

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

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

Primer 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

Marzo 31, 2022

Análisis de la administración

Situación financiera y resultados

Marzo 2022

Mizuho Bank México

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

Calificación

El Banco 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

El panorama económico en México durante el primer trimestre de 2022 se vio aquejado por las situaciones adversas y complicaciones que se han venido arrastrando como consecuencia, aún, de la pandemia de COVID 19 durante esos últimos dos años, ya que observamos una situación frágil en la cual el aumento de contagios no deja de ser noticia y como consecuencia, los indicadores en la economía presentan comportamientos volátiles, las expectativas del crecimiento del PIB han sido revisadas a la baja por la mayoría de los analistas¹, aunado a esto, la inflación sigue un comportamiento ascendente provocando el crecimiento de las tasas de interés.

Respecto a la demanda, la cual va relacionada con este último indicador de forma directa, es importante señalar que el consumo privado ha disminuido de forma considerable por lo cual, la persistencia del alza de precios amenaza con ser constante durante unos meses más, cediendo aproximadamente a lo largo de 2022, según pronósticos de Banxico, disminuyendo sus efectos en el ingreso disponible y en el gasto de los hogares. En cuanto a la oferta, se ha observado aun la afectación que trajo consigo el efecto “cuello de botella” en los insumos alrededor del mundo, cuyas consecuencias recaen en la en la producción y en la difícil recuperación del sector manufacturero, principalmente lo cual es un factor de riesgo para el crecimiento de México.

A inicios de marzo, el Banco Central acortó las expectativas de crecimiento a un 2.4% anual (originalmente se tenía un aproximado de 3.2%) debido al conflicto existente entre Rusia y Ucrania en este periodo, siendo una de las mayores razones, el comportamiento alcista en las tasas de interés de Estados Unidos y la volatilidad que presentaron los mercados financieros internacionales, lo cual afectó el flujo de financiamiento para las economías emergentes. Es importante también mencionar que el peso mexicano se depreció 1.1% entre el 23 y el 28 de febrero como consecuencia de una demanda generalizada de dólares en los mercados.

Otro de los temas que preocupa es la lenta recuperación del gasto en inversión, pues no ha sido suficiente y se espera que éste sea menor cada vez, lo cual retrasaría la reactivación de la

economía y sobretodo, las expectativas del crecimiento a largo plazo, incidiendo a su vez, de forma directa en el bajo movimiento dentro del mercado laboral y la creación de empleos durante el resto del año.

Para los mercados financieros, Banxico considera que uno de los retos más importante será mantener la estabilidad financiera en un entorno interno de reactivación crediticia que se refleje en un mayor crecimiento económico y por la parte externa, el combatir la incertidumbre asociada a la magnitud del apretamiento de las condiciones financieras globales antes los cambios en la política monetaria de la FED. El Sistema Financiero Mexicano se muestra sólido y resiliente ante los cambios suscitados, pues los niveles de capital y liquidez siguen con un comportamiento por encima de los mínimos.

A pesar de las complicaciones que muestra una economía frágil como la que se vive actualmente, en Mizuho Bank México hemos obtenido resultados favorables como consecuencia de la aplicación de estrategias que permitieron observar un comportamiento dinámico en la operación del banco durante este primer trimestre del año y en apego a la normatividad, para asegurar una efectiva marcha del negocio y sobretodo, hacer que prevalezca la confianza ante nuestros clientes.

1 Encuesta sobre las Expectativas de los Especialistas en Economía del Sector Privado, Banco de México, marzo 2022

Aspectos relevantes

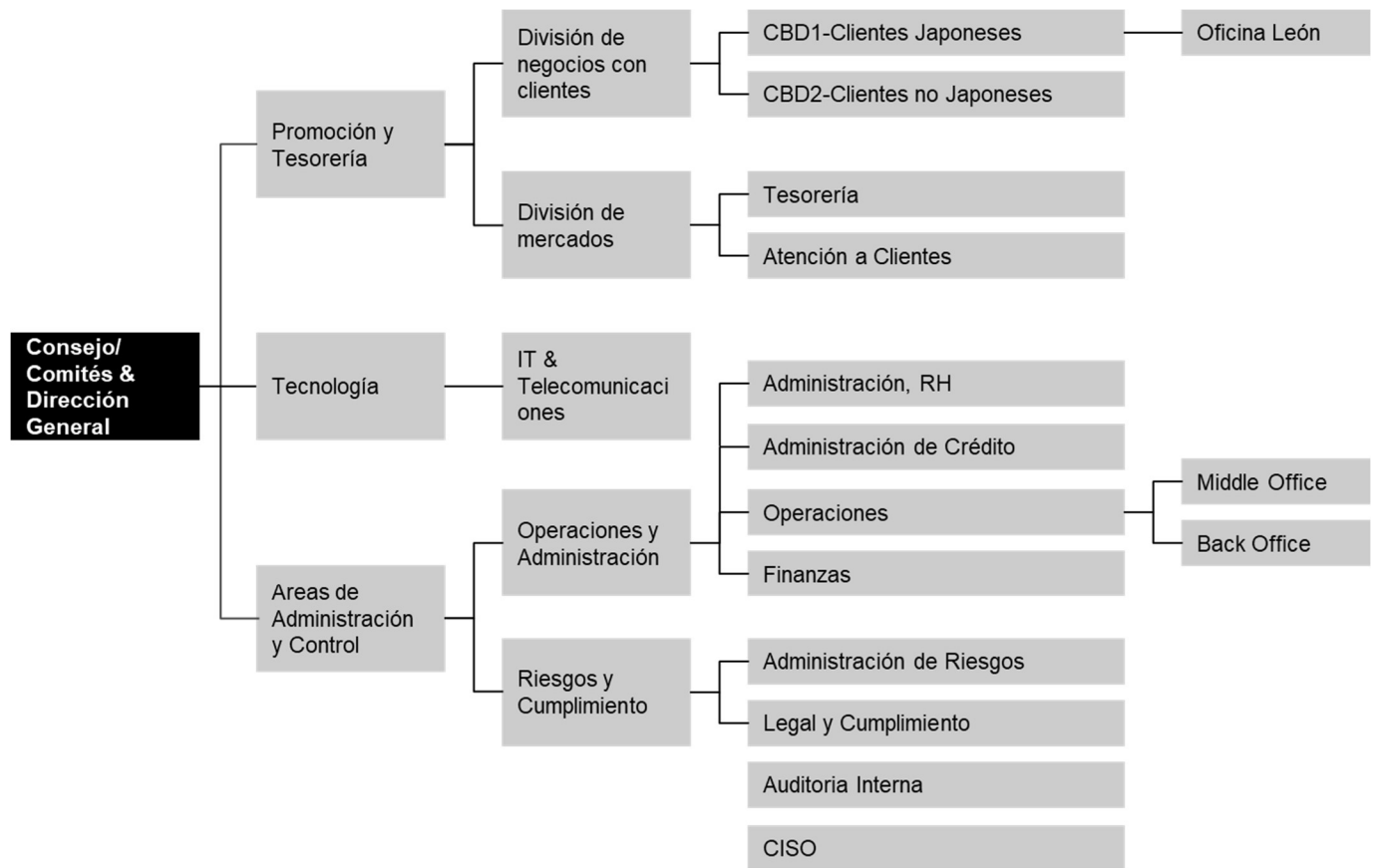
Al 31 de marzo el Banco no cuenta con eventos relevantes que reportar.

Análisis de la administración

Situación financiera y resultados

Estructura MBM

La estructura organizacional del banco se compone de 54 empleados, ubicados en las siguientes áreas del banco:



Estructura de Capital

Al 31 de marzo 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 para 2022

Serie.	Número.	%	Valor nominal.	Total en M.N.
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

Accionista.	Número.	%	Valor nominal.	Total en M.N.
MIZUHO BANK, LTD.	132,600	51%	\$10,000.00	1,326,000,000
Total.	132,600		\$10,000.00	1,326,000,000

Acciones Serie B

Accionista.	Número.	%	Valor nominal.	Total en M.N.
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	49.0%	\$10,000.00	1,274,000,000

Información general

Integración del Consejo de Administración

Presidente

Hisashi Matsuda

Suplente

Genaro Ricardo Villafañá López

Miembro Propietario	Suplente
Hiroataka Uchida	Jerico Israel Ochoa Magaña
Atsushi Shibukawa	Luis Arturo Jaramillo Cuevas
Masanori Shirakashi	Taketsugu Katsumata
Antonio Hugo Franck Cabrera	José Mauricio Castilla Martínez (secretario)
Jose Manuel del Barrio Molina	María Cristina Silvia Malagón Soberanes

Experiencia de los miembros del Consejo

Hisashi Matsuda

Actualmente es CEO de Mizuho Bank México ocupando esta posición desde Julio de 2018 en México, cuenta con una amplia trayectoria de más de 27 años en entidades financieras trabajando para The Industrial Bank of Japan, Ltd. y posteriormente incorporándose a Mizuho dentro del cual ha ocupado posiciones directivas desde 2003, en Japón, Madrid y Brasil. Es Egresado de la Universidad de Nanzan, Japón.

Genaro Ricardo Villafaña López

Cuentas con más de 31 años de experiencia especialmente en áreas de Análisis Financiero, Operaciones Bancarias, Planeación Estratégica, Gestión de Negocios, Rentabilidad, Análisis de Proyectos especiales. Es egresado del IPN de la Licenciatura en Contaduría y curso estudios en Ingeniería Financiera en la Universidad iberoamericana.

Hiroataka Uchida

Actualmente es Deputy CEO de Mizuho Bank México desde el pasado mes de enero 2019, cuenta con 24 años de experiencia en la Banca, internacional, en Mizuho Bank LTD sucursal Los Ángeles ocupó la posición de Director y Jefe de Departamento de Planificación y Gestión de Riesgos. Es Egresado de la Universidad de Osaka.

Masanori Shirakashi

Se ha desempeñado como como Director de Departamento de Coordinación Global en Mizuho Financial Group, también ha sido parte de Mizuho Securities USA por más de 8 años. Curso estudios de postgrado 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 varias 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. Actualmente es socio de la Oficina de Jones Day en México. Es un destacado académico y profesor de la Escuela Libre de Derecho y de la Universidad Iberoamericana. 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.

Jose 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 realizo estudios de posgrado en el Instituto Tecnológico Autónomo de México (ITAM)

Atsushi Shibukawa

Se ha desempeña como Director General, Departamento de las Américas, Mizuho Bank, Ltd., estuvo en Londres durante 5 años donde estableció un modelo de negocio enfocado al financiamiento de proyectos de energía renovable. Anteriormente trabajó en la Sucursal de Nueva York y el Departamento de

Planificación Corporativa en Tokio. Estudió una Maestría en Simon School of Business Administration, Universidad de Rochester.

Jerico Ochoa

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. Tienen un Diplomado en Derecho Bancario y Financiero en el ITAM, egresado de la Universidad la Salle.

Arturo Jaramillo

Actualmente es Director de IT gestionando la implementación de la plataforma del sistema inicial, la infraestructura para el establecimiento de la oficina de México y las operaciones del banco en México. Co-Director de BCP, responsable de los asuntos de BCM y de la coordinación de las pruebas. Miembro suplente del Consejo de Administración. Cuenta con 22 años de experiencia en Tecnologías de Información para el Sector Financiero. Egresado Universidad La Salle Licenciado en Cibernética e Ingeniería en Sistemas Computacionales.

Taketsugu Katsumata

Actualmente es Director ejecutivo en Mizuho Bank Ltd New York Branch, cuenta con 19 años de experiencia en el sector financiero, principalmente en Banca corporativa.

José Mauricio Castilla Martínez

Durante más de 20 años, Mauricio Castilla ha centrado su práctica en fusiones y adquisiciones con énfasis en gobierno corporativo, joint ventures, alianzas estratégicas, levantamiento de capital y transacciones de valores.

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 27 años de experiencia en área de derecho prestando sus servicios a distintos fondos de inversión.

Durante el primer trimestre de 2022 Mizuho Bank México pago emolumento a los miembros independientes el Consejo por un monto total de \$ 300 mil pesos

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 marzo de 2021, 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 marzo 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 marzo 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 marzo 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 Balance.

Resultados al cierre del Primer trimestre de 2022

Ingresos de la operación

Los ingresos por intereses se componen de la siguiente manera:

Ingresos por intereses

Cifras en millones de pesos

	1T 21	2T 21	3T 21	4T 21	1T 22	Var Trim 22 vs 1T 21		Mar 21	Mar 22	Var Anual			
						4T 21				\$	%	\$	%
						\$	%						
Intereses de efectivo y equivalentes de efectivo	11	9	9	13	13	0	2%	11	13	2	17%		
Intereses en operaciones de reporto	8	10	8	12	10	(2)	(15%)	8	10	3	33%		
Intereses de cartera de crédito vigente	71	55	58	62	68	6	10%	71	68	(2)	(3%)		
Utilidad por valorización	0	0	0	0	0	0	0%	0	0	0	NA		
Total	89	74	76	87	92	5	5%	89	92	2	2%		

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

El ingreso por intereses a marzo de 2022 presentó un incremento del 2% en comparación con el mismo periodo de año 2021, el principal incremento se presenta en operaciones de reporto.

La mayor fuente de ingreso por intereses es generada por la cartera de crédito, el ingreso por intereses de cartera disminuyó un 3% comparada con la cifra de 2021 impactada por la disminución de los saldos de los créditos otorgados.

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

Cifras en millones de pesos

	1T 21	2T 21	3T 21	4T 21	1T 22	Var Trim 1T 22 vs 4T 21		Mar 21	Mar 22	Var Anual			
						4T 21				\$	%	\$	%
						\$	%						
Intereses por créditos empresariales	20	12	9	10	11	1	8%	20	11	(9)	(47%)		
Intereses por créditos a otras entidades financieras	20	12	15	16	18	2	11%	20	18	(2)	(11%)		
Intereses por créditos a entidades gubernamentales	31	30	34	36	40	4	10%	31	40	9	30%		
Total	71	55	58	62	68	6	10%	71	68	(2)	(3%)		

La integración del saldo de cartera es la siguiente:

Cifras en millones de pesos

	1T 21	2T 21	3T 21	4T 21	1T 22	Var Trim 1T 22 vs		Mar 21	Mar 22	Var Anual			
						4T 21				\$	%	\$	%
						\$	%						
Cartera comercial a empresas	1,226	660	665	693	409	(284)	(41%)	1,226	409	(817)	(67%)		
Cartera comercial a otras entidades financieras	1,280	1,015	1,005	995	991	(4)	(0%)	1,280	991	(289)	(23%)		
Cartera comercial a otras entidades gubernamentales	2,226	2,219	2,210	2,198	2,189	(9)	(0%)	2,226	2,189	(36)	(2%)		
Total	4,731	3,894	3,881	3,886	3,589	(297)	(8%)	4,731	3,589	(1,143)	(24%)		

La cartera de créditos presentó una disminución del 24% al 31 de marzo respecto de marzo del año 2021, y se encuentra distribuida principalmente en créditos a la actividad empresarial, créditos a otras entidades financieras y créditos a entidades gubernamentales. La principal disminución se da en la cartera empresarial.

Durante el Primer trimestre el saldo de la cartera mostró una variación negativa del 8%.

Las reservas de crédito al cierre de marzo de 2022 ascienden a \$16 millones de pesos, una reducción del 58% respecto del saldo reportado en marzo 2021. 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.

Al cierre de marzo de 2022, el 99% de la cartera se encuentra concentrada en la calificación con grado de riesgo A, con un total de reservas creadas de \$15 millones de pesos y 1% de la cartera se encuentra calificada en el grado de riesgo B, con un total de reservas creadas de \$1 millones de pesos.

Clasificación de riesgos de crédito	Cartera Dic21	Estimación preventiva para riesgos crediticios	Cartera Mar22	Estimación preventiva para riesgos crediticios
A-1	3,188	15	3564	15
A-2	235	2	-	-
B-1	347	7	-	-
B-2	91	2	25	1
B-3	25	1	-	-
C-1	-	-	-	-
C-2	-	-	-	-
D	-	-	-	-
E	-	-	-	-
TOTAL	3,329	31	3,589	16

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

Exposición por Sector Económico	
Sector	Saldo
Petróleo	1,602.42
Financiero	990.67
Energía	586.91
Automotriz	255.57
Químicos	126.79
Otros	26.48
TOTAL	3,588.84

Cifras en Millones de Pesos

Egresos por intereses.

El gasto por intereses está compuesto de la siguiente manera:

Cifras en millones de pesos

	1T 21	2T 21	3T 21	4T 21	1T 22	Var Trim 1T 22 vs		Mar 21	Mar 22	Var Anual			
						4T 21						\$	%
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	1	2	3	4	4	0	0%	1	4	2	164%		
Intereses por depósitos a plazo	8	7	8	14	13	(1)	(4%)	8	13	5	60%		
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	25	13	9	6	5	(1)	(9%)	25	5	(19)	(79%)		
Total	34	22	20	23	22	(36)	91%	34	22	(12)	(36%)		

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 a marzo 2022 disminuyeron 36% derivado principalmente de la disminución del financiamiento obtenido en préstamos interbancarios. El mayor gasto por intereses es generado por los depósitos a plazo.

En el primer trimestre disminuyó el gasto por intereses en un 36%

Derivado de las variaciones anteriores el margen financiero ajustado del Banco presenta un saldo positivo por \$ 81 millones que comparado con el mismo periodo de 2021 se incrementó 66%

La variación del Primer trimestre fue positiva en un 8% comparada con el trimestre previo.

Ingresos por comisiones cobradas

Cifras en millones de pesos

	1T 21	2T 21	3T 21	4T 21	1T 22	4T 21		Mar 21		Mar 22	
						\$	%	\$	%	\$	%
Manejo de cuenta	0	0	0	0	0	0	0%	0	0	0	0%
Transferencia de fondos	0	0	0	0	0	0	0%	0	0	(0)	(33%)
Operaciones de crédito	1	2	1	2	2	0	0%	1	2	0	7%
Otras comisiones y tarifas cobradas	31	50	47	60	46	(14)	(23%)	31	46	15	49%
Total	33	52	49	62	48	(14)	(22%)	33	48	15	46%

Las comisiones cobradas a marzo de 2022 se incrementaron en un 46% respecto al mismo periodo de 2021 el principal incremento se observa en otras comisiones y tarifas cobradas las cuales están integradas principalmente por comisiones por intermediación.

Resultado por intermediación

El resultado por intermediación es generado principalmente por transacciones de compra venta de divisas de nuestros clientes, durante el primer trimestre de 2022 se generó un ingreso por \$ 12, presentando una variación positiva del 72%% en comparación con 2021 como resultado de los esfuerzos del área de promoción.

Gastos de administración y promoción.

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

Cifras en millones de pesos

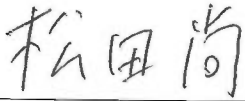
	1T 21	2T 21	3T 21	4T 21	1T 22	Var Trim 22 vs		1T		Var Anual	
						4T 21		Mar	Mar		
						\$	%	21	22	\$	%
Gastos de personal	30	30	30	20	31	11	54%	30	31	1	3%
Honorarios y Rentas	8	8	7	9	4	(6)	(62%)	8	4	(5)	(58%)
Impuestos y derechos diversos	8	4	4	4	4	0	2%	8	4	(3)	(44%)
Gastos no deducibles	1	0	0	0	24	23	7,733%	1	24	23	4,600%
Gastos en tecnología	10	11	10	11	7	(4)	(36%)	10	7	(3)	(33%)
Depreciaciones	3	3	3	3	8	5	150%	3	8	4	142%
Diversos	2	2	3	2	3	1	23%	2	3	0	17%
Otros gastos de administración y promoción	3	4	3	2	2	0	20%	3	2	(0)	(4%)
Total	64	61	60	52	81	30	58%	64	81	17	26%

Los gastos de administración y promoción presentaron un incremento del 26 % 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; la variación en honorarios y rentas, así como depreciaciones se debe a el reconocimiento de la norma D-5 Arrendamientos,

Impuestos

Durante el Primer trimestre de 2022 los impuestos diferidos tuvieron una afectación al gasto por \$7 millones originados principalmente por diferencias temporales.

El resultado Neto al cierre del primer trimestre de 2022 ascendió a \$45 millones.



Hisashi Matsuda
Director General



Miriam González
Director de Finanzas



P. A.

Aldo Garza Rosales
Chief Executive Officer



Claudia Zubikarai
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 anual, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación”

1T2022



Cifras Relevantes

Marzo 2022



Cifras Relevantes

Marzo 2022

Cifras financieras, integraciones e indicadores

Al cierre del marzo 2022, El Banco presenta las siguientes cifras relevantes:

Balance General

Activo

Cifras en millones de pesos

	1T 21	2T 21	3T 21	4T 21	1T 22	4T 21		Var vs 1T 21	
						\$	%	\$	%
Efectivo y equivalentes de efectivo	2,101	1,651	1,500	1,784	1,330	(453)	(25%)	(771)	(37%)
Cuentas de margen	2	0	0	1	4	3	301%	3	176%
Deudores por reporto	1,000	700	700	700	1,100	400	57%	100	10%
Instrumentos financieros derivados	0	1	0	2	6	4	268%	6	2,026%
Cartera de crédito neta	4,694	3,867	3,853	3,859	3,573	(286)	(7%)	(1,121)	(24%)
Otras cuentas por cobrar	4	3	2	15	3	(12)	(81%)	(1)	(22%)
Pagos anticipados y otros activos	31	26	21	18	21	3	15%	(10)	(31%)
Propiedades, mobiliario y equipo neto	61	60	59	56	53	(3)	(5%)	(9)	(14%)
Activos por derecho de Uso neto	0	0	0	0	66	66	NA	66	NA
Inversiones permanentes	2	2	2	2	2	0	0%	0	0%
Activo por impuestos a la utilidad diferidos	37	37	47	47	39	(7)	(15%)	2	6%
Activos intangibles	146	138	134	130	123	(7)	(6%)	(23)	(16%)
Otros activos	0	0	0	0	0	0	NA	0	NA
Total Activo	8,078	6,486	6,318	6,613	6,321	(292)	(4%)	(1,758)	(22%)

Efectivo y equivalentes de efectivo

El rubro de efectivo y sus equivalentes disminuyó 37% pasando de \$2,101 millones en marzo 2021 a \$1,330 millones en 2022, derivado de la liquidación de créditos interbancarios principalmente, en el primer trimestre disminuyó 25% en comparación con el trimestre previo.

Cartera de crédito

El saldo de la cartera de crédito neta al cierre de año 2022 disminuyó 24% en comparación con el mismo periodo del año 2021 y un 7% en el primer trimestre

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

Tipo de crédito	Importe
Empresarial	996
Entidades financieras	991
Entidades gubernamentales	1,602
	3,589

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

Moneda	Importe
Moneda nacional	3,490
Moneda extranjera valorizada	99
	3,589

Derivado de la calificación de riesgos de la cartera de créditos, el banco ha creado reservas que ascienden a por \$16 millones pesos al cierre de marzo de 2022, distribuidas de la siguiente manera:

Riesgo	Cartera	Reserva
A	3,564	15
B	25	1
	3,589	16

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

Cartera	PI	SP	EI*
Comercial	1.01%	45%	409
Entidades financieras	0.31%	45%	991
Entidades gubernamental	0.50%	45%	2,189

La exposición geográfica y el sector económico de la cartera total es la siguiente:

Exposición por entidad federativa	
Entidad Federativa	Saldo
Ciudad de México	2,246.86
Nuevo León	1,074.29
Jalisco	98.73
Aguascalientes	64.63
Querétaro	4.15
TOTAL	3,588.84

Cifras en Millones de Pesos

Exposición por Sector Económico	
Sector	Saldo
Petróleo	1,602.42
Financiero	990.67
Energía	586.91
Automotriz	255.57
Químicos	126.79
Otros	26.48
TOTAL	3,588.84

Cifras en Millones de Pesos

El rango por vencer de la cartera de crédito es de hasta 1,632 días

En cumplimiento con el Artículo 60 de la CUB se presenta la siguiente información:

Capital Básico **2,983**

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

Operaciones crediticias:

Número de financiamientos	3
Monto de los financiamientos	3,151
% en relacionado al Capital Básico	106%

II Monto máximo de financiamiento con los 3 mayores deudores y grupos de riesgo común **3,151**

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 **2,983**

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

Operaciones crediticias:

Número de financiamientos	1
Monto de los financiamientos	961
% en relacionado al Capital Básico	32%

II Monto máximo de financiamiento con los 3 mayores deudores y grupos de riesgo común **1,174**

Activos por derecho de uso

Derivado de la aplicación de la NIF D-5 Arrendamiento se presenta un saldo de \$66 millones en activos por derecho de uso.

Otras cuentas por cobrar

El saldo al 31 de marzo de 2022 en otras cuentas por cobrar muestra un incremento del 22% comparado con el primer trimestre de 2021, y una disminución del 81% vs el trimestre anterior por comisiones por liquidar de \$13 millones con antigüedad menor a 30 días al 31 de diciembre 2021

Activo fijo

El activo fijo neto presenta una variación de 14% comparado con el mismo periodo de 2021 correspondiente a las **amortizaciones** del periodo

Intangibles

El rubro de intangibles disminuyó un 16% comparado con el mismo periodo de 2021 y 6% comparado con el periodo previo derivado de las amortizaciones correspondientes.

Pasivo y Capital

Cifras en millones de pesos

	1T 21	2T 21	3T 21	4T 21	1T 22	Var Trim vs				
						4T 21		1T 21		
						\$	%	\$	%	
Depósitos de exigibilidad inmediata	2,306	1,800	1,965	2,265	1,377	(887)	(39%)	(929)	(40%)	
Depósitos a plazo	903	802	822	755	1,648	893	118%	745	83%	
Préstamos interbancarios y de otros organismos	1,920	883	474	463	73	(390)	(84%)	(1,846)	(96%)	
Instrumentos financieros derivados	0	0	0	1	5	4	315%	6	(2,110%)	
Pasivo por arrendamiento	0	0	0	0	66	66	NA	66	NA	
Otras cuentas por pagar	11	7	8	9	7	(2)	(22%)	(3)	(32%)	
Pasivo por beneficios a los empleados	26	38	41	39	14	(26)	(66%)	(13)	(49%)	
Créditos diferidos y cobros anticipados	0	0	0	0	4	4	NA	4	NA	
Total Pasivo	5,165	3,530	3,309	3,532	3,195	(337)	(10%)	(1,970)	(38%)	
Capital Contable										
Capital contribuido	2,600	2,600	2,600	2,600	2,600	0	0%	0	0%	
Capital ganado	313	356	409	481	526	45	9%	213	68%	
Total Capital	2,913	2,956	3,009	3,081	3,126	45	1%	213	7%	
Total Pasivo y Capital	8,078	6,486	6,318	6,613	6,321	(292)	(4%)	(1,757)	(22%)	

Captación tradicional

Los depósitos a la vista disminuyeron un 40% en comparación con el primer trimestre 2021 mientras los depósitos a plazo se incrementaron en 83%, el mismo comportamiento han mostrado en el primer trimestre de 2022

La separación de los saldos es la siguiente:

Cifras en millones de pesos

	1T 21	2T 21	3T 21	4T 21	1T 22	Var Trim 1T 22 vs		Mar 21	Mar 22	Var Anual			
						4T 21				\$	%	\$	%
Depósitos de exigibilidad inmediata	2,306	1,800	1,965	2,265	1,377	(887)	(39%)	2,306	1,377	(929)	(40%)		
Depósitos a plazo	903	802	822	755	1,648	894	118%	903	1,648	745	83%		
Préstamos de entidades financieras	1,920	883	474	463	73	(390)	(84%)	1,920	73	(1,846)	(96%)		
Total	5,128	3,485	3,260	3,482	3,099	(383)	(11%)	5,128	3,099	(2,030)	(40%)		

La tasa promedio pagada de intereses en las cuentas a la vista que pagan intereses fue de 2.0%, y la tasa promedio de los depósitos a plazo fue de 5% en moneda nacional y 0% en moneda extranjera.

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

Cifras en millones de pesos

Concepto	Moneda Nacional	Moneda extranjera valorizada	Total
Depósitos a la vista sin intereses	188	489	677
Depósitos a la vista con intereses	534	166	700
Depósitos a plazo	1,648	0	1,648
Total	2,370	656	3,025

Préstamos de Bancos y otros organismos

Al cierre de marzo de 2022 el banco mantiene un saldo de préstamos de otros bancos por un monto de \$73 millones de pesos, de los cuáles \$69 millones es a corto plazo y \$4 millones de pesos es a largo plazo. Los préstamos de corto plazo son tanto en moneda nacional como extranjera, mientras que el saldo de préstamos de largo plazo corresponde principalmente a moneda extranjera.

Las tasas promedio de interés de los préstamos interbancarios en moneda nacional es de % 5.22 y de los préstamos en moneda extranjera es del .76%.

Pasivo por arrendamiento

Derivado de la aplicación de la NIF D-5 Arrendamiento se presenta un saldo de \$66 millones en pasivos por arrendamiento.

1T2022



Capital Contable

El capital contable presenta un incremento del 7% en el primer trimestre correspondiente al resultado del ejercicio por \$45 millones.

Estado de Resultados

Cifras en millones de pesos

	1T	2T	3T	4T	1T	Var vs 4T 21		Mar	Mar	Var	
	21	21	21	21	22			21	22		
						\$	%			\$	%
Ingresos por intereses	90	74	76	87	92	5	5%	90	92	2	2%
Gastos por intereses	34	22	20	23	22	(1)	(3%)	34	22	(12)	(35%)
Margen Financiero	55	52	56	64	69	5	8%	55	69	14	26%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	6	-10	1	-1	-12	(11)	2,220%	6	-12	(18)	(284%)
Margen Financiero ajustado por riesgo crediticio	49	62	55	64	81	16	25%	49	81	32	66%
Comisiones y tarifas cobradas	33	52	49	62	48	(14)	(22%)	33	48	15	46%
Comisiones y tarifas pagadas	2	1	1	1	1	(0)	(15%)	2	1	(1)	(48%)
Resultado por intermediación	7	3	11	10	12	2	16%	7	12	5	70%
Otros ingresos (egresos) de la operación	-2	-4	-4	-3	1	4	(124%)	-2	1	3	(135%)
Gastos de administración y promoción	72	68	68	59	89	30	50%	72	89	17	23%
Resultado de operación	12	43	43	73	52	(21)	(28%)	12	52	40	319%
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	0	0	0	0	0	NA	0	0	0	NA
Resultado antes de impuestos a la utilidad	12	43	43	73	52	(21)	(28%)	12	52	40	319%
Impuestos a la utilidad causados	0	0	0	0	0	0	NA	0	0	0	NA
Impuestos a la utilidad diferidos	5	0	-10	1	7	7	1,100%	5	7	2	41%
Resultado neto	7	43	54	72	45	(27)	(38%)	7	45	38	514%

Durante el Primer trimestre 2022 se generó una Utilidad de \$ 45 millones, un 514% mayor a la generada en el ejercicio 2021.

Margen Financiero

El margen financiero ajustado por riesgos crediticio al cierre de marzo 2022 asciende a \$81 millones de pesos, el cual es originado principalmente del ingreso por intereses por \$92 millones de pesos integrados por las inversiones en reporto y depósitos a plazo fijo realizadas por el banco por \$23 millones de pesos y \$68 millones de pesos originados por la cartera de crédito. Los gastos por intereses ascienden a \$22 millones de pesos derivados de los depósitos de captación tradicional por \$17 millones de pesos, y los intereses pagados por préstamos de bancos por \$5 millones de pesos.

Al cierre de marzo de 2022, el margen financiero del banco ajustado por riesgos representa un incremento 26%, derivado principalmente de la variación en los saldos promedios de las cuentas que le dan origen.

Estimación preventiva para riesgos crediticios

En el primer trimestre de 2022 se cancelaron reservas afectando resultados por un importe de \$ 12 millones como ingreso derivado de la disminución de la cartera y los cambios aplicados en la metodología para su determinación.

Comisiones

El monto de comisiones cobradas al cierre de marzo de 2022 asciende a un monto de \$48 millones de pesos, derivadas principalmente por intermediación, así como comisiones por operaciones de crédito, las comisiones pagadas ascienden a \$ millones de pesos derivados de comisiones por operaciones bancarias.

Resultado por intermediación

Al cierre de marzo de 2022 el banco genero \$ 12 millones en este rubro principalmente por compra venta de divisas.

Otros ingresos de la operación

El banco al cierre de marzo de 2022 tiene otros ingresos por \$1 millón de pesos originados por la cancelación de provisiones por \$4 millones y aportaciones al IPAB por \$5 millones.

Gastos de administración y promoción

Cifras en millones de pesos

	1T 21	2T 21	3T 21	4T 21	1T 22	Var Trim 22 vs 1T		Mar 21	Mar 22	Var Anual			
						4T 21				\$	%	\$	%
						\$	%						
Gastos de personal	30	30	30	20	31	11	54%	30	31	1	3%		
Honorarios y Rentas	8	8	7	9	4	(6)	(62%)	8	4	(5)	(58%)		
Impuestos y derechos diversos	8	4	4	4	4	0	2%	8	4	(3)	(44%)		
Gastos no deducibles	1	0	0	0	24	23	7,733%	1	24	23	4,600%		
Gastos en tecnología	10	11	10	11	7	(4)	(36%)	10	7	(3)	(33%)		
Depreciaciones	3	3	3	3	8	5	150%	3	8	4	142%		
Diversos	2	2	3	2	3	1	23%	2	3	0	17%		
Otros gastos de administración y promoción	3	4	3	2	2	0	20%	3	2	(0)	(4%)		
Total	64	61	60	52	81	30	58%	64	81	17	26%		

Los gastos de administración y promoción aumentaron un 26% lo cual representa \$ 17 millones más en comparación con marzo 2021.

Las principales variaciones corresponden a:

- Los gastos por honorarios y rentas disminuyeron un 11% principalmente por la reducción en servicios externos, así como la aplicación de la NIF D-5 "Arrendamiento"

- El rubro de depreciaciones presenta un incremento del 142% en comparación con marzo 2021 por la depreciación de activos por derecho de uso.
- *Los gastos* no deducibles se incrementaron por gastos que no cumplen con requisitos fiscales

Impuestos

Durante el Primer trimestre de 2022 los impuestos diferidos tuvieron una afectación al gasto por \$7M originados principalmente por diferencias temporales.

Información por segmentos

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

Concepto	Tesorería	Clientes
<u>Activos</u>		
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,330	
Cuentas de margen	4	
Deudores por reporto	1,100	
Cartera de créditos (neta)		3,573
<u>Pasivos</u>		
Depósitos de exigibilidad inmediata		1,377
Depósitos a plazo		1,648
Préstamos interbancarios	73	
<u>Estado de resultados</u>		
Ingresos por intereses	23	68
Gastos por intereses	6	17
Estimación preventiva para riesgos crediticios		-12
Comisiones cobradas	47	1
Comisiones pagadas	1	
Gastos de administración y promoción	89	
Resultado de intermediación	12	

Operaciones con partes relacionadas

Al 31 de marzo de 2022 el banco mantiene depósitos en bancos del extranjero con partes relacionadas:

Efectivo y equivalentes de efectivo

Parte relacionada	Importe
Mizuho Bank Ltd. NY Branch	399
Mizuho Bank Ltd. HO Tokyo Japan	38

Préstamos interbancarios

Parte relacionada	Importe
Mizuho Bank Ltd. NY Branch	73

Operaciones con derivados

Al 31 de marzo de 2022 el banco tiene los siguientes saldos de operaciones derivadas:

Contratos adelantados-divisas

	Monto Nominal		Posición	
	Compra	Venta	Activo	Pasivo
Compra	104.3		-5.5	
Venta		104.3		-5.8
	104.3	104.3	-5.5	-5.8

Indicadores Financieros

	Mar 21	Jun 21	Sep 21	Dic 21	Mar 22
ROA	0.39%	2.44%	3.62%	4.46%	2.77%
ROE	1.01%	5.86%	7.49%	9.32%	5.76%
MIN	2.88%	6.07%	3.58%	4.14%	5.22%
Eficiencia operativa	4.02%	8.49%	4.65%	3.90%	5.48%
Índice de morosidad	0	0	0	0	0
Índice de cobertura de cartera vencida	0	0	0	0	0

INDICE DE MOROSIDAD = Saldo de la Cartera de Crédito vencida 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 vencida 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 = Disponibilidades + Inversiones en Valores + Deudores por reporto + Préstamos de valores + Derivados + Ajuste de valuación por cobertura de activos financieros + Cartera de crédito vigente + Beneficio 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).

1T2022



Suficiencia de Capital

Marzo 2022

MIZUHO

Suficiencia de capital

Índice de capitalización

El índice de capitalización de Mizuho Bank registrado al cierre del Primer trimestre de 2022 asciende a 122.53%. El Capital Neto del banco registrado al cierre del mencionado trimestre asciende a un monto de \$ 2,983 millones de pesos, con un Capital Básico de \$ 2,983 millones de pesos y un capital complementario de \$ 0 millones de pesos.

Capital Neto	2,982.79
Capital básico reconocido	2,982.79
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	2,982.79
Capital fundamental	2,982.79
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	65.05
Activos por riesgo de crédito	1,499.75
Activos por riesgo operacional	869.61
Activos por faltantes de capital en filiales del exterior	0.00
Activos por riesgo totales	2,434.41

El requerimiento total de capital derivados de los activos ponderados de riesgo asciende a un total de \$ 194.75 millones de pesos

Requerimientos de capital totales	
Requerimiento por riesgos de mercado	5.20
Requerimiento por riesgo de crédito	119.98
Requerimiento por riesgo de crédito (metodología interna)	0.00
Requerimiento por riesgo operacional	69.57
Requerimiento por faltantes de capital en filiales	0.00
Total	194.75

Derivado de los requerimientos de capital total en relación con el capital neto de la institución, al cierre del Primer 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	15.32
Capital Neto / Activos por Riesgo de Crédito	198.89
Capital Neto / Activos por Riesgo Totales (ICAP)	122.53
Capital Básico / Requerimiento de Capital Total	15.32
Capital Básico / Activos en Riesgo Totales	122.53
Capital fundamental / Activos de riesgo totales	122.53

1T2022



Administración Integral de Riesgos

Reporte cuantitativo

Marzo 2022

The Mizuho logo, consisting of the word "MIZUHO" in white, bold, sans-serif font, with a white curved line underneath. This logo is set against a solid dark blue rectangular background.

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 marzo de 2022 es de \$15,884,381 pesos, lo que representa un porcentaje de reservas de 0.44%.

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	396.50	675.05
Empresas con ventas Netas Menores a 14 millones de UDIS	10.48	13.39
Organismos descentralizados	2,178.38	2,186.34
Instituciones Financieras	987.59	991.41
TOTAL	3,572.95	3,866.19

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	398.28	676.84
Empresas con ventas Netas Menores a 14 millones de UDIS	10.56	13.47
Organismos descentralizados	2,189.33	2,197.28
Instituciones Financieras	990.67	994.49
TOTAL	3,588.84	3,882.08

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	2,246.86
Nuevo León	1,074.29
Jalisco	98.73
Aguascalientes	64.63
Querétaro	4.15
TOTAL	3,588.84

Cifras en Millones de Pesos

3. La distribución de las exposiciones por sector económico

Exposición por Sector Económico	
Sector	Saldo
Petróleo	1,602.42
Financiero	990.67
Energía	586.91
Automotriz	255.57
Químicos	126.79
Otros	26.48
TOTAL	3,588.84

Cifras en Millones de Pesos

4. La distribución de las exposiciones por plazo remanente.

Exposición por Plazo Remanente	
Plazo	Saldo
Corto Plazo	2,997.75
Largo Plazo	591.09
TOTAL	3,588.84

Cifras en Millones de Pesos

5. La distribución de las exposiciones por principales sectores económicos separados en vigentes, emproblemados y vencidos, así como las reservas y castigos. (Cabe mencionar que toda la cartera se encuentra en etapa 1)

Exposición por sector económico					
Sector Económico	Saldo	Créditos Emproblemados	Créditos Vencidos	Variación de las Reservas durante el Período	Variación de los Castigos durante el período
Petróleo	1,602	0	0	0.01	0
Instituciones financieras	991	0	0	-1.75	0
Energía	587	0	0	-0.06	0
Vehículos	256	0	0	-1.35	0
Químicos	127	0	0	-0.75	0
Comercio	11	0	0	0.03	0
Otros	16	0	0	-16.04	0
TOTAL	3,589	0	0	-27.45	0

Cifras en Millones de Pesos

6. La clasificación de cartera por grado de riesgo conforme a la calificación de cartera comercial establecida en las Disposiciones propuestas por CNBV es la siguiente:

Grado de riesgo	Cartera Comercial	Estimación preventiva para riesgos crediticios
A-1	3,564	15.4
A-2	-	-
B-1	-	-
B-2	25	0.5
B-3	-	-
C-1	-	-
C-2	-	-
D	-	-
E	-	-
Total	3,589	15.9

Cifras en Millones de Pesos

7. 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.
8. La conciliación de los cambios en las reservas preventivas para riesgos crediticios para créditos etapa 3.

MBM no cuenta con créditos en etapa 3.

9. 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 **\$3,589 millones de pesos**.

10. 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	Importe Positivo	Exposición Potencial	Exposición Agregada
Instituciones de Banca Múltiple y filiales	0.00	12.75	12.75
Empresas con ventas Netas Mayores a 14 millones de UDIS	5.80	8.78	14.57

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)
	Moody's	Largo Plazo	Nacional	Aaa.mx

	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)
	Moody's	Largo Plazo	Nacional	Aaa.mx
	S&P	Largo Plazo	Nacional	mxAAA
Bancomext	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)
	Moody's	Largo Plazo	Nacional	Aaa.mx
	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* y depósitos a plazo. 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 primer trimestre de 2022 es:

Portafolio	VaR Promedio 1T22	VaR Cierre 1T22
Inversiones Tesorería	515	550

Cifras en miles de pesos

El VaR indica que, al cierre de marzo del 2022, MBM no perdería más de \$515 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 marzo del 2022 es de 0.018%. Dicho resultado muestra que el VaR con respecto del Capital Neto (cifras del capital calculadas al cierre de 1T 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, vender anticipada o forzosamente 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	2,758,500	2,766,862	2,602,622
Moneda Extranjera	571,105	571,696	593,636

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	3,523,726	3,532,089	3,863,263
Moneda Extranjera	644,178	644,769	666,729

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 marzo 2022, son:

Moneda	Sensibilidad 10 Puntos Base
MXN	-2,833,705
USD	-20,446
JPY	-48
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 primer trimestre del 2022 se presentaron 2 eventos con componente de riesgo operacional, los cuales no registraron y/o reflejaron pérdida.

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).

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 primer trimestre del 2022, se registraron 16 eventos, de los cuales 9 resultaron con pérdida y con impacto a resultados por un saldo de \$8,324,608.

Los eventos en cuestión corresponden en su mayoría a incumplimientos ocurridos durante los ejercicios 2018, 2019 y 2020. Solo dos eventos corresponden a incumplimientos en 2021.

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 primer trimestre de 2022, se registraron dos 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.

1T2022



Revelación de información relativa a la capitalización

Anexo 1-O

Marzo 2022

The Mizuho logo is displayed within a dark blue rectangular box. The word "MIZUHO" is in white, bold, sans-serif font, with a white, curved line underneath it.

Anexo 1-O ...

I. Integración del capital Neto

Tabla I.1 Formato de revelación de la integración de capital

		Mar-22
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	451
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	75
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común nivel 1)	
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	3,126
	Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios	
7	Ajustes por valuación prudencial	
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)	
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)	
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	
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	
16	Inversiones en acciones propias	
17	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	
18	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	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	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%	na
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones	na
24	del cual: Derechos por servicios hipotecarios	na
25	del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	na
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	9
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	
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	9
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	3,117

	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	
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)	
35	del cual: instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	
36	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	
	Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios	
37	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional nivel 1	
38	Inversiones en acciones reciprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	
39	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%)	
40	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.	
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	
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)	3,117
	Capital Nivel 2 (T2)	0
	Capital total (TC= T1 + T2)	3,117

Razones de capital:	Mar-22
Capital común de nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderas por riesgo totales)	128
Capital de nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	128
Capital total (como porcentaje de los activos ponderas por riesgo totales)	128
Capital común de nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderas por riesgo de mercado y crédito)	199
Capital de nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo de mercado y crédito)	199
Capital total (como porcentaje de los activos ponderas por riesgo de mercado y crédito)	199
Capital común de nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderas por riesgo de mercado, crédito y operacional)	128
Capital de nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo de mercado, crédito y operacional)	128
Capital total (como porcentaje de los activos ponderas por riesgo de mercado, crédito y operacional)	128

II. Relación del Capital Neto con el balance general

Tabla II.1 Cifras del balance general

Cifras en millones de pesos

	ACTIVO	6,325
BG1	Disponibilidades	1,330
BG2	Cuentas de margen	4
BG3	inversiones en valores	
BG4	Deudores por reporto	1,100
BG5	Prestamos de valores	
BG6	Derivados	6
BG7	Ajuste de valuación por cobertura de activos financieros	
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	3,573
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	7
BG11	Bienes adjudicados (neto)	
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	53
BG13	Inversiones permanentes	2
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	39
BG16	Otros activos	210
	PASIVO	3,196
BG17	Captación tradicional	3,025
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	73
BG19	Acreedores por reporto	
BG20	Préstamos de valores	
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	
BG22	Derivados	5
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	
BG25	Otras cuentas por pagar	91
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	
BG28	Cargos diferidos y cobros anticipados	
	CAPITAL CONTABLE	3,126
BG29	Capital contribuido	2,600
BG30	Capital ganado	526
	CUENTAS DE ORDEN	
BG31	Avales otorgados	3,498
BG32	Activos y pasivos contingentes	
BG33	Compromisos crediticios	4,190
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	1,100
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

Cifras en millones de pesos

<i>Cifras en millones de pesos</i>				
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			
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26-J	9	BG16- 19
	PASIVO			
	CAPITAL CONTABLE			
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	2,600	BG29- 2,600
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	451	BG30- 10
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	75	BG30- 55

III. Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales

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

Activos ponderados sujetos a riesgo de mercado

Cifras en millones de pesos

Concepto	Mar 22	
	Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerimiento de capital
Operaciones de moneda nacional con tasa nominal	31.1	2.5
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	1.8	0.1
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	32.2	2.6
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones		
Posiciones en mercancías		
	65.1	5.2

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	869.6	69.6

Tabla III.2 Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo

Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito al 31 de marzo de 2022

Cifras en millones de pesos

		Mar-22	
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%	7	0	
Ponderados al 4%			
Grupo II			
Ponderados al 0%			
Ponderados al 10%			
Ponderados al 20%			
Ponderados al 50%			
Ponderados al 100%			
Ponderados al 120%			
Ponderados al 150%			
Grupo III			
Ponderados al 2.5%			
Ponderados al 10%			
Ponderados al 11.5%			
Ponderados al 20%	141	11	
Ponderados al 23%	100	8	
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%	436	35	
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%	222	18
Ponderados al 23%		
Ponderados al 50%		
Ponderados al 57.5%		
Ponderados al 100%	439	35
Ponderados al 115%		
Ponderados al 120%		
Ponderados al 138%		
Ponderados al 150%		
Ponderados al 172.5%		
Grupo VII-B		
Ponderados al 0%		
Ponderados al 20%		
Ponderados al 23%		
Ponderados al 50%		
Ponderados al 57.5%		
Ponderados al 100%		
Ponderados al 115%		
Ponderados al 120%		
Ponderados al 138%		
Ponderados al 150%		
Ponderados al 172.5%		
Grupo VIII		
Ponderados al 115%		
Ponderados al 125%		
Ponderados al 150%		
Grupo IX		
Ponderados al 100%	149	12
Ponderados al 115%		
Grupo X		
Ponderados al 1250%	6	0
Total	1,499	119

1T2022



Revelación de información relativa a la razón de apalancamiento.

Anexo 1-O Bis

Marzo 2022



Revelaciones de información relativa a la razón de apalancamiento.
Anexo 1-O Bis
TABLA I.1 Revelaciones para la razón de apalancamiento

Cifras en millones de pesos

Concepto	Dato
1 Partidas dentro del balance, (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reposito y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	6,321
2 (Importes de los activos deducidos para determinar el Capital básico)	0
3 Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de los conceptos 1+2)	6,321
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	0
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	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 notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	0
10 (Compensaciones realizadas al notional 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)	0
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	0
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)	0
Otras exposiciones fuera de balance	0
17 Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	4,190
18 (Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0
19 Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	4,190
Capital y exposiciones totales	0
20 Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones	2,983
21 Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	10,510
Razón de apalancamiento	
22 Razón de apalancamiento	28.4%

TABLA II.1 Comparativo de activos totales y activos ajustados

Cifras en millones de pesos

Descripción	Mar 22
Total de activos de la institución	6,325
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	
Ajuste por operaciones de reporto y préstamos de valores	-1,100
Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	
Otros ajustes	
Exposición al coeficiente de apalancamiento	5,225

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

Concepto	Mar 22
Activos totales	6,325
Operaciones con instrumentos financieros derivados	
Operaciones en reporto y préstamos de valores	-1,100
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	5,225

TABLA IV.1 Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (numerados y denominados) 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 marzo de 2022 es el siguiente:

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Dic -21	Mar 22	Var
Capital Básico	2,932	2,983	1.7%
Activos Ajustados	10,828	10,510	-2.9%
Razón de Apalancamiento	27.1%	28.4%	4.8%

1T2022



Coeficiente de cobertura de liquidez.

CCL

Marzo 2022



Coeficiente de Cobertura de Liquidez

CCL marzo 2022

(Cifras en millones de pesos)	Cálculo individual		Cálculo ponderado	
	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	757	No aplica	757
SALIDAS DE EFECTIVO				
2 Financiamiento minorista no garantizado	59	6	59	6
3 Financiamiento estable	-	-	-	-
4 Financiamiento menos estable	59	6	59	6
5 Financiamiento mayorista no garantizado	2,801	1,182	2,801	1,182
6 Depósitos operacionales	-	-	-	-
7 Depósitos no operacionales	2,801	1,182	2,801	1,182
8 Deuda no garantizada	-	-	-	-
9 Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	-	No aplica	-
10 Requerimientos adicionales:	4,273	306	4,273	306
11 Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	37	35	37	35
12 Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-	-	-
13 Líneas de crédito y liquidez	4,236	271	4,236	271
14 Otras obligaciones de financiamiento contractuales	-	-	-	-
15 Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-	-	-
16 TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	1,493	No Aplica	1,493
ENTRADAS DE EFECTIVO				
17 Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	715	0	715	0
18 Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	5,181	4,227	5,181	4,227
19 Otras entradas de efectivo	60	35	60	35
20 TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	5,956	4,262	5,956	4,262
Importe ajustado				
21 TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	757	No aplica	757
22 TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	371	No aplica	371
23 COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	205	No aplica	205

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

Los días naturales que contempla el primer trimestre de 2022 que se está revelando son 90 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 primer trimestre del 2022 un CCL de 335% y un promedio trimestral de 205%, el cual supera el mínimo regulatorio aplicable a la institución de 100%.

Los principales componentes que afectan el cálculo al cierre del cuarto trimestre del 2021 y el primer trimestre del 2022 se muestran a continuación.

Componentes	4T 2021	1T 2022	Variación
Activos Líquidos Computables	701.50	1,140.55	63%
Salidas Netas a 30 días	377.81	340.51	-10%
CCL	186%	335%	80%

(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 cuarto trimestre del 2021 y el primer trimestre del 2022 se muestran a continuación.

Componentes	4T 2021	1T 2022	Variación
Activos Líquidos Computables	701.50	1,140.55	63%
Total de Salidas ponderadas	1,511.24	1,362.06	-10%
Total de Entradas a Computar	1,133.43	1,021.54	-10%
Salidas Netas a 30 días	377.81	340.51	-10%
CCL	186%	335%	80%

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

Activos Líquidos Computables	4T 2021	1T 2022	Variación
Nivel 1	701.50	1,140.55	63%
Total	701.50	1,140.55	63%

(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 primer trimestre del 2022, la exposición es de MXN 6 millones y la exposición potencial futura es de MXN 15 millones.

Los flujos de salida contingentes se muestran a continuación.

Salidas de efectivo por derivados	1T 2022
Flujo de Salida Contingente por Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados (Look Back Approach, LBA)	0

(g) El descalce en divisas.

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.

MBM administra en su totalidad su liquidez.

(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.

I. Información cuantitativa:

a. Los límites de concentración respecto de los distintos grupos de garantías recibidas y

las fuentes principales de financiamiento.

No se tienen límites de concentración sobre las fuentes principales de financiamiento.

- 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.

Brechas de Liquidez a 30 días	
Total de Salidas ponderadas	1,362.06
Total de Entradas a Computar	1,021.54
Brecha 30 días	-340.51
Activos líquidos	1,140.55

II. Información cualitativa:

- a. 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 a 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.

1T2022



Situación Financiera, liquidez y recursos de capital

Marzo 2022



Situación financiera, liquidez y recursos de capital

Marzo 2022

Fuentes Internas y externas de liquidez.

Mizuho Bank México cuenta con un capital social de 2,600 millones de pesos los cuáles son en este momento que iniciamos operaciones la fuente principal de liquidez del banco.

Adicionalmente la captación tradicional del banco asciende a 3,019 millones de pesos al cierre de marzo 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 10 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 anualmente 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 planes de contingencia en caso 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 marzo de 2012.

La política e 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 tesorería conservadora, los recursos que obtiene de su capital y captación se invierten principalmente en operaciones de reportos de títulos de deuda gubernamental, descontando los recursos utilizados para el fondeo de préstamos en moneda nacional.

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.

Por cada operación cambiaria realizada se hace una operación contraria para no mantener posiciones abiertas.

Créditos o adeudos fiscales

1T2022



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

Control Interno

Marzo 2022

El Sistema de Control Interno de Mizuho Bank México, S.A., IBM, se ha definido con base en el “Marco integrado de Control Interno 2015” emitido por el “Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission” (COSO). Los principales objetivos y los lineamientos tienen como propósito:

- 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 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, está diseñado para dar cumplimiento a los requerimientos regulatorios aplicables, así como los lineamientos corporativos de Casa Matriz, el desempeño de las operaciones, a través de la identificación de los principales riesgos inherentes y el diseño de controles para mitigar estos riesgos, a través del modelo de las tres líneas de defensa, donde:

- En la primera línea la dirección general, las áreas de negocio y/o actividades de infraestructura corporativa (ej.: operaciones, compras) 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 por la contraloría, 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.
- Auditoría Interna, como tercera línea de defensa y en su labor de última capa de control, evalúa periódicamente que las políticas, métodos y procedimientos son adecuados y comprueba su efectiva implantación, con el nivel de segregación e independencia para el desempeño de sus funciones y reportan al consejo de administración y/o sus comisiones a través de los resultados.

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. Es un modelo de gestión que involucra toda la estructura organizacional del Banco y su relación/responsabilidad hacia terceros (clientes, proveedores, reguladores)

a través de una delegación de responsabilidad y autoridad que mantiene la adecuada segregación de funciones, para evitar impactos puedan afectar directamente : i) los activos, pasivos y operaciones a la fecha correspondiente; ii) derechos, pasivos u obligaciones del Banco; iii) el registro debido y oportuno y la valoración adecuada de los activos, pasivos y operaciones; y iv) la correcta aplicación de los principios y normas contables.

Los principales elementos que componen el Sistema de Control Interno, con base en las evaluaciones realizadas por la Auditoría Interna son:

- Se mantiene una estructura organizacional adecuada, con niveles de autoridad y responsabilidad que aseguran la debida segregación de funciones.
- Se mantiene una estructura organizacional adecuada, con niveles de autoridad y responsabilidad que aseguran una debida segregación de funciones.
- Los Manuales como el de Gobierno Corporativo, de Organización, Crédito, Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo, así como los operativos que detallan la operación del Banco, contienen los principios básicos de ética que rigen la actuación de los funcionarios de cualquier nivel dentro de Mizuho Bank México. Puntualmente el Manual de Organización y Recursos Humanos, tiene directrices claras en la selección, inducción, formación, capacitación, sistemas de compensación y evaluación del desempeño, debidamente documentados, que permiten de manera razonable contar con el personal adecuado para la oferta de productos y servicios.
- Por lo que hace a la Administración de Riesgos, se tiene definidos los criterios claramente definidos, considerando los requerimientos regulatorios locales y la directriz corporativa.
- Dentro de las actividades de control, como se ha mencionado anteriormente, estas se encuentran documentadas a través de en manuales, que son de acceso a todos los miembros de la organización.
- Cabe también resaltar que comunicación del Banco, tiene políticas estrictas para el manejo de la información, cuidando en todo momento la confidencialidad de ésta.

1T2022



Coeficiente de financiamiento estable neto

CFEN

Marzo 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 vencimientos	< 6 meses	De 6 meses a <1 año	>= 1 año		Sin vencimientos	< 6 meses	De 6 meses a <1 año	>= 1 año	
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE										
1 Capital	3,110	-	-	-	3,110	3,110	-	-	-	3,110
2 Capital fundamental y capital básico no fundamental	3,110	-	-	-	3,110	3,110	-	-	-	3,110
3 Otros instrumentos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Depósitos minoristas	-	55	-	-	50	-	55	-	-	50
5 Depósitos estables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Depósitos menos estables	-	55	-	-	50	-	55	-	-	50
7 Financiamiento mayorista:	-	3,355	8	3	1,601	-	3,355	8	3	1,601
8 Depósitos operacionales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Otro financiamiento mayorista	-	3,355	8	3	1,601	-	3,355	8	3	1,601
10 Pasivos independientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Otros pasivos	-	32	-	-	-	-	32	-	-	-
12 Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable	No aplica				No aplica	No aplica				No aplica

	los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).										
25	Activos interdependientes.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Otros Activos:	-	4,789	37	532	1,861	-	-	4,789	37	532
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	No aplica	-	-	-	-	No aplica	-	-	-	-

	Financiamiento Estable Neto.										
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial	No aplica	-	-	-	-	No aplica	-	-	-	-
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	-	4,789	37	532	1,861	-	4,789	37	532	1,861
32	Operaciones fuera de balance.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	2,571	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	2,571
34	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	185%	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	185%

Notas al formato de revelación del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto

	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.
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	<p>Efectivo, títulos de deuda y acciones entregados como márgenes iniciales en operaciones con derivados y contribuidos al fondo de incumplimiento.</p>
29	<p>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.</p>
30	<p>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.</p>
31	<p>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.</p>
32	<p>Monto de las operaciones señaladas en la fracción IX del Anexo 7 de las presentes disposiciones.</p>

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 se redujo, principalmente por la disminución en conceptos con ponderación al 5% y 50% como son la tenencia de títulos de deuda y créditos a mayoristas, respectivamente

El monto del financiamiento estable disponible se redujo, principalmente por la disminución en conceptos con ponderación al 50% como son los depósitos de exigibilidad inmediata.

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

Componentes	4T 2021	1T 2022	Variación
Monto del Financiamiento Estable Requerido	2,841	2,571	-9.49%
Monto del Financiamiento Estable Disponible	5,003	4,761	-4.83%
Coefficiente de Financiamiento Estable Neto	176%	185%	5.15%

(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 el último año ha sido ascendente, principalmente por el aumento en depósitos.



1T2022



Anexos

Marzo 2022



Activo

	1T 21	2T 21	3T 21	4T 21	1T 22
Efectivo y equivalentes de efectivo	2,101	1,651	1,500	1,784	1,330
Cuentas de margen (derivados)	2	0	0	1	4
Efectivo	2	0	0	1	4
Deudores por reporte (Saldo deudor)	1,000	700	700	700	1,100
Derivados	0	0	0	-1	-5
Con fines de negociación	0	0	0	-1	-5
Con fines de cobertura	0	0	0	0	0
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	4,731	3,894	3,881	3,886	3,589
Créditos comerciales	4,731	3,894	3,881	3,886	3,589
Actividad empresarial o comercial	1,226	660	665	693	409
Entidades financieras	1,280	1,015	1,005	995	991
Entidades gubernamentales	2,226	2,219	2,210	2,198	2,189
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	-38	-27	-28	-27	-16
Crtera de crédito neta	4,694	3,867	3,853	3,859	3,573
Derechos de cobro adquiridos (créditos deteriorad	0	0	0	0	0
Estimación preventiva para riesgos crediticios deri	0	0	0	0	0
Activos virtuales	0	0	0	0	0
Beneficios por recibir en operaciones de bursatiliz	0	0	0	0	0
Otras cuentas por cobrar	5	3	4	15	8
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 vent	0	0	0	0	0
Activos relacionados con operaciones discontinua	0	0	0	0	0
Pagos anticipados y otros activos	31	26	21	18	21
Cargos diferidos	2	1	1	0	2
Pagos anticipados	26	22	18	15	17
Depósitos en garantía	3	3	3	3	2
Propiedades, mobiliario y equipo	158	159	161	161	161
Depreciación acumulada de propiedades, mobili	-96	-99	-102	-105	-108
Activos por derechos de uso de propiedades, mobi	0	0	0	0	70
Depreciación de activos por derechos de uso de p	0	0	0	0	-5
Inversiones permanentes	2	2	2	2	2
Activo por impuestos a la utilidad diferidos	37	37	47	47	39
Activos intangibles	232	232	235	238	238
Amortización acumulada de activos intangibles	-86	-93	-101	-108	-116
Activos por derechos de uso de activos intangibles	0	0	0	0	0
Amortización de activos por derechos de uso de a	0	0	0	0	0
Total Activo	8,079	6,485	6,320	6,610	6,314

Pasivo

	1T 21	2T 21	3T 21	4T 21	1T 22
Captación tradicional	3,209	2,602	2,786	3,019	3,025
Depósitos de exigibilidad inmediata	2,306	1,800	1,965	2,265	1,377
Depósitos a plazo	903	802	822	755	1,648
Títulos de crédito emitidos	0	0	0	0	0
Préstamos interbancarios y de otros organismos	1,920	883	474	463	73
De exigibilidad inmediata	0	0	0	0	0
De corto plazo	1,510	869	462	453	69
De largo plazo	409	13	12	10	4
Acreedores 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	-1	0	-2	-6
Con fines de negociación	0	-1	0	-2	-6
Con fines de cobertura	0	0	0	0	0
Pasivo por arrendamiento	0	0	0	0	66
Créditos diferidos y cobros anticipados	0	0	0	0	4
Otras cuentas por pagar	11	7	9	9	12
Acreedores por liquidación de operaciones	1	0	1	0	5
Acreedores por cuentas de margen	0	0	0	0	0
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0	0	0	0
Contribuciones por pagar	7	3	3	5	2
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	4	4	5	4	5
Pasivo por beneficios a los empleados	26	38	41	39	14
Créditos diferidos y cobros anticipados	0	0	0	0	0
Total Pasivo	5,166	3,529	3,311	3,529	3,188

Capital Contable

	1T 21	2T 21	3T 21	4T 21	1T 22
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	313	356	409	481	526
Reservas de capital	22	30	30	30	30
Resultados acumulados	284	276	276	276	451
Resultado del ejercicio	7	50	104	176	45
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0
Total Capital contable	2,913	2,956	3,009	3,081	3,126
Total Paivo y Capital	8,079	6,485	6,320	6,610	6,314

Cuentas de Orden

	1T 21	2T 21	3T 21	4T 21	1T 22
Avales otorgados	2,775	3,528	3,587	3,474	3,498
Activos y pasivos contingentes	0	0	0	0	0
Compromisos crediticios	3,790	4,158	4,238	4,218	4,190
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	1,000	700	700	700	1,100
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garan	0	0	0	0	0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera	0	0	0	0	0
Otras cuentas de registro	0	0	0	0	0
Total cuentas de orden	7,566	8,386	8,525	8,392	8,788

Estado de Resultados

	1T 21	2T 21	3T 21	4T 21	1T 22
Ingresos por intereses	90	74	75	87	92
Gastos por intereses	34	22	20	23	22
Margen Financiero	55	52	56	64	69
Estimación preventiva para riesgos crediticios	6	-10	1	0	-12
Margen Financiero ajustado por riesgo de crédito	49	62	55	64	81
Comisiones y tarifas cobradas	33	52	49	62	48
Comisiones y tarifas pagadas	2	1	1	1	1
Resultado por intermediación	7	3	11	10	12
Otros ingresos (egresos) de la operación	-2	-4	-4	-3	1
Gastos de administración y promoción	72	68	68	59	89
Resultado de la operación	12	43	43	73	52
Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0	0	0	0
Resultado antes de impuestos a la utilidad	12	43	43	73	52
Impuestos a la utilidad	5	0	-10	1	7
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	7	43	53	72	45

Tablas de revelación Anexo CUB 1-O

Revelación de capital

Cifras millones de pesos

	Mar-21	Jun-21	Sep-21	Dic-21	Mar 22
Referenci: Capital común de nivel 1 (CET1): Instrumentos y reservas					
Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima					
1 correspondiente	2,600	2,600	2,600	2,600	2,600
2 Resultados de ejercicios anteriores	284	284	276	276	451
3 Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	29	29	134	134	75
Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	2,913	2,913	3,009	3,009	3,126
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios					
26-J del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	20	15	10	7	9
Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	20	15	10	7	9
Capital común de nivel 1 (CET1)	2,893	2,898	2,999	3,002	3,117
Capital adicional de nivel 1 (AT1)	-	-	-	-	-
Capital de nivel 1 (T1= CET1 + AT1)	2,893	2,898	2,999	3,002	3,117
Capital Nivel 2 (T2)	-	-	-	-	-
Capital total (TC= T1 + T2)	2,893	2,898	2,999	3,002	3,117

Razones de capital:

	Mar-21	Jun-21	Sep-21	Dic-21	Mar 22
Capital común de nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderas por riesgo totales)	75	118	121	109	128
Capital de nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	75	118	121	109	128
Capital total (como porcentaje de los activos ponderas por riesgo totales)	75	118	121	109	128
Capital común de nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderas por riesgo de mercado y crédito)	89	157	165	157	199
Capital de nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo de mercado y crédito)	89	157	165	157	199
Capital total (como porcentaje de los activos ponderas por riesgo de mercado y crédito)	89	157	165	157	199
Capital común de nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderas por riesgo de mercado, crédito y operacional)	75	118	121	109	128
Capital de nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo de mercado, crédito y operacional)	75	118	121	109	128
Capital total (como porcentaje de los activos ponderas por riesgo de mercado, crédito y operacional)	75	118	121	109	128

Relación del Capital Neto con el balance general

Cifras de balance general al cierre de...

Cifras en millones de pesos

	Mar-21	Jun-21	Sep-21	Dic-21	Mar 22
ACTIVO	8,078	6,485	6,319	6,613	6,325
BG1 Disponibilidades	2,101	1,651	1,500	1,784	1,330
BG2 Cuentas de margen	2	0	0	1	4
BG3 inversiones en valores					
BG4 Deudores por reporto	1,000	700	700	700	1,100
BG5 Prestamos de valores					
BG6 Derivados	0	(0)	0	2	6
BG7 Ajuste de valuación por cobertura de activos financieros					
BG8 Total de cartera de crédito (neto)	4,694	3,867	3,853	3,859	3,573
BG9 Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización					
BG10 Otras cuentas por cobrar (neto)	4	3	2	15	7
BG11 Bienes adjudicados (neto)					
BG12 Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	61	60	59	56	53
BG13 Inversiones permanentes	2	2	2	2	2
BG14 Activos de larga duración disponibles para la venta					
BG15 Impuestos y PTU diferidos (neto)	37	37	47	47	39
BG16 Otros activos	177	164	155	149	210
PASIVO	5,165	3,529	3,310	3,532	3,196
BG17 Captación tradicional	3,209	2,602	2,786	3,019	3,025
BG18 Préstamos interbancarios y de otros organismos	1,920	883	474	463	73
BG19 Acreedores por reporto					
BG20 Préstamos de valores					
BG21 Colaterales vendidos o dados en garantía					
BG22 Derivados	0	(1)	0	1	5
BG23 Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros					
BG24 Obligaciones en operaciones de bursatilización					
BG25 Otras cuentas por pagar	37	45	49	48	91
BG26 Obligaciones subordinadas en circulación					
BG27 Impuestos y PTU diferidos (neto)					
BG28 Cargos diferidos y cobros anticipados					
CAPITAL CONTABLE	2,913	2,956	3,009	3,081	3,126
BG29 Capital contribuido	2,600	2,600	2,600	2,600	2,600
BG30 Capital ganado	313	356	409	481	526
CUENTAS DE ORDEN					
BG31 Avales otorgados	2,775	3,528	3,587	3,474	3,498
BG32 Activos y pasivos contingentes					
BG33 Compromisos crediticios	3,790	4,158	4,238	4,218	4,190
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	1,000	700	700	700	1,100
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					

Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo

Activos ponderados sujetos a riesgo de mercado
Cifras en millones de pesos

Concepto	Mar-21		Jun-21		Sep-21		Dic-21		Mar 22	
	Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerimiento de capital	Activos ponderados sujetos	Requerimiento de capital	Activos ponderados sujetos	Requerimiento de capital	Activos ponderados sujetos	Requerimiento de capital	Activos ponderados sujetos	Requerimiento de capital
Operaciones de moneda nacional con tasa nominal	16.9	1.4	24.2	1.9	25.3	2.0	27.5	2.2	31.1	2.5
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable										
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDIs										
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del SMG										
Posiciones en UDIs 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	1.2	0.1	1.2	0.1	0.9	0.1	0.6	0.0	1.8	0.1
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	37.2	3.0	36.5	2.9	40.8	3.3	36.1	2.9	32.2	2.6
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones										
Posiciones en mercancías										
	55.3	4.5	61.9	5.0	67.0	5.4	64.2	5.1	65.1	5.2

Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo

Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito al 30 de septiembre de 2021

Cifras en millones de pesos

Concepto	Jun-21		Sep-21		Dic-21		Mar-22	
	Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerimiento de capital	Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerimiento de capital	Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerimiento de capital	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%	0	0	0	0	0	0	7	0
Ponderados al 4%								
Grupo II								
Ponderados al 0%								
Ponderados al 10%								
Ponderados al 20%								
Ponderados al 50%								
Ponderados al 100%								
Ponderados al 120%								
Ponderados al 150%								
Grupo III								
Ponderados al 2.5%								
Ponderados al 10%								
Ponderados al 11.5%								
Ponderados al 20%	179	14	145	12	145	12	141	11
Ponderados al 23%	125	10	127	10	134	11	100	8
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%	444	36	440	35	440	35	436	35
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%	232	19	236	19	236	19	222	18
Ponderados al 23%								
Ponderados al 50%								
Ponderados al 57.5%								
Ponderados al 100%	701	56	699	56	712	57	439	35
Ponderados al 115%								
Ponderados al 120%								
Ponderados al 138%								
Ponderados al 150%								
Ponderados al 172.5%								
Grupo VII-B								
Ponderados al 0%								
Ponderados al 20%								
Ponderados al 23%								
Ponderados al 50%								
Ponderados al 57.5%								
Ponderados al 100%								
Ponderados al 115%								
Ponderados al 120%								
Ponderados al 138%								
Ponderados al 150%								
Ponderados al 172.5%								
Grupo VIII								
Ponderados al 115%								
Ponderados al 125%								
Ponderados al 150%								
Grupo IX								
Ponderados al 100%	95	8	99	8	92	7	149	12
Ponderados al 115%								
Grupo X								
Ponderados al 1250%	6	0	6	0	6	0	6	0
Total	1,781	143	1,751	140	1,764	141	1,499	119