



# Notas a los Estados Financieros al 31 de marzo de 2019

1T 2019

Información mínima a revelar de acuerdo al Art.181 de las "Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito"

**Banco KEB Hana México, S.A., Institución de Banca Múltiple Filial**

Al 31 de marzo de 2019

(Cifras en millones de pesos)

**Nota 1. Actividades**

Banco KEB Hana México, S.A., Institución de Banca Múltiple Filial (el Banco), se constituyó el 3 de noviembre de 2017, donde su principal objetivo es realizar todas las actividades y la prestación de los servicios que señala el artículo 46 de la Ley de Instituciones de Crédito.

El importe de su capital social autorizado, fue de \$625 en 624,828,000 de acciones.

Mediante oficio P292/2017 de fecha 26 de septiembre de 2017 la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión) autorizan la organización y operación de la Institución de Banca Múltiple Filial a denominarse Banco KEB Hana México, S.A., Institución de Banca Múltiple Filial.

Con fecha 30 de enero de 2019, mediante oficio número 312-1/69948/2019 la Comisión autorizó el inicio de operaciones de Banco KEB Hana México, S.A., Institución de Banca Múltiple Filial como Institución de Banca Múltiple. Con fecha 22 de febrero de 2019 Banco KEB Hana México, dió efectivamente inicio a sus operaciones.

**Nota 2. Bases de presentación**

Los estados financieros están preparados y se presentan con fundamento en la legislación bancaria y de acuerdo con los criterios de contabilidad y reglas de operación para las instituciones de crédito en México, establecidos por la Comisión Bancaria y de Valores (CNBV), así como por el Banco de México (Banco Central), quienes tienen a su cargo la inspección y vigilancia de las instituciones de crédito y realizan la revisión de su información financiera.

Los criterios de contabilidad incluyen, en aquellos casos no previstos por los mismos, un proceso de supletoriedad, que permite utilizar otros principios y normas contables, en el siguiente orden: Norma de Información Financiera (NIF), emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF), Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) establecidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Estados Unidos de América (USGAAP); o en los casos no previstos por los principios y normas contables anteriores, cualquier otra norma contable formal y reconocida que no contravenga los criterios generales de la (CNBV).

El Banco, realiza operaciones en pesos y dólares americanos, los saldos en dólares al cierre del período se convierten a moneda funcional de México conforme a lo establecido en los criterios de contabilidad contenidos en el anexo 33 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, emitidas por la CNBV, utilizando los tipos de cambio emitidos por Banco de México a la fecha de emisión de la información financiera.

El tipo de cambio utilizado para valorizar los saldos en dólares al 31 de marzo de 2019, fue de \$19.3779.

Concepto	Saldos en Millones USD	Saldos Valorizados en Millones de pesos
Activos	11	195
Pasivos	10	194
Posición larga (Corta)	1	1

### Nota 3. Resumen de las principales políticas contables

#### a) Reconocimiento de los efectos de la inflación

Desde su constitución, el banco opera en un entorno económico no inflacionario; consecuentemente, no requiere de la inflación financiera.

#### b) Disponibilidades

Las disponibilidades consisten principalmente en depósitos bancarios en cuentas de cheques e inversiones en valores a corto plazo, de gran liquidez, fácilmente convertibles en efectivo, con vencimiento hasta de treinta días a partir de la fecha de su adquisición y sujetos a riesgos poco importantes de cambios en valor. El efectivo se presenta a valor nominal y los equivalentes se valúan a su valor razonable. Los rendimientos que generan las disponibilidades se reconocen en los resultados del período conforme se devengan y se presentan en el rubro "Ingresos por intereses".

#### c) Inversiones en valores

Comprenden inversiones en valores gubernamentales cotizados en el mercado de valores clasificados como disponibles para la venta en función de la intención y capacidad de la administración sobre su tenencia. Las inversiones se reconocen inicialmente a su valor de adquisición desde la fecha de operación con independencia de la fecha en que se liquiden.

Los valores clasificados como disponibles para la venta se valúan al valor de mercado utilizando los precios de un proveedor autorizado y los intereses se devengan a la tasa de interés efectiva de adquisición. La diferencia entre el costo más intereses devengados y el valor de mercado se reconoce como un componente de la utilidad integral en el capital contable.

#### d) Otras cuentas por cobrar

Otras cuentas por cobrar incluyen principalmente los saldos a favor de impuestos y otros deudores por anticipos a proveedores por gastos de operación los cuales se presentan a su valor de recuperación.

#### e) Propiedades, mobiliario y equipo

Las propiedades, mobiliario y equipo se registran al costo de adquisición.

La depreciación de las propiedades, mobiliario y equipo se calcula a través del método de línea recta, con base en la vida útil de los activos, a partir del mes siguiente al de su adquisición, aplicando las tasas que se detallan a continuación:

	Años	Tasa de Depreciación
Mobiliario y equipo de oficina	10	10%
Equipo de cómputo	3.3	30%
Mejoras a locales arrendados	10	10%

Los gastos de mantenimiento y las reparaciones son registrados en resultados conforme se incurren.

#### f) Otros activos

Este rubro está integrado principalmente por gastos de originación, licenciamiento de software, gastos financieros capitalizados, cargos diferidos.

La amortización de estos activos se calcula por método de línea recta, en función del plazo contratado.

**g) Provisiones**

El banco reconoce, con base en estimaciones de la administración, provisiones de pasivos por las obligaciones presentes en la que la transferencia de activos o la prestación de servicios son virtualmente ineludibles y surgen como consecuencia de eventos pasados, como sueldos y otros pagos al personal que se registran a su valor presente.

**h) Obligaciones de carácter laboral**

De acuerdo con la Ley Federal del Trabajo, la Institución tiene obligaciones por concepto de indemnizaciones y primas de antigüedad, cuyos pasivos laborales se estiman poco relevantes, debido a que la Institución cuenta con un número menor de empleados y la antigüedad de la mayoría de los mismos es poco menor a un año. Actualmente, la Institución no cuenta con un plan de pensiones o remuneraciones para el retiro de trabajadores más allá de aquellas obligaciones laborales establecidas en la Ley Federal del Trabajo, como es el caso de la prima de antigüedad.

**i) Reconocimiento de intereses**

Los intereses que generan las operaciones de inversiones se reconocen y aplican a resultados con base en el monto devengado.

Los intereses relativos a operaciones pasivas se reconocen en resultados conforme se devengan, independientemente de la fecha de su exigibilidad.

**j) Reconocimiento de comisiones**

Las comisiones cobradas y pagadas se reconocen en resultados en el momento en que se generan o devengan, dependiendo del tipo de operación que les dio origen.

**Nota 4. Disponibilidades**

Al 31 de marzo de 2019 este rubro se integra de la siguiente forma:

<b>Concepto</b>	<b>1T 2019</b>
Depósitos en Banco de México	\$ -
Depósitos en moneda nacional	-
Depósitos en moneda extranjera	1
Depósitos en otras entidades financieras	600
<b>Disponibilidades</b>	<b>\$ 601</b>

Los intereses ganados por las disponibilidades durante el período del 1 de enero al 31 de marzo de 2019, ascendieron a \$21.

**Nota 5. Otras cuentas por cobrar, neto**

AL 31 de marzo de 2019 este rubro se integra principalmente por los saldos a favor del Impuesto al Valor Agregado (IVA).

**Nota 6. Propiedades, mobiliario y equipo, neto**

AL 31 de marzo de 2019 este rubro se integra de la siguiente forma:

Concepto	1T 2019	Tasa de depreciación
Equipo de cómputo	\$ 2	30%
Mobiliario y Equipo	3	10%
	5	
Depreciación acumulada	-	
	<u>\$ 5</u>	

**Nota 7. Otros activos**

AL 31 de marzo de 2019 este rubro se integra de la siguiente forma:

Concepto	1T 2019
Seguros por amortizar	\$ 1
Rentas pagadas por anticipado	1
Otros pagos anticipados	6
Software	4
Mantenimiento de Software	1
Remodelación de oficina	6
	<u>\$ 19</u>

**Nota 8. Acreedores diversos y otras cuentas por pagar**

Al 31 de marzo de 2019 este rubro esta conformado principalmente por retenciones de impuestos \$1.

**Nota 9. Capital Contable**

a) Capital Social

El pasado 31 de enero se autorizo el aumento de capital social por \$35, para lo cual se emitieron 35,000,000 acciones tipo "F", quedado conformado el capital social de la siguiente forma:

Accionista	Acciones serie "F"	Acciones serie "B"	Aportación de Capital
KEB Hana Bank	659,827,999	-	\$ 660
Il Woo	-	1	-
	<u>659,827,999</u>	<u>1</u>	<u>\$ 660</u>

De conformidad con la Ley de Instituciones de Crédito, el capital social mínimo pagado para las instituciones de crédito debe ser el equivalente a 90 millones de UDI's. Al 31 de marzo de 2019, el Banco cumple con este requerimiento.

b) Reservas de capital

El resultado neto de cada año está sujeto a la disposición legal que requiere que por lo menos el 10% de la misma se traspase a la reserva de capital, hasta que dicho fondo alcance una suma igual al importe del capital pagado. El saldo de la reserva de capital no es susceptible de distribución a los accionistas durante la existencia del Banco, excepto como dividendos en acciones. Al 31 de marzo de 2019, el Banco no ha constituido reservas de capital.

**Nota 10. Identificación de la cartera vigente y vencida por tipo de crédito y por tipo de moneda**

El Banco otorga créditos comerciales a empresas de capital coreano, en pesos mexicanos y dólares de los Estados Unidos de América, durante el primer trimestre de 2019 se otorgó un crédito comercial por \$10 millones de dólares, quedando integrado de la siguiente forma:

Tipo de crédito	Cartera	
	USD Millones	MXN Millones
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>		
Créditos comerciales		
Actividad empresarial o comercial	10	194
Total	<u>10</u>	<u>\$ 194</u>

**Nota 11. Tasas de interés promedio de la captación tradicional y de los préstamos interbancarios y de otros organismos, por tipo de moneda**

En el primer trimestre de 2019, las tasas promedio de la captación se integran como sigue:

Concepto	Moneda	Tasa promedio
Captación Tradicional	MXN	0 %
Préstamos interbancarios y de otros organismos	USD	3.1463%

**Nota 12. Movimiento de cartera vencida de un período a otro, identificando, entre otros, reestructuraciones, adjudicaciones, quitas, castigos, traspasos hacia la cartera vigente, así como desde la cartera vigente.**

Durante el primer trimestre de 2019, no se tiene registrado movimientos en este rubro.

**Nota 13. Monto de las diferentes categorías de inversiones en valores, así como de los valores que se encuentren restringidos como colateral por reportos y préstamo de valores, por tipo genérico de emisor.**

Durante el primer trimestre de 2019, no se tienen registrados importes en este rubro.

**Nota 14. Montos nominales de los derivados por tipo de instrumento y por subyacente**

Al cierre del primer trimestre de 2019, no se tiene registrado importe en este rubro.

**Nota 15. Resultados por valuación y, en su caso, por compra venta, reconocidos en el período de referencia, clasificándolas de acuerdo al tipo de operación que les dio origen.**

Al cierre del primer trimestre de 2019, no se tienen registrados importes en este rubro.

**Nota 16. Monto y origen de las principales partidas, que con respecto al resultado neto del período de referencia, integran los rubros de otros ingresos (egresos) de la operación, así como de partidas no ordinarias.**

Al cierre del primer trimestre de 2019, no se tiene registrado importe en este rubro.

**Nota 17. Monto de los impuestos a la utilidad diferidos y de la participación de los trabajadores en las utilidades diferidas según su origen.**

Al cierre del primer trimestre de 2019, no se tiene registrado importe en este rubro.

**Nota 18. Modificaciones a las políticas y Criterios Contables conforme a las cuales se elaboraron los estados financieros básicos.**

Durante el primer trimestre de 2019, no hubo cambios en las políticas, prácticas o criterios contables utilizados para la emisión de la información del primer trimestre de 2019.

**Nota 19. Indicadores Financieros.**

Concepto	1T 2019
Índice de Capitalización por Riesgo de Crédito:	375.82 %
Índice de Capitalización por Riesgo de Crédito, Mercado y Operativo:	237.85 %
Liquidez:	120,276.8 %
Eficiencia Operativa:	13.8 %
ROE:	(8.8) %
ROA:	(6.8) %
Índice de Morosidad:	0 %
Índice de Cobertura de Cartera Vencida:	0 %

**Índice de Capitalización:**

Por Riesgo de Crédito:

Capital Neto / Activos Sujetos a Riesgo de Crédito.

Por Riesgo de Crédito, Mercado y Operativo:

Capital neto / Activos Sujetos a Riesgo de Crédito, Mercado y Operación.

**Liquidez:**

Activos Líquidos / Pasivos Líquidos.

**Eficiencia Operativa:**

Gastos de Administración y Promoción del trimestre anualizado / Activo Total Promedio.

**ROE:**  
Promedio.

Utilidad Neta del Trimestre anualizada / Capital Contable

**ROA:**  
Promedio.

Utilidad Neta del Trimestre anualizada / Activo Total

**Índice de Morosidad:**

Saldo de la Cartera de Crédito Vencida al cierre del trimestre / Saldo de la Cartera de Crédito Total al cierre del trimestre.

**Índice de Cobertura de Cartera Vencida:**

Saldo de la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la Cartera de Crédito vencida al cierre del trimestre.



**Nota 20. Resultados de Operación.**

Evolución de Resultados.

<b>Concepto</b>	<b>1T 19</b>
Ingresos por Intereses	21
Gastos por Intereses	6
<b>Margen Financiero</b>	<b>15</b>
Estimación Preventiva	0
<b>Margen Financiero Ajustado</b>	<b>15</b>
Ingresos No Financieros	0
<b>Ing. Totales de Operación</b>	<b>15</b>
Gastos de Administración y Promoción	29
<b>Resultado de la Operación</b>	<b>(14)</b>
ISR y PTU	0
<b>Resultado Neto</b>	<b>(14)</b>

Margen Financiero.

Al cierre del primer trimestre de 2019 este rubro se integra por los intereses generados por inversiones y créditos cobrados, así como los intereses pagados por los fondeos a KEB Hana Bank (Corea).

Estimación Preventiva.

La estimación preventiva registró un saldo de \$2 al primer trimestre de 2019 correspondiente a la cartera comercial.

Ingresos Totales de la Operación.

Al cierre del primer trimestre de 2019 este rubro se integra por los intereses generados por inversiones y créditos cobrados, así como los intereses pagados por los fondeos a KEB Hana Bank (Corea).

Gastos de Administración y Operación.

Al primer trimestre los Gastos de Administración y Operación sumaron \$29 principalmente por los gastos de personal y honorarios pagados de Consultoría.

Impuestos.

Al cierre del primer trimestre de 2019 no se tienen provisionados impuestos, ya que se cuenta con una pérdida fiscal.

**Nota 21. Calificación de Cartera.**

Grado de Riesgo	1T 2019	
	Comercial	Total
A	2	2
A-1	-	-
A-2	-	-
B	-	-
B-1	-	-
B-2	-	-
B-3	-	-
C	-	-
C-1	-	-
C-2	-	-
D	-	-
E	-	-
<b>Cartera</b>	<b>2</b>	<b>2</b>

**Nota 22. Infraestructura de Operación.**

Al primer trimestre de 2019 Banco KEB Hana México cuenta con la siguiente infraestructura de operación:

	1T 2019
Sucursales:	1
Empleados:	34

**Nota 23. Fuentes Internas y Externas de Liquidez.**

Las principales fuentes de Liquidez de Banco KEB Hana México son a través de los depósitos bancarios de dinero del público (Captación), inversiones institucionales y fondeos de KEB Hana Bank (Corea)

**Nota 24. Control Interno.**

En Banco KEB Hana México, las áreas de Auditoría y Contraloría, vigilan el cumplimiento a la normatividad aplicable, verifican el apego a las funciones establecidas en los Manuales de Políticas y Procedimientos, además evalúan la supervisión y atención al sistema de Control Interno. Lo anterior, con el fin de garantizar la prevención de riesgo en base a un adecuado control de la operación.

El Consejo de Administración ha aprobado las Políticas Internas, Manuales de Operación y Código de Ética institucionales gestionados a través del Comité de Auditoría.

**Nota 25. Políticas de Tesorería.**

El área de Tesorería tiene como una de sus funciones principales administrar los recursos financieros en función de los lineamientos establecidos por las autoridades regulatorias nacionales e internacionales y en apego a los lineamientos y límites de riesgo establecidos por los órganos de gobierno institucionales.

**Nota 26. Información derivada de la operación de cada uno de los segmentos**

Al cierre del primer trimestre de 2019, los activos y pasivos asociados a cada segmento se integran como sigue:

Concepto	Crédito	Tesorería
<b>Activos</b>		
Disponibilidades	\$ -	\$ 601
Cartera de Crédito (neta)	194	-
<b>Total de activos por segmentos</b>	<b>\$ 194</b>	<b>\$ 601</b>
<b>Pasivos</b>		
Depósitos a la vista	\$ -	\$ 1
Préstamos interbancarios y de otros organismos	194	-
<b>Total de pasivos por segmentos</b>	<b>\$ 194</b>	<b>\$ 1</b>

Al 31 de marzo de 2019 la naturaleza y monto de los ingresos y gastos, identificando de forma general los costos asignados a cada segmento se integra como sigue:

	Crédito	Servicios	Tesorería	Otros	Total
Margen financiero, neto	1	-	14	-	\$ 15
Comisiones y tarifas cobradas y pagadas, resultado por intermediación y otros ingresos (egresos) de la operación.	-	-	-	-	-
Ingresos, neto	1	-	14	-	15
Estimación preventiva para riesgos créditos	-	-	-	-	-
Gastos de administración y promoción	-	-	-	(29)	(29)
Resultado de la operación y resultado antes de impuesto a la utilidad	1	-	14	(29)	(14)
Impuestos a utilidad	-	-	-	-	-
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas, neto.	-	-	-	-	-
Resultado neto					\$ (14)

“Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a la institución contenida en el presente reporte, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación”.

Il Woo  
Director General

Julio César Ramsés Bastida Márquez  
Director de Auditoría

Jorge Ricárdez Pacheco  
Director de Finanzas

Mariana Carreto González  
Contador General