

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2019**

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

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2019 Y 2018

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
10000000			A C T I V O	803,356,628,149	729,606,786,543
10010000			DISPONIBILIDADES	42,069,881,056	43,749,592,102
10050000			CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)	389,877,673	507,468,286
10100000			INVERSIONES EN VALORES	220,379,188,125	188,159,808,403
	10100100		Títulos para negociar	74,138,954,524	40,044,499,430
	10100200		Títulos disponibles para la venta	127,696,183,328	129,896,506,322
	10100300		Títulos conservados a vencimiento	18,544,050,273	18,218,802,651
10150000			DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	2,725,225,872	9,745,491,188
10200000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
10250000			DERIVADOS	57,357,700,127	84,848,081,623
	10250100		Con fines de negociación	57,357,700,126	84,848,081,623
	10250200		Con fines de cobertura	1	0
10300000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0
10400000			TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO	394,959,030,157	327,577,357,926
10450000			CARTERA DE CRÉDITO NETA	394,959,030,157	327,577,357,926
10500000			CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	400,442,530,663	332,247,820,032
	10500100		Créditos comerciales	283,068,922,090	234,360,559,444
		10500101	Actividad empresarial o comercial	242,045,491,840	190,399,305,501
		10500102	Entidades financieras	14,704,586,985	18,331,413,504
		10500103	Entidades gubernamentales	26,318,843,265	25,629,840,439
	10500200		Créditos de consumo	62,187,566,237	56,511,210,429
	10500300		Créditos a la vivienda	55,186,042,336	41,376,050,159
10550000			CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	7,961,181,698	7,678,912,476
	10550100		Créditos vencidos comerciales	4,751,691,642	5,085,478,303
		10550101	Actividad empresarial o comercial	4,751,631,537	5,085,475,210
		10550102	Entidades financieras	59,089	2,077
		10550103	Entidades gubernamentales	1,016	1,016
	10550200		Créditos vencidos de consumo	2,231,373,111	2,181,185,480
	10550300		Créditos vencidos a la vivienda	978,116,945	412,248,693
10600000			ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-13,444,682,204	-12,349,374,582
10650000			DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	0	0
10700000			DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	0
10750000			ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	0
10800000			BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	93,662,625
10850000			OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	63,630,273,124	52,715,214,467
10900000			BIENES ADJUDICADOS (NETO)	368,274,067	410,245,595
10950000			INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	4,150,937,976	4,575,616,011
11000000			INVERSIONES PERMANENTES	950,198,861	214,020,797
11050000			ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
11100000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	12,060,508,675	13,045,745,686
11150000			OTROS ACTIVOS	4,315,532,436	3,964,481,834
	11150100		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	4,087,375,777	3,419,990,568
	11150200		Otros activos a corto y largo plazo	228,156,659	544,491,266
20000000			P A S I V O	739,092,883,469	671,484,781,951
20050000			CAPTACIÓN TRADICIONAL	451,326,010,821	375,137,738,804
	20050100		Depósitos de exigibilidad inmediata	251,611,257,318	248,587,390,357
	20050200		Depósitos a plazo	165,260,494,446	116,463,024,475
		20050201	Del público en general	120,998,945,570	103,657,705,094
		20050202	Mercado de dinero	44,261,548,876	12,805,319,381
	20050300		Títulos de crédito emitidos	34,454,259,057	10,087,323,972
20100000			PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	37,724,830,418	28,517,672,802
	20100100		De exigibilidad inmediata	6,214,005,745	0
	20100200		De corto plazo	4,711,952,696	14,756,224,993
	20100300		De largo plazo	26,798,871,977	13,761,447,809
20150000			VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0	0
20200000			ACREEDORES POR REPORTE	113,162,254,027	95,442,943,062
20250000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
20300000			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	2,851,399,617	11,554,545,354
	20300100		Reportos (Saldo Acreedor)	0	0
	20300200		Préstamo de valores	2,851,399,617	11,554,545,354

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2019**

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

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2019 Y 2018

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
	20300300		Derivados	0	0
	20300400		Otros colaterales vendidos	0	0
20350000			DERIVADOS	54,076,497,772	87,192,304,710
	20350100		Con fines de negociación	54,046,547,315	85,877,325,554
	20350200		Con fines de cobertura	29,950,457	1,314,979,156
20400000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
20450000			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
20500000			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	68,566,759,716	64,043,452,372
	20500100		Impuestos a la utilidad por pagar	593,670,331	611,699,410
	20500200		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	372,645,169	332,915,153
	20500300		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	20500400		Acreedores por liquidación de operaciones	39,271,082,139	31,378,196,909
	20500500		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	20500900		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	10,009,875,936	13,645,716,172
	20500600		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	18,319,486,141	18,074,924,728
20550000			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	9,833,271,870	8,107,279,705
20600000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	35,319
20650000			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	1,551,859,228	1,488,809,823
30000000			CAPITAL CONTABLE	64,263,744,680	58,122,004,592
30050000			CAPITAL CONTRIBUIDO	38,318,523,169	38,318,523,168
	30050100		Capital social	6,132,238,861	6,132,238,861
	30050200		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
	30050300		Prima en venta de acciones	32,186,284,308	32,186,284,307
	30050400		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
30100000			CAPITAL GANADO	25,941,340,495	19,798,926,824
	30100100		Reservas de capital	12,474,466,288	11,890,772,578
	30100200		Resultado de ejercicios anteriores	11,750,626,664	7,535,053,336
	30100300		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-1,985,019,302	-2,124,783,716
	30100400		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-354,845,396	-180,541,016
	30100500		Efecto acumulado por conversión	0	0
	30100600		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	30100700		Resultado neto	4,056,112,241	2,678,425,642
30030000			PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	3,881,016	4,554,600
40000000			CUENTAS DE ORDEN	6,389,278,629,450	6,625,311,940,234
40050000			Avales otorgados	0	0
40100000			Activos y pasivos contingentes	0	0
40150000			Compromisos crediticios	313,346,161,587	307,456,926,725
40200000			Bienes en fideicomiso o mandato	241,810,454,615	368,846,848,939
	40200100		Fideicomisos	241,248,409,233	368,261,953,143
	40200200		Mandatos	562,045,382	584,895,796
40300000			Bienes en custodia o en administración	1,169,524,352,442	1,054,493,894,421
40350000			Colaterales recibidos por la entidad	16,355,854,556	39,028,277,718
40400000			Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	11,278,947,868	36,438,191,690
40450000			Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	36,951,622,328	35,905,710,441
40500000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	207,081,389	176,717,184
40550000			Otras cuentas de registro	4,599,804,154,665	4,782,965,373,116

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **02**

AÑO: **2019**

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

ESTADO DE RESULTADOS DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2019 Y 2018

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
50050000	Ingresos por intereses	31,136,275,921	26,085,000,090
50100000	Gastos por intereses	15,764,523,719	11,756,055,448
50150000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
50200000	MARGEN FINANCIERO	15,371,752,202	14,328,944,642
50250000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	4,183,097,268	4,059,664,077
50300000	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	11,188,654,934	10,269,280,565
50350000	Comisiones y tarifas cobradas	4,913,723,754	4,655,637,567
50400000	Comisiones y tarifas pagadas	1,373,530,509	1,297,476,880
50450000	Resultado por intermediación	2,111,007,440	800,918,382
50500000	Otros ingresos (egresos) de la operación	2,014,942,427	1,042,139,984
50600000	Gastos de administración y promoción	13,476,319,828	12,106,290,109
50650000	RESULTADO DE LA OPERACIÓN	5,378,478,218	3,364,209,509
51000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	56,353,446	69,285,832
50820000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	5,434,831,664	3,433,495,341
50850000	Impuestos a la utilidad causados	1,122,370,594	1,385,725,731
50900000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	-256,340,819	630,638,375
51100000	RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	4,056,120,251	2,678,407,985
51150000	Operaciones discontinuadas	0	0
51200000	RESULTADO NETO	4,056,120,251	2,678,407,985
51250000	Participación no controladora	8,010	-17,657
51300000	Resultado neto incluyendo participación de la controladora	4,056,112,241	2,678,425,642

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2019**

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2019 Y 2018

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820101000000		Resultado neto	4,056,112,241	2,678,425,642
820102000000		Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	8,019,910,189	9,091,759,217
	820102040000	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
	820102110000	Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	527,045,659	416,297,119
	820102120000	Amortizaciones de activo intangibles	235,247,338	294,007,647
	820102060000	Provisiones	710,863,371	2,787,670,734
	820102070000	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	1,378,711,413	755,087,356
	820102080000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	-56,353,446	-69,285,832
	820102090000	Operaciones discontinuadas	0	0
	820102900000	Otros	5,224,395,854	4,907,982,193
		Actividades de operación		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	135,187,881	-166,528,397
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	-15,228,012,505	-19,607,596,962
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	9,502,555,617	12,961,691,558
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	22,456,024,624	7,831,724,332
	820103060000	Cambio de cartera de crédito (neto)	-33,019,172,554	-26,437,856,886
	820103070000	Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
	820103080000	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	93,662,625	0
	820103090000	Cambio en bienes adjudicados (neto)	27,476,200	16,213,494
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (neto)	-15,808,223,749	-2,673,018,622
	820103110000	Cambio en captación tradicional	22,053,039,132	317,694,220
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	2,789,351,524	-3,023,196,777
	820103130000	Cambio en acreedores por reporto	13,497,828,301	26,331,435,594
	820103140000	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
	820103150000	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	-8,222,371,460	1,478,883,060
	820103160000	Cambio en derivados (pasivo)	-25,631,581,661	-8,248,066,953
	820103170000	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	820103180000	Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	-229,264,626	-2,250,028,339
	820103190000	Cambio en otros pasivos operativos	15,469,171,869	472,439,122
	820103200000	Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	0
	820103230000	Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0	0
	820103240000	Pagos de impuestos a la utilidad	-603,773,369	-393,360,788
	820103900000	Otros	0	0
820103000000		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-642,079,721	-1,619,387,485
		Actividades de inversión		
	820104010000	Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	111,933,097	25,294,784
	820104020000	Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-404,877,411	-222,002,555
	820104030000	Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	531,000,000	0
	820104040000	Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	0	0
	820104050000	Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	712,395,000	0
	820104060000	Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	-1,424,790,000	0
	820104070000	Cobros de dividendos en efectivo	38,770,094	36,661,337
	820104080000	Pagos por adquisición de activos intangibles	-575,471,948	-411,723,694
	820104090000	Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
	820104100000	Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0	0
	820104110000	Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0	0
	820104120000	Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104130000	Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104900000	Otros	21,347,105	-8,191,133
820104000000		Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-989,694,063	-579,961,261
		Actividades de financiamiento		
	820105010000	Cobros por emisión de acciones	-1	0
	820105020000	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	820105030000	Pagos de dividendos en efectivo	-650,000,000	0
	820105040000	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
	820105050000	Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105060000	Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105900000	Otros	0	0
820105000000		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-650,000,001	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2019**

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

AL 30 DE JUNIO DE 2019 Y 2018

CONSOLIDADO
Impresión Final

(PESOS)

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820100000000		Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	-2,281,773,785	-2,199,348,746
820400000000		Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
820200000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	44,351,654,841	45,948,940,848
820000000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	42,069,881,056	43,749,592,102

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

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

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2019**

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO
 AL 30 DE JUNIO DE 2019 Y 2018
(PESOS)

CONSOLIDADO
Impresión Final

Concepto	Capital contribuido				Capital Ganado							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	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto		
Saldo al inicio del periodo	6,132,238,863	0	32,186,284,306	0	11,890,772,577	7,274,726,080	-3,232,220,500	-373,995,063	0	0	5,836,460,244	4,412,722	59,718,679,229
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS													
Suscripción de acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	0	583,693,711	-583,693,711	0	0	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	5,836,460,244	0	0	0	0	-5,836,460,244	0	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	-650,000,000	0	0	0	0	0	0	-650,000,000
Otros.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	0	0	0	0	583,693,711	4,602,766,533	0	0	0	0	-5,836,460,244	0	-650,000,000
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL													
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,056,112,241	0	4,056,112,241
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	1,247,201,198	0	0	0	0	0	1,247,201,198
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.	0	0	0	0	0	0	0	19,149,667	0	0	0	0	19,149,667
Efecto acumulado por conversión	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
Otros	0	0	0	0	0	-126,865,949	0	0	0	0	0	-531,706	-127,397,655
Total de los movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	0	-126,865,949	1,247,201,198	19,149,667	0	0	4,056,112,241	-531,706	5,195,065,451
Saldo al final del periodo	6,132,238,863	0	32,186,284,306	0	12,474,466,288	11,750,626,664	-1,985,019,302	-354,845,396	0	0	4,056,112,241	3,881,016	64,263,744,680

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2019**

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

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

PAGINA 1 / 2

CONSOLIDADO

Impresión Final

HSBC MEXICO, S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC y subsidiarias Información financiera al 30 de junio de 2019.

Por el primer semestre al 30 de junio de 2019 la utilidad reportada antes de impuestos de HSBC México, fue de MXN5,434 millones, un incremento de MXN2,001 millones o más del 58.3% comparado con MXN3,433 millones por el mismo periodo de 2018.

Las cifras reportadas de la utilidad neta por el primer semestre al 30 de junio de 2019 fueron MX4,056 millones, un incremento de MXN1,378 millones o 51.5% comparado con el mismo periodo de 2018.

Los ingresos totales de la operación, excluyendo la estimación preventiva para riesgos de crédito por el primer semestre al 30 de junio de 2019 fueron de MXN23,037 millones, un incremento de MXN3,507 millones o 18.0% en comparación con MXN19,530 millones del mismo periodo de 2018.

La estimación preventiva para riesgos crediticios reportada al 30 de junio de 2019 fue de MXN4,183 millones, un incremento de MXN123 millones o 3.0% comparado con MXN4,060 millones del mismo periodo de 2018.

Los gastos de administración y de personal reportados al 30 de junio de 2019 fueron de MXN13,476 millones. Las cifras reportadas de gastos de administración y de personal incrementaron MXN1,370 millones o 11.3% en comparación con los MXN12,106 millones por el mismo periodo de 2018.

La razón costo-ingreso fue de 58.5%, al 30 de junio de 2019, comparada con 62.0% reportada en el mismo periodo de 2018.

La cartera de crédito neta fue de MXN395.0 mil millones al 30 de junio de 2019, con un incremento, antes de la estimación para riesgos crediticios, principalmente en los portafolios de consumo y comercial de MXN67.4 mil millones o 20.6% en comparación con MXN327.6 mil millones por el mismo periodo de 2018. El índice de morosidad al 30 de junio de 2019 fue de 1.9% observado un decremento en 0.4 puntos porcentuales comparado con 2.3% al 30 de junio de 2018.

Al 30 de junio de 2019, el total de depósitos fue de MXN451.3 mil millones, un incremento de MXN76.2 mil millones o 20.3% en comparación con MXN375.1 mil millones al 30 de junio de 2018.

El retorno sobre capital fue de 11.6% para el 30 de junio de 2019 en comparación con 9.7% reportado en el mismo periodo de 2018.

Al 30 de junio del 2019, el índice de capital de HSBC México S.A fue de 12.7% y el índice de capital básico fue de 10.8% en comparación con 12.7% y 10.9% respectivamente al 30 de junio del 2018.

Para el periodo enero-junio 2019 bajo IFRS, la utilidad neta antes de impuestos de Grupo Financiero HSBC es MXN7,601 millones, un incremento de 48.2% comparado con el mismo periodo del 2018. Las principales diferencias en resultados bajo los Criterios de Contabilidad para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros (CCSCGF) e IFRS para el periodo enero-junio se debe a diferencias contables en las estimaciones preventivas para riesgos crediticios, ajustes de valuación de instrumentos financieros y a reservas

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2019**

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

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

PAGINA **2 / 2**

CONSOLIDADO

Impresión Final

técnicas de seguros.

Eventos significativos

En Enero 2019, HSBC creo una "joint venture" en México con la empresa Global Payments para operar su negocio de adquirente, con el fin de proveer las mejores capacidades en ventas y traer a México nuevas tecnologías en pagos con tarjetas. Este joint venture se materializó con la venta del 50% de la empresa Global Payments Technology México, S.A. de C.V. a Global Payments Acquisition Corporation 7 S.A.R.L.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Resumen

La actividad económica continuó mostrando señales de debilidad durante el comienzo del segundo trimestre de 2019. En particular, la actividad económica de abril creció a un ritmo muy moderado de 0.3% interanual, descontando los efectos calendario generados por semana santa, o 0.1% comparado con el mes anterior. El sector de los servicios lideró la expansión, ya que aumentó 0.5% interanual con cifras ajustada por estacionalidad, lo cual refleja una desaceleración importante en comparación con periodos anteriores. Además, la producción industrial continuó contrayéndose a un ritmo de 0.5% y 3.1% interanual en abril y mayo, respectivamente, lo cual refleja que el balance de riesgos para la actividad económica ha seguido deteriorándose durante los primeros meses del segundo trimestre de 2019.

La tasa de inflación anual cerró el segundo trimestre en 3.95%, ligeramente por debajo del 4.00% registrado a finales del primer trimestre. Esto se debió principalmente a una reducción en la tasa anual del componente no subyacente, principalmente impulsado por los precios de energéticos y agropecuarios. Sin embargo, la tasa anual de la inflación subyacente, compuesta por precios de mercancías y servicios, registró una aceleración a 3.85% en el cierre del segundo trimestre desde el 3.55% registrado a finales del primer trimestre.

En este contexto, el banco central mantuvo la tasa de política monetaria sin cambios en 8.25% durante el segundo trimestre de 2019. El banco central mantuvo un tono cauteloso en el comportamiento de la inflación, sobre todo por la aceleración en el componente subyacente. Sin embargo, resaltó más elementos relacionados con una postura más acomodaticia, tales como una desaceleración económica mayor a la anticipada y un cambio en la postura monetaria de varias economías de países desarrollados.

Las cifras reportadas de la utilidad antes de impuestos por el primer semestre al 30 de junio de 2019 fue de MXN5,434 millones, un incremento de MXN2,001 millones o 58.3% comparado con el mismo periodo de 2018.

El margen financiero por el primer semestre al 30 de junio del 2019 fue de MXN15,371 millones, un incremento de MXN1,042 millones o 7.3% en comparación con el mismo periodo de 2018. El incremento se debe principalmente al aumento en cartera vigente parcialmente compensado con un incremento en el costo de fondeo.

La estimación preventiva para riesgos crediticios reportada por el primer semestre al 30 de junio de 2019 fue de MXN4,183 millones, un incremento de MXN123 millones o 3.0% comparado con MXN4,060 millones del mismo periodo de 2018, debido principalmente a una mayor estimación preventiva en el portafolio mayorista debido a la entrada en concurso mercantil de un cliente en el segmento de banca corporativa impactando la reserva en MXN 414 millones parcialmente compensado con una mejora en el PD de algunos clientes corporativos.

El ingreso neto por comisiones por el primer semestre al 30 de junio de 2019 fue de MXN3,540 millones, un incremento de MXN181 millones o 5.4% principalmente afectado por la venta del negocio de adquiriente ocurrido en el mes de enero de 2019, lo que representa una disminución de MXN 125 millones. Excluyendo este efecto las comisiones incrementaron 9.1% respecto al mismo periodo del 2018.

El ingreso por intermediación por el primer semestre al 30 de junio de 2019 fue de MXN2,111 millones, un incremento de MXN1,310 millones o más del 100.0% comparado con el

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

mismo periodo de 2018.

Los otros ingresos de la operación por el primer semestre al 30 de junio del 2019 fueron de MXN2,015 millones, un incremento de MXN974 millones o más del 93.6% en comparación con el mismo periodo de 2018 principalmente generado por la venta del negocio de adquiriente.

Los gastos de administración y de personal reportados por el primer semestre al 30 de junio de 2019 fueron de MXN13,476 millones. Las cifras reportadas de gastos de administración y de personal incrementaron MXN1,370 millones u 11.3% en comparación con los MXN12,106 millones por el mismo periodo de 2018 principalmente por mayor costo de personal a través de todas las líneas de negocio, mayores costos en tecnología y el IPAB. ,

La razón costo-ingreso fue de 58.5%, al 30 de junio de 2019, comparada con 62.0% reportada en el mismo periodo de 2018.

La tasa efectiva de impuestos por el primer semestre al 30 de junio de 2019 fue de 25.4% en comparación con 22.0% del mismo periodo de 2018.

La cartera de crédito neta fue de MXN395.0 mil millones al 30 de junio de 2019, con un incremento antes de la estimación preventiva para riesgos crediticios, principalmente en los portafolios de consumo y comercial de MXN67.4 mil millones o 20.6% en comparación con MXN327.6 mil millones por el mismo periodo de 2018. La cartera vigente de los portafolios de préstamos comerciales incrementó un 27.1% comparada con el mismo periodo de 2018. La cartera vigente de consumo e hipoteca incrementó en 19.9% comparada con el mismo periodo de 2018.

El índice de morosidad al 30 de junio de 2019 fue de 1.9%, un decremento de 0.4 puntos porcentuales comparado con 2.3% al 30 de junio del 2018, debido principalmente a la venta de cartera emproblemada, mejora en el perfil de crédito y manejo activo de portafolio.

La estimación preventiva para riesgos crediticios al 30 de junio del 2019 fue de MXN13.4 mil millones, un incremento de MXN 1.1 mil millones o 8.9% comparado contra el 30 de junio del 2018.

El índice de cobertura total (estimación preventiva para riesgos crediticios /cartera de crédito vencida) fue de 168.9% al 30 de junio del 2019 comparada con 160.8% al 30 de junio del 2018. El incremento en el índice de cobertura refleja la administración activa del portafolio.

Al 30 de junio de 2019 el total de depósitos fue de MXN451.3 mil millones, un incremento MXN 76.2 mil millones o de 20.3% en comparación con MXN375.1 mil millones al 30 de junio del 2018.

Al 30 de junio del 2019, el índice de capital de HSBC México S.A fue de 12.7% y el índice de capital básico fue de 10.8% en comparación con 12.7% y 10.9% respectivamente al 30 de junio del 2018. La estrategia global de HSBC es trabajar con niveles de capital óptimos y con espacio razonable por encima de los requerimientos regulatorios.

HSBC México (banco) es la principal compañía subsidiaria de Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V. y está sujeta a la supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Al banco se le requiere presentar información trimestral (en este caso, para el trimestre terminado al 30 de junio del 2019) la cual debe estar disponible para el público en general. Dado que esta información está disponible para el público en

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

general, Grupo Financiero HSBC ha elegido publicar este comunicado de prensa.

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

Resultados por segmento y línea de negocios (Los importes descritos incluyen el impacto del costo interno y el valor de los fondos aplicados a diferentes líneas de negocio. Para comentarios relativos a Gastos de Administración, por favor referirse al resumen financiero para Grupo Financiero)

Banca Minorista (Retail Banking and Wealth Management RBWM).

Los ingresos después de la estimación preventiva de RBWM durante los primeros seis meses de 2019 crecieron un 14%, impactados positivamente por MXN829 millones derivados de la ganancia en venta del 50% del negocio de adquiriente de comerciantes registrado en enero de 2019. Excluyendo este impacto, los ingresos aumentaron un 5%, impulsado por el crecimiento en depósitos y el crecimiento en préstamos garantizados para auto e hipoteca. Los saldos al final del período aumentaron 20% en préstamos y 6% en depósitos en comparación con el mismo período del año anterior.

La estimación preventiva incrementó en 13% comparación con el mismo período del año anterior.

La utilidad antes de impuestos del RBWM para el período fue de MXN 1,891m, un incremento de MXN 621m o 49%, comparado con el mismo período del año anterior, principalmente afectado por el crecimiento en ingresos netos por intereses de MXN 871m y otros ingresos MXN 798m, parcialmente compensado con un incremento en la estimación por MXN 475 m y por un aumento en los gastos de MXN 702 m.

Los depósitos a plazo mostraron un crecimiento del 32% en los ingresos en comparación con el mismo período del año anterior, impulsado por un crecimiento en saldos del 12% principalmente en la propuesta Premier debido a mayores actividades comerciales y campañas de inversión junto con mayores márgenes de interés. Los depósitos a la vista presentaron una tendencia similar, es decir con un aumento del 14% en los ingresos.

HSBC Fusion ha completado un año y medio desde su lanzamiento, el crecimiento interanual de la base de clientes de PYME fue de 20% en comparación con junio de 2018. El crecimiento en depósitos y saldos de préstamos fue del 14% y 47% respectivamente.

La tarjeta de crédito Zero de HSBC, un producto diseñado para fortalecer la propuesta del mercado masivo, ha sido bien aceptada después de su lanzamiento en septiembre de 2018, es un producto que no cobra anualidad ni comisiones, siempre y cuando el cliente la ocupe al menos una vez al mes.

Banca de Empresas (CMB-Commercial Banking)

Los ingresos ajustados por la estimación preventiva de CMB observaron una tendencia positiva durante 2019, con un crecimiento del 41% en comparación con el mismo período de 2018. Excluyendo la utilidad por venta del negocio de adquiriente, se obtuvo un crecimiento de ingresos del 23% que refleja la expansión del balance en activos y pasivos junto con los márgenes en depósitos provenientes del aumento de las tasas de interés, mejorando los ingresos netos por intereses en un 21%. Excluyendo el impacto del nuevo modelo de joint venture del negocio de adquiriente, las comisiones crecieron un 4% por mayores servicios de intermediación GLCM (Global, Liquidity & Cash

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Management).

La estimación preventiva para riesgos crediticios disminuyó 77% durante la primera mitad de 2019. Los indicadores de calidad del portafolio permanecen estables.

La cartera de préstamos creció 9% en comparación con el año anterior, impulsada por los préstamos tradicionales y las transacciones de préstamos sindicados, principalmente en grandes corporativos y corporativos inmobiliarios. Los depósitos crecieron 23%, con un importante aumento en el volumen del sector público y las grandes empresas.

La utilidad antes de impuestos de CMB fue de MXN 2,039 millones, un aumento de MXN1,104 millones o más del 100%, en comparación con el mismo período de 2018, derivado principalmente de la ganancia en venta del negocio adquirente de MXN 507 millones, un crecimiento en el margen de MXN 583 millones, así como una disminución en la estimación preventiva de MXN 320 millones. Los gastos muestran un incremento de MXN 52 millones.

Banca Global y de Mercados (Global Banking and Markets)

Los ingresos ajustados por la estimación preventiva de Global Banking and Markets de 2019 mostraron un crecimiento del 17% en comparación con el mismo período de 2018. El aumento se explica principalmente por mayores volúmenes en las carteras de préstamos aunado al aumento de las comisiones de los mercados de capital de deuda, fusiones, adquisiciones y de reestructuración.

Global Banking and Markets tuvo un crecimiento significativo del 30% en el portafolio de préstamos comparado con 2018, en clientes corporativos y multinacionales como resultado de las estrategias comerciales y nuestro liderazgo en productos con enfoque internacional.

Las estimaciones preventivas para riesgos crediticios en 2019 son menores en un 34% que el mismo período de 2018.

Adicionalmente, Global Banking and Markets mantuvo su estrategia de reforzar el negocio de los mercados de deuda y capital mediante el cierre de transacciones relevantes con clientes locales e internacionales.

Después de cinco meses de negociaciones, HSBC, junto con otras instituciones financieras, firmó un acuerdo para extender un préstamo sindicado por USD 8 mil millones, con Petróleos Mexicanos (PEMEX).

La ganancia antes de impuestos de Global Banking and Markets fue de MXN 2,009 millones, un incremento de MXN 458 millones o 30%, en comparación con el mismo período de 2018, derivado del incremento en el ingreso por intermediación de MXN 954 millones, el crecimiento en las comisiones cobradas por MXN 113 millones, parcialmente compensado por una disminución los ingresos por intereses de MXN 374, disminución en otros ingresos por MXN 243 millones y el incremento de gastos por MXN 28 millones.

Al 30 de junio 2019, los resultados financieros reportados a HSBC Holdings plc, (empresa matriz) se preparan de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS). En

Para el periodo enero-junio 2019 bajo IFRS, la utilidad antes de impuestos reportada de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Grupo Financiero HSBC fue MXN7,601 millones, un incremento de 48.2% comparado con el mismo periodo del 2018. Las principales diferencias en resultados bajo los Criterios de Contabilidad para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros (CCSCGF) e IFRS para el periodo enero-junio se debe a diferencias contables en las estimaciones preventivas para riesgos crediticios, ajustes de valuación de instrumentos financieros.

Políticas de tesorería

HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC (HSBC México) persigue 3 objetivos específicos en las actividades de la Tesorería:

1. Atender las necesidades de su base de clientes Corporativos, Institucionales y del sector Empresarial.
2. Cobertura de riesgos de la propia Institución, tanto de tasas de interés, tipo de cambio, como de liquidez. Lo anterior como parte de su actividad comercial cotidiana.
3. Posicionamiento propio y actividad de "formador de mercado" para tomar posiciones direccionales y de valor relativo.

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

Política de Dividendos

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

Dividendos Pagados

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

- Basado en la autorización de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, el 20 de febrero de 2018 se decretó un dividendo a razón de \$0.4033484882446550 por acción, para cada una de las 3,108'974,092 acciones en circulación.
- Basado en la autorización de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, el 30 de julio de 2018 se decretó un dividendo a razón de \$0.3687348192929239 por acción, para cada una de las 3,108'974,092 acciones en circulación.
- Basado en la autorización de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, el 12 de abril de 2019 el Grupo decretó un dividendo a razón de \$0.2090721829019350 por acción, para cada una de las 3,108'974,092 acciones en circulación.
-

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

- Durante el ejercicio 2017 no se realizó pago de dividendos.
 - Durante el ejercicio 2018 no se realizó pago de dividendos.
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

•Basado en la autorización de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, el 12 de abril de 2019 el Banco decretó un dividendo a razón de \$0.3001103669725790 por acción, para cada una de las 2,165´869,865 acciones en circulación.

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 (incluyendo riesgo contable, impuestos, legal, cumplimiento regulatorio, cumplimiento de delitos financieros, fiduciario, seguridad y fraude, operaciones de sistemas, proyectos, de personas) y de seguros. La exposición a estos 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. Bajo el marco de Riesgo Operacional, HSBC ha identificado los riesgos sobre los cuales debe enfocarse para mitigarlos. Estos riesgos agrupan la totalidad de posibles eventos sobre los cuales se han creado controles. Los riesgos que constituyen la primera base son:

- Fraude interno
 - Fraude externo
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

-
- Prácticas laborales y seguridad del trabajo
 - Clientes, productos y prácticas de la industria
 - Desastres naturales y seguridad pública
 - Fallas en tecnología e infraestructura
 - Administración, ejecución y entrega de procesos

- 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.

- 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.

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

- Administración funcional. Responsable de establecer políticas, procedimientos y estándares para los distintos tipos de riesgo.

- 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 a través de 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 8 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

pueden surgir de una variedad de causas incluyendo cuestiones ambientales, sociales y de gobierno, como consecuencia de eventos de riesgo operacional y como resultado que los empleados actúen de manera inconsistente con los valores de HSBC. La reputación de HSBC depende de la forma en que se lleva a cabo sus negocios y puede verse afectada por la forma en que los clientes, a los que proporciona servicios financieros, llevan a cabo sus negocios o utilizan los productos y servicios financieros.

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

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

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

Políticas Contables

Fecha de Calificación 13-Sep-18
Políticas Contables

Estos estados financieros consolidados están preparados de acuerdo con los criterios de contabilidad para las sociedades controladoras de grupos financieros en México, en vigor a la fecha del balance general consolidado, los cuales son emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las sociedades controladoras de grupos financieros y realiza la revisión de su información financiera. Los estados financieros de las subsidiarias han sido preparados conforme a los criterios de contabilidad establecidos por la CNBV.

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

Los criterios de contabilidad señalan que la CNBV emitirá reglas particulares por operaciones especializadas. A falta de criterio contable expreso se observará el proceso de supletoriedad establecido en la NIF A-8 "Supletoriedad" y de acuerdo con éste, sólo en caso de que las normas internacionales de información financiera (IFRS

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 9/ 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 2019 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 2019" que contiene los siguientes cambios y mejoras a las NIF que son aplicables a las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros e Instituciones de Crédito de acuerdo con el criterio A-2 Aplicaciones de Normas Particulares de los Criterios Contables. La Administración estimó que estos cambios no tuvieron una afectación importante en su información financiera.

Mejoras que generan cambios contables.

NIF B-9, "Información financiera a fechas intermedias" - A raíz de la entrada en vigor en 2018 de las normas relativas a instrumentos financieros, en las Normas Internacionales de Información Financiera, NIC 34, "Información Financiera Intermedia", se incluyeron nuevos requerimientos de revelaciones sobre valor razonable de instrumentos financieros y sobre ingresos por contratos con clientes. El CINIF está de acuerdo con los cambios efectuados por la NIC 34, por lo que sugiere también incluirlos en la NIF B-9.

Los principales cambios son: i) para instrumentos financieros, se deberá revelar la información sobre valor razonable requerida por las NIF C-20, "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés", la NIF C-19, "Instrumentos financieros por pagar" y por la NIF B-17, "Determinación del valor razonable"; también se deberá revelar ii) el desglose de los ingresos procedentes de contratos con clientes requerido por la NIF D-1, "Ingresos por contratos con clientes". Asimismo se incluyen ejemplos de las revelaciones conforme al párrafo anterior como: i) transferencias entre niveles de la jerarquía de valor razonable; ii) cambios en la clasificación de los activos financieros como resultado de un cambio en el propósito o uso de esos activos; y iii) cambios en los pasivos contingentes o activos contingentes.

Su aplicación fue prospectiva a partir del 1° de enero de 2019.

Mejoras que no generan cambios contables.

NIF A-6, "Reconocimiento y valuación" - Se precisa la definición de valor neto de realización como sigue: Valor de realización es el monto estimado por la entidad (valor específico de la entidad) que se recibiría por la venta de un activo en el curso normal de la operación de una entidad. Cuando al valor de realización se le disminuyen los costos de disposición y, en su caso, los costos de terminación estimados, se genera el "valor neto de realización".

NIF C-6, "Propiedades, planta y equipo" - Con la entrada en vigor de la NIF B-17, "Determinación del valor razonable", la NIF C-6 debe referir el cálculo del valor razonable antes mencionado a la NIF B-17, en lugar de hacer referencia a la NIF A-6, "Reconocimiento y valuación", por lo que se hacen modificaciones para eliminar esta referencia e incluir la referencia a la NIF B-17.

NIF C-20, "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés" - Se hace una precisión para dar mayor claridad al tratamiento contable respecto a los colaterales recibidos por una entidad como garantía del deudor del instrumento financiero. Se

indica que cuando sean recibidos como colaterales en este tipo de instrumentos, no se deben reconocer en el estado de situación financiera, salvo que sean efectivo o el deudor incumpla las condiciones del contrato.

NIF D-3, "Beneficios a los empleados" - Se hacen precisiones para tener un mejor entendimiento y, por consecuencia una mejor aplicación de la misma- Entre las principales precisiones se encuentran las siguientes: i) se precisa que un traspaso de personal entre entidades bajo control común con reconocimiento de antigüedad implica reconocer en los estados financieros individuales de la entidad que recibe el personal el efecto retroactivo de una Modificación al Plan "MP", equivalente a una introducción de un nuevo plan y para la entidad que traspasa el plan es una Liquidación Anticipada de Obligaciones "LAO". En los estados financieros consolidados los traspasos de personal no tienen efecto, salvo que se cambien los beneficios al momento del traspaso; ii) se incluye una precisión respecto a los cambios en la tasa de descuento (de bonos gubernamentales a bonos corporativos o viceversa) que originan una modificación en el valor presente del pasivo laboral, los cuales deben considerarse como un cambio en la estimación contable y reconocerse cuando esto ocurra en los resultados del periodo en forma prospectiva con base en lo establecido en la NIF B-1, "Cambios contables y correcciones de errores"; y iii) se incluye que los beneficios asumidos por traspaso de empleados entre entidades bajo control común como una MP, para determinar el Costo Laboral de Servicios Pasados "CLSP".

NIF D-5, "Arrendamientos" -Se realizaron ajustes menores a la redacción de la regla contable, incorporando el término "evaluar la probabilidad de ejercer" en sustitución del término "considerar" para determinar el plazo del arrendamiento. Asimismo se hace la precisión de que un arrendador debe reconocer los pagos por arrendamiento procedentes de los arrendamientos operativos como ingresos cuando se devengan, en línea recta o de acuerdo con otra base sistemática, si ésta es más representativa del patrón de consumo de los beneficios económicos del activo subyacente por su uso.

El Banco no espera impactos significativos por la entrada en vigor de estos cambios. Es importante mencionar que los cambios y precisiones a las NIF, relacionadas con la adopción de las normas internacionales de instrumentos financieros (IFRS 9), de ingresos provenientes de contratos con clientes (IFRS 15) y arrendamientos (IFRS 16), entrarán en vigor para las Instituciones de Crédito a partir del ejercicio que inicie el 1° de enero de 2020. El resto de los cambios serán adoptados en su fecha de entrada en vigor el día 1° de enero de 2019.

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

La CINIF emitió la nueva NIF B-11, con la finalidad de separar las normas de Disposición de activos de larga duración y las operaciones discontinuas, de los criterios de deterioro (actualmente incluidos en la Boletín C-15 "Deterioro en el valor de los activos de larga duración y su disposición"), incorporándolos dentro de la serie "B" de las NIF, por tratarse principalmente de criterios de presentación y revelación. Estos cambios tienen la intención de mejorar sustancialmente la información disponible por los usuarios de los estados financieros sobre los activos que van a ser dispuestos. Asimismo, esta NIF converge con la norma internacional de información financiera NIIF 5 "Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuas".

La nueva NIF se aplica a todos activos de larga duración que se ponen a disposición excepto: a) activos biológicos valuados a valor razonable menos los costos de disposición dentro del alcance de la NIF E-1, Agricultura, b) instrumentos financieros dentro del alcance de la NIF C-2, Instrumentos financieros, c) activos por impuestos diferidos provenientes de la NIF D-4, Impuestos a la utilidad, y d) los activos que surgen de los beneficios a los empleados dentro del alcance de la NIF D-3, Beneficios a los empleados.

También aclara que los activos presentados de acuerdo con un criterio basado en la liquidez, deben abarcar activos que se espera recuperar en un plazo superior a los doce

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

Su fecha de entrada en vigor es a partir del 1° de enero de 2020 de forma prospectiva, permitiendo su adopción anticipada, en cuyo caso se deberá revelar en notas este hecho. Dado que a la fecha la Comisión Bancaria no ha expresado su opinión sobre esta nueva NIF y que no se visualiza algún impacto significativo en su adopción, la Administración no tiene la intención de aplicarla anticipadamente.

III.Modificación al Criterio Contable A-2 Aplicación de normas particulares

La Comisión Bancaria se encuentra trabajando en un proyecto de actualización del marco contable aplicable a Sociedades Controladoras de Grupos Financieros e Instituciones de Crédito para adoptar los últimos cambios en la normativa contable internacional respecto a la clasificación y medición de instrumentos financieros (IFRS 9 "Instrumentos financieros"), actualización de la norma vigente de reconocimiento de ingresos (IFRS 15 "Ingresos por contratos con clientes"), de la norma de arrendamientos (IFRS 16 "Arrendamientos"), así como la emisión de una norma mexicana relacionada con determinación del valor razonable y su revelación. Asimismo, la Comisión Bancaria incluyó la adopción de la NIF C-22 "Criptomonedas" la cual a la fecha de reporte se encuentra aún en periodo de auscultación por la CINIF. Para llevar a cabo lo anterior, la Comisión Bancaria tiene planeado que dichas Instituciones adopten ciertas NIF emitidas por la CINIF, las cuales ya incluyen estos lineamientos normativos internacionales, pero emitiendo reglas particulares al sector financiero en algunos casos.

Derivado de lo anterior, inicialmente la Comisión Bancaria publicó en diciembre de 2017 en el DOF, especificaciones a seguir por las Sociedades Controladores de Grupos Financieros e Instituciones de Crédito respecto a la adopción de las NIF que incluyen los cambios recientes a la normatividad contable internacional y que entraron en vigor a partir del 1° de enero de 2018, estableciendo inicialmente que éstas les serán aplicables obligatoriamente a partir del 1° de enero de 2019; sin embargo el día 15 de noviembre de 2018 se publicó en el DOF una actualización respecto a la fecha de adopción para que estos cambios quedando que entrará en vigor a partir del 1° de enero de 2020.

Durante el segundo trimestre de 2019, la Comisión Bancaria envió un nuevo borrador a los cambios contables, dentro del cual especifica en sus artículos transitorios que dichos cambios entrarían en vigor a partir del 1° de enero de 2021, sin embargo a la fecha de reporte de estos estados financieros dichos cambios no han sido publicados aún en el Diario Oficial de la Federación.

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

NIF B-17 "Determinación del valor razonable". Establece las normas para la determinación del valor razonable y su revelación. Menciona que el valor razonable debe utilizar supuestos que los participantes del mercado usarían al fijar el precio de un activo o un pasivo en las condiciones actuales del mercado a una fecha determinada, incluyendo los supuestos sobre el riesgo. Se establece que se debe considerar el activo o pasivo particular que se está valuando, si es monetario y si es utilizado en combinación con otros activos o sobre una base independiente, el mercado en que tendría lugar para el activo o el pasivo; y la técnica o técnicas de valuación apropiadas para la determinación del valor razonable, así como maximizar el uso de datos de entrada observables relevantes y minimizar los datos de entrada no observables.

NIF C-2 "Inversiones en Instrumentos Financieros". Establece las normas de valuación, representación y revelación de la inversión en instrumentos financieros. Descarta el concepto de "intención de adquisición" y utilización de una inversión en un instrumento financiero de deuda o capital para determinar su clasificación y elimina las categorías de instrumento conservado para su vencimiento y disponibles para la venta. Adopta el

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

concepto de "modelo de negocio de la Administración de las inversiones" en instrumentos financieros.

NIF C-3 "Cuentas por cobrar". Establece las normas de valuación, presentación y revelación para el reconocimiento inicial y posterior de las cuentas por cobrar comerciales y las otras cuentas por cobrar en los estados financieros de una entidad económica. Especifica que las cuentas por cobrar que se basan en un contrato representan un instrumento financiero.

NIF C-9 "Provisiones, contingencias y compromisos". Establece las normas de valuación, presentación y revelación de los pasivos, provisiones y compromisos, disminuyendo su alcance para reubicar el tema relativo a los pasivos financieros en la NIF C-19. Se modificó la definición de pasivo, eliminando el concepto de "virtualmente ineludible" e incluyendo el término probable.

NIF C-10 "Instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura". Establece las características que debe tener un instrumento financiero para ser considerado como derivado con fines de negociación o de cobertura, define las reglas de presentación y revelación, así como el reconocimiento y valuación para los instrumentos financieros derivados, incluyendo aquellos con fines de cobertura y los aplicables a las operaciones de cobertura estructuradas a través de derivados, no se permitirá separar los instrumentos financieros derivados implícitos que existan cuando el instrumentos anfitrión sea un activo financiero, si el monto del contrato híbrido se va a modificar, se cobrará el monto modificado; y se permitirá designar como partida cubierta a una posición neta de ingresos y egresos, si refleja la estrategia de administración de riesgos de la entidad.

NIF C-16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar". Establece las normas de valuación, reconocimiento contable, presentación y revelación de las pérdidas por deterioro de instrumentos financieros por cobrar. Es importante mencionar que la CNBV está trabajando en reglas contables especiales para el cálculo del deterioro de créditos que las Instituciones de Crédito tengan bajo el modelo de negocio de mantener para cobrar principal e interés, por lo que la adopción de esta NIF podría ser parcial.

NIF C-19 "Instrumentos financieros por pagar". Establece las normas de valuación, presentación y revelación para el reconocimiento inicial y posterior de las cuentas por pagar, préstamos y otros pasivos financieros en los estados financieros de una entidad económica. Se introducen los conceptos de costo amortizado para valuar los pasivos financieros y el de método de interés efectivo, basado en la tasa de interés efectiva, para efectuar dicha valuación. Tanto los descuentos como los costos de emisión de un pasivo financieros se deducen del pasivo.

NIF C-20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés". Establece las normas de valuación, presentación y revelación para el reconocimiento inicial y posterior de los instrumentos de financiamiento para cobrar principal e interés en los estados financieros de una entidad económica que realiza actividades de financiamiento. Descarta el concepto de intención de adquisición y tenencia de los instrumentos financieros en el activo para determinar su clasificación. Adopta el concepto de "modelo de negocio de la Administración".

NIF C-22 "Criptomonedas". Se incluye el tratamiento contable de los "Activos Virtuales" (ej. bitcoin, ethereum o ripple, entre otros) derivados de la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera, para el reconocimiento en los estados financieros de una entidad de sus inversiones en criptomonedas, sus cuentas por cobrar y cuentas por pagar denominadas en criptomonedas, en su caso, los gastos de minería para obtener criptomonedas (proceso electrónico que resuelve los algoritmos necesarios para lograr detonar la generación de nuevas criptomonedas), así como los lineamientos a seguir cuando presta servicios de custodia para criptomonedas. Las criptomonedas se miden inicialmente con base en su costo de adquisición. Los cambios en su valor razonable se reconocen directamente en la utilidad o pérdida en el Estado de Resultados Integral. Su valor razonable se mide de acuerdo con la NIF B-17. Cuentas por cobrar y cuentas por pagar denominadas en criptomonedas, deben valuarse inicialmente en

la moneda funcional de la entidad con base en el valor razonable de la criptomoneda en la fecha de la transacción, posteriormente los saldos de dichas cuentas deben ajustarse a su valor razonable de la criptomoneda en la fecha de cierre de los estados financieros afectando la utilidad o pérdida en el Estado de Resultados Integral. No deben reconocerse como activos las criptomonedas que sean mantenidas en custodia, solo los pasivos que se sean asumidos por las afectaciones a las criptomonedas que tiene bajo su custodia.

La NIF C-22 aún está en un periodo de auscultación por lo que podría sufrir modificaciones en el futuro respecto a la información presentada en este reporte. NIF D-1 "Ingresos por contratos con clientes". Establece las normas de valuación, presentación y revelación de los ingresos que provienen de los contratos con clientes. Se establecen los aspectos más significativos para el reconocimiento de los ingresos a través de la transferencia del control, identificación de obligaciones a cumplir de un contrato, asignación del monto de la transacción y el reconocimiento de derechos de cobro. Esta NIF elimina la supletoriedad de la Norma Internacional de Contabilidad (IAS por sus siglas en inglés) 18 "Ingresos por actividades ordinarias", y sus interpretaciones, según se establece en la NIF A-8 "Supletoriedad"

NIF D-2 "Costos por contratos con clientes". Establece las normas de valuación, presentación y revelación de los costos que surgen por contratos con clientes. Establece la normativa relativa al reconocimiento de los costos por contratos con clientes, asimismo incorpora el tratamiento contable de los costos relacionados con contratos de construcción y fabricación de bienes de capital incluyendo los costos relacionados con contratos de clientes. Esta NIF, en conjunto con la NIF D-1 "Ingresos por contratos con clientes", deroga el Boletín D-7 "Contratos de construcción y de fabricación de ciertos bienes de capital" y a la INIF 14 "Contratos de construcción, venta y prestación de servicios relacionados con bienes inmuebles".

NIF D-5 "Arrendamientos". Establece cambios al anterior Boletín D-5 "Arrendamientos" principalmente respecto al arrendador, eliminando el concepto de arrendamientos operativos o financieros (capitalizables) y obligándolo a reconocer un activo por su Derecho a Controlar su Uso "DCU" y un pasivo por arrendamiento a valor presente por su obligación de efectuar los pagos del mismo, a menos que el arrendamiento sea de corto plazo o de bajo valor. Para el arrendador no se realizan cambios significativos. Derivado de estos cambios la Comisión Bancaria ha enviado a las Instituciones de Crédito un borrador con la propuesta de modificaciones que se incluirían en las Disposiciones y en su Anexo 33 para armonizar estas regulaciones con la entrada en vigor de las nuevas NIF, dentro de los cuales principalmente se incluyen los siguientes:

Cartera de Crédito.

- Cambios en la categoría de clasificación de Cartera en las siguientes etapas:
 - a)Etapa 1- Activos financieros cuyo riesgo crediticio no ha cambiado significativamente desde su otorgamiento (menos de 30 días de incumplimiento).
 - b)Etapa 2- Activos financieros con un incremento significativo en el riesgo crediticio desde su reconocimiento inicial (entre 30 y 89 días de incumplimiento).
 - c)Etapa 3- Activos financiero con evidencia objetiva de deterioro (90 días o más de incumplimiento y/o de acuerdo con el criterio B-6 Cartera de Crédito para traspaso a cartera vencida).
 - Propuesta de una metodología estándar para el cálculo de las pérdidas crediticias esperadas de acuerdo con la etapa en que se encuentre el crédito.
 - Posibilidad de que las Instituciones de Crédito soliciten la utilización de una metodología interna que esté alineada a lo establecido en la NIF C-16.
 - Aplicación prospectiva de los cambios contables de acuerdo con la NIF B-1 "Cambios contables y corrección de errores".
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 14 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

•Reconocimiento del impacto financiero inicial negativo en las cuentas de Resultados de Ejercicios anteriores de forma diferida durante un periodo especifico (en la última versión la Comisión Bancaria modificó el periodo de 36 meses a 12 meses).

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

B-2 Inversiones en valores.

B-5 Derivados y operaciones de cobertura.

B-11 Derechos de cobro.

C-1 Reconocimiento y baja de activos financieros.

C-3 Partes relacionadas.

C-4 Información por segmentos.

Las Instituciones de Crédito se apegarán a los lineamientos incluidos en las NIF mencionadas al inicio de este apartado.

De acuerdo con la última versión enviada por la Comisión Bancaria, se estima que estos cambios entre en conjunto con las nuevas NIF a partir del 1° de enero de 2021.

A la fecha de reporte, la Administración se encuentra evaluando los posibles impactos esperados por la adopción de estas nuevas NIF y los cambios en las Disposiciones y su anexo 33, los cuales deberán considerar las reglas particulares que emita la Comisión Bancaria para su adopción y aplicación a partir de su entrada en vigor.

IV.Criterios Contables Especiales temporales emitidos por la Comisión Bancaria para créditos de consumo, de vivienda y comerciales derivados de fenómenos hidrometeorológicos o fenómenos naturales perturbadores ocurridos desde el 1° de septiembre y hasta el 31 de Diciembre de 2018.

El día 16 de octubre de 2018, la Comisión Bancaria mediante oficio de respuesta No. P-285/2018 emitió criterios contables especiales con carácter de temporal para créditos otorgados a clientes que tengan su domicilio o cuya fuente de pago se localice en los municipios declarados como zona de emergencia, emergencia extraordinaria, desastre o desastre natural por la Secretaría de Gobernación en el Diario Oficial de la Federación, entre el día 1 de septiembre de 2018 y lo que resta del año 2018.

Estos criterios especiales son aplicables a las operaciones de crédito de consumo, de vivienda y comerciales que estuvieran clasificadas para efectos contables como "vigentes" de acuerdo con las Disposiciones y que se adhieran al programa dentro de los 120 días naturales siguientes a la fecha del siniestro.

En general el beneficio consiste en el otorgamiento de una ampliación de plazo y tiempo de espera no mayor a 3 meses (excepto para los microcréditos grupales que podría ser hasta de 6 meses) en sus obligaciones de pago correspondientes de capital e intereses, quedando en consideración de la Institución de Crédito no realizar ningún cargo de intereses a los acreditados durante el plazo de espera o bien capitalizar los intereses como parte del adeudo. El Banco tomó la opción de ampliar el plazo y aplicar un tiempo de espera respecto a las obligaciones de pago de los afectados. Bajo los Criterios Especiales estas modificaciones no se considerarán como créditos reestructurados. Al 30 de junio de 2019, han sido pocos los acreditados adheridos al programa de beneficios, cuyo monto no es relevante al cierre de dicho periodo.

V.Criterios Contables Especiales temporales emitidos por la Comisión Bancaria para acreditados afectados por la entrada en vigor del Decreto por la que se expide la Ley de Federal de las Remuneraciones de los Servidores Públicos a partir del 5 de noviembre

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 15 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

de 2018.

El día 26 de febrero de 2019, la Comisión Bancaria mediante oficio de respuesta No. P062/2019 emitió criterios contables especiales con carácter de temporal para créditos al consumo y la vivienda otorgados a clientes trabajadores al servicio del Estado cuyos sueldos o salarios sean reducidos entre la fecha de entrada en vigor del Decreto, es decir, del 6 de noviembre de 2018 y el 30 de septiembre de 2019, o bien que hubieran sido separados o causado baja laboral en este periodo, así como los otorgados a los clientes afectados que participan como obligados solidarios en dichos créditos.

Estos criterios especiales son aplicables a las operaciones de crédito que estuvieran clasificadas para efectos contables como "vigentes" de acuerdo con las Disposiciones a la fecha de la reducción salarial, separación o baja de referencia, siempre y cuando se adhieran al programa a más tardar el 28 de enero de 2020 y adicionalmente para los créditos que se hayan estipulado con carácter de revolvente, se haya solicitado el beneficio dentro de los 120 días naturales siguiente a las fecha del evento.

En general el beneficio consiste en el otorgamiento de una ampliación de plazo y tiempo de espera no mayor a 3 meses en sus obligaciones de pago correspondientes de capital e intereses, quedando en consideración de la Institución de Crédito no realizar ningún cargo de intereses a los acreditados durante el plazo de espera o bien capitalizar los intereses como parte del adeudo. El Banco tomó la opción de ampliar el plazo y aplicar un tiempo de espera respecto a las obligaciones de pago de los afectados. Bajo los Criterios Especiales estas modificaciones no se considerarán como créditos reestructurados.

Al 30 de junio de 2019, han sido pocos los acreditados adheridos al programa de beneficios, cuyo monto no es relevante al cierre de dicho periodo.

Fuentes de fondeo

La principal fuente de fondeo de HSBC México son los depósitos que recibe de sus clientes, es decir el fondeo lo realiza el Banco a través de la captación de recursos del público en general. Adicionalmente, el Banco obtiene recursos a través de los préstamos interbancarios cuyo saldo al 30 de junio de 2019 fue de MXN37.7 mil millones.

Resultado financiero para los primeros seis meses al 30 de junio de 2019 del Grupo Financiero HSBC como se reporta a nuestra casa matriz, HSBC Holdings plc, bajo las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS)

Para el periodo enero-junio 2019 bajo IFRS, la utilidad neta antes de impuestos de Grupo Financiero HSBC es MXN7,601 millones, un incremento de 48.2% comparado con el mismo periodo del 2018. Las principales diferencias en resultados bajo los Criterios de Contabilidad para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros (CCSCGF) e IFRS para el periodo enero-junio se debe a diferencias contables en las estimaciones preventivas para riesgos crediticios, ajustes de valuación de instrumentos financieros y a reservas técnicas de seguros.

Grupo HSBC

Grupo Financiero HSBC es una de las principales agrupaciones financieras y bancarias de México, con 962 sucursales, 5,600 cajeros automáticos y aproximadamente 16,000 empleados. Para mayor información, consulte nuestra página en www.hsbc.com.mx.

HSBC Holdings plc, la empresa matriz del Grupo HSBC, tiene su sede en Londres. El Grupo

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 16 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

presta servicios a clientes en 66 países y territorios de Asia, Europa, Norte y América Latina y Oriente Medio y Norte de África. Con activos por US 2,659 mil millones al 31 de marzo de 2019, HSBC es una de las organizaciones bancarias y de servicios financieros más grandes del mundo.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2019**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

Impresión Final

Se adjunta documento
