIJA 14%	2,884,693	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Oct/2023	FIJA 16.5%	9,283,755	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Oct/2023	FIJA 17%	43,466,316	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Oct/2023	FIJA 14.1%	88,347,997	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Oct/2023	FIJA 14.9%	4,614,288	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Oct/2023	FIJA 15.1%	81,797	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Oct/2023	FIJA 7.8%	0	0	0	0	0	0	29,110	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Oct/2023	FIJA 16.8%	419,615	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Oct/2023	FIJA 13.8%	275,273	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Oct/2023	FIJA 9%	0	0	0	0	0	0	198,570	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Oct/2023	FIJA 9.5%	0	0	0	0	0	0	3,002,629	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Feb/2024	FIJA 14.5%	0	20,145,590	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Feb/2024	FIJA 14.9%	0	9,189,842	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Feb/2024	FIJA 17.4%	0	88,945	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Feb/2024	FIJA 8%	0	0	0	0	0	0	0	5,363,170	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Mar/2024	FIJA 14.5%	0	67,296,859	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Mar/2024	FIJA 14.9%	0	847,119	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Dec/2023	FIJA 14.5%	23,697,889	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Dec/2023	FIJA	9,911,619	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

				15.5%												
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Dec/2023	FIJA 14.6%	3,382,581	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Dec/2023	FIJA 15%	625,230	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Dec/2023	FIJA 16.5%	350,095	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Dec/2023	FIJA 17%	886,885	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Dec/2023	FIJA 14.1%	766,082	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Dec/2023	FIJA 14.9%	3,577,068	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Dec/2023	FIJA 15.2%	422,165	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Dec/2023	FIJA 7.9%	0	0	0	0	0	0	1,575,045	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Dec/2023	FIJA 16.8%	2,441,220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Dec/2023	FIJA 13.8%	271,376	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Dec/2023	FIJA 8.3%	0	0	0	0	0	0	4,846,484	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Dec/2023	FIJA 8.4%	0	0	0	0	0	0	562,546	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Nov/2023	FIJA 14.5%	8,473,496	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Nov/2023	FIJA 15.5%	9,092,756	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Nov/2023	FIJA 14.6%	4,185,229	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Nov/2023	FIJA 15%	36,061	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Nov/2023	FIJA 14%	4,081,714	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Nov/2023	FIJA 16.5%	3,323,668	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Nov/2023	FIJA 17%	15,701,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Nov/2023	FIJA 14.1%	16,882,222	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Nov/2023	FIJA 14.9%	2,457,216	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Nov/2023	FIJA 15.1%	318,002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Nov/2023	FIJA 15.2%	372,034	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Nov/2023	FIJA 7.9%	0	0	0	0	0	0	9,561	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Nov/2023	FIJA 16.7%	246,074	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Nov/2023	FIJA 16.8%	2,174,349	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Nov/2023	FIJA 13.8%	2,685,445	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Nov/2023	FIJA 8.3%	0	0	0	0	0	0	16,359,529	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Sep/2023	Nov/2023	FIJA 9.5%	0	0	0	0	0	0	6,197,314	0	0	0	0	0
Banco de México	NO	Apr/2023	Oct/2023	FIJA 11.9%	316,309,531	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Banco de México	NO	Jun/2023	Dec/2023	FIJA 11.7%	103,508,200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL					3,498,918,896	1,262,160,464	286,704,342	803,099,966	672,962,212	1,271,751,626	219,355,650	164,563,960	183,979,430	76,188,528	60,788,085	52,292,543
Total bancarios					3,498,918,896	1,262,160,464	286,704,342	803,099,966	672,962,212	1,271,751,626	219,355,650	164,563,960	183,979,430	76,188,528	60,788,085	52,292,543

	Institución Extranjera (Si/No)	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Denominación											
					Moneda nacional						Moneda extranjera					
					Intervalo de tiempo						Intervalo de tiempo					
					Año actual	Hasta 1 año	Hasta 2 años	Hasta 3 años	Hasta 4 años	Hasta 5 años o más	Año actual	Hasta 1 año	Hasta 2 años	Hasta 3 años	Hasta 4 años	Hasta 5 años o más
Bursátiles y colocaciones privadas																
Bursátiles listadas en bolsa (quirografarios)																
94 HSBC 13-2	NO	Dec/2013	Nov/2023	FIJA 8.08%	2,775,750,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
94 HSBC 17-2	NO	Oct/2017	Sep/2027	FIJA 8.41%	0	0	0	0	2,503,504,167	0	0	0	0	0	0	0
94 HSBC 20-2	NO	Jun/2020	Jun/2030	FIJA 7.85%	0	0	0	0	0	6,134,758,333	0	0	0	0	0	0
TOTAL					2,775,750,000	0	0	0	2,503,504,167	6,134,758,333	0	0	0	0	0	0
Bursátiles listadas en bolsa (con garantía)																
					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Colocaciones privadas (quirografarios)																
Q HSBC 18-1	Sí	May/2018	May/2028	Libor + 2.55%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5,266,774,356
Q HSBC 18-1	Sí	Aug/2018	May/2028	Libor + 2.55%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,755,591,452
Q HSBC 19-1	Sí	Dec/2019	Dec/2024	FIJA 7.05%	0	0	0	0	0	0	0	3,137,022,000	0	0	0	0
Q HSBC 22-1	Sí	Dec/2022	Dec/2032	SOFR + 4.42%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8,734,472,724
TOTAL					0	0	0	0	0	0	0	3,137,022,000	0	0	0	15,756,838,532
Colocaciones privadas (con garantía)																
Total bursátiles listados en bolsa y colocaciones privadas					2,775,750,000	0	0	0	2,503,504,167	6,134,758,333	0	3,137,022,000	0	0	0	15,756,838,532
TOTAL DE CRÉDITOS					6,274,668,896	1,262,160,464	286,704,342	803,099,966	3,176,466,379	7,406,509,959	219,355,650	164,563,960	3,321,001,430	76,188,528	60,788,085	15,809,131,075

Las operaciones en moneda extranjera se calcularon con el Tipo de Cambio Cierre

*de Jornada al 30 de septiembre de 2023
que corresponde a 17.4279*