



Ciudad de México, a 26 de julio de 2023

COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES

At'n.: C.P. Leonardo Molina Vázquez

Director General de Emisoras

Av. Insurgentes Sur #1971

Torre Sur, Piso 7

Col. Guadalupe Inn

Ciudad de México.

Ref: Información 2do. Trimestre 2023

Fid/248827 HSBC México

El suscrito manifiesta bajo protesta de decir verdad, que su representada en su carácter de fiduciario, preparó la información financiera relativa al patrimonio del fideicomiso, así como la información relacionada con los valores emitidos y los contratos aplicables, contenida en el presente reporte trimestral, la cual, a su leal saber y entender, refleja razonablemente su situación y que se cercioró de que en el periodo reportado no existieran diferencias relevantes entre los ingresos del fideicomiso atribuibles a los bienes, derechos o valores fideicomitados y la información que recibió del administrador u operador relativa a la cobranza de dichos bienes, derechos o valores. Asimismo, manifiesta que no tiene conocimiento de información relevante que haya sido omitida o falseada en este reporte trimestral o que el mismo contenga información que pudiera inducir a error a los inversionistas.

Se expide la presente certificación para los efectos legales a que haya lugar, en la Ciudad de México, a los 26 días del mes de julio de 2023.

Atentamente,

Alejandra O. Sánchez Bastida

Delegado Fiduciario

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



Ciudad de México 26 de julio de 2023

Comisión Nacional Bancaria y de Valores
Insurgentes Sur No. 1972 Torre Sur,
Piso 7, Colonia Guadalupe Inn,
Ciudad de México, CDMX

Presente. -

Ref. Información 2° Trimestral de 2023
Fideicomiso de F/248827

Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a la cobranza de los bienes, derechos o valores fideicomitados, o cualquier otra información de mi representada contenida en el presente. Así mismo, manifestamos que no tenemos conocimiento de información relevante que haya sido omitida o falseada en este reporte trimestral o que en el mismo contenga información que pudiera inducir a error a los inversionistas.

Se expide la presente certificación para los efectos a que haya lugar, en la ciudad y fecha mencionada al inicio de la presente.

Atentamente
Adamantine Servicios S.A. de C.V.
En su carácter de Administrador del
Fideicomiso F/248827

EDUARDO
DEL RIO HERNANDEZ
64C01428F3CE201D4E4F7ED2



Eduardo Del Río Hernández
Director Jurídico

SUSANA JAQUELINE
VALDIVIA ORTIZ
64C014C2184DCF57E8586B13



Susana Jaqueline Valdivia Ortiz
Directora de Finanzas

LMLR/EDH

Información Financiera Trimestral

[105000] Comentarios de la Administración	2
[110000] Información general sobre estados financieros	9
[210000] Estado de situación financiera, circulante/no circulante.....	11
[310000] Estado de resultados, resultado del periodo, por función de gasto.....	13
[410000] Estado del resultado integral, componentes ORI presentados netos de impuestos.....	14
[520000] Estado de flujos de efectivo, método indirecto	15
[610000] Estado de cambios en el patrimonio - Acumulado Año Actual.....	16
[610000] Estado de cambios en el patrimonio - Acumulado Año Anterior.....	17
[800100] Notas - Subclasificaciones de activos, pasivos y patrimonio	18
[800200] Notas - Análisis de ingresos y gastos	20
[800500] Notas - Lista de notas.....	21
[800600] Notas - Lista de políticas contables.....	52
[813000] Notas - Información financiera intermedia de conformidad con la NIC 34	69

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

[105000] Comentarios de la Administración

Comentarios de la administración [bloque de texto]

El 12 de mayo de 2008, se celebró el contrato de Fideicomiso de administración con carácter Irrevocable número F248827, Emisión de Certificados Bursátiles CICB 08 y CICB 08 2 el Fideicomiso entre Crédito Inmobiliario, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada en su carácter de Fideicomitente el Fideicomitente, Fideicomisario en segundo lugar o Crédito Inmobiliario, y HSBC México, S. A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC, División Fiduciaria, en su carácter de Fiduciario el Fiduciario o HSBC, designándose a Monex Casa de Bolsa, S. A. de C. V., Monex Grupo Financiero como representante común de los tenedores de los Certificados Bursátiles CB's, quienes son fideicomisarios en primer lugar.

Información a revelar sobre la naturaleza del negocio [bloque de texto]

"El objetivo del Fideicomiso es llevar a cabo la bursatilización de los derechos de cobro sobre cartera hipotecaria otorgados por el Fideicomitente, mediante la aportación de los activos fideicomitados por parte del Fideicomitente de conformidad con el contrato de cesión y pagarés, con el fin de colocar CBs entre el público inversionista en la Bolsa Mexicana de Valores. El producto neto de la colocación, una vez deducidos los gastos de emisión, es entregado al Fideicomitente como contraprestación por la cesión de los derechos de cobro sobre cartera hipotecaria aportados al patrimonio del Fideicomiso.

La particularidad del negocio implica el ofrecimiento de reportera e información suficiente y oportuna especialmente a intermediarios financieros, fiduciarios, representantes comunes y tenedores de valores en general sobre el desempeño y comportamiento de los activos en administración encomendados."

Información a revelar sobre los objetivos de la administración y sus estrategias para alcanzar esos objetivos [bloque de texto]

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

Nuestros objetivos están enfocados a apoyar a intermediarios financieros en la negociación, recuperación y comercialización de carteras de crédito de bajo desempeño mediante la aplicación de estrategias que nos permitan la monetización de activos improductivos en el menor tiempo posible, al mejor esfuerzo, con la máxima rentabilidad posible y al menor costo para nuestros representados.

Información a revelar sobre los recursos, riesgos y relaciones más significativos del fideicomiso [bloque de texto]

Al mes de junio de 2023 el patrimonio consta de seis créditos puentes.

Estos recursos actúan bajo estándares automatizados y sustentados en la experiencia y conocimiento de la operación, previniendo y mitigando riesgos de incobrabilidad y quebranto mediante acciones jurídicas de prevención y resolución de problemas técnicos y con autoridades.

El Fideicomiso se encuentra expuesto a los siguientes riesgos:

- . Riesgo de crédito
- . Riesgo de liquidez
- . Riesgo de mercado

Resultados de las operaciones y perspectivas [bloque de texto]

Forma de cálculo de intereses Certificados Bursátiles Serie A, a partir de su fecha de emisión, y en tanto no sean amortizados, los Certificados Bursátiles Serie A devengarán un interés bruto anual sobre el saldo insoluto de principal a la Tasa de Interés Bruto Anual que el Representante Común calculará dos Días Hábiles anteriores al inicio de cada período de intereses de aproximadamente 30 (treinta) días (cada periodo de intereses inicia en cada Fecha de Pago y concluye en la Fecha de Pago inmediata siguiente), computado a partir de la fecha de emisión y que regirá durante tal período de intereses. La Tasa de Interés Bruto Anual de los Certificados Bursátiles Serie A se calculará conforme a lo siguiente: (i) la adición de 1.60% (uno punto sesenta por ciento) a la Tasa TIIE, o la que la sustituya, publicada por el Banco de México, por el medio masivo de comunicación que éste determine o a través de cualquier otro medio electrónico, de cómputo o telecomunicación incluso Internet, autorizado al efecto por

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

dicho Banco, 2 (dos) Días Hábiles anteriores al inicio de cada Periodo de Intereses de los Certificados Bursátiles o, en su defecto, dentro de los 22 (veintidós) Días Hábiles anteriores, en cuyo caso deberá tomarse la tasa comunicada en el Día Hábil más próximo a dicha fecha. En caso de que la Tasa TIIE deje de existir o publicarse, el Representante Común utilizará como tasa sustituta para determinar la tasa de interés bruto anual de los Certificados Bursátiles, aquella que dé a conocer el Banco de México o en su caso la Secretaría de Hacienda y Crédito Público como la tasa sustituta de Tasa TIIE aplicable para el plazo más cercano al plazo citado, y (ii) una vez hecha la adición de 1.60% (uno punto sesenta por ciento) a la Tasa TIIE, dicho resultado se deberá llevar a curva equivalente al número de días efectivamente transcurridos durante cada período. Para llevar a curva equivalente, el Representante Común utilizará la siguiente fórmula:

TB = Tasa de Interés Bruto Anual.
 TR = Tasa TIIE más 1.60% (uno punto sesenta por ciento).
 PL = Plazo del instrumento correspondiente en días.
 NDE = Número de días efectivamente transcurridos en el periodo.

El interés que devengarán los Certificados Bursátiles Serie A se computará a partir de su fecha de emisión y los cálculos para determinar las tasas y los intereses a pagar, deberán comprender los días naturales de que efectivamente consten los períodos respectivos. Los cálculos se efectuarán cerrándose a centésimas.

Los intereses que devenguen los Certificados Bursátiles Serie A se liquidarán aproximadamente cada 30 (treinta) días, los días 25 de cada mes, o si fuere inhábil, el siguiente Día Hábil, durante la vigencia de la emisión.

La tasa de interés para el segundo Período de Intereses de los Certificados Bursátiles Serie A fue de 9.5350% (nueve punto cinco mil trescientos cincuenta por ciento).

Para determinar el monto de intereses a pagar en cada período respecto de cada uno de los Certificados Bursátiles Serie A, el Representante Común utilizará la siguiente fórmula:

En donde:

I = Interés Bruto del período.
 VN = Valor Nominal o Valor Nominal Ajustado de los Certificados Bursátiles.
 TB = Tasa de Interés Bruto Anual.
 NDE = Número de días efectivamente transcurridos de cada período.

El monto total de intereses a pagar correspondiente a los Certificados Bursátiles Serie A en una fecha es el que resulta de multiplicar el monto de Interés Bruto de los Certificados Bursátiles de la Serie A del período por el número total de los Certificados Bursátiles Serie A en circulación a dicha fecha.

Forma de cálculo de intereses Certificados Bursátiles Serie B

A partir de su fecha de emisión, y en tanto no sean amortizados, los Certificados Bursátiles Serie B devengarán un interés bruto anual sobre el saldo insoluto de principal a la Tasa de Interés Bruto Anual que el Representante Común calculará dos Días Hábiles anteriores al inicio de cada período de intereses de aproximadamente 30 (treinta) días (cada periodo de intereses inicia en cada Fecha de Pago y concluye en la Fecha de Pago inmediata siguiente), computado a partir de la fecha de emisión y que regirá durante tal período de intereses.

La Tasa de Interés Bruto Anual para los CBs Serie B se calculará conforme a lo siguiente: (i) la adición de 4.20% (cuatro punto veinte por ciento) a la Tasa TIIE, o la que la sustituya, publicada por el Banco de México, por el medio masivo de comunicación que éste determine o a través de cualquier otro medio electrónico, de cómputo o telecomunicación incluso Internet, autorizado al efecto por dicho Banco, en la fecha de determinación de la tasa de interés bruto anual o, en su defecto, dentro de los 22 (veintidós) Días Hábiles anteriores, en cuyo caso deberá tomarse la tasa comunicada en el Día Hábil más próximo a dicha fecha. En caso de que la Tasa TIIE deje de existir o publicarse, el Representante Común utilizará como tasa sustituta para determinar la tasa de interés bruto anual de los Certificados Bursátiles, aquella que dé a conocer el Banco de México o en su caso la Secretaría de Hacienda y Crédito Público como la tasa sustituta de Tasa TIIE aplicable para el plazo más cercano al plazo citado; y (ii) una vez hecha la adición de

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

4.20% (cuatro punto veinte por ciento) a la Tasa TIIE, dicho resultado se deberá llevar a curva equivalente al número de días efectivamente transcurridos durante cada período. Para llevar a curva equivalente, el Representante Común utilizará la siguiente fórmula:

En donde:

TB = Tasa de interés bruto anual.
 TR = Tasa TIIE más 4.20% (cuatro punto veinte por ciento)
 PL = Plazo del instrumento correspondiente en días.
 NDE = Número de días efectivamente transcurridos de cada período.

El interés que devengarán los Certificados Bursátiles Serie B se computará a partir de su fecha de emisión y los cálculos para determinar las tasas y los intereses a pagar, deberán comprender los días naturales de que efectivamente consten los períodos respectivos. Los cálculos se efectuarán cerrándose a centésimas.

Los intereses que devenguen los Certificados Bursátiles Serie B se liquidarán aproximadamente cada 30 (treinta) días, los días 25 de cada mes, o si fuere inhábil, el siguiente día hábil, durante la vigencia de la emisión.

La tasa de interés para el primer Período de Intereses de los Certificados Bursátiles Serie B fue de 12.1350% (doce punto mil trescientos cincuenta por ciento).

Para determinar el monto de intereses a pagar en cada período respecto de cada uno de los Certificados Bursátiles Serie B, el Representante Común utilizará la siguiente fórmula:

En donde:

I = Interés Bruto del período.
 VN = Valor Nominal o Valor Nominal Ajustado de los Certificados Bursátiles.
 TB = Tasa de Interés Bruto Anual.
 NDE = Número de días efectivamente transcurridos de cada período.

Información a revelar sobre las medidas de rendimiento fundamentales e indicadores que la administración utiliza para evaluar el rendimiento del fideicomiso con respecto a los objetivos establecidos [bloque de texto]

Nuestras medidas de rendimiento se basan principalmente en la relación Loan to Value; es decir, en observar en cada negociación la proporcionalidad del saldo del crédito en libros del crédito y el valor de garantías. La máxima recuperación porcentual de un crédito en relación a su saldo nos resulta en un mayor rendimiento para ofrecer a tenedores de valores, cuya satisfacción por este concepto es nuestro mayor objetivo.

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

La operación de bursatilización [bloque de texto]

"Con fecha 12 de mayo de 2008, el Fideicomiso llevó a cabo una operación de bursatilización de créditos, cuyo reestructurador fue ING Casa de Bolsa, S. A. de C. V., Grupo Financiero ING. Esta emisión se efectuó con base en el programa de CBs, establecido por el Fiduciario emisor y autorizado por la Comisión por un monto de hasta 2,000,000, la emisión consta de una serie A o preferente, una serie B o subordinada y una aportación de patrimonio hecha por el Fideicomitente.

El monto de los recursos obtenidos fue de 500,000 para la serie A, 81,646 para la serie B, y 51,266 para una constancia patrimonio aportado, lo cual equivale a una cobertura del 21 otorgado por Standard Poors, S. A. de C. V. y Moodys de México, S. A. de C.V. Moodys.

El 17 de mayo de 2013 fecha de vencimiento de los CBs, la Asamblea de Tenedores acordó que éstos se encuentran vigentes y permanecerán vigentes hasta en tanto los mismos no hayan sido amortizados en su totalidad, dado que, al presentarse algún evento de amortización anticipada, se considera que la fecha de vencimiento de los CBs será aquella en que los mismos se hayan amortizado en su totalidad

Patrimonio del fideicomiso [bloque de texto]

Al mes de junio de 2023 el patrimonio consta de seis créditos puentes.

Al segundo trimestre que comprende del mes de abril a junio de 2023 el Fideicomiso no tuvo cobranza. Se tiene un saldo principal de **\$70,384,220.03 MN.** y un saldo insoluto de **\$216,775,511.52**

La evolución del saldo y del comportamiento de los créditos respecto al pago de intereses se describe en las siguientes tablas:

	Jun-23	May-23	Abr-23
Vigentes	-	-	-
1-30 días	-	-	-
31-60 días	-	-	-

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

61-90 días	-	-	-
>91 días	70,384,220.03	70,384,220.03	70,384,220.03
Activos Recuperados	-	-	-
Total Saldo	70,384,220.03	70,384,220.03	70,384,220.03

La distribución de la cartera conforme al pago de intereses al cierre de junio del 2023 es como sigue:

	Jun-23	May-23	Abr-23
Vigentes	0.00%	0.00%	0.00%
1-30 días	0.00%	0.00%	0.00%
31-60 días	0.00%	0.00%	0.00%
61-90 días	0.00%	0.00%	0.00%
> 91 días	100.00%	100.00%	100.00%
Activos Recuperados	0.00%	0.00%	0.00%
Total Saldo	100.00%	100.00%	100.00%

Información relevante del periodo [bloque de texto]

Durante el periodo que se reporta, no se publicaron eventos relevantes.

Otros terceros obligados con el fideicomiso o los tenedores de valores, en su caso [bloque de texto]

No existen otros terceros obligados

Clave de Cotización: **CICB**

Trimestre: **2** Año: **2023**

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

[110000] Información general sobre estados financieros

Nombre de la entidad que informa u otras formas de identificación:	HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC
Clave de cotización:	CICB
Explicación del cambio en el nombre de la entidad fiduciaria:	NO APLICA
Descripción de la naturaleza de los estados financieros:	Series 08 y 08-2
Fecha de cierre del periodo sobre el que se informa:	2023-06-30
Periodo cubierto por los estados financieros:	Del 01-01-2023 al 30-06-2023
Descripción de la moneda de presentación:	MXN
Grado de redondeo utilizado en los estados financieros:	Miles de pesos
Fideicomitentes, administrador, aval o garante:	Crédito Inmobiliario, S.A. de C.V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada.
Número de fideicomiso:	248827
Estado de flujos de efectivo por método indirecto:	SI
Número de trimestre:	2

Información a revelar sobre información general sobre los estados financieros [bloque de texto]

Los estados financieros adjuntos se prepararon de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB). La preparación de los estados financieros de acuerdo con las NIIF, requiere el uso de ciertas estimaciones contables críticas en la valuación de algunos de sus renglones.

Clave de Cotización: **CICB**

Trimestre: **2** Año: **2023**

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

[210000] Estado de situación financiera, circulante/no circulante

Concepto	Cierre Periodo Actual MXN 2023-06-30	Cierre Año Anterior MXN 2022-12-31
Estado de situación financiera [sinopsis]		
Activos [sinopsis]		
Activos circulantes[sinopsis]		
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,027,000	1,014,000
Préstamos con colateral	0	0
Derechos de cobro	0	0
Cuentas por cobrar	0	0
Otros activos financieros	0	0
Activos biológicos	0	0
Otros activos no financieros	0	0
Total de activos circulantes	1,027,000	1,014,000
Activos no circulantes [sinopsis]		
Derechos de cobro no circulantes	0	0
Bienes adjudicados	0	0
Cuentas por cobrar no circulantes	0	0
Activos biológicos no circulantes	0	0
Instrumentos financieros derivados y de cobertura	0	0
Otros activos financieros no circulantes	0	0
Otros activos no financieros no circulantes	0	0
Total de activos no circulantes	0	0
Total de activos	1,027,000	1,014,000
Patrimonio y pasivos [sinopsis]		
Pasivos [sinopsis]		
Pasivos circulantes [sinopsis]		
Cuentas por pagar a corto plazo	499,810,000	499,835,000
Impuestos por pagar a corto plazo	0	0
Otros pasivos financieros a corto plazo	0	0
Otros pasivos no financieros a corto plazo	0	0
Provisiones circulantes [sinopsis]		
Provisión de obligaciones a corto plazo	0	0
Total provisiones circulantes	0	0
Instrumentos financieros derivados y de cobertura clasificados como pasivos a corto plazo	0	0
Total de pasivos circulantes	499,810,000	499,835,000
Pasivos a largo plazo [sinopsis]		
Cuentas por pagar a largo plazo	0	0
Impuestos por pagar a largo plazo	0	0
Otros pasivos financieros a largo plazo	0	0
Otros pasivos no financieros a largo plazo	0	0
Provisiones a largo plazo [sinopsis]		
Provisión de obligaciones a largo plazo	0	0
Total provisiones a largo plazo	0	0
Instrumentos financieros derivados y de cobertura clasificados como pasivos a largo plazo	0	0
Total de pasivos a largo plazo	0	0
Total pasivos	499,810,000	499,835,000
Patrimonio [sinopsis]		

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

Concepto	Cierre Periodo Actual MXN 2023-06-30	Cierre Año Anterior MXN 2022-12-31
Patrimonio	51,356,000	51,356,000
Utilidades acumuladas	(550,139,000)	(550,177,000)
Otros resultados integrales acumulados	0	0
Total de patrimonio	(498,783,000)	(498,821,000)
Total de patrimonio	(498,783,000)	(498,821,000)
Total de patrimonio y pasivos	1,027,000	1,014,000

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

[310000] Estado de resultados, resultado del periodo, por función de gasto

Concepto	Acumulado Año Actual MXN 2023-01-01 - 2023-06-30	Acumulado Año Anterior MXN 2022-01-01 - 2022-06-30	Trimestre Año Actual MXN 2023-04-01 - 2023-06-30	Trimestre Año Anterior MXN 2022-04-01 - 2022-06-30
Resultado de periodo [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) [sinopsis]				
Ingresos	38,000	18,000	20,000	10,000
Gastos de administración y mantenimiento	0	0	0	0
Otros ingresos	0	0	0	0
Otros gastos	0	0	0	0
Estimaciones y reservas por deterioro de activos	0	0	0	0
Utilidad (pérdida) de operación	38,000	18,000	20,000	10,000
Ingresos financieros	0	0	0	0
Gastos financieros	0	0	0	0
Utilidad (pérdida) neta	38,000	18,000	20,000	10,000

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

[410000] Estado del resultado integral, componentes ORI presentados netos de impuestos

Concepto	Acumulado Año Actual MXN 2023-01-01 - 2023-06-30	Acumulado Año Anterior MXN 2022-01-01 - 2022-06-30	Trimestre Año Actual MXN 2023-04- 01 - 2023- 06-30	Trimestre Año Anterior MXN 2022-04- 01 - 2022- 06-30
Estado del resultado integral [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) neta	38,000	18,000	20,000	10,000
Otro resultado integral [sinopsis]				
Componentes de otro resultado integral que no se reclasificarán a resultados, neto de impuestos [resumen]				
Otro resultado integral, neto de impuestos, utilidad (pérdida) en instrumentos de cobertura que cubren inversiones en instrumentos de capital	0	0	0	0
Total otro resultado integral que no se reclasificará a resultados, neto de impuestos	0	0	0	0
Componentes de otro resultado integral que se reclasificarán a resultados, neto de impuestos [resumen]				
Coberturas de flujo de efectivo [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) por coberturas de flujos de efectivo, neta de impuestos	0	0	0	0
Reclasificación de la utilidad (pérdida) por coberturas de flujos de efectivo, neta de impuestos	0	0	0	0
Importes eliminados del capital incluidos en el valor contable de activos (pasivos) no financieros que se hayan adquirido o incurrido mediante una transacción prevista de cobertura altamente probable, neto de impuestos	0	0	0	0
Coberturas de flujos de efectivo, neto de impuestos	0	0	0	0
Total otro resultado integral que se reclasificará al resultado del periodo, neto de impuestos	0	0	0	0
Total otro resultado integral	0	0	0	0
Resultado integral total	38,000	18,000	20,000	10,000

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

[520000] Estado de flujos de efectivo, método indirecto

Concepto	Acumulado Año Actual MXN 2023-01-01 - 2023-06-30	Acumulado Año Anterior MXN 2022-01-01 - 2022-06-30
Estado de flujos de efectivo [sinopsis]		
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación [sinopsis]		
Utilidad (pérdida) neta	38,000	18,000
Ajustes para conciliar la utilidad (pérdida) [sinopsis]		
Ingresos y gastos financieros, neto	0	0
Estimaciones y reservas por deterioro de activos	0	0
Deterioro de valor (reversiones de pérdidas por deterioro de valor) reconocidas en el resultado del periodo	0	0
Provisiones	0	0
Pérdida (utilidad) del valor razonable	0	0
Disminución (incremento) en cuentas por cobrar	0	0
Disminuciones (incrementos) en otras cuentas por cobrar derivadas de las actividades de operación	0	0
Incremento (disminución) en cuentas por pagar	0	0
Incrementos (disminuciones) en otras cuentas por pagar derivadas de las actividades de operación	0	0
Disminución (incremento) derechos de cobro	0	0
Disminución (incremento) de préstamos con colateral	0	0
Venta de bienes adjudicados	0	0
Otras partidas distintas al efectivo	0	0
Otros ajustes para conciliar la utilidad (pérdida)	0	0
Total ajustes para conciliar la utilidad (pérdida)	0	0
Flujos de efectivo netos procedentes (utilizados en) operaciones	38,000	18,000
Intereses pagados	0	0
Intereses recibidos	0	0
Otras entradas (salidas) de efectivo	0	0
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	38,000	18,000
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión [sinopsis]		
Otras entradas (salidas) de efectivo	0	0
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	0	0
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiamiento [sinopsis]		
Aportaciones de los fideicomitentes	0	0
Importes procedentes de préstamos	0	0
Reembolsos de préstamos	0	0
Intereses pagados	0	0
Emisión y colocación de certificados bursátiles	(25,000)	0
Otras entradas (salidas) de efectivo	0	0
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiamiento	(25,000)	0
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio	13,000	18,000
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes de efectivo [sinopsis]		
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo	13,000	18,000
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo	1,014,000	966,000
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	1,027,000	984,000

[610000] Estado de cambios en el patrimonio - Acumulado Año Actual

	Componentes del patrimonio [eje]					Patrimonio [miembro]
	Patrimonio [miembro]	Utilidades acumuladas [miembro]	Otros resultados integrales [miembro]	Otros resultados integrales acumulados [miembro]	Total Patrimonio [miembro]	
Estado de cambios en el patrimonio [sinopsis]						
Estado de cambios en el patrimonio [partidas]						
Patrimonio al comienzo del periodo	51,356,000	(550,177,000)	0	0	(498,821,000)	(498,821,000)
Cambios en el patrimonio [sinopsis]						
Resultado integral [sinopsis]						
Utilidad (pérdida) neta	0	38,000	0	0	38,000	38,000
Otro resultado integral	0	0	0	0	0	0
Resultado integral total	0	38,000	0	0	38,000	38,000
Aumento de patrimonio	0	0	0	0	0	0
Aportación de los tenedores neta de gastos de emisión y colocación	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por otros cambios	0	0	0	0	0	0
Incrementos por aportaciones de capital de riesgo	0	0	0	0	0	0
Disminución por retiros de recursos por saldos residuales	0	0	0	0	0	0
Total incremento (disminución) en el patrimonio	0	38,000	0	0	38,000	38,000
Patrimonio al final del periodo	51,356,000	(550,139,000)	0	0	(498,783,000)	(498,783,000)

[610000] Estado de cambios en el patrimonio - Acumulado Año Anterior

	Componentes del patrimonio [eje]					Patrimonio [miembro]
	Patrimonio [miembro]	Utilidades acumuladas [miembro]	Otros resultados integrales [miembro]	Otros resultados integrales acumulados [miembro]	Total Patrimonio [miembro]	
Estado de cambios en el patrimonio [sinopsis]						
Estado de cambios en el patrimonio [partidas]						
Patrimonio al comienzo del periodo	51,300,000	(538,514,000)	0	0	(487,214,000)	(487,214,000)
Cambios en el patrimonio [sinopsis]						
Resultado integral [sinopsis]						
Utilidad (pérdida) neta	0	18,000	0	0	18,000	18,000
Otro resultado integral	0	0	0	0	0	0
Resultado integral total	0	18,000	0	0	18,000	18,000
Aumento de patrimonio	56,000	0	0	0	56,000	56,000
Aportación de los tenedores neta de gastos de emisión y colocación	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por otros cambios	0	0	0	0	0	0
Incrementos por aportaciones de capital de riesgo	0	0	0	0	0	0
Disminución por retiros de recursos por saldos residuales	0	0	0	0	0	0
Total incremento (disminución) en el patrimonio	56,000	18,000	0	0	74,000	74,000
Patrimonio al final del periodo	51,356,000	(538,496,000)	0	0	(487,140,000)	(487,140,000)

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

[800100] Notas - Subclasificaciones de activos, pasivos y patrimonio

Concepto	Cierre Periodo Actual MXN 2023-06-30	Cierre Año Anterior MXN 2022-12-31
Subclasificaciones de activos, pasivos y patrimonio [sinopsis]		
Efectivo y equivalentes de efectivo [sinopsis]		
Efectivo [sinopsis]		
Efectivo en caja	106,000	91,000
Saldos en bancos	0	0
Total efectivo	106,000	91,000
Equivalentes de efectivo [sinopsis]		
Depósitos a corto plazo, clasificados como equivalentes de efectivo	0	0
Inversiones a corto plazo, clasificados como equivalentes de efectivo	921,000	923,000
Otros acuerdos bancarios, clasificados como equivalentes de efectivo	0	0
Total equivalentes de efectivo	921,000	923,000
Efectivo y equivalentes de efectivo restringido	0	0
Otro efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
Total de efectivo y equivalentes de efectivo	1,027,000	1,014,000
Cuentas por cobrar [sinopsis]		
Deudores comerciales	0	0
Anticipos circulantes [sinopsis]		
Pagos anticipados	0	0
Gastos anticipados	0	0
Total anticipos circulantes	0	0
Otras cuentas por cobrar circulantes	0	0
Total cuentas por cobrar	0	0
Cuentas por cobrar no circulantes [sinopsis]		
Deudores comerciales no circulantes	0	0
Anticipos de pagos no circulantes[sinopsis]		
Pagos anticipados no circulantes	0	0
Gastos anticipados no circulantes	0	0
Total anticipos no circulantes	0	0
Otras cuentas por cobrar no circulantes	0	0
Total cuentas por cobrar no circulantes	0	0
Cuentas por pagar a corto plazo [sinopsis]		
Créditos bancarios a corto plazo	0	0
Créditos bursátiles a corto plazo	485,296,000	485,295,000
Intereses por pagar a corto plazo	0	0
Otras cuentas por pagar a corto plazo	14,514,000	14,540,000
Total de cuentas por pagar a corto plazo	499,810,000	499,835,000
Cuentas por pagar a largo plazo [sinopsis]		
Créditos bancarios a largo plazo	0	0
Créditos bursátiles a largo plazo	0	0
Intereses por pagar a largo plazo	0	0
Otras cuentas por pagar a largo plazo	0	0
Total de cuentas por pagar a largo plazo	0	0
Otros resultados integrales acumulados [sinopsis]		
Otros resultados integrales	0	0
Total otros resultados integrales acumulados	0	0

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

Concepto	Cierre Periodo Actual MXN 2023-06-30	Cierre Año Anterior MXN 2022-12-31
Activos (pasivos) netos [sinopsis]		
Activos	1,027,000	1,014,000
Pasivos	499,810,000	499,835,000
Activos (pasivos) netos	(498,783,000)	(498,821,000)
Activos (pasivos) circulantes netos [sinopsis]		
Activos circulantes	1,027,000	1,014,000
Pasivos circulantes	499,810,000	499,835,000
Activos (pasivos) circulantes netos	(498,783,000)	(498,821,000)

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

[800200] Notas - Análisis de ingresos y gastos

Concepto	Acumulado Año Actual MXN 2023-01-01 - 2023-06-30	Acumulado Año Anterior MXN 2022-01-01 - 2022-06-30	Trimestre Año Actual MXN 2023-04-01 - 2023-06-30	Trimestre Año Anterior MXN 2022-04-01 - 2022-06-30
Análisis de ingresos y gastos [sinopsis]				
Ingresos [sinopsis]				
Ingresos por dividendos	0	0	0	0
Ingresos por intereses	0	0	0	0
Productos financieros inversiones	38,000	18,000	20,000	10,000
Productos financieros derechos de créditos	0	0	0	0
Superávit en valuación de inversiones	0	0	0	0
Ganancia activos biológicos	0	0	0	0
Otros ingresos	0	0	0	0
Total de ingresos	38,000	18,000	20,000	10,000
Gastos de administración y mantenimiento [sinopsis]				
Comisión por servicios de representación	0	0	0	0
Comisión por administración	0	0	0	0
Honorarios	0	0	0	0
Impuestos	0	0	0	0
Seguros y garantías	0	0	0	0
Cuotas y derechos	0	0	0	0
Gastos de mantenimiento del activo	0	0	0	0
Otros gastos de administración y mantenimiento	0	0	0	0
Total de gastos de administración y mantenimiento	0	0	0	0
Ingresos financieros [sinopsis]				
Intereses ganados	0	0	0	0
Utilidad por fluctuación cambiaria	0	0	0	0
Utilidad por cambios en valor razonable de instrumentos financieros	0	0	0	0
Otros ingresos financieros	0	0	0	0
Total de ingresos financieros	0	0	0	0
Gastos financieros [sinopsis]				
Intereses devengados a cargo	0	0	0	0
Pérdida por fluctuación cambiaria	0	0	0	0
Pérdida por cambios en valor razonable de instrumentos financieros	0	0	0	0
Otros gastos financieros	0	0	0	0
Total de gastos financieros	0	0	0	0

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

[800500] Notas - Lista de notas

Información a revelar sobre notas, declaración de cumplimiento con las NIIF y otra información explicativa [bloque de texto]

Información financiera intermedia - Los estados financieros por los periodos terminados al 30 de junio del 2023 y 31 de diciembre de 2022 adjuntos al presente informe, han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera vigentes (IFRS, por sus siglas en inglés) y con la Norma Internacional de Contabilidad (IAS por sus siglas en inglés) No. 34, Reporte Financiero Intermedio.

Información a revelar sobre juicios y estimaciones contables [bloque de texto]

Estimaciones contables:

Al 30 de junio del 2023 y 31 de diciembre 2022, los derechos de cobro sobre cartera hipotecaria denominados en moneda nacional se muestran a continuación:

	2023	2022
Saldo al principio del año	\$ (70,384)	\$ (65,457)
Actualización de la reserva de deterioro	0	0
Reversión de deterioro	<u>0</u>	<u>0</u>
Neto	\$ <u>(70,384)</u>	\$ <u>(65,457)</u>

Información a revelar sobre gastos acumulados (o devengados) y otros pasivos [bloque de texto]

No aplica

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

Información a revelar sobre correcciones de valor por pérdidas crediticias [bloque de texto]

No aplica

Información a revelar sobre remuneración de los auditores [bloque de texto]

Sin información a revelar para este trimestre

Información a revelar sobre la autorización de los estados financieros [bloque de texto]

Delegado Fiduciario Alejandra O. Sánchez Bastida

Información a revelar sobre criterios de elaboración de los estados financieros [bloque de texto]

"Los estados financieros se prepararon sobre la base de costo histórico, excepto por los siguientes rubros:

- Derechos de cobro- Costo amortizado.
 - Obligaciones sobre certificados bursátiles- Costo amortizado."
-

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

Información a revelar sobre activos biológicos, productos agrícolas en el punto de la cosecha o recolección y subvenciones gubernamentales relacionadas con activos biológicos [bloque de texto]

No aplica

Información a revelar sobre préstamos [bloque de texto]

No aplica

Información a revelar sobre saldos bancarios y de efectivo en bancos centrales [bloque de texto]

No aplica

Información a revelar sobre efectivo y equivalentes de efectivo [bloque de texto]

"El Fideicomiso reconoce inicialmente las inversiones a su valor de mercado, desde la fecha en que asume derechos y/u obligaciones contractuales. Las inversiones en valores se clasifican de acuerdo con la intención que tiene el Fiduciario al momento de su adquisición. Las inversiones en valores están representadas por títulos de deuda emitidos por el Gobierno Federal en directo o reportos.

Los rendimientos se reconocen en el estado de resultado integral en el rubro de "Ingresos financieros"."

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

Información a revelar sobre el estado de flujos de efectivo (a concesionarias) [bloque de texto]

No aplica

Información a revelar sobre cambios en las políticas contables [bloque de texto]

No aplica

Información a revelar sobre cambios en políticas contables, estimaciones contables y errores [bloque de texto]

Sin información a revelar para este trimestre

Información a revelar sobre garantías colaterales [bloque de texto]

No aplica

Información a revelar sobre reclamaciones y beneficios pagados [bloque de texto]

No aplica

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

Información a revelar sobre compromisos [bloque de texto]

No aplica

Información a revelar sobre compromisos y pasivos contingentes [bloque de texto]

No aplica

Información a revelar sobre pasivos contingentes [bloque de texto]

No aplica

Información a revelar sobre riesgo de crédito [bloque de texto]

"Representa el riesgo de pérdida financiera para el Fideicomiso si un acreditado o contraparte de un instrumento financiero no cumple con sus obligaciones contractuales, y surge principalmente de los derechos de cobro cedidos al Fideicomiso sobre la cartera de créditos puente otorgados por el Fideicomitente.

La exposición del Fideicomiso al riesgo de crédito se ve afectada principalmente por las características de la cartera de crédito, misma que respalda los derechos de cobro de créditos puente otorgados a desarrolladores inmobiliarios.

Al momento de la bursatilización y emisión de certificados bursátiles fiduciarios, la Serie A del Fideicomiso 248827 fue identificada con la clave de certificados bursátiles fiduciarios CICB 08. La Serie B fue identificada con la clave CICB 08-2.

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

La finalidad del Fideicomiso es obtener recursos del público inversionista a través de la emisión, oferta pública y colocación de los Cabos para cubrir las necesidades de financiamiento del Fideicomitente. Los activos fideicomisitos son créditos puente elegibles transferidos bajo la celebración de contratos de cesión que cubrirán el pago de principal e intereses de los CB's y los gastos del Fideicomiso, según la prioridad establecida.

Durante el tiempo de vida del Fideicomiso, se han estado presentando incumplimientos en los créditos puente. Los flujos derivados del pago de los créditos puente por parte de los Desarrolladores Inmobiliarios involucrados constituyen los principales elementos que conforman el patrimonio del Fideicomiso."

Información a revelar sobre instrumentos de deuda [bloque de texto]

La evolución del saldo y del comportamiento de los créditos respecto al pago de intereses se describe en las siguientes tablas:

	Jun-23	May-23	Abr-23
Vigentes	-	-	-
1-30 días	-	-	-
31-60 días	-	-	-
61-90 días	-	-	-
> 91 días	70,384,220.03	70,384,220.03	70,384,220.03
Activos Recuperados	-	-	-
Total Saldo	70,384,220.03	70,384,220.03	70,384,220.03

La distribución de la cartera conforme al pago de intereses al cierre de junio del 2023 es como sigue:

	Jun-23	May-23	Abr-23
Vigentes	0.00%	0.00%	0.00%
1-30 días	0.00%	0.00%	0.00%
31-60 días	0.00%	0.00%	0.00%
61-90 días	0.00%	0.00%	0.00%
> 91 días	100.00%	100.00%	100.00%
Activos Recuperados	0.00%	0.00%	0.00%
Total Saldo	100.00%	100.00%	100.00%

Clave de Cotización: **CICB**

Trimestre: **2** Año: **2023**

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

Información a revelar sobre costos de adquisición diferidos que surgen de contratos de seguro [bloque de texto]

No aplica

Información a revelar sobre depósitos de bancos [bloque de texto]

No aplica

Información a revelar sobre instrumentos financieros derivados [bloque de texto]

No aplica

Información a revelar sobre el efecto de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera [bloque de texto]

No aplica

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

Información a revelar sobre hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa [bloque de texto]

No aplica

Información a revelar sobre gastos [bloque de texto]

Se menciona en la nota siguiente

Información a revelar sobre gastos por naturaleza [bloque de texto]

Los Gastos se desglosan de la siguiente forma:

Gastos de Administración:

Honorarios,

Impuestos,

Intereses pagados,

Comisiones,

Perdidas por deterioro de la cartera.

Información a revelar sobre activos para exploración y evaluación [bloque de texto]

No aplica

Información a revelar sobre medición del valor razonable [bloque de texto]

Los activos y pasivos financieros se reconocen inicialmente a valor razonable, como el precio que se recibiría por vender un activo o que se pagaría por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes en el mercado a la fecha de valuación.

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

El ingreso o costo se reconoce sobre la base del interés efectivo para aquellos instrumentos financieros distintos de los activos y pasivos financieros clasificados a valor razonable con cambios en resultados.

Información a revelar sobre el valor razonable de instrumentos financieros [bloque de texto]

Reconocimiento y medición inicial

Los activos y pasivos financieros más importantes se reconocen en la fecha de cesión del Fideicomitente de la cartera hipotecaria al Fideicomiso que generan la cuenta por cobrar o los derechos de cobro, o bien en la fecha de emisión de CB's misma que genera la obligación de pago.

Los activos y pasivos financieros se reconocen inicialmente a valor razonable y posteriormente a costo amortizado.

Clasificación

El Fideicomiso clasifica los activos y pasivos financieros como sigue:

Activos financieros

. Inversiones en valores y derechos de cobro vencidos, neto.

Pasivos financieros

. Obligaciones sobre CB's.

Información a revelar sobre ingresos (gastos) por primas y comisiones [bloque de texto]

No aplica

Información a revelar sobre gastos financieros [bloque de texto]

Los gastos financieros son reconocidos en el estado de resultados usando el método de tasa de interés efectiva.

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero (o cuando sea adecuado en un período más corto) con el valor neto en libros del activo financiero o pasivo financiero

Información a revelar sobre ingresos (gastos) financieros [bloque de texto]

Los ingresos por intereses se reconocen conforme se devengan con base en los rendimientos de las inversiones en valores que se tienen.

Información a revelar sobre ingresos financieros [bloque de texto]

Se menciona en notas anteriores

Información a revelar sobre activos financieros mantenidos para negociar [bloque de texto]

No aplica

Información a revelar sobre instrumentos financieros [bloque de texto]

El Fideicomiso clasifica los activos y pasivos financieros como sigue:

Activos financieros

- Inversiones en valores y derechos de cobro, neto.

Pasivos financieros

- Obligaciones sobre certificados bursátiles.

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

Baja de activos y pasivos financieros

El Fideicomiso da de baja un activo o un pasivo financiero cuando los derechos de cobro o las obligaciones son liquidados, o bien cuando los riesgos y beneficios del activo o pasivo son substancialmente transferidos a otra entidad, en este último caso la diferencia entre el valor en libros del activo o el pasivo y la contraprestación recibida se reconoce en los resultados del periodo. Cualquier interés, en dicha transferencia de riesgos y beneficios, que se retenga o se genere es reconocido como un activo o un pasivo.

Información a revelar sobre instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados [bloque de texto]

Se menciona en notas anteriores

Información a revelar sobre instrumentos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados [bloque de texto]

Se menciona en notas anteriores

Información a revelar sobre instrumentos financieros mantenidos para negociar [bloque de texto]

Se menciona en notas anteriores

Información a revelar sobre pasivos financieros mantenidos para negociar [bloque de texto]

No aplica

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

Información a revelar sobre gestión del riesgo financiero [bloque de texto]

Riesgos financieros-

El Fideicomiso se encuentra expuesto a los siguientes riesgos:

- . Riesgo de crédito
- . Riesgo de liquidez
- . Riesgo de mercado

Esta nota presenta información sobre la exposición del Fideicomiso a cada uno de los riesgos arriba mencionados, los objetivos, políticas y procesos del Fideicomiso para la medición y administración de riesgos, así como la administración del patrimonio del Fideicomiso.

Información a revelar sobre la adopción por primera vez de las NIIF [bloque de texto]

No aplica

Información a revelar sobre gastos generales y administrativos [bloque de texto]

Los gastos representan las erogaciones realizadas para la administración del Fideicomiso y los impuestos correspondientes, y se reconocen conforme se devengan.

Información a revelar sobre información general sobre los estados financieros [bloque de texto]

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

Los estados financieros adjuntos se prepararon de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB). La preparación de los estados financieros de acuerdo con las NIIF, requiere el uso de ciertas estimaciones contables críticas en la valuación de algunos de sus renglones.

Información a revelar sobre la hipótesis de negocio en marcha [bloque de texto]

El fideicomiso tendrá vigencia hasta el cumplimiento de sus obligaciones.

Información a revelar sobre subvenciones del gobierno [bloque de texto]

No aplica

Información a revelar sobre deterioro de valor de activos [bloque de texto]

El Fideicomiso evalúa en cada fecha del estado de situación financiera si existe evidencia objetiva de que los derechos de cobro están deteriorados. Un activo financiero o un grupo de activos financieros están deteriorados si existe evidencia objetiva que demuestre que un evento que causa la pérdida haya ocurrido después del reconocimiento inicial del activo y ese evento tiene un impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados.

La evidencia objetiva de que un activo financiero está deteriorado incluye impagos o moras de parte del acreditado y reestructuración de un crédito.

Los derechos de cobro sobre cartera hipotecaria son evaluados colectivamente en busca de deterioro agrupándolos por características de riesgo similares.

Al evaluar el deterioro colectivo, el Fideicomiso utiliza un modelo de pérdida incurrida cuyos parámetros de incumplimiento, recuperación y deterioro se obtienen mediante modelos estadísticos de tendencias históricas ajustados de acuerdo al juicio de la Administración en relación a si las condiciones actuales de economía y crédito son tales que las pérdidas reales podrían ser mayores o menores que las sugeridas por los modelos históricos. Las tasas de incumplimiento, las tasas de pérdida y el calendario esperado de recuperaciones futuras son regularmente revisados contra resultados reales para asegurar que siguen siendo apropiadas.

Cuando ocurre un hecho posterior que ocasiona que disminuya el monto de la pérdida por deterioro, esta disminución de la pérdida por deterioro es reversada en resultados.

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

El método para la medición del deterioro es el de pérdida incurrida. Este se fundamenta en la estimación de los parámetros de incumplimiento, nivel de exposición a costo amortizado, severidad de la pérdida, así como en un parámetro de ajuste denominado periodo de identificación de la pérdida (PIP) que incorpora un factor de tiempo entre la primera evidencia de deterioro y la consecución de este.

Información a revelar de contratos de seguro [bloque de texto]

No aplica

Información a revelar sobre ingresos ordinarios por primas de seguro [bloque de texto]

No aplica

Información a revelar sobre gastos por intereses [bloque de texto]

De acuerdo a lo establecido a en el numeral ii) de la fracción II, inciso C), numeral 2 del anexo N Bis 1, se informa que durante el segundo trimestre del 2023 no se realizaron pagos de interés y no se realizaron pagos de amortización de capital. Por lo cual, la situación de la emisión CICB 08 y CICB 08-2 quedó de la siguiente manera:

Clave de pizarra	CICB 08
No. de títulos en circulación	5,000,000
Valor de la emisión al inicio del periodo	286,846,976.73 M.N.
Valor nominal al inicio del periodo	57.369395 M.N.
Valor de la emisión al final del periodo	286,846,976.73 M.N.
Valor nominal al final del periodo	57.369395 M.N.

Clave de pizarra	CICB 08-2
No. de títulos en circulación	817,056

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

Valor de la emisión al inicio del periodo	81,645,600.00 M.N.
Valor nominal al inicio del periodo	100.00 M.N.
Valor de la emisión al final del periodo	81,645,600.00 M.N.
Valor nominal al final del periodo	100.00 M.N.

Información a revelar sobre ingresos por intereses [bloque de texto]

Se menciona en notas anteriores

Información a revelar sobre ingresos (gastos) por intereses [bloque de texto]

Se menciona en notas anteriores

Información a revelar sobre pasivos por contratos de inversión [bloque de texto]

No aplica

Información a revelar sobre patrimonio [bloque de texto]

El patrimonio del Fideicomiso se integra por las cantidades de efectivo que el Fideicomitente aportó al Fideicomiso, los derechos de cobro de cartera hipotecaria transferidos y los resultados de las operaciones de cada ejercicio.

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

Información a revelar sobre riesgo de liquidez [bloque de texto]

Representa la posibilidad de que el Fideicomiso tenga dificultades para cumplir con sus obligaciones relacionadas con sus pasivos financieros que se liquidan mediante la entrega de efectivo u otro activo financiero.

Información a revelar sobre préstamos y anticipos a bancos [bloque de texto]

No aplica

Información a revelar sobre riesgo de mercado [bloque de texto]

Es el riesgo de que los cambios en los precios de mercado, tales como tipos de cambio, tasas de interés y precios de instrumentos de capital puedan afectar los ingresos del Fideicomiso o el valor de sus instrumentos financieros. El objetivo de la administración del riesgo de mercado es administrar y controlar las exposiciones a los riesgos de mercado dentro de parámetros aceptables, a la vez que se optimizan los rendimientos.

El Fideicomiso no tiene exposición a riesgo cambiario; sin embargo, al tener pasivos y activos a tasa variable, el Fideicomiso tiene riesgo de tasa de interés. Si las tasas se incrementan, las obligaciones del Fideicomiso al pago de los intereses de los certificados fiduciarios se incrementarían.

Información a revelar sobre el valor de los activos netos atribuibles a los tenedores de las unidades de inversión [bloque de texto]

No aplica

Clave de Cotización: **CICB**

Trimestre: **2** Año: **2023**

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

Información a revelar sobre objetivos, políticas y procesos para la gestión del patrimonio [bloque de texto]

Se menciona en notas anteriores

Información a revelar sobre otros activos [bloque de texto]

No aplica

Información a revelar sobre otros activos circulantes [bloque de texto]

No aplica

Información a revelar sobre otros pasivos circulantes [bloque de texto]

No aplica

Información a revelar sobre otros pasivos [bloque de texto]

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

No aplica

Información a revelar sobre otros activos no circulantes [bloque de texto]

No aplica

Información a revelar sobre otros pasivos no circulantes [bloque de texto]

No aplica

Información a revelar sobre otros gastos de operación [bloque de texto]

Se menciona en notas anteriores

Información a revelar sobre otros ingresos (gastos) de operación [bloque de texto]

No aplica

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

Información a revelar sobre otros resultados de operación [bloque de texto]

No aplica

Información a revelar sobre anticipos y otros activos [bloque de texto]

No aplica

Información a revelar sobre utilidades (pérdidas) por actividades de operación [bloque de texto]

No aplica

Información a revelar sobre provisiones [bloque de texto]

Como se describió en la sección de principales políticas contables, el método para la medición del deterioro es el de Pérdida Incurrida basado en Pérdida Esperada.

Este se fundamenta en la estimación de los parámetros de incumplimiento, nivel de exposición a costo amortizado, severidad de la pérdida, así como en un parámetro de ajuste denominado periodo de identificación de la pérdida (PIP) que incorpora un factor de tiempo entre la primera evidencia de deterioro y la consecución de este. La expresión de la Pérdida Incurrida se muestra a continuación:

$$\text{Pérdida Crediticia Incurrida} = \text{PI} * \text{CA} * \text{SP} * \text{PIP}$$

Donde:

PI: es la probabilidad de incumplimiento

CA: es el costo amortizado de los créditos vinculados al Fideicomiso

SP: es la severidad de la pérdida o recíproco de la recuperación expresado en porcentaje

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

PIP: es el periodo de identificación de la pérdida

Información a revelar sobre la reclasificación de instrumentos financieros [bloque de texto]

No aplica la cartera de crédito, incluyendo sus intereses, se considera como cartera vencida de acuerdo a los siguientes criterios:

Los créditos con pago único de principal e intereses al vencimiento cuando presentan 30 o más días naturales de vencidos.

Los créditos con pago único de principal al vencimiento y con pagos periódicos de intereses, cuando presentan 90 o más días naturales de vencido el pago de intereses respectivo, o bien 30 o más días naturales de vencido el principal.

Los créditos con pagos periódicos parciales de principal e intereses, cuando presentan 90 o más días naturales de vencidos.

Los créditos vencidos que se reestructuren permanecerán dentro de la cartera vencida, en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

Las renovaciones en las cuales el cliente acreditado no hubiere liquidado en tiempo la totalidad de los intereses devengados conforme a los términos y condiciones pactados originalmente, serán consideradas como vencidas en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

El traspaso de créditos de cartera vencida a vigente se realiza cuando los clientes acreditados liquiden la totalidad de sus pagos vencidos. En el momento en que el crédito es traspasado a cartera vigente, los intereses devengados registrados en cuentas de orden, se reconocen en resultados.

Información a revelar sobre ingresos de actividades ordinarias reconocidos procedentes de contratos de construcción [bloque de texto]

No aplica

Información a revelar sobre reaseguros [bloque de texto]

No aplica

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

Información a revelar sobre reservas dentro de patrimonio [bloque de texto]

No aplica

Información a revelar sobre efectivo y equivalentes de efectivo restringidos [bloque de texto]

No aplica

Información a revelar sobre ingresos de actividades ordinarias [bloque de texto]

Los intereses provenientes de cartera de créditos se reconocen como ingresos conforme se devengan. Sin embargo, la acumulación de los mismos se suspende en el momento en que el crédito se traspasa a cartera vencida. Los intereses devengados, normales y moratorios, durante el período en que un crédito se considera vencido se reconocen en cuentas de orden y como ingresos cuando se cobran.

Información a revelar sobre acuerdos de concesión de servicios [bloque de texto]

No aplica

Información a revelar sobre patrimonio, reservas y otras participaciones en el patrimonio [bloque de texto]

ESTADO DE POSICION FINANCIERA				
Al 30 de Junio del 2023 y al 31 de Diciembre 2022				
Moneda Nacional				
ACTIVO	2023	2022	VARIACIÓN	
CIRCULANTE				
Bancos	106,000.00	92,000.00	14,000.00	
Inversiones en valores	921,000.00	923,000.00	(2,000.00)	
Derechos de cobro vencidos	70,384,000.00)	70,384,000.00	-	
Estimación de deterioro de los derechos				
Vencidos	(70,384,000.00	(70,384,000.00)	-	
TOTAL DE ACTIVO	1,027,000.00	1,015,000.00	12,000.00	a)
PASIVO				
Acreedores Diversos	14,514,000.00	14,538,000.00	(24,000.00)	b)
Certificado Bursátil Emitido	485,296,000.00	485,296,000.00	-	
TOTAL DE PASIVO	499,810,000.00	493,050,000.00	(24,000.00)	
CAPITAL				
PATRIMONIO				
Aportaciones en Efectivo	51,356,000.00	51,359,000.00	(3,000.00)	
RESULTADOS				
De Ejercicios Anteriores	(550,177,000.00)	(538,514,000.00)	48,000.00	c)
Del Ejercicio	(38,000.00)	(11,664,000.00)	(9,000.00)	
Total de Patrimonio	(498,783,000.00)	(498,819,000.00)	(36,000.00)	
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	1,027,000.00	1,015,000.00	12,000.00	

ESTADO DE UTILIDAD INTEGRAL

Del 01 de Enero al 30 de Junio de 2023 y 2022

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

Comparativo Trimestre Año Anterior				
	2023	2022	VARIACIÓN	
INGRESOS				
Productos Financieros	38,000.00	18,000.00	20,000.00	d)
Ingresos	-	-	-	
Reversión del deterioro de aplicación de los derechos al cobro	-	-	-	
TOTAL INGRESO	38,000.00	8,000.00	20,000.00	
EGRESOS				
Gastos de Admiración	-	-	-	
Intereses Pagados	-	-	-	
ISR	-	-	-	
Comisiones Bancarias	-	-	-	
Perdida por deterioro de la cartera	-	-	-	
TOTAL EGRESOS	-	-	-	
RESULTADO DEL EJERCICIO	38,000.00	18,000.00	20,000.00	

NOTAS:

- La variación en este rubro se origina por el pago de publicidad para la celebración de asambleas en el mes de junio
- La disminución de acreedores se compone por pago de facturas provisionadas de publicidad para la celebración de asambleas.
- La variación en el resultado de ejercicios anteriores se origina principalmente por la acumulación de las pérdidas del ejercicio del 2022 en este rubro.
- La variación en el producto financiero se originó por los intereses ganados en sus inversiones en las emisoras BPAG28 y BONOS.

Información a revelar sobre pasivos subordinados [bloque de texto]

No aplica

Información a revelar sobre un resumen de las políticas contables significativas [bloque de texto]

Principales políticas contables-

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

Las políticas contables indicadas a continuación se han aplicado uniformemente en la preparación de los estados financieros que se presentan, y han sido aplicados consistentemente por el Fideicomiso.

(a) Inversiones en valores-

El Fideicomiso reconoce inicialmente las inversiones a su valor de mercado, desde la fecha en que asume derechos y/u obligaciones contractuales. Las inversiones en valores están representadas por títulos de deuda emitidos por el Gobierno Federal en directo o reportos.

Los rendimientos se reconocen en el estado de resultado integral en el rubro de "Ingresos financieros".

(b) Activos y pasivos financieros-

Reconocimiento y medición inicial

Los activos y pasivos financieros más importantes se reconocen en la fecha de cesión del Fideicomitente de la cartera hipotecaria al Fideicomiso que generan la cuenta por cobrar o los derechos de cobro, o bien en la fecha de emisión de misma que genera la obligación de pago.

Los activos y pasivos financieros se reconocen inicialmente a valor razonable y posteriormente a costo amortizado.

Clasificación

El Fideicomiso clasifica los activos y pasivos financieros como sigue:

Activos financieros

. Inversiones en valores y derechos de cobro vencidos, neto.

Pasivos financieros

. Obligaciones sobre CB's.

Baja de activos y pasivos financieros

El Fideicomiso da de baja un activo o un pasivo financiero cuando los derechos de cobro o las obligaciones son liquidados, o bien cuando los riesgos y beneficios del activo o pasivo son substancialmente transferidos a otra entidad, en este último caso la diferencia entre el valor en libros del activo o el pasivo y la contraprestación recibida se reconoce en los resultados del periodo. Cualquier interés, en dicha transferencia de riesgos y beneficios, que se retenga o se genere es reconocido como un activo o un pasivo.

(c) Derechos de cobro-

El saldo de este rubro se integra por los derechos de cobro de cartera hipotecaria, cedidos al Fideicomiso por el Fideicomitente.

Los derechos de cobro se valúan al costo amortizado debido a que cumplen con las dos condiciones siguientes:

. El activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales; y

. Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

El costo amortizado de un activo financiero es la medida inicial de dicho activo menos los reembolsos del principal, más o menos, la amortización acumulada, calculada con el método de tasa de interés efectiva, de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, y menos cualquier disminución por deterioro o incobrabilidad.

El método de tasa de interés efectiva es un método de cálculo del costo amortizado de un activo financiero (o de un grupo de activos financieros) para la imputación del ingreso financiero a lo largo del periodo relevante.

La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero (o cuando sea adecuado en un periodo más corto), con el importe neto en libros del activo financiero.

Identificación y medición del deterioro

El Fideicomiso evalúa en cada fecha del estado de situación financiera si existe evidencia objetiva de que los derechos de cobro están deteriorados. Un activo financiero o un grupo de activos financieros están deteriorados si existe evidencia objetiva que demuestre que un evento que causa la pérdida haya ocurrido después del reconocimiento inicial del activo y ese evento tiene un impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados.

La evidencia objetiva de que un activo financiero está deteriorado incluye impagos o moras de parte del acreditado y reestructuración de un crédito.

Los derechos de cobro sobre cartera hipotecaria son evaluados colectivamente en busca de deterioro agrupándolos por características de riesgo similares.

Al evaluar el deterioro colectivo, el Fideicomiso utiliza un modelo de pérdida incurrida cuyos parámetros de incumplimiento, recuperación y deterioro se obtienen mediante modelos estadísticos de tendencias históricas ajustados de acuerdo al juicio de la Administración en relación a si las condiciones actuales de economía y crédito son tales que las pérdidas reales podrían ser mayores o menores que las sugeridas por los modelos históricos. Las tasas de incumplimiento, las tasas de pérdida y el calendario esperado de recuperaciones futuras son regularmente revisados contra resultados reales para asegurar que siguen siendo apropiadas.

Cuando ocurre un hecho posterior que ocasiona que disminuya el monto de la pérdida por deterioro, esta disminución de la pérdida por deterioro es reversada en resultados.

El método para la medición del deterioro es el de pérdida incurrida. Este se fundamenta en la estimación de los parámetros de incumplimiento, nivel de exposición a costo amortizado, severidad de la pérdida, así como en un parámetro de ajuste denominado periodo de identificación de la pérdida (PIP) que incorpora un factor de tiempo entre la primera evidencia de deterioro y la consecución de este.

(d) Derechos sobre bienes adjudicados disponibles para la venta-

Están representados por inmuebles habitacionales adjudicados por el Fideicomiso como resultado de ejercer la garantía sobre los derechos de cobro no cubiertos oportunamente; dichos derechos serán recuperados mediante su venta, por lo que se clasifican como disponibles para la venta.

(e) Pasivos financieros-

Los pasivos financieros se valúan al costo amortizado, el cual es la medida inicial de dicho pasivo menos los pagos del principal, más o menos la amortización acumulada, calculada con el método de la tasa de interés efectiva.

El método de tasa de interés efectiva es un método de cálculo del costo amortizado de un pasivo financiero (o de un grupo de pasivos financieros) para la aplicación del gasto financiero a lo largo del periodo relevante.

La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del pasivo financiero (o cuando sea adecuado en un periodo más corto) con el importe neto en libros del pasivo financiero.

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

(f) Patrimonio (déficit)-

El patrimonio del Fideicomiso se integra por las cantidades de efectivo que el Fideicomitente aportó al Fideicomiso, los derechos de cobro de cartera hipotecaria transferidos y los resultados de las operaciones de cada ejercicio.

(g) Ingresos y gastos financieros-

Los ingresos y gastos financieros son reconocidos en el estado de resultados usando el método de tasa de interés efectiva. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero (o cuando sea adecuado en un período más corto) con el valor neto en libros del activo financiero o pasivo financiero.

(h) Obligaciones fiscales-

El Fideicomiso no tiene personalidad jurídica propia, y al no realizar actividades empresariales, no se considera contribuyente del Impuesto Sobre la Renta de acuerdo con la legislación fiscal vigente. En ningún caso el Fiduciario será responsable del cálculo, pago o retención de impuestos por lo que el cumplimiento de las obligaciones fiscales que se deriven de la operación del Fideicomiso será responsabilidad del Fideicomitente eximiendo al Fiduciario de cualquier responsabilidad, conforme lo señala el contrato de Fideicomiso.

(i) Contingencias-

Las obligaciones o pérdidas relacionadas con contingencias se reconocen cuando es probable que sus efectos se materialicen y existan elementos razonables para su cuantificación. Si no existen estos elementos razonables, se incluye su revelación en forma cualitativa en las notas a los estados financieros. Los ingresos, utilidades o activos contingentes se reconocen hasta el momento en que exista certeza de su realización.

Información a revelar sobre cuentas por pagar (certificados bursátiles) [bloque de texto]

De acuerdo a lo establecido a en el numeral ii) de la fracción II, inciso C), numeral 2 del anexo N Bis 1, se informa que durante el segundo trimestre del 2023 no se realizaron pagos de interés y no se realizaron pagos de amortización de capital. Por lo cual, la situación de la emisión CICB 08 y CICB 08-2 quedó de la siguiente manera:

Clave de pizarra	CICB 08
No. de títulos en circulación	5,000,000
Valor de la emisión al inicio del periodo	286,846,976.73 M.N.
Valor nominal al inicio del periodo	57.369395 M.N.
Valor de la emisión al final del periodo	286,846,976.73 M.N.
Valor nominal al final del periodo	57.369395 M.N.

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

Clave de pizarra	CICB 08-2
No. de títulos en circulación	817,056
Valor de la emisión al inicio del periodo	81,645,600.00 M.N.
Valor nominal al inicio del periodo	100.00 M.N.
Valor de la emisión al final del periodo	81,645,600.00 M.N.
Valor nominal al final del periodo	100.00 M.N.

Forma de cálculo de intereses Certificados Bursátiles Serie A a partir de su fecha de emisión, y en tanto no sean amortizados, los Certificados Bursátiles Serie A devengarán un interés bruto anual sobre el saldo insoluto de principal a la Tasa de Interés Bruto Anual que el Representante Común calculará dos Días Hábiles anteriores al inicio de cada periodo de intereses de aproximadamente 30 (treinta) días (cada periodo de intereses inicia en cada Fecha de Pago y concluye en la Fecha de Pago inmediata siguiente), computado a partir de la fecha de emisión y que regirá durante tal periodo de intereses. La Tasa de Interés Bruto Anual de los Certificados Bursátiles Serie A se calculará conforme a lo siguiente: (i) la adición de 1.60% (uno punto sesenta por ciento) a la Tasa TIIE, o la que la sustituya, publicada por el Banco de México, por el medio masivo de comunicación que éste determine o a través de cualquier otro medio electrónico, de cómputo o telecomunicación incluso Internet, autorizado al efecto por dicho Banco, 2 (dos) Días Hábiles anteriores al inicio de cada Periodo de Intereses de los Certificados Bursátiles o, en su defecto, dentro de los 22 (veintidós) Días Hábiles anteriores, en cuyo caso deberá tomarse la tasa comunicada en el Día Hábil más próximo a dicha fecha. En caso de que la Tasa TIIE deje de existir o publicarse, el Representante Común utilizará como tasa sustituta para determinar la tasa de interés bruto anual de los Certificados Bursátiles, aquella que dé a conocer el Banco de México o en su caso la Secretaría de Hacienda y Crédito Público como la tasa sustituta de Tasa TIIE aplicable para el plazo más cercano al plazo citado, y (ii) una vez hecha la adición de 1.60% (uno punto sesenta por ciento) a la Tasa TIIE, dicho resultado se deberá llevar a curva equivalente al número de días efectivamente transcurridos durante cada periodo. Para llevar a curva equivalente, el Representante Común utilizará la siguiente fórmula:

TB= Tasa de Interés Bruto Anual.

TR= Tasa TIIE más 1.60% (uno punto sesenta por ciento).

PL= Plazo del instrumento correspondiente en días.

NDE= Número de días efectivamente transcurridos en el periodo.

El interés que devengarán los Certificados Bursátiles Serie A se computará a partir de su fecha de emisión y los cálculos para determinar las tasas y los intereses a pagar, deberán comprender los días naturales de que efectivamente consten los periodos respectivos. Los cálculos se efectuarán cerrándose a centésimas.

Los intereses que devenguen los Certificados Bursátiles Serie A se liquidarán aproximadamente cada 30 (treinta) días, los días 25 de cada mes, o si fuere inhábil, el siguiente Día Hábil, durante la vigencia de la emisión.

La tasa de interés para el segundo Periodo de Intereses de los Certificados Bursátiles Serie A fue de 9.5350% (nueve punto cinco mil trescientos cincuenta por ciento).

Para determinar el monto de intereses a pagar en cada periodo respecto de cada uno de los Certificados Bursátiles Serie A, el Representante Común utilizará la siguiente fórmula:

En donde:

I=Interés Bruto del periodo.

VN=Valor Nominal o Valor Nominal Ajustado de los Certificados Bursátiles.

TB=Tasa de Interés Bruto Anual.

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

NDE=Número de días efectivamente transcurridos de cada período.

El monto total de intereses a pagar correspondiente a los Certificados Bursátiles Serie A en una fecha es el que resulta de multiplicar el monto de Interés Bruto de los Certificados Bursátiles de la Serie A del período por el número total de los Certificados Bursátiles Serie A en circulación a dicha fecha.

Forma de cálculo de intereses Certificados Bursátiles Serie B

A partir de su fecha de emisión, y en tanto no sean amortizados, los Certificados Bursátiles Serie B devengarán un interés bruto anual sobre el saldo insoluto de principal a la Tasa de Interés Bruto Anual que el Representante Común calculará dos Días Hábiles anteriores al inicio de cada período de intereses de aproximadamente 30 (treinta) días (cada periodo de intereses inicia en cada Fecha de Pago y concluye en la Fecha de Pago inmediata siguiente), computado a partir de la fecha de emisión y que regirá durante tal período de intereses.

La Tasa de Interés Bruto Anual para los CBs Serie B se calculará conforme a lo siguiente: (i) la adición de 4.20% (cuatro punto veinte por ciento) a la Tasa TIIE, o la que la sustituya, publicada por el Banco de México, por el medio masivo de comunicación que éste determine o a través de cualquier otro medio electrónico, de cómputo o telecomunicación incluso Internet, autorizado al efecto por dicho Banco, en la fecha de determinación de la tasa de interés bruto anual o, en su defecto, dentro de los 22 (veintidós) Días Hábiles anteriores, en cuyo caso deberá tomarse la tasa comunicada en el Día Hábil más próximo a dicha fecha. En caso de que la Tasa TIIE deje de existir o publicarse, el Representante Común utilizará como tasa sustituta para determinar la tasa de interés bruto anual de los Certificados Bursátiles, aquella que dé a conocer el Banco de México o en su caso la Secretaría de Hacienda y Crédito Público como la tasa sustituta de Tasa TIIE aplicable para el plazo más cercano al plazo citado; y (ii) una vez hecha la adición de 4.20% (cuatro punto veinte por ciento) a la Tasa TIIE, dicho resultado se deberá llevar a curva equivalente al número de días efectivamente transcurridos durante cada período. Para llevar a curva equivalente, el Representante Común utilizará la siguiente fórmula:

En donde:

TB= Tasa de interés bruto anual.

TR= Tasa TIIE más 4.20% (cuatro punto veinte por ciento)

PL= Plazo del instrumento correspondiente en días.

NDE= Número de días efectivamente transcurridos de cada período.

El interés que devengarán los Certificados Bursátiles Serie B se computará a partir de su fecha de emisión y los cálculos para determinar las tasas y los intereses a pagar, deberán comprender los días naturales de que efectivamente consten los períodos respectivos. Los cálculos se efectuarán cerrándose a centésimas.

Los intereses que devenguen los Certificados Bursátiles Serie B se liquidarán aproximadamente cada 30 (treinta) días, los días 25 de cada mes, o si fuere inhábil, el siguiente día hábil, durante la vigencia de la emisión.

La tasa de interés para el primer Período de Intereses de los Certificados Bursátiles Serie B fue de 12.1350% (doce punto mil trescientos cincuenta por ciento).

Para determinar el monto de intereses a pagar en cada período respecto de cada uno de los Certificados Bursátiles Serie B, el Representante Común utilizará la siguiente fórmula:

En donde:

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

I=Interés Bruto del período.

VN=Valor Nominal o Valor Nominal Ajustado de los Certificados Bursátiles.

TB=Tasa de Interés Bruto Anual.

NDE=Número de días efectivamente transcurridos de cada período.

El monto total de intereses a pagar correspondiente a los Certificados Bursátiles Serie B en una fecha es el que resulta de multiplicar el monto de Interés Bruto de los Certificados Bursátiles de la Serie B del período por el número total de los Certificados Bursátiles Serie B en circulación a dicha fecha.

Información a que se refiere la fracción II del Artículo 33 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Emisoras de Valores y a Otros Participantes del Mercado de Valores, respecto de títulos fiduciarios sobre bienes distintos de acciones, respecto de la fracción II, inciso C), numeral 2 del anexo N Bis 1 de estas disposiciones.

Al mes de junio de 2023 el patrimonio consta de seis créditos puentes.

Al **segundo trimestre** que comprende del mes de **abril a junio** de 2023 el Fideicomiso no tuvo cobranza. Se tiene un saldo principal de **\$70,384,220.03 MN.** y un saldo insoluto de **\$ 216,775,511.52**

La evolución del saldo y del comportamiento de los créditos respecto al pago de intereses se describe en las siguientes tablas:

La distribución de la cartera conforme al pago de intereses al cierre de junio del 2023 es como sigue:

	Jun-23	May-23	Abr-23
Vigentes	-	-	-
1-30 días	-	-	-
31-60 días	-	-	-
61-90 días	-	-	-
>91 días	70,384,220.03	70,384,220.03	70,384,220.03
Activos Recuperados	-	-	-
Total Saldo	70,384,220.03	70,384,220.03	70,384,220.03

	Jun-23	May-23	Abr-23
Vigentes	0.00%	0.00%	0.00%
1-30 días	0.00%	0.00%	0.00%
31-60 días	0.00%	0.00%	0.00%
61-90 días	0.00%	0.00%	0.00%
> 91 días	100.00%	100.00%	100.00%
Activos Recuperados	0.00%	0.00%	0.00%
Total Saldo	100.00%	100.00%	100.00%



La concentración geográfica a junio 2023 encuentra distribuida de la siguiente manera:

Estado	Monto	Porcentaje	Clasificación Estado
Aguas calientes		0.00%	A
Baja California		0.00%	C
Baja California Sur		0.00%	A
Campeche		0.00%	A
Chiapas	14,239,302.93	20.23%	B
Chihuahua		0.00%	B
Coahuila		0.00%	B
Colima		0.00%	A
D.F.	5,158,815.00	7.33%	C
Durango		0.00%	A
Estado de México		0.00%	C
Guanajuato		0.00%	B
Guerrero		0.00%	A
Hidalgo		0.00%	A
Jalisco		0.00%	C
Michoacán		0.00%	A
Morelos	7,416,459.33	10.54%	A
Nayarit		0.00%	A
Nuevo León		0.00%	C
Oaxaca	37,681,996.50	53.54%	B
Puebla		0.00%	B
Querétaro		0.00%	B
Quintana Roo		0.00%	B
San Luis Potosí		0.00%	A
Sinaloa		0.00%	A
Sonora		0.00%	B
Tabasco		0.00%	B
Tamaulipas		0.00%	B
Tlaxcala		0.00%	A
Veracruz	5,887,646.27	8.37%	B
Yucatán		0.00%	A
Zacatecas		0.00%	A
Total	70,384,220.03	100%	

Clave de Cotización: **CICB**

Trimestre: **2** Año: **2023**

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

Información a revelar sobre cuentas por cobrar (derechos de cobro) [bloque de texto]

Información a revelar sobre ingresos (gastos) [bloque de texto]

Se menciona en notas anteriores

[800600] Notas - Lista de políticas contables

Información a revelar sobre un resumen de las políticas contables significativas [bloque de texto]

Principales políticas contables-

Las políticas contables indicadas a continuación se han aplicado uniformemente en la preparación de los estados financieros que se presentan, y han sido aplicados consistentemente por el Fideicomiso.

(a) Inversiones en valores-

El Fideicomiso reconoce inicialmente las inversiones a su valor de mercado, desde la fecha en que asume derechos y/u obligaciones contractuales. Las inversiones en valores están representadas por títulos de deuda emitidos por el Gobierno Federal en directo o reportos.

Los rendimientos se reconocen en el estado de resultado integral en el rubro de "Ingresos financieros".

(b) Activos y pasivos financieros-

Reconocimiento y medición inicial

Los activos y pasivos financieros más importantes se reconocen en la fecha de cesión del Fideicomitente de la cartera hipotecaria al Fideicomiso que generan la cuenta por cobrar o los derechos de cobro, o bien en la fecha de emisión de misma que genera la obligación de pago.

Los activos y pasivos financieros se reconocen inicialmente a valor razonable y posteriormente a costo amortizado.

Clasificación

El Fideicomiso clasifica los activos y pasivos financieros como sigue:

Activos financieros

. Inversiones en valores y derechos de cobro vencidos, neto.

Pasivos financieros

. Obligaciones sobre CB's.

Baja de activos y pasivos financieros

El Fideicomiso da de baja un activo o un pasivo financiero cuando los derechos de cobro o las obligaciones son liquidados, o bien cuando los riesgos y beneficios del activo o pasivo son substancialmente transferidos a otra entidad, en este último caso la diferencia entre el valor en libros del activo o el pasivo y la contraprestación recibida se reconoce en los resultados del periodo. Cualquier interés, en dicha transferencia de riesgos y beneficios, que se retenga o se genere es reconocido como un activo o un pasivo.

(c) Derechos de cobro-

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

El saldo de este rubro se integra por los derechos de cobro de cartera hipotecaria, cedidos al Fideicomiso por el Fideicomitente.

Los derechos de cobro se valúan al costo amortizado debido a que cumplen con las dos condiciones siguientes:

. El activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales; y

. Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

El costo amortizado de un activo financiero es la medida inicial de dicho activo menos los reembolsos del principal, más o menos, la amortización acumulada, calculada con el método de tasa de interés efectiva, de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, y menos cualquier disminución por deterioro o incobrabilidad.

El método de tasa de interés efectiva es un método de cálculo del costo amortizado de un activo financiero (o de un grupo de activos financieros) para la imputación del ingreso financiero a lo largo del periodo relevante.

La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero (o cuando sea adecuado en un periodo más corto), con el importe neto en libros del activo financiero.

Identificación y medición del deterioro

El Fideicomiso evalúa en cada fecha del estado de situación financiera si existe evidencia objetiva de que los derechos de cobro están deteriorados. Un activo financiero o un grupo de activos financieros están deteriorados si existe evidencia objetiva que demuestre que un evento que causa la pérdida haya ocurrido después del reconocimiento inicial del activo y ese evento tiene un impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados.

La evidencia objetiva de que un activo financiero está deteriorado incluye impagos o moras de parte del acreditado y reestructuración de un crédito.

Los derechos de cobro sobre cartera hipotecaria son evaluados colectivamente en busca de deterioro agrupándolos por características de riesgo similares.

Al evaluar el deterioro colectivo, el Fideicomiso utiliza un modelo de pérdida incurrida cuyos parámetros de incumplimiento, recuperación y deterioro se obtienen mediante modelos estadísticos de tendencias históricas ajustados de acuerdo al juicio de la Administración en relación a si las condiciones actuales de economía y crédito son tales que las pérdidas reales podrían ser mayores o menores que las sugeridas por los modelos históricos. Las tasas de incumplimiento, las tasas de pérdida y el calendario esperado de recuperaciones futuras son regularmente revisados contra resultados reales para asegurar que siguen siendo apropiadas.

Cuando ocurre un hecho posterior que ocasiona que disminuya el monto de la pérdida por deterioro, esta disminución de la pérdida por deterioro es reversada en resultados.

El método para la medición del deterioro es el de pérdida incurrida. Este se fundamenta en la estimación de los parámetros de incumplimiento, nivel de exposición a costo amortizado, severidad de la pérdida, así como en un parámetro de ajuste denominado periodo de identificación de la pérdida (PIP) que incorpora un factor de tiempo entre la primera evidencia de deterioro y la consecución de este.

(d) Derechos sobre bienes adjudicados disponibles para la venta-

Están representados por inmuebles habitacionales adjudicados por el Fideicomiso como resultado de ejercer la garantía sobre los derechos de cobro no cubiertos oportunamente; dichos derechos serán recuperados mediante su venta, por lo que se clasifican como disponibles para la venta.

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

(e) Pasivos financieros-

Los pasivos financieros se valúan al costo amortizado, el cual es la medida inicial de dicho pasivo menos los pagos del principal, más o menos la amortización acumulada, calculada con el método de la tasa de interés efectiva.

El método de tasa de interés efectiva es un método de cálculo del costo amortizado de un pasivo financiero (o de un grupo de pasivos financieros) para la aplicación del gasto financiero a lo largo del periodo relevante.

La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del pasivo financiero (o cuando sea adecuado en un periodo más corto) con el importe neto en libros del pasivo financiero.

(f) Patrimonio (déficit)-

El patrimonio del Fideicomiso se integra por las cantidades de efectivo que el Fideicomitente aportó al Fideicomiso, los derechos de cobro de cartera hipotecaria transferidos y los resultados de las operaciones de cada ejercicio.

(g) Ingresos y gastos financieros-

Los ingresos y gastos financieros son reconocidos en el estado de resultados usando el método de tasa de interés efectiva. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero (o cuando sea adecuado en un período más corto) con el valor neto en libros del activo financiero o pasivo financiero.

(h) Obligaciones fiscales-

El Fideicomiso no tiene personalidad jurídica propia, y al no realizar actividades empresariales, no se considera contribuyente del Impuesto Sobre la Renta de acuerdo con la legislación fiscal vigente. En ningún caso el Fiduciario será responsable del cálculo, pago o retención de impuestos por lo que el cumplimiento de las obligaciones fiscales que se deriven de la operación del Fideicomiso será responsabilidad del Fideicomitente eximiendo al Fiduciario de cualquier responsabilidad, conforme lo señala el contrato de Fideicomiso.

(i) Contingencias-

Las obligaciones o pérdidas relacionadas con contingencias se reconocen cuando es probable que sus efectos se materialicen y existan elementos razonables para su cuantificación. Si no existen estos elementos razonables, se incluye su revelación en forma cualitativa en las notas a los estados financieros. Los ingresos, utilidades o activos contingentes se reconocen hasta el momento en que exista certeza de su realización.

Descripción de la política contable de activos financieros disponibles para la venta [bloque de texto]

No aplica

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

Descripción de la política contable para activos biológicos [bloque de texto]

No aplica

Descripción de la política contable para costos de préstamos [bloque de texto]

No aplica

Descripción de la política contable para préstamos [bloque de texto]

No aplica

Descripción de la política contable para flujos de efectivo [bloque de texto]

Utilizar el efectivo disponible para adquirir pagarés elegibles suscritos conforme a los créditos vigentes

Descripción de la política contable para provisiones para retiro del servicio, restauración y rehabilitación [bloque de texto]

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

No aplica

Descripción de la política contable para costos de adquisición diferidos que surgen de contratos de seguro [bloque de texto]

No aplica

Descripción de la política contable para gastos por depreciación [bloque de texto]

No aplica

Descripción de la política contable para baja en cuentas de instrumentos financieros [bloque de texto]

No aplica

Descripción de la política contable para instrumentos financieros derivados [bloque de texto]

No aplica

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

Descripción de la política contable para instrumentos financieros derivados y coberturas [bloque de texto]

No aplica

Descripción de la política contable para la determinación de los componentes del efectivo y equivalentes de efectivo [bloque de texto]

Inversiones en valores

El Fideicomiso reconoce inicialmente las inversiones a su valor de mercado, desde la fecha en que asume derechos y/u obligaciones contractuales. Las inversiones en valores están representadas por títulos de deuda emitidos por el Gobierno Federal en directo o reportos.

Los rendimientos se reconocen en el estado de resultado integral en el rubro de "Ingresos financieros".

Descripción de la política contable para gastos relacionados con el medioambiente [bloque de texto]

No aplica

Descripción de la política contable para gastos [bloque de texto]

Los costos financieros comprenden gastos por intereses sobre los certificados bursátiles, cambios en el valor razonable del activo y pasivo financieros a través de resultados.

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

Descripción de las políticas contables para desembolsos de exploración y evaluación [bloque de texto]

No aplica

Descripción de la política contable para mediciones al valor razonable [bloque de texto]

Los activos y pasivos financieros se reconocen inicialmente a valor razonable, como el precio que se recibiría por vender un activo o que se pagaría por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes en el mercado a la fecha de valuación.

El ingreso o costo se reconoce sobre la base del interés efectivo para aquellos instrumentos financieros distintos de los activos y pasivos financieros clasificados a valor razonable con cambios en resultados.

Descripción de la política contable para primas e ingresos y gastos por comisiones [bloque de texto]

No aplica

Descripción de la política contable para gastos financieros [bloque de texto]

Los gastos financieros son reconocidos en el estado de resultados usando el método de tasa de interés efectiva. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero (o cuando sea adecuado en un período más corto) con el valor neto en libros del activo financiero o pasivo financiero.

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

Descripción de la política contable para ingresos y gastos financieros [bloque de texto]

Se menciona en notas anteriores

Descripción de la política contable para activos financieros [bloque de texto]

Activos financieros

Reconocimiento y medición inicial

Los activos financieros más importantes se reconocen en la fecha de cesión del Fideicomitente de la cartera hipotecaria al Fideicomiso que generan la cuenta por cobrar o los derechos de cobro.

Los activos financieros se reconocen inicialmente a valor razonable y posteriormente a costo amortizado.

Activos financieros

. Inversiones en valores y derechos de cobro vencidos, neto.

Descripción de la política contable para garantías financieras [bloque de texto]

No aplica

Descripción de la política contable para instrumentos financieros [bloque de texto]

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

Al 30 de junio de 2023 las inversiones en valores se integran por valores gubernamentales, que generan intereses

Descripción de la política contable para instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados [bloque de texto]

Se menciona en notas anteriores

Descripción de la política contable para pasivos financieros [bloque de texto]

Pasivos financieros

Los pasivos financieros se valúan al costo amortizado, el cual es la medida inicial de dicho pasivo menos los pagos del principal, más o menos la amortización acumulada, calculada con el método de la tasa de interés efectiva.

El método de tasa de interés efectiva es un método de cálculo del costo amortizado de un pasivo financiero (o de un grupo de pasivos financieros) para la imputación del gasto financiero a lo largo del periodo relevante.

La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del pasivo financiero (o cuando sea adecuado en un periodo más corto) con el importe neto en libros del pasivo financiero.

Descripción de la política contable para conversión de moneda extranjera [bloque de texto]

No aplica

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

Descripción de la política contable para la moneda funcional [bloque de texto]

Bajo NIIF la determinación de la moneda funcional se basa en el entorno económico principal en el que opera la entidad, normalmente es aquél en el que está genera y gasta el efectivo. En base a los factores indicados en la NIC 21, se determinó que su moneda funcional y de presentación es el peso mexicano.

Descripción de las políticas contables para subvenciones gubernamentales [bloque de texto]

No aplica

Descripción de la política contable para coberturas [bloque de texto]

No aplica

Descripción de la política contable para inversiones mantenidas hasta el vencimiento [bloque de texto]

No aplica

Descripción de la política contable para deterioro del valor de activos [bloque de texto]

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

No aplica

Descripción de la política contable para deterioro del valor de activos financieros [bloque de texto]

El Fideicomiso evalúa en cada fecha del estado de situación financiera si existe evidencia objetiva de que los derechos de cobro están deteriorados. Un activo financiero o un grupo de activos financieros están deteriorados si existe evidencia objetiva que demuestre que un evento que causa la pérdida haya ocurrido después del reconocimiento inicial del activo y ese evento tiene un impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados.

La evidencia objetiva de que un activo financiero está deteriorado incluye impagos o moras de parte del acreditado y reestructuración de un crédito.

Los derechos de cobro sobre cartera hipotecaria son evaluados colectivamente en busca de deterioro agrupándolos por características de riesgo similares.

Al evaluar el deterioro colectivo, el Fideicomiso utiliza un modelo de pérdida incurrida cuyos parámetros de incumplimiento, recuperación y deterioro se obtienen mediante modelos estadísticos de tendencias históricas ajustados de acuerdo al juicio de la Administración en relación a si las condiciones actuales de economía y crédito son tales que las pérdidas reales podrían ser mayores o menores que las sugeridas por los modelos históricos. Las tasas de incumplimiento, las tasas de pérdida y el calendario esperado de recuperaciones futuras son regularmente revisados contra resultados reales para asegurar que siguen siendo apropiadas.

Cuando ocurre un hecho posterior que ocasiona que disminuya el monto de la pérdida por deterioro, esta disminución de la pérdida por deterioro es reversada en resultados.

El método para la medición del deterioro es el de pérdida incurrida. Este se fundamenta en la estimación de los parámetros de incumplimiento, nivel de exposición a costo amortizado, severidad de la pérdida, así como en un parámetro de ajuste denominado periodo de identificación de la pérdida (PIP) que incorpora un factor de tiempo entre la primera evidencia de deterioro y la consecución de este.

Descripción de la política contable para deterioro del valor de activos no financieros [bloque de texto]

No aplica

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

Descripción de las políticas contables de contratos de seguro y de los activos, pasivos, ingresos y gastos relacionados [bloque de texto]

No aplica

Descripción de la política contable para ingresos y gastos por intereses [bloque de texto]

Durante la vigencia del contrato de fideicomiso se estipulan pagos de flujos de efectivo (orden de desembolso) conforme a la siguiente prelación y orden: i) pagos y gastos del fideicomiso, ii) pago de honorarios por administración, iii) pago de comisiones por compromiso conforme línea de crédito, iv) pago de intereses devengados y no pagados de los CB's serie A, v) pago de los intereses devengados y no pagados línea de crédito, vi) pago de las primas de seguro bajo el contrato del seguro, vii) fondeo de la cuenta de reserva de intereses, viii) pago de intereses devengados y no pagados de los CB's serie B, ix) pago del principal de la línea de crédito, x) pago del principal de los CB's serie A, xi) pago del principal de los CB's serie B y xii) distribución de efectivo en exceso.

Descripción de la política contable para el patrimonio [bloque de texto]

Patrimonio (déficit)-

El patrimonio del Fideicomiso se integra por las cantidades de efectivo que el Fideicomitente aportó al Fideicomiso, los derechos de cobro de cartera hipotecaria transferidos y los resultados de las operaciones de cada ejercicio

Descripción de la política contable para préstamos y cuentas por cobrar [bloque de texto]

El saldo de este rubro se integra por los derechos de cobro de cartera hipotecaria, cedidos al Fideicomiso por el Fideicomitente.

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

Los derechos de cobro se valúan al costo amortizado debido a que cumplen con las dos condiciones siguientes:

- . El activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales; y
- . Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

El costo amortizado de un activo financiero es la medida inicial de dicho activo menos los reembolsos del principal, más o menos, la amortización acumulada, calculada con el método de tasa de interés efectiva, de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, y menos cualquier disminución por deterioro o incobrabilidad.

El método de tasa de interés efectiva es un método de cálculo del costo amortizado de un activo financiero (o de un grupo de activos financieros) para la imputación del ingreso financiero a lo largo del periodo relevante.

La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero (o cuando sea adecuado en un periodo más corto), con el importe neto en libros del activo financiero.

Descripción de la política contable para la compensación de instrumentos financieros [bloque de texto]

No aplica

Descripción de la política contable para provisiones [bloque de texto]

El Fideicomiso evalúa en cada fecha del estado de situación financiera si existe evidencia objetiva de que los derechos de cobro están deteriorados. Un activo financiero o un grupo de activos financieros están deteriorados si existe evidencia objetiva que demuestre que un evento que causa la pérdida haya ocurrido después del reconocimiento inicial del activo y ese evento tiene un impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados.

La evidencia objetiva de que un activo financiero está deteriorado incluye impagos o moras de parte del acreditado y reestructuración de un crédito.

Los derechos de cobro sobre cartera hipotecaria son evaluados colectivamente en busca de deterioro agrupándolos por características de riesgo similares. Al evaluar el deterioro colectivo, el Fideicomiso utiliza un modelo de pérdida incurrida cuyos parámetros de incumplimiento, recuperación y deterioro se obtienen mediante modelos estadísticos de tendencias históricas ajustados de acuerdo al juicio de la Administración en relación a si las condiciones actuales de economía y crédito son tales que las

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

pérdidas reales podrían ser mayores o menores que las sugeridas por los modelos históricos. Las tasas de incumplimiento, las tasas de pérdida y el calendario esperado de recuperaciones futuras son regularmente revisados contra resultados reales para asegurar que siguen siendo apropiadas.

Cuando ocurre un hecho posterior que ocasiona que disminuya el monto de la pérdida por deterioro, esta disminución de la pérdida por deterioro es reversada en resultados.

El método para la medición del deterioro es el de pérdida incurrida. Este se fundamenta en la estimación de los parámetros de incumplimiento, nivel de exposición a costo amortizado, severidad de la pérdida, así como en un parámetro de ajuste denominado periodo de identificación de la pérdida (PIP) que incorpora un factor de tiempo entre la primera evidencia de deterioro y la consecución de este.

Descripción de la política contable para la reclasificación de instrumentos financieros [bloque de texto]

No aplica

Descripción de la política contable para el reconocimiento en el resultado del periodo de la diferencia entre el valor razonable en el reconocimiento inicial y el precio de transacción [bloque de texto]

No aplica

Descripción de las políticas contables para el reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias [bloque de texto]

Los ingresos que se reciben del portafolio de créditos son los ingresos ordinarios

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

Descripción de la política contable para reaseguros [bloque de texto]

No aplica

Descripción de la política contable para el efectivo y equivalentes de efectivo restringido [bloque de texto]

El Fideicomiso reconoce inicialmente las inversiones a su valor de mercado, desde la fecha en que asume derechos y/u obligaciones contractuales. Las inversiones en valores están representadas por títulos de deuda emitidos por el Gobierno Federal en directo o reportos.

Los rendimientos se reconocen en el estado de resultado integral en el rubro de "Ingresos financieros".

Descripción de la política contable para costos de desmonte [bloque de texto]

No aplica

Descripción de la política contable para cuentas por pagar [bloque de texto]

Pasivos financieros

- Obligaciones sobre CB's. Baja de activos y pasivos financieros

El Fideicomiso da de baja un pasivo financiero cuando las obligaciones son liquidados, o bien cuando los riesgos y beneficios pasivo son substancialmente transferidos a otra entidad, en este último caso la diferencia entre el valor en libros del pasivo y la contraprestación recibida se reconoce en los resultados del periodo. Cualquier interés, en dicha transferencia de riesgos y beneficios, que se retenga o se genere es reconocido como un activo o un pasivo.

Clave de Cotización: CICB

Trimestre: 2 Año: 2023

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

Descripción de la política contable para cuentas por cobrar [bloque de texto]

Derechos de cobro-

El saldo de este rubro se integra por los derechos de cobro de cartera hipotecaria, cedidos al Fideicomiso por el Fideicomitente.

Los derechos de cobro se valúan al costo amortizado debido a que cumplen con las dos condiciones siguientes:

- El activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales; y Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e Intereses sobre el importe del principal pendiente.

El costo amortizado de un activo financiero es la medida inicial de dicho activo menos los reembolsos del principal, más o menos, la amortización acumulada, calculada con el método de tasa de interés efectiva, de cualquier diferencia entre el

- importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, y menos cualquier disminución por deterioro o incobrabilidad. El método de tasa de interés efectiva es un método de cálculo del costo amortizado de un activo financiero (o de un grupo de activos financieros) para la imputación del ingreso financiero a lo largo del periodo relevante.

La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero (o cuando sea adecuado en un periodo más corto), con el importe neto en libros del activo financiero.

Descripción de la política contable para ingresos y gastos [bloque de texto]

Los ingresos y gastos financieros son reconocidos en el estado de resultados usando el método de tasa de interés efectiva. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero (o cuando sea adecuado en un periodo más corto) con el valor neto en libros del activo financiero o pasivo financiero.

Descripción de otras políticas contables relevantes para comprender los estados financieros [bloque de texto]

No aplica

Clave de Cotización: **CICB**

Trimestre: **2** Año: **2023**

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

[813000] Notas - Información financiera intermedia de conformidad con la NIC 34

Información a revelar sobre información financiera intermedia [bloque de texto]

No se detalla ya que se optó por presentar el anexo 800500

Descripción de sucesos y transacciones significativas

Descripción de las políticas contables y métodos de cálculo seguidos en los estados financieros intermedios [bloque de texto]

No se detalla ya que se optó por presentar el anexo 800500

Explicación de la estacionalidad o carácter cíclico de operaciones intermedias

Explicación de la naturaleza e importe de las partidas, que afecten a los activos, pasivos, patrimonio, resultado neto o flujos de efectivo, que sean no usuales por su naturaleza, importe o incidencia

Explicación de la naturaleza e importe de cambios en las estimaciones de importes presentados en periodos intermedios anteriores o ejercicios contables anteriores

Clave de Cotización: **CICB**

Trimestre: **2** Año: **2023**

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

Cantidades monetarias expresadas en Unidades

Explicación de cuestiones, recompras y reembolsos de títulos representativos de deuda y patrimonio

Explicación de sucesos ocurridos después del periodo intermedio sobre el que se informa que no han sido reflejados

Explicación del efecto de cambios en la composición de la entidad durante periodos intermedios

Descripción del cumplimiento con las NIIF si se aplican a la información financiera intermedia

Descripción de la naturaleza e importe del cambio en estimaciones durante el periodo intermedio final
