

Mizuho Bank México, S.A.
Institución de Banca Múltiple

Comentarios y análisis de la administración sobre los resultados de
operación y situación financiera.

Tercer trimestre 2022



De conformidad con lo establecido en las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, se difunden como información complementaria a los Estados Financieros

Septiembre 30, 2022

Índice

Análisis de la Administración	6
Calificación	6
Situación económica	6
Aspectos relevantes	7
Situación financiera y resultados.....	8
Estructura MBM	8
Estructura de Capital.....	9
Información general	9
Integración del Consejo de Administración.....	9
Experiencia de los miembros del Consejo.....	10
Compensaciones y prestaciones	12
Políticas Contables	12
Criterios contables especiales	12
Modificaciones a los criterios contables emitidos por la CNBV	12
Nuevos criterios contables para 2022.....	13
Resultados al cierre del tercer trimestre de 2022	16
Ingresos por intereses.....	16
Formato de calificación de cartera crediticia.....	18
Egresos por intereses	19
Ingresos por comisiones cobradas	20
Resultado por intermediación	20
Gastos de administración y promoción.....	21
Impuestos.....	21
Resultado Neto.....	21
Cifras Relevantes	24
Cifras financieras, integraciones e indicadores	24
Estado de Situación Financiera	24
Activo.....	24
Efectivo y equivalentes de efectivo	24
Cartera de crédito	24
Activos por derecho de uso.....	28
Otras cuentas por cobrar	28
Activo fijo	28
Intangibles	28
Pasivo y Capital	29
Captación tradicional.....	29
Préstamos de bancos y otros organismos.....	30
Pasivo por arrendamiento	31

Capital Contable.....	31
Estado de Resultado Integral.....	32
Margen Financiero	32
Estimación preventiva para riesgos crediticios	32
Comisiones.....	32
Resultado por intermediación	32
Otros ingresos y gastos de la operación.....	33
Gastos de administración y promoción.....	33
Impuestos.....	33
Información por segmentos.....	33
Operaciones con partes relacionadas	34
Operaciones con derivados	35
Indicadores Financieros.....	36
Suficiencia de Capital	38
Índice de capitalización	38
Administración Integral de Riesgos – Reporte Cuantitativo	41
Revelación de información	41
Riesgo de Crédito	41
Información cuando apliquen técnicas de mitigación de riesgo de crédito	44
Información de la administración del riesgo de crédito por las operaciones con instrumentos financieros, incluyendo los instrumentos financieros derivados	44
Riesgo de Mercado	45
Riesgo de Liquidez.....	46
Riesgo de Tasa de Interés	46
Riesgo Operacional.....	47
Riesgo Legal	47
Riesgo Tecnológico.....	47
Otra información.....	47
Información en relación con sus exposiciones en bursatilizaciones, incluyendo las Sintéticas	47
Información para posiciones en acciones.....	47
Anexo 1-O Revelación de información relativa a la capitalización.....	49
I. Integración del Capital Neto.....	49
Tabla I.1 Formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios	49
II. Relación del Capital Neto con el Estado de Situación Financiera.....	52
Tabla II.1 Cifras del Estado de Situación Financiera	52
Tabla II.2 Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	53
III. Activos ponderados sujetos a riesgo totales	54
Tabla III.1 Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo	54
Tabla III.2 Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo	55
Tabla III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional	56

Anexo 1-O Bis Revelación de información relativa a la razón de apalancamiento	58
I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento	58
Tabla I.1 Revelaciones para la razón de apalancamiento	58
II. Comparativo entre el activo total y los activos ajustados	59
Tabla II.1 Comparativo de activos totales y activos ajustados	59
III. Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance	59
Tabla III.1 Conciliación entre activo total y exposición dentro de Balance	59
IV. Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la Razón de Apalancamiento	60
Tabla IV.1 Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la Razón de Apalancamiento	60
Coefficiente de Cobertura de Liquidez - CCL	62
Información cuantitativa	64
Información cualitativa	65
Situación financiera, liquidez y recursos de capital	68
Fuentes internas y externas de liquidez	68
La política de pago de dividendos o reinversión de utilidades	68
Las políticas de la tesorería	68
Créditos o adeudos fiscales	69
Inversiones relevantes en capital	69
Control Interno	70
Coefficiente de Financiamiento Estable Neto - CFEN	73
Anexos	78
Activo	78
Pasivo	79
Capital Contable	80
Cuentas de Orden	80
Estado de Resultados	81

Análisis de la administración

Situación financiera y resultados

Septiembre 2022

Mizuho Bank México

ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

A continuación, se presenta un análisis del desempeño de la administración, así como la situación financiera de Mizuho Bank México SA IBM (Mizuho Bank).

Calificación

Mizuho Bank México obtuvo la siguiente calificación derivado de la evaluación de las agencias calificadoras

Agencia Calificadora	2022	2021
1Fitch Ratings(LP/CP)	AAA(mex)/F1+ (mex)	AAA(mex)/F1+ (mex)
2HR Ratings (LP/CP)	HR AAA/HR+1	HR AAA/HR+1

Las cifras se expresan en millones de pesos salvo especificación contraria.

Situación económica

Durante el tercer trimestre de 2022 la economía mexicana presentó un comportamiento dinámico el cual apunta hacia una leve recuperación en materia de expectativas de crecimiento para el cierre del año, apoyadas principalmente por la actividad en el sector de servicios. No obstante, se debe tener en cuenta que el país se encuentra en estos momentos en un ambiente precavido por la posible recesión que algunos analistas esperan próximamente en los Estados Unidos.

De acuerdo al INEGI ^[1], a partir de julio, el Indicador Global de Actividad Económica presentó una variación al alza del 0.4% a tasa mensual, confirmando que con datos desestacionalizados, la recuperación económica continúa, si bien, a pesar de las adversidades, a un ritmo moderado. Así, las expectativas de crecimiento para México de organismos internacionales han aumentado discretamente, por ejemplo, de acuerdo a la CEPAL^[2], esta elevó su previsión de 1.7% a 1.9% anual.

A pesar de ello, aun es prudente considerar que dentro de la poca certidumbre que se observa en el panorama mexicano, la actividad económica a nivel global no se encuentra en su mejor nivel, ya que los factores de riesgo globales que han causado desaceleración e incertidumbre y que aquejan a los países europeos persisten. Sobre todo, la afectación causada por tensiones geopolíticas y presiones inflacionarias en la mayor parte del mundo. De forma directa, México se ve afectado por la guerra en Ucrania debido a los efectos negativos de esta, tanto en los precios de los energéticos como en los precios de algunos alimentos.

Uno de los indicadores con mayor relevancia es la inflación, la cual, durante este trimestre se ha incrementado de forma significativa llegando, en la primera quincena de octubre, a un avance anual de 8.53% en su nivel general, 8.39% en el componente subyacente y 8.95% en la no subyacente.

[1] https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2022/igae/igae2022_09.pdf

[2] <https://www.forbes.com.mx/economia-en-mexico-para-el-cierre-de-2022-avanza-entre-estabilidad-y-peligro/>

Como principal consecuencia, esto ha causado el deterioro acentuado del consumo privado, así como de la inversión dado que las condiciones monetarias no son propicias para el desarrollo en este momento. Con el propósito de mitigar las presiones inflacionarias, el Banco Central ha continuado el ciclo de alzas en su tasa de interés de referencia, que al cierre de septiembre se ubicó en 9.25%^[3] y se espera el ritmo de alzas prevalezca durante los meses próximos.

A mediados del tercer trimestre, el Banco Central a través de su encuesta^[4] aumentó ligeramente las expectativas de crecimiento para 2022 de un 1.78% a un 1.93% anual. En cuanto al tipo de cambio, se observa que ha perdido fuerza frente al dólar, resultando en expectativas al alza de acuerdo a Banxico, considerando cerrar el año con un tipo de cambio de 20.76 por USD, siguiendo una tendencia al alza, teniendo en cuenta la incertidumbre de una posible desaceleración económica en Estados Unidos.

Para los mercados financieros, durante el tercer trimestre el Sistema Financiero Mexicano mostró una postura alentadora viéndose favorecido por el ambiente alcista de las tasas. Se observa un aumento en el saldo de la cartera de crédito otorgado por la banca comercial al sector privado no financiero y, por otro lado, la captación tradicional se encontró ligeramente estancada. Por el lado del crédito al consumo, el dinamismo que presenta se debe a que la demanda de crédito se ha visto sesgada principalmente a financiar las necesidades de corto plazo de los hogares como respuesta a las altas tasas de inflación que han disminuido el poder adquisitivo de las familias.

A pesar del panorama retador que se observa a nivel mundial, Mizuho Bank México ha sido capaz de mantener un ritmo dinámico, concretando nuevas operaciones de crédito e incrementando el saldo en su captación tradicional, así como tomando ventaja del entorno económico, tasas de interés y de oportunidades de inversión para conservar la buena operación del banco durante la segunda mitad del año. Lo anterior, se ha reflejado en resultados favorables como consecuencia de la aplicación de diferentes estrategias y de esta forma, poder brindar confianza a nuestros clientes y hacer que el valor agregado en el negocio prevalezca y asegure una efectiva marcha del mismo.

Aspectos relevantes

Al 30 de septiembre Mizuho Bank no cuenta con eventos relevantes que reportar.

[3]

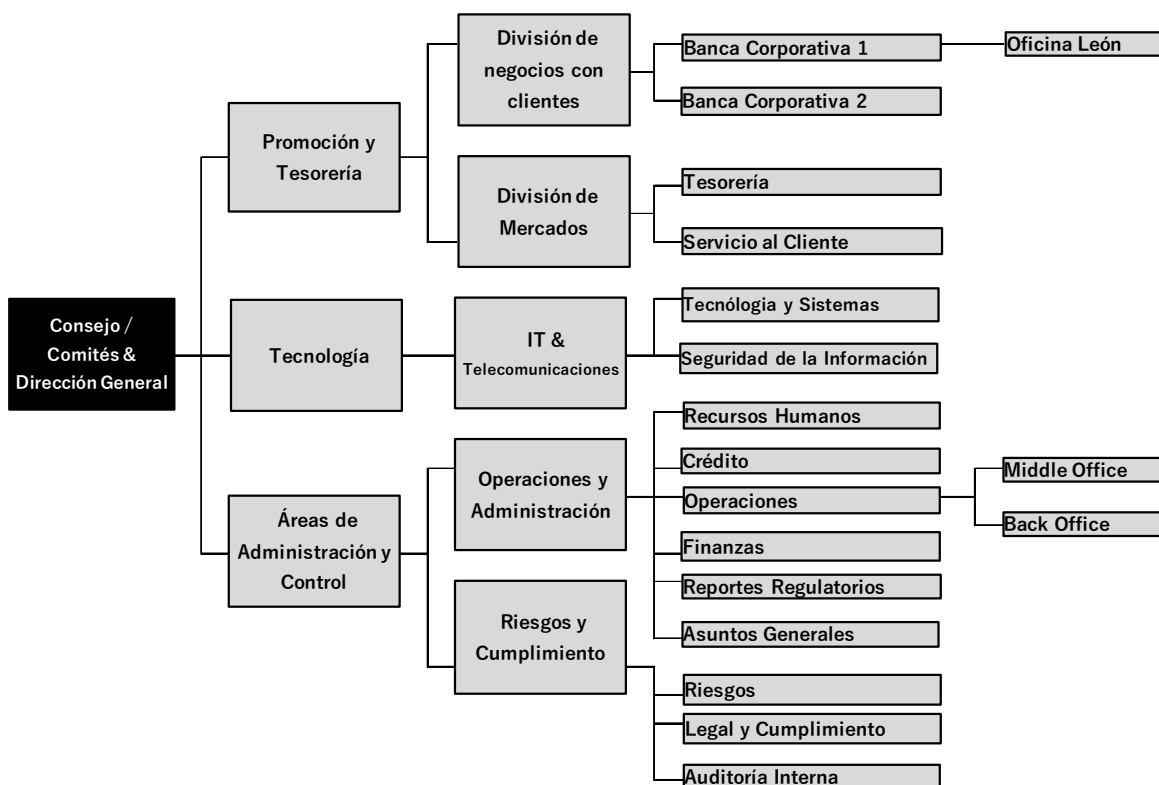
<https://www.banxico.org.mx/SieInternet/consultarDirectorioInternetAction.do?sector=18&accion=consultarCuadroAnalitico&idCuadro=CA51&locale=es>

[4] <https://www.banxico.org.mx/publicaciones-y-prensa/encuestas-sobre-las-expectativas-de-los-especialis/%7B4DB1F9EE-D095-7B08-20A4-27857215BF15%7D.pdf>

Situación financiera y resultados

Estructura MBM

La estructura organizacional del banco se compone de 59 empleados, ubicados en las siguientes áreas del banco:



Estructura de Capital

Al 30 de septiembre de 2022, el capital social suscrito y pagado asciende a \$2,600 millones de pesos el cual está integrado por 127,400 acciones de la serie B y 132,600 de la serie F. Las acciones representativas del capital social de la Sociedad son nominativas, ordinarias y con valor nominal de \$10,000.00, dichas cifras no han prestado cambios con lo reportado en el trimestre previo.

Cifras en pesos

Serie	Número de acciones	%	Valor nominal	Importe
Acciones Serie "F"	132,600	51%	\$10,000.00	1,326,000,000
Acciones Serie "B"	127,400	49%	\$10,000.00	1,274,000,000
Total	260,000	100%	\$10,000.00	2,600,000,000

Acciones Serie F

Cifras en pesos

Accionista	Número de acciones	%	Valor nominal	Importe
MIZUHO BANK, LTD.	132600	51%	\$10,000.00	1,326,000,000
Total	132,600		\$10,000.00	1,326,000,000

Acciones Serie B

Accionista	Número de acciones	%	Valor nominal	Importe
MIZUHO BANK, LTD.	127,399	48.9%	\$10,000.00	1,273,990,000
MHCB, AMERICA HOLDINGS, INC	1	0.1%	\$10,000.00	10,000
Total	127,400	49%	\$10,000.00	1,274,000,000

Información general

Integración del Consejo de Administración

Consejo de Administración			
	Presidente	Suplente	
	Hisashi Matsuda	Aldo Garza Rosales	
Miembro Dependiente	Miembro Propietario	Suplente	
	Taketsugu Katsumata	Jericó Israel Ochoa Magaña	
	Atsushi Shibukawa	Luis Arturo Jaramillo Cuevas	
	Masanori Shirakashi	Daizo Hueki	
Miembro Independiente	Antonio Hugo Franck Cabrera	José Mauricio Castilla Martínez (secretario)	
	José Manuel del Barrio Molina	María Cristina Silva Malagón Soberanes	

Experiencia de los miembros del Consejo

Hisashi Matsuda

Actualmente es Director General de Mizuho Bank México desempeñando esta función desde julio de 2018. Cuenta con una amplia trayectoria de más de 27 años en entidades financieras, trabajando para The Industrial Bank of Japan, Ltd. y posteriormente incorporándose al Grupo Financiero Mizuho, dentro del cual ha ejercido posiciones directivas desde el año 2003 en Japón, España y Brasil. Es Egresado de la Universidad de Nanzan, Japón.

Taketsugu Katsumata

Actualmente se desempeña como Director General Adjunto en Mizuho Bank México, previamente se desempeñó como Director Ejecutivo en Mizuho Bank, Ltd. NY Branch. Cuenta con más de 19 años de experiencia en el Sector Financiero, principalmente en Banca Corporativa.

Atsushi Shibukawa

Se desempeña como Director General del Departamento de Américas en Mizuho Bank, Ltd. NY Branch, durante su asignación en Londres estableció un modelo de negocio enfocado al financiamiento de proyectos de energía renovable. Anteriormente trabajó en la Sucursal de Nueva York y en Tokio dentro del Departamento de Planificación Corporativa. Estudió una Maestría en Simon School of Business Administration en la Universidad de Rochester.

Masanori Shirakashi

Actualmente es Director del Departamento de Estrategia Corporativa en Mizuho Bank, Ltd. NY Branch, ha desempeñado funciones directivas en Mizuho Financial Group en Japón, así como en Mizuho Securities U.S.A. Cursó estudios de posgrado en la Facultad de Negocios de Londres y en la Universidad de Tokio.

Antonio Hugo Franck Cabrera

Cuenta con más de 45 años de experiencia en Derecho corporativo, financiero y bursátil, ha asesorado a empresas en México y en el extranjero en fusiones y adquisiciones y alianzas estratégicas. Ha participado activamente en la constitución de varios Bancos y Grupos Financieros en México. Es Licenciado en Derecho por la Universidad Iberoamericana y tiene estudios de posgrado en Derecho por la Universidad de Houston y la Universidad de Harvard.

José Manuel del Barrio Molina

Cuenta con más de 36 años de experiencia, se ha desempeñado como Director General en empresas internacionales, asignaciones en el extranjero, planeación estratégica y financiera. Es Licenciado en Contaduría, egresado de la universidad La Salle y realizó estudios de posgrado en el Instituto Tecnológico Autónomo de México (ITAM)

Aldo Garza Rosales

Contador Público y Estratega Financiero egresado del ITAM, y Maestro en Administración por la universidad La Salle. Con más de 18 años de experiencia en el sector financiero, principalmente desempeñando funciones de auditoría interna, control interno, contraloría y cumplimiento regulatorio en Instituciones como Banco de México, en firmas de consultoría conocidas como "Big Four" e Instituciones de Banca Extranjera en México. Actualmente, se desempeña como Chief of Staff en Mizuho Bank México, fungiendo como enlace entre los Departamentos de la Institución con la Dirección General, Comités, Consejo y Autoridades Locales.

Jerico Israel Ochoa Magaña

Actualmente es Director de Legal & Cumplimiento en Mizuho Bank México gestionando asuntos relevantes de delitos financieros y cumplimiento normativo, así como asesoramiento jurídico sobre asuntos legales y de cumplimiento, cuenta con 25 años de experiencia como abogado experto en temas legales. Tiene un Diplomado en Derecho Bancario y Financiero en el ITAM, egresado de la Universidad La Salle.

Luis Arturo Jaramillo Cuevas

Actualmente es Director de Tecnología en Mizuho Bank México, gestionando la implementación de la infraestructura para el establecimiento del Banco en México. Es Miembro suplente del Consejo de Administración. Cuenta con 22 años de experiencia en Tecnologías de Información para el Sector Financiero. Es egresado de la Universidad La Salle como Licenciado en Cibernética e Ingeniería en Sistemas Computacionales.

Daizo Hueki

Actualmente trabaja en Mizuho Bank LTD. NY Branch, en el Departamento de Américas como Vicepresidente de Estrategia y Administración Corporativa para los países de Canadá, Brasil, Chile y México. Anteriormente formó parte del departamento de Coordinación en la ciudad de Tokio, Japón.

José Mauricio Castilla Martínez

Es egresado de la Escuela Libre de Derecho y de Universidad Panamericana. Durante más de 20 años, ha centrado su práctica en fusiones y adquisiciones con énfasis en Gobierno Corporativo, alianzas estratégicas, levantamiento de capital y transacciones de valores. Participa en las juntas directivas de varias empresas, así como en el Comité de Gobierno Corporativo de Nacional Monte de Piedad, es miembro del Colegio de Abogados de México.

María Cristina Silvia Malagón Soberanes

Es egresada de la Licenciatura de Derecho de la Universidad Iberoamericana y cuenta con una especialidad en Derecho Fiscal, es miembro de la Barra Mexicana Colegio de Abogados e impartió clases de Derecho Mercantil en la Universidad Iberoamericana, cuenta con más de 27 años de experiencia en áreas de derecho, prestando sus servicios a distintos fondos de inversión.

Compensaciones y prestaciones

De conformidad con lo dispuesto en el artículo 180 de la Circular Única de Bancos, el monto total que representan en conjunto las compensaciones y prestaciones de cualquier tipo, que percibieron de la institución durante el ejercicio enero a septiembre 2022, las personas que integran el Consejo de Administración y los principales funcionarios, ascendió a la cantidad de \$29.5 millones de pesos.

Descripción del tipo de compensaciones y prestaciones

Las compensaciones y prestaciones de los principales funcionarios de la institución consisten en:

- (i) Un componente fijo, integrado por un sueldo base mensual, aguinaldo y prima vacacional, en su caso.
- (ii) Una porción variable integrada por bono de desempeño, que es la gratificación que recibe el personal elegible y que se determina con base en su evaluación de desempeño, bajo las políticas y criterios establecidos por el Banco y a discreción de éste;
- (iii) Los miembros independientes del consejo de Administración perciben un honorario fijo por sus servicios, sin acceso a prestaciones.
- (iv) Los miembros no independientes del referido Consejo de Administración han renunciado a su derecho a percibir emolumentos.
- (v) La institución no cuenta con planes de retiro, pensiones o similares, para los principales funcionarios por lo tanto no hay un importe total previsto o acumulado por la institución para este rubro.

Políticas Contables

Mizuho Bank México sigue las reglas de presentación, revelación y agrupación establecidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, así como a las Normas de Información Financiera (NIF), definidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF) y demás autoridades en la materia.

Criterios contables especiales

Debido a la contingencia que vivimos en este momento derivado de la pandemia por el virus COVID-19, la CNBV ha emitido diversos criterios especiales que pueden ser aplicados por las instituciones financieras bajo las características y requerimientos que en los mismos se establecen.

El 27 de junio de 2020, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) emitió Criterios Contables Especiales, aplicables a instituciones de crédito, ante la Contingencia de la Pandemia por COVID-19. De acuerdo con el comunicado del 29 de junio de 2021, la CNBV amplió la vigencia de los programas de apoyo y criterios contables especiales hasta el 31 de julio del mismo año.

Mizuho Bank México no cuenta con créditos en los que se apliquen los criterios especiales.

Modificaciones a los criterios contables emitidos por la CNBV

El 13 de Junio de 2020 se publicó en el Diario Oficial de la Federación la Resolución que modifica las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, con las que se actualizaron los criterios de contabilidad aplicables a las instituciones de crédito, para hacerlos consistentes con las normas de información financiera nacionales e internacionales, lo que permitirá contar con información financiera

transparente y comparable con otros países por lo que hace a la norma internacional de información financiera 9 “Instrumentos Financieros” (IFRS 9 por sus siglas en inglés)

La resolución mencionada en el considerando anterior entraría en vigor el 1º de enero de 2021, fecha que fue modificada por publicación en el Diario Oficial de la Federación del 4 de diciembre de 2020, para establecerla al 1º de enero de 2022.

Dentro de los cambios determinados en la resolución del 13 de Junio de 2020, se encuentra la implementación del método de interés efectivo y la tasa de interés efectiva, a fin de que las entidades calculen el costo amortizado de la cartera de crédito, para distribuir su ingreso o gasto por interés efectivo, en los periodos correspondientes de la vida de la cartera de crédito. La tasa de interés efectiva, a diferencia de una tasa nominal para reconocer los intereses conforme se devengan, considera una serie de elementos, tales como el número de desembolsos, el número de pagos, el interés nominal, las comisiones cobradas, los costos de transacción, así como cualquier otro flujo contractual o cargo que pudiera existir, por lo que afecta contablemente el reconocimiento de los intereses desde un punto de vista financiero y no contractual. La tasa de interés efectiva es la aquella que descuenta exactamente los flujos de efectivo futuros estimados que se cobrarán durante la vida esperada de un crédito.

En el mes de septiembre se publicó la resolución modificatoria de la “resolución que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito”, publicada en el diario oficial de la federación el 13 de Junio de 2020 en la cual se establece que Las entidades, durante el ejercicio de 2022, en la determinación del costo amortizado a que se refiere el criterio B-6 “Cartera de Crédito” contenido en el Anexo 33 que se modifica mediante la presente resolución, podrán seguir utilizando en el reconocimiento de los intereses devengados de su cartera de crédito, la tasa de interés contractual, así como el método de línea recta para el reconocimiento de las comisiones cobradas y los costos de transacción conforme lo indicado en el actual criterio B-6 “Cartera de Crédito”, vigente hasta el 31 de diciembre de 2021.

El Banco adoptó dicha facilidad por lo que durante 2022 los reconocimientos de los intereses devengados de la cartera de crédito se reconocerán utilizando la tasa de interés contractual, así como el método de línea recta para el reconocimiento de las comisiones cobradas y los costos de transacción.

Nuevos criterios contables para 2022

El Banco realizó el análisis correspondiente de los nuevos pronunciamientos contables aplicables a las Instituciones financieras a partir del 1 de enero de 2022 a fin de llevar a cabo su aplicación.

NIF B-17, Determinación del valor razonable. - Esta NIF se emitió con el propósito de definir el concepto de valor razonable como el precio de salida que sería recibido por vender un activo o pagado para transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado a la fecha de valuación, es decir, un valor actual basado en un precio de salida, establecer en un solo marco normativo la determinación del valor razonable y estandarizar las revelaciones correspondientes.

NIF C-3, Cuentas por cobrar. - Esta norma es aplicable a las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar a plazo menor de un año, las cuales deben reconocerse al valor razonable de la contraprestación a recibir, que generalmente es el valor nominal, sin embargo, debe evaluarse si el valor del dinero en el tiempo es importante en atención al plazo de la cuenta y al modelo de negocios y, en su caso, reconocer desde inicio, el valor presente de la cuenta por cobrar. Adicionalmente, se establece que la estimación para incobrabilidad de las cuentas por cobrar se reconozca desde que el ingreso se devenga, con base en las pérdidas crediticias esperadas, debiendo presentar una conciliación de la estimación de cada periodo presentado.

Esta NIF entra en vigor, siempre y cuando se haga junto con la aplicación de la NIF C-20, Instrumentos financieros para cobrar principal e interés.

El Banco realizó la evaluación correspondiente a fin de alinearse a los nuevos pronunciamientos identificando que no existen impactos relevantes.

NIF C-9, Provisiones, contingencias y compromisos. - Sustituye el boletín C-9 Pasivos, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos. Entre los principales cambios de la NIF C-9 con relación al boletín C-9 son: a) se disminuyó del alcance de la NIF C-9 el tratamiento contable de los pasivos financieros, emitiéndose para ello la NIF C-19, instrumentos financieros por pagar, y b) se ajustó la definición de pasivo, eliminándose el calificativo de virtualmente ineludible y se incluyó el término probable disminución de recursos económicos.

Esta NIF entra en vigor, siempre y cuando se haga junto con la aplicación de la NIF C-19, Instrumentos de financiamiento por pagar.

El Banco realizó la evaluación correspondiente a fin de alinearse a los nuevos pronunciamientos identificando que no existen impactos relevantes.

NIF C-16, Deterioro de instrumentos financieros por cobrar (IFC). - Los principales requerimientos de esta norma consisten en establecer que las pérdidas esperadas por deterioro de Instrumentos Financieros por Cobrar (IFC), deben reconocerse cuando al haberse incrementado el riesgo de crédito se concluye que una parte de los flujos de efectivo futuros del IFC no se recuperará.

La aplicación de esta NIF debe realizarse, siempre y cuando se haga en conjunto con la aplicación de la NIF C-2, Inversión en instrumentos financieros, la NIF C-3, Cuentas por cobrar, la NIF C-9, Provisiones, contingencias y compromisos, la NIF C-19, Instrumentos financieros por pagar, y la NIF C-20, Instrumentos financieros para cobrar principal e interés.

NIF C-19, Instrumentos financieros por pagar.- La NIF C-19, contiene el tratamiento contable de los pasivos financieros, e incluye algunas precisiones sobre el tratamiento contable que puede darse a ciertas operaciones, como son: a) la posibilidad de valorar, subsecuentemente a su reconocimiento inicial ciertos pasivos financieros a su valor razonable, cumpliendo ciertas condiciones, b) valorar los pasivos a largo plazo a su valor presente en su reconocimiento inicial, c) se incluyen los conceptos de costo amortizado y el de método de interés efectivo, para la valuación de los pasivos financieros, entre otros.

Esta NIF entra en vigor en conjunto con la aplicación de la NIF C-20, Instrumentos financieros para cobrar principal e interés.

El Banco realizó la evaluación correspondiente a fin de alinearse a los nuevos pronunciamientos identificando que no existen impactos relevantes.

NIF C-20, Instrumentos financieros por cobrar. - Se refiere a instrumentos de financiamiento por cobrar que se generan por financiamiento de las cuentas por cobrar comerciales a largo plazo y de préstamos que las instituciones de crédito y otras entidades dan a sus clientes, o bien instrumentos de deuda adquiridos en el mercado con el objeto de obtener rendimiento. El principal cambio se refiere a la clasificación, se elimina el concepto de intención de adquisición y tenencia y, en su lugar, se adopta el concepto de modelo de negocio para generar utilidades, consistentes en: 1) instrumentos de financiamiento por cobrar, cuyo objetivo es obtener flujos contractuales, se valúan a su costo amortizado y, 2) instrumentos financieros con fines de negociación, cuando se utilizan para generar una ganancia con base en su compra venta, se tratan en la NIF C-2.

Esta NIF entra en vigor, siempre y cuando se haga junto con la aplicación de la NIF C-3, Cuentas por cobrar.

NIF D-1, Ingresos por contratos con clientes.- Los cambios más significativos consisten en establecer un modelo de reconocimiento de ingresos basado en: i) la transferencia del control, base para la oportunidad del reconocimiento de ingresos; ii) la identificación de las diferentes obligaciones a cumplir en un contrato; iii) la asignación de los montos de la transacción entre las diferentes obligaciones a cumplir con base en precios de venta independientes; iv) incorporación del concepto de cuenta por cobrar condicionada, al satisfacerse una obligación a cumplir y generarse un derecho incondicional a la contraprestación porque sólo se requiere el paso del tiempo antes de que el pago de esa contraprestación sea exigible; v) el reconocimiento de derechos de cobro, que en algunos casos, se puede tener un derecho incondicional a la contraprestación antes de haber satisfecho una obligación a cumplir y; vi) la valuación del ingreso considerando aspectos como el reconocimiento de componentes importantes de financiamiento, la contraprestación distinta del efectivo y la contraprestación pagadera a clientes.

NIF D-2 Costos por contratos con clientes. - Separa la norma relativa al reconocimiento de ingresos por contratos con clientes de la norma correspondiente al reconocimiento de los costos por contratos con clientes.

NIF D-5, Arrendamientos. - Se introduce un único modelo de reconocimiento de los arrendamientos por el arrendatario y requiere que éste reconozca los activos y pasivos de todos los arrendamientos con una duración superior a doce meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor. Se requiere reconocer un activo por derecho de uso del activo subyacente arrendado y un pasivo por arrendamiento que representa su obligación para efectuar los pagos por arrendamiento correspondientes.

El reconocimiento de los arrendamientos para el arrendatario cambia de manera importante, sin embargo, para el arrendador no hay cambios importantes en relación con el anterior Boletín D-5 "Arrendamientos", salvo por el requerimiento de revelaciones adicionales.

El Banco llevó a cabo el análisis de los contratos a fin de identificar aquellos sujetos a los nuevos pronunciamientos, se determinó el valor del activo por derecho de uso, así como el pasivo por arrendamiento y han sido reconocidos en el Estado de Situación Financiera.

Resultados al cierre del tercer trimestre de 2022

Ingresos por intereses

Los ingresos por intereses se componen de la siguiente manera:

Ingresos por intereses

cifras en millones de pesos

	3T 21	4T 21	1T 22	2T 22	3T22	Var Trim 3T22 vs		Sep 21	Sep 22	Var Anual	
						2T 22					
						\$	%			\$	%
Intereses de efectivo y equivalentes de efectivo	9	13	13	20	23	3	15%	29	57	28	96%
Intereses en operaciones de reporto	8	12	10	16	25	8	50%	26	51	25	95%
Intereses de cartera de crédito etapa 1	58	62	68	67	78	11	17%	183	213	30	16%
Total	76	87	92	103	126	22	22%	238	321	82	35%

Los ingresos por intereses totales provienen principalmente de rendimientos por efectivo y sus equivalentes, intereses por operaciones de reporto e intereses por los créditos otorgados en operaciones de cartera.

El ingreso por intereses a septiembre de 2022 presentó un incremento del 35% en comparación con el mismo periodo del año 2021, y un 22% contra el trimestre anterior, la variación obedece tanto al incremento en saldos como al incremento de la tasa de interés.

La mayor fuente de ingreso por intereses es generada por la cartera de crédito, cuyo ingreso muestra un incremento del 16% y 17% en comparación con septiembre de 2021 y con el trimestre previo respectivamente. La variación se presenta principalmente por el aumento de las tasas de interés del portafolio, así como por el incremento del monto financiado.

Los ingresos de la cartera de créditos al cierre de septiembre de 2022 se distribuyen de la siguiente manera:

Ingresos de la cartera

cifras en millones de pesos

	3T 21	4T 21	1T 22	2T 22	3T22	Var Trim 3T22 vs		Sep 21	Sep 22	Var Anual	
						2T 22					
						\$	%			\$	%
Intereses por créditos empresariales	9	10	11	8	10	2	26%	41	28	(13)	(32%)
Intereses por créditos a otras entidades financieras	15	16	18	13	31	19	143%	47	62	15	32%
Intereses por créditos a entidades gubernamentales	34	36	40	46	37	(9)	(20%)	95	123	28	29%
Total	58	62	68	67	78	11	17%	183	213	30	16%

La disminución en intereses generados por créditos empresariales del 32% obedece a una reducción en el saldo promedio respecto de 3T21; el incremento del 32% en los intereses por entidades financieras se debe a un aumento en el saldo del portafolio; los intereses por créditos otorgados a entidades gubernamentales aumentaron 29% respecto al año anterior, en respuesta al aumento en la tasa otorgada.

La integración del saldo de cartera es la siguiente:

	3T 21	4T 21	1T 22	2T 22	3T22	Var Trim 3T22 vs		Var Anual			
						2T 22		Sep 21	Sep 22	Var Anual	
						\$	%	\$	\$	\$	%
Cartera comercial a empresas	665	693	409	436	617	182	42%	665	617	(48)	(7%)
Cartera comercial a otras entidades financieras	1,005	995	991	964	1,865	900	93%	1,005	1,865	859	85%
Cartera comercial a otras entidades gubernamentales	2,210	2,198	2,189	2,176	2,163	(14)	(1%)	2,210	2,163	(47)	(2%)
	3,881	3,886	3,589	3,576	4,645	1,068	30%	3,881	4,645	764	20%

La cartera de créditos se encuentra distribuida en créditos a la actividad empresarial, créditos a entidades financieras y créditos a entidades gubernamentales. El portafolio presentó un aumento 20 % al 30 de septiembre de 2022 respecto a septiembre 2021 siendo la principal variación en préstamos otorgados a entidades financieras por colocación de nuevos créditos.

Durante el tercer trimestre de 2022 se colocaron nuevos créditos reflejándose en un incremento del 30% en el portafolio respecto al trimestre previo.

Las reservas de crédito se calculan de acuerdo a la calificación regulatoria para la estimación de reservas preventivas para riesgos de crédito emitida por la CNBV. Las reservas de crédito al cierre de septiembre de 2022 ascienden a \$21 millones de pesos.

El total de la cartera se encuentra concentrada en la calificación con grado de riesgo A, con un total de reservas creadas de \$21 millones de pesos.

Cifras en millones de pesos

Grado de riesgo	Saldo de la cartera	Monto de la reserva
A1	4,645	21

Formato de calificación de cartera crediticia

De acuerdo al anexo 35 de la CUB, se presenta la calificación de la cartera crediticia.

Cifras en miles de pesos

Grado de riesgo	Importe cartera crediticia	Reservas preventivas necesarias
A1	4,644,535	21,098
Exceptuada calificada	0	0
Total	4,644,535	21,098
Menos:		
Reservas constituidas		21,098
Exceso		<u>0</u>

NOTAS:

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de septiembre de 2022.

2. La cartera crediticia se califica conforme a la metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en el Capítulo V del Título Segundo de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, pudiendo calificarse por metodologías internas autorizadas por la propia Comisión.

La Institución utiliza el Método Estándar para riesgo de crédito.

Las instituciones de crédito utilizan los grados de riesgos A-1; A-2; B-1; B-2; B-3; C-1; C-2; D y E, para efectos de agrupar las reservas preventivas de acuerdo con el tipo de cartera y el porcentaje que las reservas representen del saldo insoluto del crédito, que se establecen en la Sección Quinta De la constitución de reservas y su clasificación por grado de riesgo”, contenida en el Capítulo V del Título Segundo de las citadas disposiciones.

3. El exceso en las reservas preventivas constituidas se explica por lo siguiente: N/A.

La concentración de la cartera de créditos por sector económico al cierre de septiembre de 2022 es el siguiente:

Cifras en millones de pesos

Sector	Saldo de la cartera
Petróleo	1,601
Financiero	1,865
Energía	561
Automotriz	251
Químicos	141
Otros	225
	4,645

Egresos por intereses

El gasto por intereses está compuesto de la siguiente manera:

Egresos por intereses

cifras en millones de pesos

	3T 21	4T 21	1T 22	2T 22	3T22	Var T trim 3T22 vs		Sep 21	Sep 22	Var Anual	
						2T 22					
						\$	%			\$	%
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	3	4	4	3	3	1	27%	6	10	4	57%
Intereses por depósitos a plazo	8	14	13	23	26	3	13%	23	62	40	174%
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	9	6	5	0	2	2	800%	47	7	(40)	(85%)
Total	20	23	22	26	31	5	20%	76	79	3	4%

Los gastos por intereses son generados por el rendimiento pagado por depósitos a la vista, depósitos a plazo e intereses por préstamos interbancarios.

Los gastos por intereses presentaron un incremento del 4% al 30 de septiembre de 2022 respecto a septiembre de 2021. El interés por depósitos de exigibilidad inmediata muestra un aumento del 57% debido al aumento de la tasa de interés pagada; los depósitos a plazo se incrementaron en un 174% como respuesta al incremento de la captación, así como al incremento en la tasa de interés; la disminución en el financiamiento interbancario se refleja en menor gasto por interés por dichos préstamos en un 85% menos, con respecto al año anterior.

Durante el tercer trimestre el gasto por intereses aumentó un 20%, siendo la mayor variación el gasto por préstamos interbancarios debido a nuevos préstamos obtenidos durante dicho trimestre.

Derivado de las variaciones anteriores el margen financiero ajustado del Banco presenta un saldo positivo de \$247 millones de pesos que, comparado con el mismo periodo de 2021, se incrementó 49%. La variación del margen financiero ajustado del tercer trimestre respecto del segundo, resultó en un incremento del 14%.

Ingresos por comisiones cobradas

Comisiones y tarifas cobradas

cifras en millones de pesos

	3T 21	4T 21	1T 22	2T 22	3T22	Var Trim 3T22 vs		Sep 21		Sep 22		Var Anual	
						2T 22							
						\$	%	\$	%	\$	%		
Manejo de cuenta	0	0	0	0	0	100%	0	0	0	0	0	0%	
Transferencia de fondos	0	0	0	0	0	0%	1	1	(0)	(25%)			
Operaciones de crédito	1	2	2	1	2	80%	4	4	(0)	(2%)			
Otras comisiones y tarifas cobradas	47	60	46	55	45	(19%)	128	146	18	14%			
Total	49	62	48	57	47	(17%)	134	152	18	13%			

Las comisiones y tarifas cobradas a septiembre de 2022 se incrementaron en un 13% respecto al mismo periodo de 2021; el principal incremento se observa en otras comisiones y tarifas cobradas las cuales están integradas principalmente por comisiones recibidas por intermediación. En el tercer trimestre, estas disminuyeron un 17%.

Resultado por intermediación

El resultado por intermediación es generado principalmente por transacciones de compra venta de divisas de nuestros clientes. Al 30 de septiembre de 2022 se generó un ingreso por \$27 millones de pesos, presentando una variación positiva del 27% en comparación con 2021, como resultado de los esfuerzos de las áreas de Promoción y Tesorería. Para el tercer trimestre de 2022 este resultado se incrementó en un 29% respecto al trimestre anterior.

Gastos de administración y promoción.

Los gastos de administración y promoción están compuestos de la siguiente manera:

Gastos de administración y promoción

cifras en millones de pesos

	3T 21	4T 21	1T 22	2T 22	3T 22	Var Trim 3T 22 vs		Sep 21		Sep 22		Var Anual	
						2T 22							
						\$	%	\$	%				
Gastos de personal	30	20	31	28	29	1	5%	89	87	(2)	(2%)		
Honorarios y Rentas	7	9	4	4	3	(1)	(25%)	23	11	(12)	(52%)		
Impuestos y derechos diversos	4	4	4	3	4	0	12%	16	11	(5)	(29%)		
Gastos no deducibles	0	0	24	1	4	3	320%	1	29	28	2,509%		
Gastos en tecnología	10	11	7	9	10	1	8%	31	26	(6)	(18%)		
Amortizaciones y depreciaciones	11	10	15	15	14	(0)	(2%)	32	44	12	38%		
Diversos	3	2	3	2	2	0	0%	7	7	(0)	(3%)		
Otros gastos de administración y promoción	3	2	2	3	4	1	48%	9	10	1	10%		
Total	68	59	89	65	71	6	9%	208	225	17	8%		

Los gastos de administración y promoción presentaron un incremento del 8% en comparación con el mismo periodo de 2021. Las principales variaciones se encuentran en: *gastos no deducibles* por gastos que no cumplen con requisitos fiscales y en *depreciaciones*, cuya variación se debe al reconocimiento de la norma D-5 Arrendamientos a partir de enero 2022. De forma trimestral el gasto muestra un aumento del 9%, respecto al segundo trimestre de 2022 en el total de gastos.

Impuestos

Durante el tercer trimestre de 2022 los impuestos diferidos tuvieron una afectación al gasto menor a \$1 millón de pesos.

Resultado Neto

Tomando en cuenta las cifras explicadas previamente, el resultado neto acumulado al cierre del tercer trimestre de 2022 ascendió a \$179 millones de pesos, cifra que representa un incremento del 72% respecto al obtenido a septiembre de 2021.

Hisashi Matsuda
Director General

Aldo Garza Rosales
Chief of Staff

Miriam González Pacheco
Director de Finanzas

Claudia P. Zubikarai Gutiérrez
Auditor Interno

“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 financiera, sus resultados de operación, sus cambios en el capital contable y sus flujos de efectivo”.

Cifras Relevantes

Septiembre 2022

CIFRAS RELEVANTES

Cifras financieras, integraciones e indicadores

Al cierre del septiembre 2022, el Banco presenta las siguientes cifras relevantes:

Estado de Situación Financiera

Activo

cifras en millones de pesos

	3T 21	4T 21	1T 22	2T 22	3T22	Var vs			
						2T 22		3T 21	
						\$	%	\$	%
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,500	1,784	1,330	1,407	2,290	883	63%	790	53%
Cuentas de margen	0	1	4	2	1	(0)	(7%)	1	656%
Deudores por reporto	700	700	1,100	750	250	(500)	(67%)	(450)	(64%)
Instrumentos financieros derivados	0	2	6	2	2	0	2%	2	426%
Cartera de crédito neta	3,853	3,859	3,573	3,561	4,623	1,063	30%	771	20%
Otras cuentas por cobrar	2	15	3	3	4	1	20%	1	62%
Pagos anticipados y otros activos	21	18	21	20	18	(2)	(8%)	(3)	(15%)
Propiedades, mobiliario y equipo neto	59	56	53	50	47	(3)	(5%)	(12)	(20%)
Activos por derecho de Uso neto	0	0	66	61	57	(5)	(8%)	57	NA
Inversiones permanentes	2	2	2	2	2	0	0%	0	0%
Activo por impuestos a la utilidad diferidos	47	47	39	34	33	(0)	(1%)	(14)	(30%)
Activos intangibles	134	130	123	116	111	(5)	(5%)	(24)	(18%)
Otros activos	0	0	0	0	0	0	NA	0	NA
Total Activo	6,319	6,613	6,321	6,007	7,439	1,432	24%	1,120	18%

Efectivo y equivalentes de efectivo

Efectivo y sus equivalentes aumentó un 53%, pasando de \$1,500 millones en septiembre de 2021 a \$2,290 millones en 2022. De forma trimestral, este rubro presentó un aumento del 63% en comparación con el trimestre previo, lo cual responde a estrategias de manejo de efectivo de implementadas por el área de Tesorería.

Deudores por reporto

El rubro e deudores por reporto disminuyó 450 millones un 64% en el comparativo anual y 500 M un 67% en el trimestre, la variación obedece a estrategias de manejo de efectivo de implementadas por el área de Tesorería y se corresponde con la variación en el rubro previo.

Cartera de crédito

El saldo de la cartera de crédito neta al 30 de septiembre de 2022 aumentó un 20% en comparación con el mismo periodo del año anterior. En comparación con el trimestre anterior, la cartera de crédito observa una variación positiva del 30%.

El saldo de la cartera de créditos neta de reservas según el tipo de crédito se divide de la siguiente manera:

Cifras en millones de pesos

Tipo de crédito	Importe
Empresarial	615
Entidades Financieras	1,857
Entidades Gubernamentales	2,152
	4,623

El saldo de la cartera de créditos neta de reservas según el tipo de moneda se divide de la siguiente manera:

Cifras en millones de pesos

Tipo de crédito	Importe
Moneda nacional	4,358
Moneda extranjera valorizada	265
	4,623

Derivado de la calificación de riesgos de la cartera de crédito, el banco ha creado reservas que ascienden a \$21 millones pesos al cierre de septiembre de 2022, distribuidas de la siguiente manera:

Cifras en millones de pesos

Riesgo	Cartera	Reserva
A	4,645	21

Al cierre del tercer trimestre de 2022, los parámetros ponderados de Probabilidad de Incumplimiento y Severidad de la Pérdida bajo la metodología estándar de la CNBV son:

El* cifras en millones de pesos

Cartera	PI	SP	E*
Comercial	0.88%	45.17%	617
Entidad financiera	0.93%	45.00%	1,865
Entidad gubernamental	1.11%	45.00%	2,163
			4,645

Para el tercer trimestre de 2022, la exposición geográfica y el sector económico de la cartera total es la siguiente:

Exposición por entidad federativa	
Entidad Federativa	Saldo
Ciudad de México	2,364.95
Nuevo León	1,082.91
Edo. De México	99.83
Jalisco	94.03
Otros	1,002.81
TOTAL	4,644.54

Cifras en Millones de Pesos

Exposición por Sector Económico	
Sector	Saldo
Petróleo	1,601.39
Financiero	1,864.55
Energía	561.18
Automotriz	250.67
Químicos	141.47
Otros	225.27
TOTAL	4,644.54

Cifras en Millones de Pesos

El rango por vencer de la cartera de crédito es de hasta 1,449 días.

En cumplimiento con el Artículo 60 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito respecto a personas que constituyan Riesgos Comunes para la Institución, se presenta la siguiente información al cierre del tercer trimestre de 2022:

(Cifras en millones de pesos)

Capital Básico **3,147**

I Financiamientos cuyo monto individual representa más del 10% del capital básico:

Operaciones crediticias:

Número de financiamientos	4
Monto de los financiamientos	4,025
% en relacionado al Capital Básico	128%

II Monto máximo de financiamiento con los 3 mayores deudores y grupos de riesgo común **3,464**

La tabla anterior considera todos los financiamientos otorgados, incluyendo los que actualicen las fracciones II y III del artículo 54 y los artículos 55 y 56 de la CUB, como es el caso de empresas productivas del estado.

Excluyendo dichos financiamientos la información es la siguiente:

(Cifras en millones)

Capital Básico **3,147**

I Financiamientos cuyo monto individual representa más del 10% del capital básico:

Operaciones crediticias:

Número de financiamientos	2
Monto de los financiamientos	1,863
% en relacionado al Capital Básico	59%

II Monto máximo de financiamiento con los 3 mayores deudores y grupos de riesgo común **1,984**

Activos por derecho de uso

Derivado de la aplicación de la NIF D-5 Arrendamiento, al 30 de septiembre de 2022 se presenta un saldo de \$57 millones en activos por derecho de uso (neto) integrado como sigue:

Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo

cifras en millones de pesos

	Importe	Depreciación	Neto
Construcciones	70	-14	56
Equipo de cómputo	1	0	0
Otras propiedades, mobiliario y equipo	0	0	0
	70	-14	57

Otras cuentas por cobrar

El saldo al 30 de septiembre de 2022 en otras cuentas por cobrar, la variación es de un 62% mayor comparado con el mismo periodo de 2021, mientras que de forma trimestral presenta un aumento del 20% respecto a junio de 2022 por un importe menor a \$1 millón de pesos, principalmente por comisiones por liquidar con antigüedad menor a 30 días.

Activo fijo

El activo fijo neto presenta una variación de negativa \$12 millones los cuales representa el 20% comparado con el mismo periodo de 2021, debido al reconocimiento de la depreciación. Por otra parte, de forma trimestral, se observa una disminución de 5%, la cual corresponde a las depreciaciones del periodo.

Intangibles

El rubro de intangibles disminuyó un 18% al 30 de septiembre de 2022, comparado al mismo periodo de 2021, esta diferencia corresponde principalmente a licencias que llegaron a su término y amortizaciones del periodo. La disminución del 5% comparado con el trimestre previo se originó principalmente por las amortizaciones del periodo correspondiente.

Pasivo y Capital

cifras en millones de pesos

	3T 21	4T 21	1T 22	2T 22	3T22	Var vs				
						2T 22		3T 21		
						\$	%	\$	%	
Depósitos de exigibilidad inmediata	1,965	2,265	1,377	1,487	1,811	324	22%	(154)	(8%)	
Depósitos a plazo	822	755	1,648	1,221	1,753	532	44%	931	113%	
Préstamos interbancarios y de otros organismos	474	463	73	7	505	499	7,393%	31	7%	
Instrumentos financieros derivados	0	1	5	2	2	0	5%	3	(568%)	
Pasivo por arrendamiento	0	0	66	61	57	(4)	(7%)	57	NA	
Otras cuentas por pagar	8	9	7	9	16	7	78%	8	105%	
Pasivo por beneficios a los empleados	41	39	14	24	31	7	27%	(10)	(25%)	
Créditos diferidos y cobros anticipados	0	0	4	3	3	(0)	(3%)	3	NA	
Total Pasivo	3,309	3,532	3,195	2,815	4,179	1,364	48%	870	26%	
Capital Contable										
Capital contribuido	2,600	2,600	2,600	2,600	2,600	0	0%	0	0%	
Capital ganado	409	481	526	592	660	68	11%	251	61%	
Total Capital	3,009	3,081	3,126	3,192	3,260	68	2%	251	8%	
Total Pasivo y Capital	6,318	6,613	6,321	6,007	7,439	1,432	24%	1,120	18%	

Captación tradicional

Los depósitos a la vista disminuyeron un 8% en comparación con el tercer trimestre de 2021; en el mismo periodo comparativo, los depósitos a plazo se incrementaron en 113%. Durante el tercer trimestre de 2022 los depósitos a la vista incrementaron un 22%, mientras los depósitos a plazo aumentaron un 44%.

La integración de los saldos para la captación tradicional es la siguiente:

Captación tradicional

	3T 21	4T 21	1T 22	2T 22	3T22	Var Trim		3T22 vs		Var Anual	
						2T 22		Sep 21	Sep 22		
						\$	%	\$	%	\$	%
Depósitos de exigibilidad inmediata	1,965	2,265	1,377	1,487	1,811	324	22%	1,965	1,811	(154)	(8%)
Depósitos a plazo	822	755	1,648	1,221	1,753	532	44%	822	1,753	931	113%
Total	2,786	3,019	3,025	2,708	3,564	856	32%	2,786	3,564	777	28%

La tasa promedio ponderada pagada de intereses en las cuentas a la vista con pago de intereses durante 2022 ha sido del 1.86% en moneda nacional; los depósitos en moneda extranjera no han generado intereses.

La tasa promedio ponderada de los depósitos a plazo pagada durante 2022 es del 6.37% en moneda nacional y 0.89% en moneda extranjera.

Al cierre de septiembre de 2022, la división por moneda de los depósitos a la vista y de los depósitos a plazo es la siguiente:

Concepto	Moneda nacional	Moneda extranjera valorizado	Total
Depósitos a la vista sin intereses	216	411	627
Depósitos a la vista con intereses	896	288	1,184
Depósitos a plazo	1,753	0	1,753
Total	2,864	699	3,563

Préstamos de bancos y otros organismos

Préstamos Interbancarios

cifras en millones de pesos

	3T 21	4T 21	1T 22	2T 22	3T 22	Var Trim 3T22 vs		Var Anual			
						2T 22		Sep 21		Sep 22	
						\$	%	\$	%	\$	%
Corto plazo	462	453	69	3	502	499	17,207%	462	502	40	9%
Largo plazo	12	10	4	4	3	(0)	(11%)	12	3	(9)	(72%)
Total	474	463	73	7	505	499	7,442%	474	505	31	7%

Al cierre de septiembre de 2022 el banco mantiene un saldo de préstamos de otros bancos por un monto de \$505 millones de pesos, de los cuáles \$ 502 millones son a corto plazo y \$ 3 millones son a largo plazo.

La tasa de interés promedio ponderada de los préstamos interbancarios en moneda nacional al 30 de septiembre es del 9.23% y de los préstamos en moneda extranjera es del 2.5%.

Al cierre de septiembre de 2022, la división por moneda es la siguiente:

Concepto	Moneda nacional	Moneda extranjera valorizado	Total
A corto plazo	500	2	502
A largo plazo	0	3	3
Total	500	5	505

Pasivo por arrendamiento

Derivado de la aplicación de la NIF D-5 Arrendamiento, al cierre del tercer trimestre de 2022 se presenta un saldo neto de \$57 millones en pasivos por arrendamiento.

Pasivo por arrendamiento

cifras en millones de pesos

Registro inicial	Pagos a sep 22	Interés	Monto neto
70	14	1	57

Capital Contable

El Capital Contable de la Institución presenta un incremento del 2% en el tercer trimestre respecto del segundo de 2022, el cual se refleja en un aumento de \$68 millones de pesos.

Estado de Resultado Integral

cifras en millones de pesos

	3T 21	4T 21	1T 22	2T 22	3T22	VAR 3T22 VS 2T 22		Sep 21	Sep 22	Var anual	
						\$	%			\$	%
Ingresos por intereses	75	87	92	103	126	22	22%	238	321	82	35%
Gastos por intereses	20	23	22	26	32	5	20%	76	80	5	6%
Margen Financiero	56	64	69	77	94	17	22%	163	240	78	48%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	1	0	-12	0	6	6	(1,383%)	-3	-6	(3)	83%
Margen Financiero ajustado por riesgo de crédito	55	64	81	77	89	11	14%	166	247	81	49%
Comisiones y tarifas cobradas	49	62	48	57	46	(11)	(19%)	134	152	18	13%
Comisiones y tarifas pagadas	1	1	1	1	1	0	22%	4	3	(1)	(26%)
Resultado por intermediación	11	10	12	7	9	2	29%	21	27	6	27%
Otros ingresos (egresos) de la operación	-4	-3	1	-3	-3	0	(2%)	-10	-5	5	(46%)
Gastos de administración y promoción	68	59	89	65	71	6	9%	208	225	16	8%
Resultado de la operación	43	73	52	72	68	(4)	(5%)	99	192	93	94%
Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0	0	0	0	0	NA	0	0	0	NA
Resultado antes de impuestos a la utilidad	43	73	52	72	68	(4)	(5%)	99	192	93	94%
Impuestos a la utilidad	-10	1	7	6	0	(6)	(93%)	-5	14	18	(379%)
Operaciones discontinuadas	0	0	0	0	0	0	NA	0	0	0	NA
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	0	NA	0	0	0	NA
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	NA	0	0	0	NA
RESULTADO NETO	53	72	45	66	68	2	3%	104	179	75	72%

Durante el tercer trimestre 2022 se generó una utilidad de \$68 millones los cuales representan un incremento del 3% respecto de la generada en el segundo trimestre. En comparación con el mismo trimestre de 2021, la utilidad neta de la Institución aumentó un 72%.

Margen Financiero

El margen financiero ajustado por riesgos crediticio al cierre de septiembre 2022 asciende a \$247 millones de pesos, el cual es originado por un total de \$321 millones de pesos generados por los intereses, por una parte, de inversiones en reporto y depósitos a plazo con \$108 y por otra, con \$213 millones de pesos correspondientes a cartera de crédito. Los gastos por intereses ascienden a \$80 millones de pesos derivados de los depósitos de captación tradicional por \$72 millones de pesos, y los intereses pagados por préstamos de bancos por \$7 millones de pesos.

Al cierre de septiembre de 2022, el margen financiero del banco ajustado por riesgos presenta un incremento del 49% comparado con septiembre 2021 derivado principalmente de la variación en los saldos promedios de las cuentas que le dan origen. Del trimestre previo al actual, la variación es del 14%.

Estimación preventiva para riesgos crediticios

En el tercer trimestre de 2022 las reservas afectaron resultados por un importe de 6 millones, correspondiente a la colocación de nuevos créditos

Comisiones

El monto de comisiones cobradas al cierre de septiembre de 2022 asciende a un monto de \$152 millones de pesos, un 13% más que las registradas al tercer trimestre del 2021, derivadas principalmente por intermediación, así como comisiones por operaciones de crédito. Las comisiones pagadas ascienden a \$3 millones de pesos derivados, principalmente, de comisiones por operaciones bancarias.

Resultado por intermediación

Al cierre de septiembre de 2022 el banco generó \$27 millones en este rubro principalmente por compra venta de divisas.

Otros ingresos y gastos de la operación

Al cierre de septiembre de 2022, el banco tiene otros gastos por \$5 millones de pesos originados por la cancelación de provisiones por \$5 millones lo cual genera un ingreso, y por el pago de aportaciones al IPAB cuyo monto acumulado en el periodo es de \$ 10 millones de pesos.

Gastos de administración y promoción

	3T 21	4T 21	1T 22	2T 22	3T22	Var Trim 3T22 vs		Sep 21		Sep 22		Var Anual	
						2T 22		Sep 21		Sep 22			
						\$	%	\$	%	\$	%	\$	%
Gastos de personal	30	20	31	28	29	1	5%	89	87	(2)	(2%)		
Honorarios y Rentas	7	9	4	4	3	(1)	(25%)	23	11	(12)	(52%)		
Impuestos y derechos diversos	4	4	4	3	4	0	12%	16	11	(5)	(29%)		
Gastos no deducibles	0	0	24	1	4	3	320%	1	29	28	2,509%		
Gastos en tecnología	10	11	7	9	10	1	8%	31	26	(6)	(18%)		
Amortizaciones y depreciaciones	11	10	15	15	14	(0)	(2%)	32	44	12	38%		
Diversos	3	2	3	2	2	0	0%	7	7	(0)	(3%)		
Otros gastos de administración y promoción	3	2	2	3	4	1	48%	9	10	1	10%		
Total	68	59	89	65	71	6	9%	208	225	17	8%		

En el comparativo anual se muestra un incremento del 8% en los gastos de administración y promoción. Respecto al trimestre anterior, estos aumentaron un 9%.

La principal variación en el trimestre corresponde a provisiones de gastos no deducibles.

Impuestos

Durante el tercer trimestre de 2022, los impuestos diferidos tuvieron una afectación al gasto por \$1 millón de pesos originados principalmente por diferencias temporales, así como por amortización de pérdidas.

Información por segmentos

Al cierre de septiembre de 2022 la operación del banco se encuentra dividida básicamente en dos segmentos:

Concepto	Tesorería	Clientes
<u>Activos</u>		
Efectivo y equivalentes de efectivo	2,290	
Cuentas de margen	1	
Deudores por reporte	250	
Cartera de créditos (neta)		4,623
<u>Pasivos</u>		
Depósitos de exigibilidad inmediata		1,811
Depósitos a plazo		1,753
Préstamos interbancarios	505	
<u>Estado de resultados</u>		
Ingresos por intereses	108	213
Gastos por intereses	8	72
Estimación preventiva para riesgos crediticios		6
Comisiones cobradas	150	1
Comisiones pagadas	3	
Resultado de intermediación	27	
Gastos de administración y promoción	225	
	49	136

Operaciones con partes relacionadas

Al 30 de septiembre de 2022, los saldos y operaciones con partes relacionadas del banco son los siguientes:

Efectivo y equivalentes de efectivo

cifras en millones de pesos

Parte relacionada	Importe
Mizuho Bank LTD New York Branch	548
Mizuho Bank LTD Japan	23

Préstamos interbancarios

cifras en millones de pesos

Parte relacionada	Importe
Mizuho Bank LTD New York Branch	5

Con base en el artículo 73 bis de la Ley de Instituciones de Crédito, la suma total de las operaciones con personas relacionadas no excede el 35% de la parte básica del capital neto de Mizuho Bank México, señalado en el artículo 50 de la misma ley.

Mizuho Bank México realiza operaciones con partes relacionadas por operaciones de depósito u otras disponibilidades o de préstamo, crédito o descuento, apegándose a la normatividad, las cuales se otorgan en forma revocable o irrevocable y documentadas mediante títulos de crédito o convenio, reestructuración, renovación o modificación, quedando incluidas las posiciones netas a favor de MBM por operaciones derivadas y las inversiones en valores distintas a acciones; estas operaciones se pactan con tasas de mercado, garantías y condiciones de acuerdo a sanas prácticas bancarias.

Operaciones con derivados

Al 30 de septiembre de 2022, el banco tiene los siguientes saldos en operaciones con derivados:

Contratos adelantados-divisas

Cifras en millones de pesos

	Monto nominal		Posición	
	Compra	Venta	Activo	Pasivo
Compra	70.2		-2.1	
Venta		70.2		-2.4
	70.2	70.2	-2.1	-2.4

Indicadores Financieros

	Jun 21	Sep 21	Dic 21	Mar 22	Jun 22	Sep 22
ROA	2.44%	3.62%	4.46%	2.77%	4.29%	4.04%
ROE	5.86%	7.49%	9.32%	5.76%	8.36%	8.42%
MIN	6.07%	3.58%	4.14%	5.22%	5.28%	5.49%
Eficiencia operativa	8.49%	4.65%	3.90%	5.48%	4.24%	4.23%
Índice de morosidad	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Índice de cobertura de cartera vencida	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

INDICE DE MOROSIDAD = Saldo de la Cartera de Crédito con riesgo de crédito etapa 3 al cierre del trimestre / Saldo de la Cartera de Crédito total al cierre del trimestre.

INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA = Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la Cartera de Crédito con riesgo de crédito etapa 3 al cierre del trimestre.

EFICIENCIA OPERATIVA = Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio.

ROE = Resultado neto del trimestre anualizado / Capital contable promedio.

ROA = Resultado neto del trimestre anualizado / Activo total promedio.

MIN = Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio.

Donde:

Activos Productivos Promedio = Efectivo y equivalentes de Efectivo + Inversiones en Instrumentos Financieros + Deudores por reporto + Préstamos de valores + Instrumentos Financieros Derivados + Ajuste de valuación por cobertura de activos financieros + Cartera de crédito con riesgo de crédito etapas 1 y 2+ Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización.

Notas:

Datos promedio = ((Saldo del trimestre en estudio + Saldo del trimestre inmediato anterior) / 2).

Datos Anualizados = (Flujo del trimestre en estudio * 4).

Suficiencia de Capital

Septiembre 2022

SUFICIENCIA DE CAPITAL

Índice de capitalización

El índice de capitalización de Mizuho Bank registrado al cierre del tercer trimestre de 2022 asciende a 100.58 %. El Capital Neto del banco registrado al cierre del mencionado trimestre asciende a un monto de \$3,147.02 millones de pesos, con un Capital Básico de \$3,147.02 millones de pesos y un capital complementario de \$ 0 millones de pesos.

Capital Neto	3,147.02
Capital básico reconocido	3,147.02
Capital complementario reconocido	0

El capital Básico del banco se divide a su vez en los siguientes montos de capital fundamental y no fundamental:

Capital Básico	3,147.02
Capital fundamental	3,147.02
Capital no fundamental	0

Los activos sujetos a riesgo por tipo de riesgo al cierre del trimestre se integran de la siguiente manera:

Activos ponderados en riesgo	
Activos por riesgo de mercado	66.50
Activos por riesgo de crédito	2,219.45
Activos por riesgo operacional	842.93
Activos por faltantes de capital en filiales del exterior	0.00
Activos por riesgo totales	3,128.88

El requerimiento total de capital derivados de los activos ponderados de riesgo asciende a un total de \$ 250.31 millones de pesos

Requerimientos de capital totales	
Requerimiento por riesgos de mercado	5.32
Requerimiento por riesgo de crédito	177.56
Requerimiento por riesgo de crédito (metodología interna)	0.00
Requerimiento por riesgo operacional	67.43
Requerimiento por faltantes de capital en filiales	0.00
Total	250.31

Derivado de los requerimientos de capital total en relación con el capital neto de la institución, al cierre del tercer trimestre de 2022 se reflejan los siguientes indicadores de capitalización:

C O E F I C I E N T E S (porcentajes)

Capital Neto / Requerimiento de Capital Total	12.57
Capital Neto / Activos por Riesgo de Crédito	141.79
Capital Neto / Activos por Riesgo Totales (ICAP)	100.58
Capital Básico / Requerimiento de Capital Total	12.57
Capital Básico / Activos en Riesgo Totales	100.58
Capital fundamental / Activos de riesgo totales	100.58

Administración Integral de Riesgos

Reporte cuantitativo

Septiembre 2022

ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS – REPORTE CUANTITATIVO

Revelación de información

Riesgo de Crédito

Se define como la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte o por los cambios adversos en la calidad crediticia o capacidad o voluntad de cumplir sus obligaciones contractuales en los términos y condiciones establecidos en los contratos de crédito o cualquier otro contrato financiero.

El monto calculado de pérdida esperada es igual al saldo de la reserva preventiva, misma que al cierre de septiembre de 2022 es de \$21,097,980 pesos, lo que representa un porcentaje de reservas de 0.45%.

1. El importe total de las exposiciones brutas (sin considerar técnicas de cobertura del riesgo de crédito).

Importe de las Exposiciones Neto de Reservas		
Tipo de Cartera	Saldo Neto	Saldo Neto Promedio
Empresas con ventas Netas Mayores a 14 millones de UDIS	604.24	526.66
Empresas con ventas Netas Menores a 14 millones de UDIS	10.69	10.57
Organismos descentralizados	2,151.76	1,508.51
Instituciones Financieras	1,856.74	1,305.76
TOTAL	4,623.44	3,351.50

Cifras en Millones de Pesos

Importe de las Exposiciones Brutas		
Tipo de Cartera	Saldo Bruto	Saldo Bruto Promedio
Empresas con ventas Netas Mayores a 14 millones de UDIS	606.64	529.06
Empresas con ventas Netas Menores a 14 millones de UDIS	10.77	10.65
Organismos descentralizados	2,162.58	1,519.32
Instituciones Financieras	1,864.55	1,313.57
TOTAL	4,644.54	3,372.60

Cifras en Millones de Pesos

2. Distribución geográfica de las exposiciones desglosadas en las principales entidades federativas

Exposición por entidad federativa	
Entidad Federativa	Saldo
Ciudad de México	2,364.95
Nuevo León	1,082.91
Edo. De México	99.83
Jalisco	94.03
Otros	1,002.81
TOTAL	4,644.54

Cifras en Millones de Pesos

3. La distribución de las exposiciones por sector económico

Exposición por Sector Económico	
Sector	Saldo
Petróleo	1,601.39
Financiero	1,864.55
Energía	561.18
Automotriz	250.67
Químicos	141.47
Otros	225.27
TOTAL	4,644.54

Cifras en Millones de Pesos

4. La distribución de las exposiciones por plazo remanente.

Exposición por Plazo Remanente	
Plazo	Saldo
Corto Plazo	4,079.97
Largo Plazo	564.56
TOTAL	4,644.54

Cifras en Millones de Pesos

5. La distribución de las exposiciones por principales sectores económicos separando por etapas de riesgo de crédito. Las variaciones en las reservas para riesgos crediticios y créditos castigados durante el periodo.

Exposición por sector económico						
Sector Económico	Créditos en etapa 1	Créditos en etapa 2	Créditos en etapa 3	Reservas	Variación de las Reservas durante el período	Variación de los castigos durante el período
Instituciones financieras	1,865	0	0	7.81	5.26	0
Petróleo	1,601	0	0	8.01	0.00	0
Energía	561	0	0	2.81	-0.07	0
Vehículos	251	0	0	1.17	-0.14	0
Químicos	141	0	0	0.54	-0.01	0
Comercio mayorista	129	0	0	0.40	0.37	0
Otros	96	0	0	0.37	0.28	0
TOTAL	4,645	0	0	21.10	5.65	0

Cifras en Millones de Pesos

La clasificación de cartera por grado de riesgo conforme a la calificación de cartera comercial establecida en el Artículo 129 de la CUB es la siguiente:

Grado de riesgo	Probabilidad de incumplimiento	Severidad de la pérdida	Cartera Comercial (EI)	Estimación preventiva para riesgos crediticios
A-1	1.01%	45%	4,645	21.1
A-2			-	-
B-1			-	-
B-2			-	-
B-3			-	-
C-1			-	-
C-2			-	-
D			-	-
E			-	-
Total			4,645	21.1

Cifras en Millones de Pesos

- El importe por separado de los créditos que la institución considere en etapa 3, desglosado por entidades federativas significativas incluyendo, los importes de las reservas preventivas para riesgos crediticios relacionadas con cada área geográfica.
MBM no cuenta con créditos en etapa 2 ni en etapa 3.
- La conciliación de los cambios en las reservas preventivas para riesgos crediticios para créditos etapa 3.
MBM no cuenta con créditos en etapa 3.
- Para cada portafolio, el monto de las exposiciones sujetos al Método Estándar.
El monto de las exposiciones de la cartera crediticia comercial, sujetos a método estándar es de **\$4,645 millones de pesos**.
- Revelación de información para portafolios sujetos a Metodología Interna.
MBM utiliza exclusivamente el método estándar.

Información cuando apliquen técnicas de mitigación de riesgo de crédito

MBM no considera en su política de estimación de reservas por riesgo de crédito el reconocimiento de garantías reales ni personales. Asimismo, no incluye en su política derivados de crédito.

Información de la administración del riesgo de crédito por las operaciones con instrumentos financieros, incluyendo los instrumentos financieros derivados

Los valores razonables positivos en términos bruto de contratos, beneficios de neteo, posiciones crediticias actuales neteadas de MBM son:

Grupo	Valor razonable positivo	Exposición potencial futura	Exposición Agregada
Instituciones de Banca Múltiple y filiales	0.00	8.96	8.96
Empresas con ventas Netas Mayores a 14 millones de UDIS	2.37	8.23	10.60

Cifras en millones de pesos

MBM evalúa la calidad crediticia de sus contrapartes con las cuales tiene operaciones con instrumentos financieros. Para ello consulta las calificaciones asignadas por las principales calificadoras.

Contraparte	Agencia	Plazo	Escala	Rating
Banamex	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)
	S&P	Largo Plazo	Nacional	mxAAA
Santander	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)
	Moody's	Largo Plazo	Nacional	Aaa.mx
BBVA	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)
	Moody's	Largo Plazo	Nacional	Aaa.mx
	S&P	Largo Plazo	Nacional	mxAAA
Scotiabank	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)
	S&P	Largo Plazo	Nacional	mxAAA
Banobras	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)
	S&P	Largo Plazo	Nacional	mxAAA
Banorte	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)
	Moody's	Largo Plazo	Nacional	Aaa.mx
	S&P	Largo Plazo	Nacional	mxAAA
HSBC	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)
	Moody's	Largo Plazo	Nacional	Aaa.mx
	S&P	Largo Plazo	Nacional	mxAAA
Nafin	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)
	S&P	Largo Plazo	Nacional	mxAAA
Bancomext	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)
	S&P	Largo Plazo	Nacional	mxAAA

Con respecto a las garantías reales otorgadas por operaciones derivadas, no se prevé que se tengan que proporcionar garantías reales adicionales en caso que la calificación crediticia de MBM descienda.

Riesgo de Mercado

Se define como la pérdida potencial debida a las fluctuaciones en el valor de las operaciones activas y pasivas o causantes de pasivo contingente causadas por cambio en los factores de riesgo de mercado (tales como tasas de interés, tipos de cambio, índices de precios, etc.), las correlaciones entre estos y sus niveles de volatilidad. El riesgo de mercado incluye el riesgo de liquidez de mercado, que se refiere a la pérdida potencial causada por interrupciones, alteraciones o cualquier otro desorden en el mercado que impida al Banco realizar transacciones en el mercado o que lo obliguen a pagar precios más altos de lo normal para realizar dichas transacciones.

Actualmente el portafolio de inversiones de tesorería MBM se conforma de reporto gubernamental *overnight*, depósitos a plazo y *call money*. MBM no tiene posición de títulos en directo.

La Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR) informa de manera diaria a la Dirección General y a las áreas tomadoras de Riesgo, el VaR del portafolio de inversión. El resultado de dicha estimación al cierre del tercer trimestre de 2022 es:

Portafolio	VaR Promedio 3T22	VaR Cierre 3T22
Inversiones Tesorería	641.04	236.96

Cifras en miles de pesos

El VaR indica que, al cierre de septiembre del 2022, MBM no perdería más de \$237 mil pesos en un día con una probabilidad del 99%, considerando que no hubiera cambios en la composición del portafolio vigente.

La estimación del Coeficiente de Riesgo de Mercado (VaR / Capital Neto) al cierre de septiembre del 2022 es de 0.0075%. Dicho resultado muestra que el VaR con respecto del Capital Neto (cifras del capital calculadas al cierre de 3T 2022) de MBM es muy bajo.

Riesgo de Liquidez

Se define como la pérdida potencial por la imposibilidad o dificultad de asegurar el fondeo necesario para cumplir con las necesidades presentes y futuras de flujos de efectivo afectando la operación diaria o las condiciones financieras del Banco o que alternativamente tuviera que pagar tasas de interés significativamente mayores a las normales para asegurar el fondeo, venta anticipada o forzada de activos a descuentos inusuales o por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente. También se refiere a la pérdida potencial por el cambio en la estructura del balance general del Banco debido a la diferencia de plazos entre activos y pasivos.

Los resultados de la diferencia entre activos y pasivos (“brechas de liquidez”) en los plazos de 1 día, 1 semana y 1 mes son los que se muestran en la siguiente tabla, los saldos positivos significan que las entradas son mayores que las salidas, por lo tanto, el riesgo de liquidez es muy bajo.

En aquellos casos en los que el saldo es negativo, el banco se asegura contar con los recursos líquidos suficientes o con acceso a líneas de fondeo necesarias para cubrir cualquier déficit.

Brecha\Moneda	1 Día	1 Semana	1 Mes
Moneda Nacional	755,574	2,298,036	1,299,404
Moneda Extranjera	335,935	335,935	344,014

Cifras en miles de pesos

Riesgo de Tasa de Interés

El riesgo de tasa de interés se define como la contingencia derivada de las fluctuaciones en los tipos de interés tanto de activos como de pasivos.

Los resultados por brechas con base en el reprecio en los plazos de 1, 1 semana y 1 mes son:

Brecha\Moneda	1 Día	1 Semana	1 Mes
Moneda Nacional	-531,200	2,299,488	2,803,959
Moneda Extranjera	114,603	537,699	545,781

Cifras en miles de pesos

Los resultados para la estimación de un movimiento de tasas en 10 puntos base (10 DV01) considerando todas las posiciones (Trading Book y Banking Book) al cierre de septiembre 2022, son:

Moneda	Sensibilidad 10 Puntos Base
MXN	-3,472,041
USD	-48,524
JPY	-55
EUR	-0

Cifras en Pesos

Riesgo Operacional

Se define como la pérdida potencial, ya sea directa o indirectamente, a la que el Banco está expuesta a causa de fallas o deficiencias en procesos y/o controles internos, fallas o intermitencia en los sistemas, por errores humanos o eventos externos tales como resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes, robos, catástrofes o eventos de ciberseguridad. El Banco reconoce como Riesgo Operacional el riesgo tecnológico, operativo y legal.

MBM lleva un registro de eventos e incidentes por riesgo operacional.

En el tercer trimestre del 2022 se presentaron un total de 3 eventos con componente de riesgo operacional, los cuales 2 reflejaron pérdidas con impacto a resultados por un monto total de MXN \$27,703.90, caso contrario al resto de ellos, se presentó una recuperación de una pérdida originada en el segundo trimestre de MXN \$49,880.97

Para su requerimiento de capital por riesgo operacional, MBM utiliza el método del Indicador Básico.

MBM define como el indicador de exposición al riesgo operacional más adecuado al requerimiento de capital por riesgo operacional (RCRO). Adicionalmente, se cuenta con una pérdida potencial asociada a los riesgos identificados, la cual al cierre del tercer trimestre es de MXN 3.17 millones de pesos.

Metrica	Límite (alerta roja)	Límite (alerta amarilla)	Cierre 3T 2022
Pérdida potencial por riesgo operacional	>15 mill MXN	>5 mill MXN	3.17

Cifras en millones de pesos

Riesgo Legal

El Riesgo Legal se define como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que MBM lleve a cabo.

En el tercer trimestre del 2022, se registraron 2 eventos, los cuales no presentaron pérdida económica con impacto a resultados.

Riesgo Tecnológico

El Riesgo Tecnológico se define como la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información en la prestación de servicios bancarios con los clientes del Banco o por uso ilegal o no autorizado de los sistemas de cómputo.

En el tercer trimestre de 2022, se registraron 4 eventos sin pérdida por materialización de riesgo tecnológico.

Otra información

Información en relación con sus exposiciones en bursatilizaciones, incluyendo las Sintéticas

MBM no tiene exposición en bursatilizaciones.

Información para posiciones en acciones

MBM no cuenta con posiciones en acciones.

Revelación de información relativa a la capitalización

Anexo 1-O

Septiembre 2022

ANEXO 1-O REVELACIÓN DE INFORMACIÓN RELATIVA A LA CAPITALIZACIÓN

I. Integración del Capital Neto

Tabla I.1 Formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios

Cifras millones de pesos

Ref.	Capital común de nivel 1 (CET1): Instrumentos y reservas	
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	2,600
2	Resultados de ejercicios anteriores	434
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	226
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	No aplica
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común nivel 1)	No aplica
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	3,260
	Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios	
7	Ajustes por valuación prudencial	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	111
10	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	2
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	
12	Reservas pendientes de constituir	
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	
16	(conservador) Inversiones en acciones propias	
17	(conservador) Inversiones recíprocas en el capital ordinario	
18	(conservador) Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	
19	(conservador) Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	
20	(conservador) Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
24	del cual: Derechos por servicios hipotecarios	No aplica
25	del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	No aplica
26	Derogado	
A	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	
B	del cual: Inversiones en deuda subordinadas	
C	del cual: Utilidad o incremento en valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilización (Instituciones originadoras)	
D	del cual: Inversiones en organismos multilaterales	
E	del cual: Inversiones en empresas relacionadas	
F	del cual: Inversiones en capital de riesgo	
G	del cual: Inversiones en fondos de inversión	
H	del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	
I	del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	
K	del cual: Posiciones en esquemas de primeras pérdidas	
L	del cual: Posiciones en esquemas de primeras pérdidas	
M	del cual: Personas relacionadas relevantes	
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	
O	Derogado	
27	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común del nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones	
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	113
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	3,147

Capital adicional de nivel 1: instrumentos		
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, mas su prima	
31	de los cuales: clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	
32	de los cuales: clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	No aplica
33	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1	
34	Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)	No aplica
35	del cual: instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
36	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	
Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios		
37 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional nivel 1	No aplica
38 (conservador)	Inversiones en acciones reciprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	No aplica
39 (conservador)	Inversiones en capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
40 (conservador)	inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución posea mas del 10% del capital social emitido.	No aplica
41	Ajustes regulatorios nacionales	
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1	
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	0
45	Capital de nivel 1 (T1= CET1 + AT1)	3,147
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2	
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros(monto permitido en el capital complementario de nivel 2)	No aplica
49	De los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
50 (conservador)	Reservas	
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	
Capital de nivel 2: ajustes regulatorios		
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2	No aplica
53 (conservador)	Inversiones reciprocas en instrumentos de capital de nivel 2	No aplica
54 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
55 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
56	Ajustes regulatorios nacionales	
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	
58	Capital Nivel 2 (T2)	0
59	Capital total (TC= T1 + T2)	3,147
60	Activos ponderados por riesgos totales	3,129
Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderas por riesgo totales)	101
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	101
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderas por riesgo totales)	101
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como el porcentaje de los activos ponderados por riesgos totales)	
65	Del cual: Suplemento de conservación de capital	
66	Del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	
67	Del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	
69	Razón mínima nacional del CET 1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
71	Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica

	Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)	
72	Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras	No aplica
73	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
74	Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	No aplica
75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	
76	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)	
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a riesgo de crédito (previo a la aplicación del límite)	
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas	
	Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)	
80	Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual	No aplica
81	Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	No aplica
82	Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual	
83	Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	
84	Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual	
85	Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	

II. Relación del Capital Neto con el Estado de Situación Financiera

Tabla II.1 Cifras del Estado de Situación Financiera

Cifras en millones de pesos

	<i>Cifras en millones de pesos</i>	Sep-22
	ACTIVO	7,439
BG1	Disponibilidades	2,290
BG2	Cuentas de margen	1
BG3	inversiones en valores	-
BG4	Deudores por reporto	250
BG5	Prestamos de valores	
BG6	Derivados	2
BG7	Ajuste de valuación por cobertura de activos financieros	
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	4,623
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	4
BG11	Bienes adjudicados (neto)	
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	47
BG13	Inversiones permanentes	2
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	33
BG16	Otros activos	185
	PASIVO	4,179
BG17	Captación tradicional	3,563
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	505
BG19	Acreedores por reporto	
BG20	Préstamos de valores	
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	
BG22	Derivados	2
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	
BG25	Otras cuentas por pagar	16
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	
BG28	Cargos diferidos y cobros anticipados	92
	CAPITAL CONTABLE	3,260
BG29	Capital contribuido	2,600
BG30	Capital ganado	660
	CUENTAS DE ORDEN	
BG31	Avales otorgados	3,432
BG32	Activos y pasivos contingentes	
BG33	Compromisos crediticios	3,851
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	
BG35	Agente financiero del gobierno federal	
BG36	Bienes en custodia o en administración	
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	250
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	
BG41	Otras cuentas de registro	

Tabla II.2 Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Concepto revelación de capital	Monto de conformidad con las notas a la tabla de conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del capital neto	Referencia del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo de capital neto
	ACTIVO			
2	Otros intangibles	9	111	BG-16
12	Impuestos a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	12		BG-15
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	2	BG-15
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26-J	0	BG16- 19
	PASIVO			
	CAPITAL CONTABLE			
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	2,600	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	434	BG30- 10
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	226	BG30- 55

III. Activos ponderados sujetos a riesgo totales

Tabla III.1 Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo

Cifras en millones de pesos

Sep-22

Concepto	Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerimiento de capital
Operaciones de moneda nacional con tasa nominal	43.9	3.5
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable		
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's		
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del SMG		
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC		
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del SMG		
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	4.6	0.4
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	18.0	1.4
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones		
Posiciones en mercancías		
	66.5	5.3

Tabla III.2 Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo
Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito al 30 de septiembre de 2022

Cifras en millones de pesos

Concepto		Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I-A	Ponderados al 0%		
	Ponderados al 10%		
	Ponderados al 20%		
Grupo I-B	Ponderados al 2%	4	0
	Ponderados al 4%		
Grupo II	Ponderados al 0%		
	Ponderados al 10%		
	Ponderados al 20%		
	Ponderados al 50%	448	36
	Ponderados al 100%		
	Ponderados al 120%		
Grupo III	Ponderados al 150%		
	Ponderados al 2.5%		
	Ponderados al 10%		
	Ponderados al 11.5%		
	Ponderados al 20%	95	8
	Ponderados al 23%		
	Ponderados al 50%		
	Ponderados al 57.5%		
	Ponderados al 75%		
	Ponderados al 100%		
	Ponderados al 115%		
	Ponderados al 120%		
	Ponderados al 138%		
Ponderados al 150%			
Ponderados al 172.5%			
Grupo IV	Ponderados al 0%		
	Ponderados al 20%	430	34
Grupo V	Ponderados al 10%		
	Ponderados al 20%		
	Ponderados al 50%		
	Ponderados al 100%		
	Ponderados al 115%		
Ponderados al 150%			

Grupo VI	Ponderados al 20%			
	Ponderados al 50%			
	Ponderados al 75%			
	Ponderados al 100%			
	Ponderados al 120%			
	Ponderados al 150%			
	Ponderados al 172.5%			
Grupo VII-A	Ponderados al 10%			
	Ponderados al 11.5%			
	Ponderados al 20%	203	16	
	Ponderados al 23%			
	Ponderados al 50%			
	Ponderados al 57.5%	328	26	
	Ponderados al 100%	617	49	
Grupo VII-B	Ponderados al 115%			
	Ponderados al 120%			
	Ponderados al 138%			
	Ponderados al 150%			
	Ponderados al 172.5%			
	Grupo VIII	Ponderados al 0%		
		Ponderados al 20%		
Ponderados al 23%				
Ponderados al 50%				
Ponderados al 57.5%				
Ponderados al 100%				
Ponderados al 115%				
Grupo IX	Ponderados al 120%			
	Ponderados al 138%			
	Ponderados al 150%			
Grupo X	Ponderados al 115%	89	7	
	Ponderados al 1250%	6	0	
Total		2,219	177	

Tabla III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional

Cifras en millones de pesos

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Método del indicador básico	842.93	67.43

Revelación de información relativa a la razón de apalancamiento.

Anexo 1-O Bis

Septiembre 2022

ANEXO 1-O BIS REVELACIÓN DE INFORMACIÓN RELATIVA A LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO.

Anexo 1-O Bis

I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento

Tabla I.1 Revelaciones para la razón de apalancamiento

Concepto	Dato
1 Partidas dentro del balance, (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	7,186
2 (Importes de los activos deducidos para determinar el Capital básico)	-113
3 Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de los conceptos 1+2)	7,073
Exposiciones a instrumentos financieros derivados	0
4 Costo actual del reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	0
5 Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	1
6 Incremento por colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	0
7 (Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	0
8 (Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	0
9 Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	0
10 (Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	0
11 Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	2
Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores	0
12 Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	250
13 (Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	0
14 Exposición Riesgo de contraparte por SFT	0
15 Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	0
16 Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	250
Otras exposiciones fuera de balance	0
17 Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	3,851
18 (Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0
19 Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	3,851
Capital y exposiciones totales	0
20 Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones	3,147
21 Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	11,176
Razón de apalancamiento	0
22 Razón de apalancamiento	28.2%

II. Comparativo entre el activo total y los activos ajustados

Tabla II.1 Comparativo de activos totales y activos ajustados

Cifras en millones de pesos

Descripción	Sep-22
Total de activos de la institución	7,439
Ajustes por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	
Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	
Ajuste por instrumentos financieros derivados	-1
Ajuste por operaciones de reporto y préstamos de valores	0
Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	3,851
Otros ajustes	-112.93
Exposición al coeficiente de apalancamiento	11,176

III. Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance

Tabla III.1 Conciliación entre activo total y exposición dentro de Balance

Cifras en millones de pesos

Concepto	Sep-22
Activos totales	7,439
Operaciones con instrumentos financieros derivados	-2
Operaciones en reporto y préstamos de valores	-250
Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	
Exposición dentro de balance	7,186

IV. Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la Razón de Apalancamiento.

Tabla IV.1 Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la Razón de Apalancamiento.

La razón de apalancamiento del banco conforme a lo establecido en las Disposiciones Generales Aplicables a las Instituciones de Crédito para el cierre de septiembre de 2022 es el siguiente:

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Jun 22	Sep 22	Var
Capital Básico	3,066	3,147	2.6%
Activos Ajustados	9,802	11,176	14.0%
Razón de Apalancamiento	31.3%	28.2%	-10.0%

Coeficiente de Cobertura de Liquidez.

CCL

Septiembre 2022

COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ - CCL

(Cifras en millones de pesos)		Cálculo individual		Cálculo Consolidado	
		Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES					
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	1,276	No aplica	1,276
SALIDAS DE EFECTIVO					
2	Financiamiento minorista no garantizado	53	5	53	5
3	Financiamiento estable	-	-	-	-
4	Financiamiento menos estable	53	5	53	5
5	Financiamiento mayorista no garantizado	2,605	1,120	2,605	1,120
6	Depósitos operacionales	-	-	-	-
7	Depósitos no operacionales	2,533	1,048	2,533	1,048
8	Deuda no garantizada	72	72	72	72
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	-	No aplica	-
10	Requerimientos adicionales:	4,368	300	4,368	300
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	24	23	24	23
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	4,344	277	4,344	277
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	394	0	394	0
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-	-	-
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	1,425	No Aplica	1,425
ENTRADAS DE EFECTIVO					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	1,160	1	1,160	1
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	2,510	1,911	2,510	1,911
19	Otras entradas de efectivo	3,187	20	3,187	20
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	6,857	1,932	6,857	1,932
Importe ajustado					
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	1,276	No aplica	1,276
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	352	No aplica	352
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	361	No aplica	361

(a) Los días naturales que contempla el trimestre que se está revelando.

Los días naturales que contempla el tercer trimestre del 2022 que se está revelando son 92 días.

(b) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y la evolución de sus principales componentes.

MBM presentó al cierre del tercer trimestre del 2022 un CCL de 182% y un promedio trimestral de 361%, el cual supera el mínimo regulatorio aplicable a la institución de 100%.

Los principales componentes que afectan el cálculo al cierre del segundo trimestre del 2022 y el tercer trimestre del 2022 se muestran a continuación.

Componentes	2T 2022	3T 2022	Variación
Activos Líquidos Computables	1,130	741	-34%
Salidas Netas a 30 días	341	408	20%
CCL	332%	182%	-45%

(c) Los cambios de los principales componentes dentro del trimestre que se reporte.

Los cambios de los principales componentes que afectan el cálculo al cierre del segundo trimestre del 2022 y el tercer trimestre del 2022 se muestran a continuación.

Componentes	2T 2022	3T 2022	Variación
Activos Líquidos Computables	1,130	741	-34%
Total de Salidas ponderadas	1,444	1,425	-1%
Total de Entradas a Computar	2,737	1,932	-29%
Salidas Netas a 30 días	341	408	20%
CCL	332%	182%	-45%

(d) La evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables.

Activos Líquidos Computables	2T 2022	3T 2022	Variación
Nivel 1	1,130	741	-34%
Total	1,130	741	-34%

(e) La concentración de sus fuentes de financiamiento.

Las principales fuentes de financiamiento de MBM son la captación de depósitos a la vista y a plazo, así como créditos interbancarios con Mizuho Bank LTD New York y Bancomext.

(f) Las exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen.

Actualmente solo se cuentan con instrumentos derivados forward de divisa. Al cierre del tercer trimestre del 2022, la exposición crediticia es de MXN 19.1 millones y la exposición potencial futura es de MXN 16.7 millones. Los flujos de salida contingentes se muestran a continuación.

Salidas de efectivo por derivados	3T 2022
Flujo de Salida Contingente por Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados (Look Back Approach, LBA)	5

- (g) El descalce en divisas.

La política de MBM es que todas las posiciones de mercado se cubren con una operación contraria, por lo que MBM no tiene un descalce significativo en divisas.

- (h) Una descripción del grado de centralización de la administración de la liquidez y la interacción entre las unidades del grupo.

La unidad de administración de riesgos de MBM, como segunda línea de defensa, monitorea la liquidez de la Institución, se hacen monitoreos intradía y al fin de día. Este monitoreo es proporcionado a las áreas de Tesorería y Operaciones para que sea considerada dentro de sus actividades. Asimismo, el área de Operaciones y Tesorería mantienen una estrecha comunicación para conocer en todo momento la liquidez disponible. El área de Tesorería en caso de ser necesario podría solicitar liquidez adicional con las contrapartes que tenemos líneas autorizadas.

- (i) Los flujos de efectivo de salida y de entrada que, en su caso, no se capturen en el presente marco, pero que la Institución considera relevantes para su perfil de liquidez.

No existen otros flujos de efectivo de salida y de entrada a considerar.

- (j) El impacto en el Coeficiente de la incorporación de las Entidades Objeto de Consolidación, así como de las salidas derivadas del apoyo financiero a entidades y sociedades que formen parte del mismo grupo financiero, consorcio o grupo empresarial que, de acuerdo con las Políticas y Criterios, el consejo de administración de la Institución haya autorizado otorgar.

MBM no ha otorgado apoyo financiero a entidades y sociedades que formen parte del mismo grupo.

Información cuantitativa

- a. Los límites de concentración respecto de los distintos grupos de garantías recibidas y las fuentes principales de financiamiento.

MBM no cuenta con garantías recibidas. Respecto a las fuentes de financiamiento, en todo momento se cumple con el perfil de riesgo deseado, además se tienen disponibles líneas interbancarias para que, en caso de que salga alguna de las principales fuentes de financiamiento y que se necesite, se pueda disponer de liquidez adicional.

- b. La exposición al riesgo liquidez y las necesidades de financiamiento a nivel de la Institución, teniendo en cuenta las limitaciones legales, regulatorias y operacionales a la transferibilidad de liquidez.

Los activos líquidos mantenidos por la Institución son de nivel 1, principalmente inversión en reporto con colaterales de alta calificación crediticia.

Las principales fuentes de financiamiento de MBM son la captación de depósitos a la vista y a plazo, así como créditos interbancarios con Mizuho Bank LTD New York y Bancomext.

- c. Las operaciones del balance desglosadas por plazos de vencimiento y las brechas de liquidez resultantes, incluyendo las operaciones registradas en cuentas de orden.

<i>MXN</i>	ON	1W	2W	3W	1M	2M	3M	4M	5M	6M	9M	1Y	2Y	3Y	4Y	5Y	5Y+
Activos	\$1,642.8	\$1,614.0	-	\$108.2	\$7.5	\$157.7	\$241.8	\$37.2	\$208.2	\$227.0	\$607.6	\$1,421.2	\$135.6	\$183.9	\$263.2	-	-
Nostro	\$1.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos	-	\$1,614.0	-	\$4.1	\$7.5	\$113.5	\$24.2	\$25.5	\$190.0	\$129.3	\$573.3	\$1,421.2	\$135.6	\$183.9	\$263.2	-	-
Reverse Repo	\$250.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Call Money	\$500.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos a plazo	\$890.7	-	-	\$104.1	-	\$28.0	\$217.6	\$11.7	\$18.2	\$77.9	-	-	-	-	-	-	-
Fx	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fvd	-	-	-	-	-	\$16.2	-	-	-	\$19.8	\$34.2	-	-	-	-	-	-
Pasivos	\$887.2	\$71.6	\$374.1	-	\$740.1	\$733.8	\$3.7	\$5.3	-	\$19.8	\$34.2	\$577.1	-	-	-	-	-
Depósitos a la vista	\$534.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	\$577.1	-	-	-	-	-
Depósitos a plazo	\$353.0	\$71.6	\$374.1	-	\$236.5	\$717.7	\$3.7	\$5.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Call Money	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonde interbancario	-	-	-	-	\$503.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Money Market	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fx	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fvd	-	-	-	-	-	\$16.2	-	-	-	\$19.8	\$34.2	-	-	-	-	-	-
GAP	\$755.6	\$1,542.5	▲\$374.1	\$108.2	▲\$732.6	▲\$576.1	\$238.0	\$31.9	\$208.2	\$207.1	\$573.3	\$844.1	\$135.6	\$183.9	\$263.2	-	-
GAP acumulado	\$755.6	\$2,298.0	\$1,923.9	\$2,032.0	\$1,299.4	\$723.3	\$961.3	\$993.2	\$1,201.4	\$1,408.5	\$1,981.9	\$2,826.0	\$2,961.6	\$3,145.4	\$3,408.6	\$3,408.6	\$3,408.6

MXN Mill

<i>Otras divisias</i>	ON	1W	2W	3W	1M	2M	3M	4M	5M	6M	9M	1Y	2Y	3Y	4Y	5Y	5Y+
Activos	\$572.3	-	\$8.1	-	\$0.4	\$66.6	\$20.8	\$0.9	-	\$39.7	\$73.9	\$0.9	\$1.3	\$0.4	-	-	-
Nostro	\$149.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos	\$121.1	-	\$8.1	-	\$0.4	\$50.9	\$20.8	\$0.9	-	\$20.8	\$42.2	\$0.9	\$1.3	\$0.4	-	-	-
Reverse Repo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Call Money	\$201.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos a plazo	\$100.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fx	\$0.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fvd	-	-	-	-	-	\$15.6	-	-	-	\$18.9	\$31.7	-	-	-	-	-	-
Pasivos	\$236.3	-	-	-	\$0.4	\$16.0	\$0.4	\$0.9	-	\$18.8	\$32.0	\$464.1	\$1.3	\$0.4	-	-	-
Depósitos a la vista	\$236.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	\$463.2	-	-	-	-	-
Depósitos a plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Call Money	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonde interbancario	-	-	-	-	\$0.4	\$0.4	\$0.4	\$0.9	-	-	\$0.4	\$0.9	\$1.3	\$0.4	-	-	-
Fx	\$0.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fvd	-	-	-	-	-	\$15.6	-	-	-	\$18.8	\$31.6	-	-	-	-	-	-
GAP	\$335.9	-	\$8.1	-	\$0.0	\$50.6	\$20.4	\$0.0	-	\$20.8	\$41.9	▲\$463.2	\$0.0	\$0.0	-	-	-
GAP acumulado	\$335.9	\$335.9	\$344.0	\$344.0	\$344.0	\$394.6	\$415.0	\$415.0	\$415.0	\$435.8	\$477.7	\$14.5	\$14.5	\$14.5	\$14.5	\$14.5	\$14.5

MXN Mill

Información cualitativa

- La manera en la que se gestiona el riesgo de liquidez en la Institución, considerando para tal efecto la tolerancia a dicho riesgo; la estructura y responsabilidades para la administración del riesgo de liquidez; los informes de liquidez internos; la estrategia de riesgo de liquidez y las políticas y prácticas a través de las líneas de negocio y con el consejo de administración.

El principal indicador de riesgo de liquidez considerado en MBM es el Coeficiente de Cobertura de Liquidez con el cual se le da seguimiento a los flujos de efectivo de entrada y salida por los próximos 30 días. Para mantener un alto porcentaje en este indicador, se invierte en activos líquidos de alta disponibilidad y calificación crediticia, con los cuales se puede afrontar cualquier requerimiento de liquidez en caso de ser necesario. Además, el banco cuenta con líneas de crédito de disponibilidad inmediata con contrapartes bancarias, cuyos montos disponibles superan los compromisos actuales.

De manera diaria se le da seguimiento a diversos indicadores de liquidez, como lo son el Coeficiente de Cobertura de Liquidez, Brechas de Liquidez, análisis de entradas y salidas por concepto de depósitos a la vista, Régimen de Inversión en Moneda Extranjera. Además, el CCL se monitorea de manera intradía. Los reportes de estos seguimientos se le dan a conocer a la

dirección general y a los distintos equipos involucrados en subsanar una posible situación en caso de enfrentar problemas de liquidez.

De manera trimestral se le presenta al Consejo de Administración un análisis de la trayectoria de los indicadores de liquidez, así como las medidas tomadas para subsanar cualquier posible deficiencia.

Como políticas y estrategias de riesgo de liquidez, el banco cuenta con un plan de financiamiento de contingencia con acciones claras y precisas a seguir en caso de ser necesario.

- b. La estrategia de financiamiento, incluyendo las políticas de diversificación, y si la estrategia de financiamiento es centralizada o descentralizada.

La estrategia de financiamiento de MBM es centralizada y se basa en la captación de depósitos a la vista y a plazo, emisión de PRLV y el uso de las distintas líneas de crédito con contrapartes bancarias.

- c. Las técnicas de mitigación del riesgo de liquidez utilizadas por la Institución.

La principal técnica de mitigación de riesgo de liquidez es el uso de líneas de crédito con contrapartes bancarias, cuyos montos disponibles superan las obligaciones actuales que tiene el banco. Adicionalmente, podemos buscar una mayor captación en depósitos bancarios ofreciendo una tasa de interés más atractiva a nuestros clientes, así como emitiendo PRLV.

- d. Una explicación de cómo se utilizan las pruebas de estrés.

De manera diaria se realiza una prueba de estrés de liquidez, la cual es analizada por los integrantes del área de riesgos y reportada a dirección general. Adicionalmente se tienen pruebas de estrés mensuales reportadas al Comité de Riesgos y pruebas de estrés anuales en apego del Anexo 12-B de la CUB.

- e. Una descripción de los planes de financiamiento contingentes.

El plan de financiamiento de contingencia de MBM establece las líneas de acción, los procedimientos y las personas involucradas en la gestión de situaciones que afecten la liquidez de la institución; asimismo señala las medidas de control y de seguimiento en situaciones de crisis.

De manera diaria se realiza un análisis de indicadores de alerta temprana, donde se les da seguimiento a diversas variables macroeconómicas y situaciones que puedan afectar la estabilidad del sistema bancario nacional.

También se describen los detonantes del plan de financiamiento contingente, cuyo principal componente es un CCL mínimo del 110%.

En caso de requerirse su activación, el plan contempla las actividades específicas y áreas involucradas para llevarlo a cabo.

Situación Financiera, Liquidez y Recursos de Capital

Septiembre 2022

SITUACIÓN FINANCIERA, LIQUIDEZ Y RECURSOS DE CAPITAL

Septiembre 2022

Fuentes internas y externas de liquidez

Mizuho Bank México cuenta con un capital social de 2,600 millones de pesos los cuáles son una fuente importante de liquidez, sin embargo, dado el crecimiento que se ha tenido en los últimos años, la fuente principal de liquidez es captación tradicional, que viene tanto de cuentas a la vista como de depósitos a plazo.

La captación tradicional del banco asciende a 3,563 millones de pesos al cierre de septiembre de 2022.

El Banco cuenta fuentes de liquidez externa adicionales principalmente cuenta con líneas de crédito autorizadas por parte de Bancomext, NAFINSA y Mizuho Bank, Ltd, NY Branch, por un monto total de aproximadamente 16 mil millones de pesos.

La estrategia del banco para el manejo de la liquidez es centralizada ya que el banco no tiene otras oficinas o sucursales.

El banco realiza pruebas de stress de los principales riesgos del banco, incluyendo el de liquidez. En estas pruebas se demuestra la capacidad del banco para mantener su liquidez ante cualquier contingencia. Estos resultados son reportados a la Dirección General y al comité de riesgos, con la finalidad de mantener un control estricto del riesgo de liquidez.

Adicionalmente, el banco cuenta con un plan de contingencia de liquidez, en los que además de tener considerados las líneas de financiamiento autorizadas y vigentes con las que cuenta el banco, también se incluye la posibilidad de obtener financiamiento adicional por parte del Banco de México, tal y como se describe en el artículo 195 Bis de la Circular 3/2012, en la que se dieron a conocer las “Disposiciones aplicables a las operaciones de las Instituciones de Crédito y de la Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero”, emitida por Banco de México y publicada en el Diario Oficial de la Federación el 2 de septiembre de 2012. Cabe mencionar que, con la liquidez que se tiene, aunada a las líneas disponibles, no se prevé utilizar liquidez por parte de Banco de México.

La política de pago de dividendos o reinversión de utilidades

El Banco no tiene planeado el pago de dividendos.

Las políticas de la tesorería

El Banco mantiene una política conservadora, los recursos que obtiene de su capital y captación, descontando los recursos utilizados para el fondeo de préstamos en moneda nacional, se invierten en operaciones de corto plazo principalmente reportos de títulos de deuda gubernamental y pagarés bancarios.

Respecto de la operación en moneda extranjera, el banco tiene la política de no mantener posiciones abiertas por lo que los préstamos en moneda extranjera se fondean mediante captación en moneda extranjera y en el caso de operaciones cambiarias, estas se cubren pactando contra el mercado la operación contraria.

Créditos o adeudos fiscales

El banco no mantiene créditos o adeudos fiscales al cierre de septiembre de 2022, y se encuentra al corriente en el cumplimiento de todas sus obligaciones fiscales.

Inversiones relevantes en capital.

El banco no tiene comprometidas inversiones relevantes en capital.

CONTROL INTERNO

Septiembre 2022

El Sistema de Control Interno de Mizuho Bank México, S.A., IBM se regula con base en los lineamientos establecidos por Casa Matriz en Japón y la normatividad aplicable en México. Teniendo como objetivos, de manera enunciativa más no limitativa los siguientes:

- Procurar que los mecanismos de operación sean acordes con las estrategias y objetivos del banco, que permitan prever, identificar, administrar, dar seguimiento y evaluar los riesgos inherentes que puedan derivarse del desarrollo de sus operaciones, con el propósito de minimizar las posibles pérdidas en que puedan incurrir.
- Delimitar las diferentes funciones y responsabilidades entre sus órganos sociales, unidades administrativas y personal, a fin de procurar eficiencia y eficacia en la realización de sus actividades.
- Contar con información financiera, económica, contable, jurídica y administrativa, que sea completa, correcta, precisa, íntegra, confiable y oportuna, y que contribuya a la adecuada toma de decisiones.
- Coadyuvar permanentemente a la observancia de la normatividad aplicable a las actividades de las Instituciones.

El Sistema de Control Interno monitorea y apoya a las diferentes áreas del Banco en mantener un ambiente de control adecuado que permita mitigar los potenciales riesgos de error, omisión o fraude, y asegurar la adecuada emisión de la información financiera. Lo anterior, mediante el uso de las tres (3) líneas de defensa:

- La primera línea de defensa la integran: Dirección General, Unidades de Negocio y/o actividades de infraestructura corporativa que toman o generan exposición a un riesgo, disponen de los medios para identificar, medir, tratar, mitigar los riesgos inherentes a sus funciones.
- La segunda línea de defensa está constituida principalmente la administración de riesgos y por cumplimiento. Esta segunda línea supervisa los resultados del monitoreo de los controles implementados respecto a su efectividad y que se gestionen de acuerdo con el nivel de apetito de riesgo definido.
- La Tercera línea de defensa, Auditoría Interna en su labor de última capa de control, evalúa periódicamente que las políticas, métodos y procedimientos son adecuados y comprueba su efectiva implantación.

Durante este trimestre se identificaron los aspectos relevantes siguientes:

- Se mantiene una estructura organizacional adecuada, con funciones y responsabilidades delimitadas que aseguran la debida segregación de funciones y optimización de recursos.
- Los empleados del Banco observan las directrices contenidas en las Políticas Corporativas, Manuales Operativos y el Código de Conducta. De igual forma, se concluyó con la evaluación de mitad de año sin identificarse desviaciones a los objetivos establecidos.
- Durante el Tercer trimestre se concluyó con la evaluación de proveedores críticos a fin de garantizar la continuidad operativa. En ese sentido, se tiene un Plan de Continuidad Operativa con base en lo establecido por Casa Matriz y respectivas autoridades en México.
- Se llevó a cabo la revisión anual de los Manuales Operativos del Banco, mismos que se presentaron ante el Comité de Auditoría y Consejo de Administración.
- El registro, control y almacenamiento de las actividades diarias se lleva a cabo en sistemas diseñados y enfocados a la actividad bancaria. Asimismo, se tienen controles establecidos para el acceso y manejo de información.
- Por lo que hace a la Administración de Riesgos, se tienen definidos los criterios para la medición, administración y control considerando los requerimientos regulatorios locales y la directriz corporativa. Asimismo, se tiene establecido un Comité de Riesgos, mismo que sesiona de manera mensual.
- Los estados financieros están preparados de acuerdo a las prácticas contables establecidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.
- Finalmente, se tiene un área independiente de Auditoría Interna, misma que reporta de manera directa al Comité de Auditoría y Consejo de Administración.

Coeficiente de Financiamiento Estable Neto

CFEN

Septiembre 2022

COEFICIENTE DE FINANCIAMIENTO ESTABLE NETO - CFEN

3T 2022 (Cifras en millones de pesos)		Cifras individuales					Cifras consolidadas				
		Importe sin ponderar por plazo residual				Importe Ponderado	Importe sin ponderar por plazo residual				Importe Ponderado
		Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	>= 1 año		Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	>= 1 año	
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE											
1	Capital	3,241	-	-	-	3,241	3,241	-	-	-	3,241
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental	3,241	-	-	-	3,241	3,241	-	-	-	3,241
3	Otros instrumentos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Depósitos minoristas	-	51	-	-	45	-	51	-	-	45
5	Depósitos estables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Depósitos menos estables	-	51	-	-	45	-	51	-	-	45
7	Financiamiento mayorista:	-	3,602	1	2	1,734	-	3,602	1	2	1,734
8	Depósitos operacionales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Otro financiamiento mayorista	-	3,602	1	2	1,734	-	3,602	1	2	1,734
10	Pasivos independientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Otros pasivos	-	31	11	42	47	-	31	11	42	47
12	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No aplica				No aplica	No aplica				No aplica
13	Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores	-	31	11	42	47	-	30.99	10.66	41.55	46.88
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	5,068	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	5,067.72
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO											
15	Total de activos líquidos elegibles para efectos del CFEN	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	61	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	60.84
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Préstamos al corriente y valores	0	1217	0	0	122	0	1217	0	0	122
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles nivel I	-	1217	0	0	122	0	1217	0	0	122
19	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al método estándar para riesgo de crédito de Basilea II.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Créditos a la vivienda (vigentes), de los cuales;	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las disposiciones.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Titulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Activos interdependientes.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

26	Otros Activos:	484,686	10,073	2,092	1,113	3,069	484,686	10,073	2,092	1,113	3,069
27	Materias primas básicas commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro.	-	No aplica	No aplica	No aplica	-	-	No aplica	No aplica	No aplica	-
28	Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales.	No aplica	-	-	-	-	No aplica	-	-	-	-
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	-	-	-	0	No aplica	-	-	-	-
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial.	No aplica	-	-	-	1	No aplica	-	-	-	1
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	484,686	10,073	2,092	1,113	3,068	484,686	10,073	2,092	1,113	3,068
32	Operaciones fuera de balance.	No Aplica	-	-	-	-	No Aplica	-	-	-	-
33	Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	3,251	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	3,251
34	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	156%	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	156%

Descripción	
1	Suma de la referencia 2 y referencia 3.
2	Capital fundamental definido en las Disposiciones en el Título Primero Bis artículo 2 bis 6 párrafo I (antes de aplicar las deducciones) y capital básico no fundamental definido en las Disposiciones en el Título Primero Bis artículo 2 bis 6 párrafo II.
3	Monto de instrumentos de capital definidos en las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito no considerados como capital neto con un plazo efectivo mayor a un año.
4	Suma de la referencia 5 y referencia 6.
5	Monto del financiamiento minorista no garantizado correspondiente a un factor de 95% conforme al Anexo 6 de las presentes disposiciones.
6	Monto del financiamiento minorista no garantizado correspondiente a un factor de 90% conforme al Anexo 6 de las presentes disposiciones.
7	Suma de la referencia 8 y referencia 9.
8	Monto de Depósitos con Propósitos Operacionales (fracción IV inciso C del Anexo 6).
9	Financiamiento mayorista distinto de aquel de la referencia 8.
10	Monto correspondiente a las operaciones pasivas relacionadas con programas de las instituciones de banca de desarrollo donde, las Instituciones solo actúen como un intermediario entre los acreditados finales y las instituciones de banca de desarrollo de conformidad con el último párrafo del Anexo 7 de las presentes disposiciones.
11	Suma de la referencia 12 y referencia 13.
12	El monto que corresponda a las operaciones con instrumentos derivados cuando el costo actual de reemplazo en los términos del Anexo 8 de las presentes disposiciones genere un pasivo.
13	Monto correspondiente a los pasivos y recursos propios distintos a los señalados anteriormente establecidos en el Anexo 10 de las presentes disposiciones.
14	Monto de Financiamiento Estable Disponible conforme al artículo 1 de las presentes disposiciones. Este importe será la suma de la referencia 1, referencia 4, referencia 7, referencia 10 y de la referencia 11.
15	Activos Líquidos Elegibles establecidos en el Anexo 1 de las presentes disposiciones.
16	Monto de Depósitos con Propósitos Operacionales que la Institución mantiene en entidades financieras nacionales y extranjeras.
17	Suma de la referencia 18, referencia 19, referencia 20, referencia 22 y de la referencia 24.

	Descripción
18	Financiamiento garantizado al corriente otorgado a entidades financieras con Activos Líquidos Elegibles de Grupo de Nivel I y la Institución tenga el derecho a reportarlo durante todo el plazo de los préstamos.
19	Financiamiento garantizado al corriente otorgado a entidades financieras con Activos Líquidos Elegibles distintos de Grupo de Nivel I y la Institución tenga el derecho a reportarlo durante todo el plazo de los préstamos.
20	Financiamiento garantizado al corriente otorgado a entidades distintas de entidades financieras.
21	Financiamiento garantizado al corriente otorgado a entidades distintas de entidades financieras con un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar para riesgo de crédito de Basilea II.
22	Cartera de crédito de vivienda vigente.
23	Cartera de crédito de vivienda con un ponderador por riesgo de crédito bajo el método estándar de 35% conforme a lo establecido en el 2 Bis 17 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito.
24	Acciones negociadas en bolsas de valores y títulos de deuda distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).
25	Monto de aquellas operaciones activas relacionados con programas de las instituciones de banca de desarrollo donde, las Instituciones solo actúen como un intermediario entre los acreditados finales y las instituciones de banca de desarrollo.
26	Suma de la referencia 27, referencia 28, referencia 29, referencia 30 y de la referencia 31.
27	Activos que se deriven de operaciones de compra-venta de mercancías y oro.
28	Efectivo, títulos de deuda y acciones entregados como márgenes iniciales en operaciones con derivados y contribuidos al fondo de incumplimiento.
29	En la celda sin ponderar se reportan el monto correspondiente a las operaciones con instrumentos derivados considerado para el cálculo Monto de del Financiamiento Estable Requerido, y En la celda con ponderación se reporta la diferencia positiva entre el monto correspondiente a las operaciones con instrumentos derivados considerado para el cálculo del Monto de Financiamiento Estable Requerido y el monto correspondiente a las operaciones con instrumentos derivados considerado para el cálculo del Monto de Financiamiento Estable Disponible.
30	En la celda sin ponderar se reporta el monto que corresponda a las operaciones con instrumentos derivados cuando el costo actual de reemplazo en los términos del Anexo 9 de las presentes disposiciones genere un pasivo. En la celda con ponderación, se reporta el 5 por ciento del monto correspondiente a las operaciones con instrumentos derivados considerado en el Financiamiento Estable Disponible.
31	Todos los activos no incluidos en los apartados anteriores, incluyendo prestamos vencidos, préstamos a entidades financieras con plazo residual de más de uno año, acciones no listadas, activo fijo, deducciones a las que se refieren los incisos b) a s) del artículo 2 Bis 6 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito.
32	Monto de las operaciones señaladas en la fracción IX del Anexo 7 de las presentes disposiciones.
33	Suma de la referencia 15, referencia 16, referencia 17, referencia 25, referencia 26 y de la referencia 32.
34	Coefficiente de Financiamiento Estable Neto conforme a las presentes disposiciones.

- (a) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto y la evolución de sus principales componentes.

El monto del financiamiento estable requerido aumentó, principalmente por el incremento en conceptos con ponderación al 50% y 100% como son los créditos a entidades financieras mayoristas y el concepto de otros activos, respectivamente.

El monto del financiamiento estable disponible se mantuvo prácticamente sin cambios.

- (b) Los cambios de las principales componentes dentro del trimestre que se reporte.

Componentes	2T 2022	3T 2022	Variación
Monto del Financiamiento Estable Requerido	2,908	3,251	11.78%
Monto del Financiamiento Estable Disponible	4,773	5,068	6.17%
Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	164%	156%	-5.02%

- (c) La evolución de la composición del Monto de Financiamiento Estable Disponible y del Monto de Financiamiento Estable Requerido.

Las operaciones y conceptos utilizados en la composición del Monto de Financiamiento Estable Disponible y del Monto de Financiamiento Estable Requerido no han cambiado, las variaciones únicamente se deben por la diferencia en montos.

- (d) El impacto en el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto de la incorporación de las entidades objeto de consolidación.

No se cuenta con entidades objeto de consolidación.

La tendencia en lo que va del año ha sido descendente, principalmente por el aumento en activos.

Anexos

Septiembre 2022

ANEXOS

Activo

	3T 21	4T 21	1T 22	2T 22	3T22
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,500	1,784	1,330	1,407	2,290
Cuentas de margen (derivados)	0	1	4	2	1
Efectivo	0	1	4	2	1
Deudores por reporto (Saldo deudor)	700	700	1,100	750	250
Derivados	0	-1	-5	-2	-2
Con fines de negociación	0	-1	-5	-2	-2
Con fines de cobertura	0	0	0	0	0
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	3,881	3,886	3,589	3,576	4,645
Créditos comerciales	3,881	3,886	3,589	3,576	4,645
Actividad empresarial o comercial	665	693	409	436	617
Entidades financieras	1,005	995	991	964	1,865
Entidades gubernamentales	2,210	2,198	2,189	2,176	2,163
Créditos de consumo	0	0	0	0	0
Créditos a la vivienda	0	0	0	0	0
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	0	0	0	0	0
Actividad empresarial o comercial	0	0	0	0	0
Entidades financieras	0	0	0	0	0
Entidades gubernamentales	0	0	0	0	0
Créditos de consumo	0	0	0	0	0
Créditos a la vivienda	0	0	0	0	0
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	0	0	0	0	0
Actividad empresarial o comercial	0	0	0	0	0
Entidades financieras	0	0	0	0	0
Entidades gubernamentales	0	0	0	0	0
Créditos de consumo	0	0	0	0	0
Créditos a la vivienda	0	0	0	0	0
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-28	-27	-16	-15	-21
Crtera de crédito neta	3,853	3,859	3,573	3,561	4,623
Derechos de cobro adquiridos (créditos deteriorados)	0	0	0	0	0
Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de	0	0	0	0	0
Activos virtuales	0	0	0	0	0
Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0	0	0	0
Otras cuentas por cobrar	4	15	8	4	4
Estimación de pérdidas crediticias esperadas	0	0	0	0	0
Bienes adjudicados	0	0	0	0	0
Estimación de bienes adjudicados	0	0	0	0	0
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para	0	0	0	0	0
Activos relacionados con operaciones discontinuadas	0	0	0	0	0
Pagos anticipados y otros activos	21	18	21	20	18
Cargos diferidos	1	0	2	1	1
Pagos anticipados	18	15	17	16	15
Depósitos en garantía	3	3	2	2	2
Propiedades, mobiliario y equipo	161	161	161	161	161
Depreciación acumulada de propiedades, mobiliario y equi	-102	-105	-108	-111	-114
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y	0	0	70	70	70
Depreciación de activos por derechos de uso de propieda	0	0	-5	-9	-14
Inversiones permanentes	2	2	2	2	2
Activo por impuestos a la utilidad diferidos	47	47	39	34	33
Activos intangibles	235	238	238	238	240
Amortización acumulada de activos intangibles	-101	-108	-116	-123	-129
Activos por derechos de uso de activos intangibles	0	0	0	0	0
Amortización de activos por derechos de uso de activos ii	0	0	0	0	0
Total Activo	6,320	6,610	6,314	6,003	7,434

Pasivo

	3T 21	4T 21	1T 22	2T 22	3T22
Captación tradicional	2,786	3,019	3,025	2,708	3,563
Depósitos de exigibilidad inmediata	1,965	2,265	1,377	1,487	1,811
Depósitos a plazo	822	755	1,648	1,221	1,753
Títulos de crédito emitidos	0	0	0	0	0
Préstamos interbancarios y de otros organismos	474	463	73	7	505
De exigibilidad inmediata	0	0	0	0	0
De corto plazo	462	453	69	3	502
De largo plazo	12	10	4	4	3
Acreeedores por reporto	0	0	0	0	0
Préstamo de valores	0	0	0	0	0
Colaterales vendidos o dados en garantía	0	0	0	0	0
Reportos	0	0	0	0	0
Préstamo de valores	0	0	0	0	0
Instrumentos financieros derivados	0	0	0	0	0
Otros colaterales vendidos	0	0	0	0	0
Derivados	0	-2	-6	-2	-2
Con fines de negociación	0	-2	-6	-2	-2
Con fines de cobertura	0	0	0	0	0
Pasivo por arrendamiento	0	0	66	61	57
Créditos diferidos y cobros anticipados	0	0	4	3	3
Otras cuentas por pagar	9	9	12	10	16
Acreeedores por liquidación de operaciones	1	0	5	1	0
Acreeedores por cuentas de margen	0	0	0	0	0
Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0	0	0	0
Contribuciones por pagar	3	5	2	2	3
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	5	4	5	8	13
Pasivo por beneficios a los empleados	41	39	14	24	31
Créditos diferidos y cobros anticipados	0	0	0	0	0
Total Pasivo	3,311	3,529	3,188	2,811	4,174

Capital Contable

	3T 21	4T 21	1T 22	2T 22	3T22
Capital contribuido	2,600	2,600	2,600	2,600	2,600
Capital social	2,600	2,600	2,600	2,600	2,600
Capital ganado	409	481	526	592	660
Reservas de capital	30	30	30	48	48
Resultados acumulados	276	276	451	434	434
Resultado del ejercicio	104	176	45	111	179
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0
Total Capital contable	3,009	3,081	3,126	3,192	3,260
Total Pasivo y Capital	6,320	6,610	6,314	6,003	7,434

Cuentas de Orden

	3T 21	4T 21	1T 22	2T 22	3T22
Avales otorgados	3,587	3,474	3,498	3,594	3,432
Activos y pasivos contingentes	0	0	0	0	0
Compromisos crediticios	4,238	4,218	4,190	3,795	3,851
Bienes en fideicomiso o mandato	0	0	0	0	0
Agente financiero del gobierno federal	0	0	0	0	0
Bienes en custodia	0	0	0	0	0
Colaterales recibidos por la entidad	700	700	1,100	750	250
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la e	0	0	0	0	0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédi	0	0	0	0	0
Otras cuentas de registro	0	0	0	0	0
Total cuentas de orden	8,525	8,392	8,788	8,139	7,533

Estado de Resultados

	3T 21	4T 21	1T 22	2T 22	3T22
Ingresos por intereses	75	87	92	103	126
Gastos por intereses	20	23	22	26	32
Margen Financiero	56	64	69	77	94
Estimación preventiva para riesgos crediticios	1	0	-12	0	6
Margen Financiero ajustado por riesgo de crédito	55	64	81	77	89
Comisiones y tarifas cobradas	49	62	48	57	46
Comisiones y tarifas pagadas	1	1	1	1	1
Resultado por intermediación	11	10	12	7	9
Otros ingresos (egresos) de la operación	-4	-3	1	-3	-3
Gastos de administración y promoción	68	59	89	65	71
Resultado de la operación	43	73	52	72	68
Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0	0	0	0
Resultado antes de impuestos a la utilidad	43	73	52	72	68
Impuestos a la utilidad	-10	1	7	6	0
Operaciones discontinuadas	0	0	0	0	0
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	53	72	45	66	68