

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

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

Segundo 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

Junio 30, 2022

Índice

Análisis de la Administración	6
Calificación	6
Situación económica	6
Aspectos relevantes	7
Situación financiera y resultados.....	8
Estructura MBM	8
Estructura de Capital.....	9
Información general	9
Integración del Consejo de Administración.....	9
Experiencia de los miembros del Consejo	10
Compensaciones y prestaciones	12
Políticas Contables	12
Criterios contables especiales	12
Modificaciones a los criterios contables emitidos por la CNBV	12
Nuevos criterios contables para 2022.....	13
Resultados al cierre del segundo trimestre de 2022	16
Ingresos por intereses.....	16
Formato de calificación de cartera crediticia.....	18
Egresos por intereses	19
Ingresos por comisiones cobradas	20
Resultado por intermediación	20
Gastos de administración y promoción	21
Impuestos.....	21
Resultado Neto.....	21
Cifras Relevantes	24
Cifras financieras, integraciones e indicadores	24
Estado de Situación Financiera	24
Activo.....	24
Efectivo y equivalentes de efectivo	24
Cartera de crédito	24
Activos por derecho de uso.....	27
Otras cuentas por cobrar	28
Activo fijo	28
Intangibles	28
Pasivo y Capital	28
Captación tradicional.....	29
Préstamos de bancos y otros organismos.....	29
Pasivo por arrendamiento	30

Capital Contable.....	30
Estado de Resultado Integral.....	31
Margen Financiero	31
Estimación preventiva para riesgos crediticios	31
Comisiones.....	31
Resultado por intermediación	32
Otros ingresos y gastos de la operación.....	32
Gastos de administración y promoción.....	32
Impuestos.....	32
Información por segmentos.....	32
Operaciones con partes relacionadas	33
Operaciones con derivados	34
Indicadores Financieros.....	35
Suficiencia de Capital	37
Índice de capitalización	37
Administración Integral de Riesgos – Reporte Cuantitativo	40
Revelación de información	40
Riesgo de Crédito	40
Información cuando apliquen técnicas de mitigación de riesgo de crédito	43
Información de la administración del riesgo de crédito por las operaciones con instrumentos financieros, incluyendo los instrumentos financieros derivados	43
Riesgo de Mercado	44
Riesgo de Liquidez.....	45
Riesgo de Tasa de Interés	45
Riesgo Operacional.....	46
Riesgo Legal	46
Riesgo Tecnológico.....	46
Otra información.....	46
Información en relación con sus exposiciones en bursatilizaciones, incluyendo las Sintéticas.....	46
Información para posiciones en acciones.....	46
Anexo 1-O Revelación de información relativa a la capitalización.....	48
I. Integración del Capital Neto.....	48
Tabla I.1 Formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios	48
II. Relación del Capital Neto con el Estado de Situación Financiera.....	51
Tabla II.1 Cifras del Estado de Situación Financiera.....	51
Tabla II.2 Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	52
III. Activos ponderados sujetos a riesgos totales	53
Tabla III.1 Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo	53
Tabla III.2 Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo	54
Tabla III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional	55

Anexo 1-O Bis Revelación de información relativa a la razón de apalancamiento	57
I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento	57
Tabla I.1 Revelaciones para la razón de apalancamiento	57
II. Comparativo entre el activo total y los activos ajustados	58
Tabla II.1 Comparativo de activos totales y activos ajustados	58
III. Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance	58
Tabla III.1 Conciliación entre activo total y exposición dentro de Balance	58
IV. Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la Razón de Apalancamiento	59
Tabla IV.1 Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la Razón de Apalancamiento.....	59
Coefficiente de Cobertura de Liquidez - CCL	61
Información cuantitativa	63
Información cualitativa	64
Situación financiera, liquidez y recursos de capital	67
Fuentes internas y externas de liquidez	67
La política de pago de dividendos o reinversión de utilidades	67
Las políticas de la tesorería	67
Créditos o adeudos fiscales	68
Control Interno	69
Coefficiente de Financiamiento Estable Neto - CFEN	72
Anexos	77
Activo	77
Pasivo	78
Capital Contable	79
Cuentas de Orden	79
Estado de Resultados	80

Análisis de la administración

Situación financiera y resultados

Junio 2022

Mizuho Bank México

ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

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

Calificación

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

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

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

Situación económica

Durante la primer mitad del año de 2022, la situación económica de México mostró una leve recuperación, sin embargo, se mueve en términos discretos, mostrando un comportamiento mixto en las diferentes industrias, tomando en cuenta las consecuencias que se arrastran aún como parte de la pandemia de COVID 19, la cual sigue causando estragos en materia económica y de salud, teniendo en la mira a indicadores relevantes como son el empleo, la inflación y los movimientos en la tasa de interés de referencia como parte de una estrategia aplicada por Banco de México para mitigar los efectos del alza de precios. La actividad económica a nivel global, presenta desaceleraciones importantes debido al ambiente de incertidumbre y los riesgos globales como lo son: la antes mencionada pandemia, presiones inflacionarias a nivel mundial y tensiones geopolíticas que implican ajustes significativos a las condiciones económicas, monetarias y financieras.

Respecto a la inflación en México, su comportamiento ha incrementado de forma importante, principalmente durante los meses de mayo y junio. Debido a que es un problema coyuntural en el corto plazo, ya que es uno de los principales y más importantes factores que impiden que se pueda crear un ambiente propicio para el crecimiento de la economía, el Banco Central ha tomado medidas restrictivas para combatir esta situación, siguiendo una línea de alzas en la tasa de referencia, la cual, al cierre de junio de 2022, se ubicó en 7.75% con expectativas a que sufra modificaciones en los próximos meses para mitigar el problema origen.

Por el lado de la oferta y el ritmo de la actividad económica, las expectativas de crecimiento aun dependen de la incertidumbre que a nivel mundial se vive como consecuencia del conflicto geopolítico y las condiciones en que la situación bélica se encuentra, lo cual sigue siendo freno para el libre tránsito de los insumos alrededor del mundo, y las cadenas de suministro globales, con lo cual la producción del sector manufacturero en México se ve afectada, impidiendo una recuperación acelerada.

Al cierre de este segundo trimestre, el Banco Central a través de su encuesta¹ aumentó ligeramente las expectativas de crecimiento de un 1.73% a un 1.76% anual, como consecuencia de los riesgos globales antes mencionados y, sobretudo, la incertidumbre que aqueja a Estados Unidos sobre una posible recesión. En cuanto al tipo de cambio, este ha fortaleciendo desde el mes de mayo de 2022.

Para los mercados financieros, el Sistema Financiero Mexicano se encuentra en un ambiente resiliente, principalmente en el sector bancario, ante los cambios esperados en las tasas de interés, lo cual busca también una reactivación crediticia que se refleje en un mayor crecimiento económico y estabilización del ritmo tanto en depósitos, otorgamiento de créditos y captación. En cuanto a la parte externa, podemos apreciar aun cierta incertidumbre asociada a la magnitud del apretamiento de las condiciones financieras globales antes los cambios en la política monetaria de la FED, cuyas tasas alcistas hacen que los demás bancos centrales también sigan este patrón.

No obstante, a pesar de las complejidades que aún se viven en México, Mizuho Bank ha sido capaz de mantener un ritmo dinámico en sus operaciones, lo cual se ha reflejado en resultados favorables como consecuencia de la aplicación de estrategias que permitieron tomar ventaja del entorno económico, de tasas de interés y de inversiones para conservar la buena operación del banco durante este segundo trimestre del año y así, poder brindar confianza a nuestros clientes y hacer que el valor agregado en el negocio prevalezca y asegure una efectiva marcha del mismo.

Aspectos relevantes

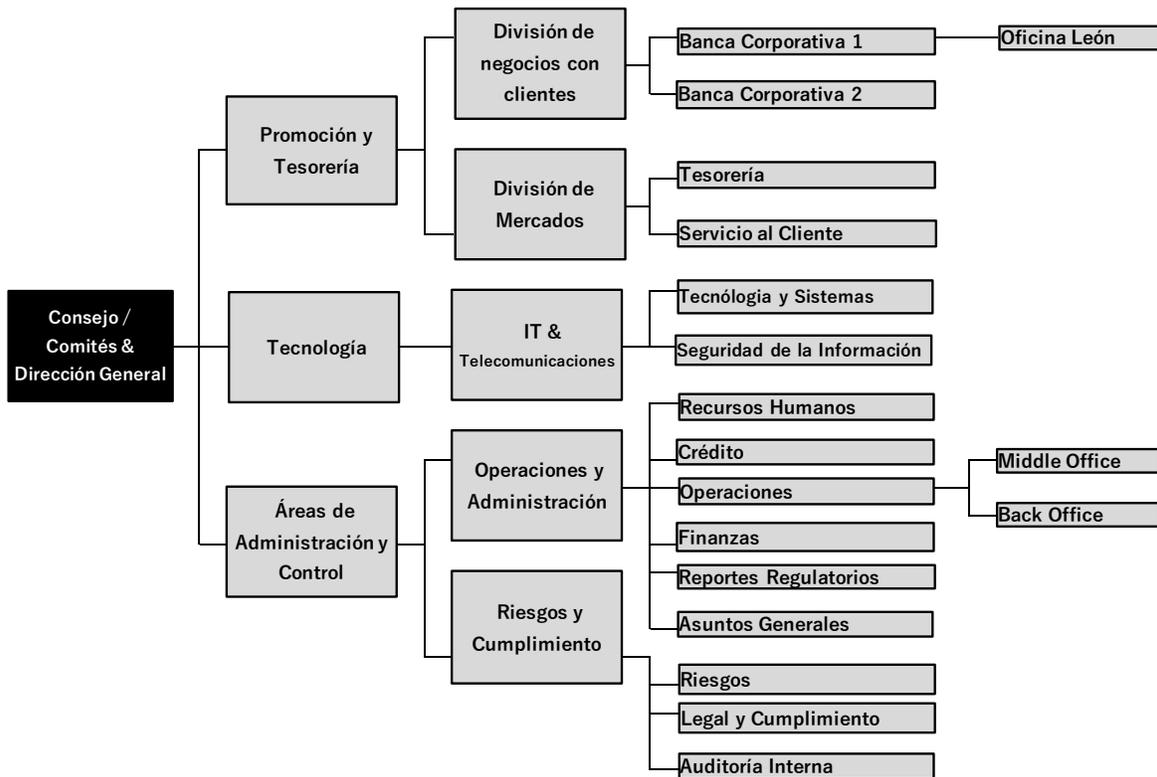
Al 30 de junio Mizuho Bank no cuenta con eventos relevantes que reportar.

¹ [Banxico.org.mx/publicaciones-y-prensa/encuestas-sobre-las-expectativas-de-los-especialis/%7B293E2EAF](https://banxico.org.mx/publicaciones-y-prensa/encuestas-sobre-las-expectativas-de-los-especialis/%7B293E2EAF)

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

Cifras en pesos

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

Acciones Serie F

Cifras en pesos

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

Acciones Serie B

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

Información general

Integración del Consejo de Administración

Consejo de Administración									
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Presidente</th> <th>Suplente</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Hisashi Matsuda</td> <td>Aldo Garza Rosales</td> </tr> </tbody> </table>	Presidente	Suplente	Hisashi Matsuda	Aldo Garza Rosales				
Presidente	Suplente								
Hisashi Matsuda	Aldo Garza Rosales								
Miembro Dependiente	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Miembro Propietario</th> <th>Suplente</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Taketsugu Katsumata</td> <td>Jericó Israel Ochoa Magaña</td> </tr> <tr> <td>Atsushi Shibukawa</td> <td>Luis Arturo Jaramillo Cuevas</td> </tr> <tr> <td>Masanori Shirakashi</td> <td>Daizo Hueki</td> </tr> </tbody> </table>	Miembro Propietario	Suplente	Taketsugu Katsumata	Jericó Israel Ochoa Magaña	Atsushi Shibukawa	Luis Arturo Jaramillo Cuevas	Masanori Shirakashi	Daizo Hueki
Miembro Propietario	Suplente								
Taketsugu Katsumata	Jericó Israel Ochoa Magaña								
Atsushi Shibukawa	Luis Arturo Jaramillo Cuevas								
Masanori Shirakashi	Daizo Hueki								
Miembro Independiente	<table border="1"> <tbody> <tr> <td>Antonio Hugo Franck Cabrera</td> <td>José Mauricio Castilla Martínez (secretario)</td> </tr> <tr> <td>José Manuel del Barrio Molina</td> <td>María Cristina Silvia Malagón Soberanes</td> </tr> </tbody> </table>	Antonio Hugo Franck Cabrera	José Mauricio Castilla Martínez (secretario)	José Manuel del Barrio Molina	María Cristina Silvia Malagón Soberanes				
Antonio Hugo Franck Cabrera	José Mauricio Castilla Martínez (secretario)								
José Manuel del Barrio Molina	María Cristina Silvia Malagón Soberanes								

Experiencia de los miembros del Consejo

Hisashi Matsuda

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

Taketsugu Katsumata

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

Atsushi Shibukawa

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

Masanori Shirakashi

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

Antonio Hugo Franck Cabrera

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

José Manuel del Barrio Molina

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

Aldo Garza Rosales

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

Jerico Israel Ochoa Magaña

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

Luis Arturo Jaramillo Cuevas

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

Daizo Hueki

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

José Mauricio Castilla Martínez

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

María Cristina Silvia Malagón Soberanes

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

Compensaciones y prestaciones

De conformidad con lo dispuesto en el artículo 180 de la Circular Única de Bancos, el monto total que representan en conjunto las compensaciones y prestaciones de cualquier tipo, que percibieron de la institución durante el ejercicio enero a junio 2022, las personas que integran el Consejo de Administración y los principales funcionarios, ascendió a la cantidad de \$ 21.3 millones de pesos.

Descripción del tipo de compensaciones y prestaciones

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

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

Políticas Contables

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

Criterios contables especiales

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

El 27 de junio de 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 junio de 2020 se publicó en el Diario Oficial de la Federación la Resolución que modifica las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, con las que se actualizaron los criterios de contabilidad aplicables a las instituciones de crédito, para hacerlos consistentes con las normas de información financiera nacionales e internacionales, lo que permitirá contar con información financiera

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

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

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

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

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

Nuevos criterios contables para 2022

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Resultados al cierre del segundo trimestre de 2022

Ingresos por intereses

Los ingresos por intereses se componen de la siguiente manera:

Ingresos por intereses

cifras en millones de pesos

	2 T 21	3 T 21	4 T 21	1 T 22	2 T 22	Var Trim 2T 22 vs		Jun 21	Jun 22	Var Anual	
						1T 22					
						\$	%			\$	%
Intereses de efectivo y equivalentes de efectivo	9	9	13	13	20	8	59%	20	33	14	70%
Intereses en operaciones de reporte	10	8	12	10	16	6	57%	18	27	9	48%
Intereses de cartera de crédito etapa 1	55	58	62	68	67	(2)	(3%)	125	135	10	8%
Total	74	76	87	92	103	12	13%	163	195	32	20%

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

El ingreso por intereses a junio de 2022 presentó un incremento del 20% en comparación con el mismo periodo del año 2021, y un 13% contra el trimestre anterior. El principal incremento se presenta en intereses de efectivo y equivalentes de efectivo, con un crecimiento del 70% y 59% en los respectivos periodos que se comparan, debido principalmente al incremento de la tasa de interés.

La mayor fuente de ingreso por intereses es generada por la cartera de crédito, cuyo ingreso muestra un incremento del 8% y una disminución del 3% contra el trimestre anterior. La variación anual se presenta principalmente por el aumento de las tasas de interés del portafolio; no obstante, la reducción que se presenta en el trimestre se debe a una disminución del monto financiado.

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

Ingresos de la cartera

cifras en millones de pesos

	2 T 21	3 T 21	4 T 21	1 T 22	2 T 22	Var Trim 2T 22 vs		Jun 21	Jun 22	Var Anual	
						1T 22					
						\$	%			\$	%
Intereses por créditos empresariales	12	9	10	11	8	(3)	(27%)	32	19	(14)	(43%)
Intereses por créditos a otras entidades financieras	12	15	16	18	13	(5)	(27%)	32	31	(2)	(5%)
Intereses por créditos a entidades gubernamentales	30	34	36	40	46	6	14%	61	86	25	41%
Total	55	58	62	68	67	(2)	(3%)	125	135	10	8%

La disminución en intereses generados por créditos empresariales del 27% en el segundo trimestre obedece a una reducción en el saldo promedio respecto al primer trimestre; la reducción del 27% en los intereses por entidades financieras se debe a una reducción en saldo del portafolio; los intereses por créditos otorgados a entidades gubernamentales aumentaron 14% en respuesta al incremento en la tasa otorgada.

La integración del saldo de cartera es la siguiente:

Saldo de la cartera

cifras en millones de pesos

	2T 21	3T 21	4T 21	1T 22	2T 22	Var Trim 2T 22 vs		Jun 21	Jun 22	Var Anual	
						1T 22					
						\$	%			\$	%
Cartera comercial a empresas	660	665	693	409	436	27	7%	660	436	(225)	(34%)
Cartera comercial a otras entidades financieras	1,015	1,005	995	991	964	(26)	(3%)	1,015	964	(51)	(5%)
Cartera comercial a otras entidades gubernamentales	2,219	2,210	2,198	2,189	2,176	(13)	(1%)	2,219	2,176	(43)	(2%)
Total	3,894	3,881	3,886	3,589	3,576	(13)	(0%)	3,894	3,576	(318)	(8%)

La cartera de créditos se encuentra distribuida principalmente en créditos a la actividad empresarial, créditos a otras entidades financieras y créditos a entidades gubernamentales. El portafolio presentó una disminución del 8% al 30 de junio de 2022 respecto a junio del año 2021 siendo la principal disminución en la cartera empresarial.

Durante el segundo trimestre de 2022 el saldo de la cartera mostró una variación marginal menor al 1% respecto al trimestre anterior.

Las reservas de crédito al cierre de junio de 2022 ascienden a \$15 millones de pesos, una reducción del 43% respecto al saldo reportado en junio de 2021 debido al comportamiento del portafolio y el cambio en la metodología del cálculo de las reservas. Durante el trimestre, la variación observada corresponde a un decremento del 3% respecto al trimestre anterior. 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 junio de 2022, el total 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.

Cifras en millones de pesos

Grado de riesgo	Saldo de la cartera	Monto de la reserva
A1	3,576	15

Formato de calificación de cartera crediticia

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

Cifras en miles de pesos

Grado de riesgo	Importe cartera crediticia	Reservas preventivas necesarias
A1	3,576,109	15,444
Exceptuada calificada	0	0
Total	3,576,109	15,444
Menos:		
Reservas constituidas		15,444
Exceso		<u>0</u>

NOTAS:

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

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

La Institución utiliza el Método Estándar para riesgo de crédito.

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

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

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

Cifras en millones de pesos

Sector	Saldo de la cartera
Petróleo	1,602
Financiero	964
Energía	575
Automotriz	253
Químicos	144
Otros	39
	3,576

Egresos por intereses

El gasto por intereses está compuesto de la siguiente manera:

Egresos por intereses

cifras en millones de pesos

	2T 21	3T 21	4T 21	1T 22	2T 22	Var Trim 2T 22 vs		Jun 21	Jun 22	Var Anual	
						1T 22					
						\$	%			\$	%
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	2	3	4	4	3	(1)	(30%)	3	6	3	110%
Intereses por depósitos a plazo	7	8	14	13	23	10	77%	15	36	21	142%
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	13	9	6	5	0	(5)	(96%)	38	5	(33)	(86%)
Total	22	20	23	22	26	4	18%	56	48	(8)	(15%)

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

Los gastos por intereses presentaron una disminución del 15% al 30 de junio de 2022 respecto a junio del 2021, como resultado principalmente de la disminución del financiamiento obtenido en préstamos interbancarios. Durante el segundo trimestre el gasto se incrementó 18% respecto del trimestre previo, principalmente por los intereses devengados de los depósitos a plazo.

Derivado de las variaciones anteriores el margen financiero ajustado del Banco presenta un saldo positivo de \$158 millones que, comparado con el mismo periodo de 2021, se incrementó 43%. La variación del margen financiero ajustado del segundo trimestre respecto del primero, resultó en un decremento del 4%.

Ingresos por comisiones cobradas

Comisiones y tarifas cobradas

cifras en millones de pesos

	2T 21	3T 21	4T 21	1T 22	2T 22	Var Trim 2T 22 vs		Jun 21	Jun 22	Var Anual	
						1T 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%	1	0	(0)	(33%)
Operaciones de crédito	2	1	2	2	1	(1)	(33%)	3	3	(1)	(17%)
Otras comisiones y tarifas cobradas	50	47	60	46	55	9	20%	81	102	21	26%
Total	52	49	62	48	57	9	18%	85	105	20	24%

Las comisiones y tarifas cobradas a junio de 2022 se incrementaron en un 24% respecto al mismo periodo de 2021. En el segundo trimestre aumentaron 18%.

El principal incremento se observa en otras comisiones y tarifas cobradas las cuales están integradas principalmente por comisiones por intermediación, cuyo incremento en el trimestre fue del 20% respecto al primer trimestre de 2022.

Resultado por intermediación

El resultado por intermediación es generado principalmente por transacciones de compra venta de divisas de nuestros clientes. Al 30 de junio de 2022 se generó un ingreso por \$23 millones de pesos, presentando una variación positiva del 92% en comparación con 2021, como resultado de los esfuerzos de las áreas de Promoción y Tesorería. Sin embargo, para el segundo trimestre de 2022 este resultado disminuyó respecto al trimestre anterior en un 18%.

Gastos de administración y promoción.

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

Gastos de administración y promoción

cifras en millones de pesos

	2T 21	3T 21	4T 21	1T 22	2T 22	Var Trim 2T 22 vs		Jun 21	Jun 22	Var Anual	
						1T 22					
						\$	%			\$	%
Gastos de personal	30	30	20	31	28	(3)	(9%)	60	58	(1)	(2%)
Honorarios y Rentas	8	7	9	4	4	1	26%	16	8	(8)	(52%)
Impuestos y derechos diversos	4	4	4	4	3	(1)	(25%)	12	8	(4)	(34%)
Gastos no deducibles	0	0	0	24	1	(23)	(96%)	1	25	24	2,622%
Gastos en tecnología	11	10	11	7	9	2	34%	21	16	(5)	(24%)
Depreciaciones	3	3	3	8	8	0	0%	6	15	9	154%
Diversos	2	3	2	3	2	(1)	(19%)	4	5	1	25%
Otros gastos de administración y promoción	4	3	2	2	3	1	21%	6	5	(1)	(13%)
Total	61	60	52	81	58	(23)	(29%)	125	139	14	11%

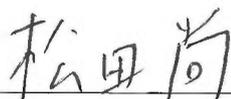
Los gastos de administración y promoción presentaron un incremento del 11% en comparación con el mismo periodo de 2021. Las principales variaciones se encuentran en: *gastos no deducibles* por gastos que no cumplen con requisitos fiscales y en *depreciaciones*, cuya variación se debe al reconocimiento de la norma D-5 Arrendamientos. De forma trimestral se observa una disminución del 29%, respecto al primer trimestre de 2022, recuperando el flujo normal de los gastos de administración y promoción impactados en el primer trimestre.

Impuestos

Durante el segundo trimestre de 2022 los impuestos diferidos tuvieron una afectación al gasto por \$6 millones, originados principalmente por diferencias temporales.

Resultado Neto

Tomando en cuenta las cifras explicadas previamente, el resultado neto acumulado al cierre del segundo trimestre de 2022 ascendió a \$111 millones de pesos, cifra que representa un incremento del 120% respecto al obtenido a junio de 2021.



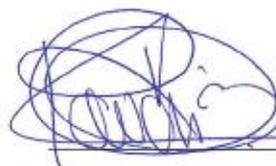
Hisashi Matsuda
Director General



Aldo Garza Rosales
Chief of Staff



Miriam González Pacheco
Director de Finanzas



Claudia P. Zubikarai Gutiérrez
Auditor Interno

“Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a la Institución contenida en el presente reporte, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación financiera, sus resultados de operación, sus cambios en el capital contable y sus flujos de efectivo”.

Cifras Relevantes

Junio 2022

CIFRAS RELEVANTES

Cifras financieras, integraciones e indicadores

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

Estado de Situación Financiera

Activo

cifras en millones de pesos

	2T 21	3T 21	4T 21	1T 22	2T 22	Var vs			
						1T 22		2T 21	
						\$	%	\$	%
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,651	1,500	1,784	1,330	1,407	77	6%	(244)	(15%)
Cuentas de margen	0	0	1	4	2	(3)	(66%)	1	710%
Deudores por reporto	700	700	700	1,100	750	(350)	(32%)	50	7%
Instrumentos financieros derivados	0	0	2	6	2	(3)	(60%)	3	(626%)
Cartera de crédito neta	3,867	3,853	3,859	3,573	3,561	(12)	(0%)	(306)	(8%)
Otras cuentas por cobrar	3	2	15	3	3	0	12%	(0)	(0%)
Pagos anticipados y otros activos	26	21	18	21	20	(1)	(7%)	(6)	(23%)
Propiedades, mobiliario y equipo neto	60	59	56	53	50	(3)	(6%)	(11)	(18%)
Activos por derecho de Uso neto	0	0	0	66	61	(5)	(7%)	61	NA
Inversiones permanentes	2	2	2	2	2	0	0%	0	0%
Activo por impuestos a la utilidad diferidos	37	47	47	39	34	(6)	(15%)	(3)	(9%)
Activos intangibles	138	134	130	123	116	(7)	(6%)	(23)	(16%)
Otros activos	0	0	0	0	0	0	NA	0	NA
Total Activo	6,485	6,318	6,613	6,321	6,007	(314)	(5%)	(478)	(7%)

Efectivo y equivalentes de efectivo

El rubro de efectivo y sus equivalentes disminuyó un 15%, pasando de \$1,651 millones en junio de 2021 a \$1,407 millones en 2022, debido principalmente a la liquidación de créditos interbancarios. De forma trimestral, este rubro presentó un aumento del 6% en comparación con el trimestre previo lo cual responde a estrategias de manejo de efectivo de implementadas por el área de Tesorería.

Cartera de crédito

El saldo de la cartera de crédito neta al 30 de junio de 2022 disminuyó un 8% en comparación con el mismo periodo del año anterior. Comparando la cartera de crédito respecto al trimestre anterior, la variación fue menor al 1% en términos marginales.

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

Cifras en millones de pesos

Tipo de crédito	Importe
Empresarial	434
Entidades Financieras	962
Entidades Gubernamentales	2,165
	3,561

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

Cifras en millones de pesos

Tipo de crédito	Importe
Moneda nacional	3,445
Moneda extranjera valorizada	116
	3,561

Derivado de la calificación de riesgos de la cartera de créditos, el banco ha creado reservas que ascienden a \$15 millones pesos al cierre de junio de 2022, distribuidas de la siguiente manera:

Cifras en millones de pesos

Riesgo	Cartera	Reserva
A	3,576	15

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

El* cifras en millones de pesos

Cartera	PI	SP	E*
Comercial	1.02%	45.25%	436
Entidad financiera	0.59%	45.00%	964
Entidad gubernamental	1.11%	45.00%	2,176
			3,576

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

Exposición por entidad federativa	
Entidad Federativa	Saldo
Ciudad de México	2,227.25
Nuevo León	1,085.12
Edo. De México	102.16
Jalisco	93.87
Otros	67.71
TOTAL	3,576.11

Cifras en Millones de Pesos

Exposición por Sector Económico	
Sector	Saldo
Petróleo	1,601.58
Financiero	964.31
Energía	574.64
Automotriz	252.74
Químicos	143.91
Otros	38.92
TOTAL	3,576.11

Cifras en Millones de Pesos

El rango por vencer de la cartera de crédito es de hasta 1,541 días.

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

(Cifras en millones de pesos)

Capital Básico	3,066
I Financiamientos cuyo monto individual representa más del 10% del capital básico:	
Operaciones crediticias:	
Número de financiamientos	3
Monto de los financiamientos	3,138
% en relacionado al Capital Básico	102%
II Monto máximo de financiamiento con los 3 mayores deudores y grupos de riesgo común	3,138

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

(Cifras en millones)

Capital Básico	3,066
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	31%
II Monto máximo de financiamiento con los 3 mayores deudores y grupos de riesgo común	1,187

Activos por derecho de uso

Derivado de la aplicación de la NIF D-5 Arrendamiento, al 30 de junio de 2022 se presenta un saldo de \$61 millones en activos por derecho de uso (neto) integrado como sigue:

Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo

cifras en millones de pesos

	Importe	Depreciación	Neto
Construcciones	70	-9	61
Equipo de cómputo	1	0	0
Otras propiedades, mobiliario y equipo	0	0	0
	71	-9	61

Otras cuentas por cobrar

El saldo al 30 de junio de 2022 en otras cuentas por cobrar no muestra una variación significativa comparado con el mismo periodo de 2021, mientras que de forma trimestral presenta un ligero aumento del 12% respecto a marzo de 2022 por un importe menor a \$1 millón de pesos, principalmente por comisiones por liquidar con antigüedad menor a 30 días.

Activo fijo

El activo fijo neto presenta una variación de negativa \$11 millones los cuales representa el 18% comparado con el mismo periodo de 2021, debido al reconocimiento de la depreciación por activos por derecho de uso. Por otra parte, de forma trimestral, se observa una disminución de 6% la cual corresponde a las depreciaciones del periodo.

Intangibles

El rubro de intangibles disminuyó un 16% al 30 de junio de 2022, comparado al mismo periodo de 2021, la cual corresponde principalmente a licencias que llegaron a su término y amortizaciones del periodo. La disminución del 6% comparado con el trimestre previo, se originó principalmente por las amortizaciones correspondientes.

Pasivo y Capital

cifras en millones de pesos

	2T 21	3T 21	4T 21	1T 22	2T 22	Var vs				
						1T 22		2T 21		
						\$	%	\$	%	
Depósitos de exigibilidad inmediata	1,800	1,965	2,265	1,377	1,487	110	8%	(313)	(17%)	
Depósitos a plazo	802	822	755	1,648	1,221	(427)	(26%)	419	52%	
Préstamos interbancarios y de otros organismos	883	474	463	73	7	(67)	(91%)	(876)	(99%)	
Instrumentos financieros derivados	0	0	1	5	2	(3)	(63%)	2	353%	
Pasivo por arrendamiento	0	0	0	66	61	(5)	(7%)	61	NA	
Otras cuentas por pagar	7	8	9	7	9	2	30%	2	26%	
Pasivo por beneficios a los empleados	38	41	39	14	24	11	81%	(13)	(35%)	
Créditos diferidos y cobros anticipados	0	0	0	4	3	(0)	(9%)	3	NA	
Total Pasivo	3,530	3,309	3,532	3,195	2,815	(380)	(12%)	(715)	(20%)	
Capital Contable										
Capital contribuido	2,600	2,600	2,600	2,600	2,600	0	0%	0	0%	
Capital ganado	356	409	481	526	592	66	13%	236	66%	
Total Capital	2,956	3,009	3,081	3,126	3,192	66	2%	236	8%	
Total Pasivo y Capital	6,486	6,318	6,613	6,321	6,007	(314)	(5%)	(479)	(7%)	

Captación tradicional

Los depósitos a la vista disminuyeron un 17% en comparación con el segundo trimestre de 2021, en el mismo periodo comparativo, los depósitos a plazo se incrementaron en 52%. Durante el segundo trimestre de 2022 los depósitos a la vista incrementaron un 8% mientras los depósitos a plazo disminuyeron 26% respecto al trimestre previo de 2022.

La separación de los saldos es la siguiente:

Captación tradicional

cifras en millones de pesos

	2T 21	3T 21	4T 21	1T 22	2T 22	Var Trim 22 vs 2T		Jun 21	Jun 22	Var Anual	
						1T 22					
						\$	%			\$	%
Depósitos de exigibilidad inmediata	1,800	1,965	2,265	1,377	1,487	110	8%	1,800	1,487	(313)	(17%)
Depósitos a plazo	802	822	755	1,648	1,221	(427)	(26%)	802	1,221	419	52%
Total	2,602	2,786	3,019	3,025	2,708	(318)	(11%)	2,602	2,708	106	4%

La tasa promedio ponderada pagada de intereses en las cuentas a la vista con pago de intereses durante 2022 ha sido del 1.83% en moneda nacional; los depósitos en moneda extranjera no han generado intereses.

La tasa promedio de los depósitos a plazo fue de 5.71% en moneda nacional y 0.89% en moneda extranjera.

Al cierre de junio de 2022, la división por 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	186	532	718
Depósitos a la vista con intereses	538	231	769
Depósitos a plazo	1,120	101	1,221
Total	1,843	864	2,708

Préstamos de bancos y otros organismos

Al cierre de junio de 2022 el banco mantiene un saldo de préstamos de otros bancos por un monto de \$7 millones de pesos, de los cuáles \$3 millones son a corto plazo y \$4 millones son a largo plazo. Los préstamos de corto plazo y largo plazo son en moneda extranjera.

Las tasas promedio de interés de los préstamos interbancarios en moneda nacional es de 6.33% y de los préstamos en moneda extranjera es del 0.78%.

La reducción en el saldo de préstamos obedece a menor necesidad de fondeo.

Préstamos interbancarios

cifras en millones de pesos

	2T 21	3T 21	4T 21	1T 22	2T 22	Var Trim 22 vs		2T		Var Anual	
						1T 22		Jun 21	Jun 22		
						\$	%	\$	\$	\$	%
De corto plazo	869	462	453	69	3	(66)	(96%)	869	3	(867)	(100%)
De largo plazo	13	12	10	4	4	(0)	(10%)	13	4	(10)	(71%)
Total	883	474	463	73	7	(67)	(91%)	883	7	(876)	(99%)

Pasivo por arrendamiento

Derivado de la aplicación de la NIF D-5 Arrendamiento, al cierre del segundo trimestre de 2022 se presenta un saldo neto de \$61 millones en pasivos por arrendamiento.

Pasivo por arrendamiento

cifras en millones de pesos

Registro inicial	Pagos a junio 22	Interés	Monto neto
70	9	1	61

Capital Contable

El Capital Contable de la Institución presenta un incremento del 2% en el segundo trimestre respecto del primero de 2022, el cual se refleja en un aumento de \$66 millones de pesos.

Estado de Resultado Integral

cifras en millones de pesos

	2T 21	3T 21	4T 21	1T 22	2T 22	VAR 2T 22 VS 1T 22		Jun 21	Jun 22	Var anual	
						\$	%			\$	%
Ingresos por intereses	74	75	87	92	103	12	13%	163	195	32	20%
Gastos por intereses	22	20	23	22	26	4	18%	56	49	(7)	(13%)
Margen Financiero	52	56	64	69	77	8	11%	107	146	39	37%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-10	1	0	-12	0	11	(96%)	-4	-12	(8)	193%
Margen Financiero ajustado por riesgo de crédito	62	55	64	81	77	(3)	(4%)	111	158	47	43%
Comisiones y tarifas cobradas	52	49	62	48	57	9	18%	85	105	21	25%
Comisiones y tarifas pagadas	1	1	1	1	1	(0)	(34%)	3	2	(1)	(33%)
Resultado por intermediación	3	11	10	12	7	(5)	(43%)	10	18	8	86%
Otros ingresos (egresos) de la operación	-4	-4	-3	1	-3	(4)	(486%)	-6	-2	4	(64%)
Gastos de administración y promoción	68	68	59	89	65	(23)	(26%)	140	154	13	10%
Resultado de la operación	43	43	73	52	72	20	39%	56	124	68	122%
Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0	0	0	0	0	NA	0	0	0	NA
Resultado antes de impuestos a la utilidad	43	43	73	52	72	20	39%	56	124	68	122%
Impuestos a la utilidad	0	-10	1	7	6	(1)	(17%)	5	13	8	141%
Operaciones discontinuadas	0	0	0	0	0	0	NA	0	0	0	NA
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	0	NA	0	0	0	NA
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	NA	0	0	0	NA
RESULTADO NETO	43	53	72	45	66	21	48%	50	111	60	120%

Durante el segundo trimestre 2022 se generó una utilidad de \$66 millones los cuales representan un incremento del 48% respecto de la generada en el primer trimestre. En comparación con el mismo trimestre de 2021, la utilidad neta de la Institución creció un 120%.

Margen Financiero

El margen financiero ajustado por riesgos crediticio al cierre de junio 2022 asciende a \$158 millones de pesos, el cual es originado principalmente del ingreso por intereses por \$60 millones de pesos generados por las inversiones en reporto y depósitos a plazo fijo y \$135 millones de pesos originados por la cartera de crédito. Los gastos por intereses ascienden a \$48 millones de pesos derivados de los depósitos de captación tradicional por \$43 millones de pesos, y los intereses pagados por préstamos de bancos por \$5 millones de pesos.

Al cierre de junio de 2022, el margen financiero del banco ajustado por riesgos representa un incremento 43% comparado con junio 2021 derivado principalmente de la variación en los saldos promedios de las cuentas que le dan origen. En el trimestre la variación es de un -4%.

Estimación preventiva para riesgos crediticios

En el segundo trimestre de 2022 las reservas afectaron resultados por un importe menor a \$1 millón de pesos.

Comisiones

El monto de comisiones cobradas al cierre de junio 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 \$2 millones de pesos derivados, principalmente, de comisiones por operaciones bancarias.

Resultado por intermediación

Al cierre de junio de 2022 el banco genero \$18 millones en este rubro principalmente por compra venta de divisas.

Otros ingresos y gastos de la operación

El banco al cierre de junio de 2022 tiene otros gastos por \$2 millones de pesos originados por la cancelación de provisiones por \$5 millones lo cual genera un ingreso, y por el pago por aportaciones al IPAB que en el periodo fue de \$7 millones.

Gastos de administración y promoción

cifras en millones de pesos

	2T 21	3T 21	4T 21	1T 22	2T 22	Var Trim 2T 22 vs		Jun 21	Jun 22	Var Anual	
						1T 22					
						\$	%			\$	%
Gastos de personal	30	30	20	31	28	(3)	(9%)	60	58	(1)	(2%)
Honorarios y Rentas	8	7	9	4	4	1	26%	16	8	(8)	(52%)
Impuestos y derechos diversos	4	4	4	4	3	(1)	(25%)	12	8	(4)	(34%)
Gastos no deducibles	0	0	0	24	1	(23)	(96%)	1	25	24	2,622%
Gastos en tecnología	11	10	11	7	9	2	34%	21	16	(5)	(24%)
Depreciaciones	3	3	3	8	8	0	0%	6	15	9	154%
Diversos	2	3	2	3	2	(1)	(19%)	4	5	1	25%
Otros gastos de administración y promoción	4	3	2	2	3	1	21%	6	5	(1)	(13%)
Total	61	60	52	81	58	(23)	(29%)	125	139	14	11%

En el comparativo anual se muestra un incremento del 11% en los gastos de administración y promoción. Respecto al trimestre anterior, estos disminuyeron un 29% lo cual se representa en \$23 millones menos de gasto.

La principal variación en el trimestre corresponde a gastos no deducibles que se reconocieron durante el primer trimestre derivado de gastos que no cumplen con requisitos fiscales.

Impuestos

Durante el segundo trimestre de 2022 los impuestos diferidos tuvieron una afectación al gasto por \$6 millones de pesos originados principalmente por diferencias temporales.

Información por segmentos

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

Concepto	Tesorería	Clientes
<u>Activos</u>		
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,407	
Cuentas de margen	2	
Deudores por reporte	750	
Cartera de créditos (neta)		3,561
<u>Pasivos</u>		
Depósitos de exigibilidad inmediata		1,487
Depósitos a plazo		1,221
Préstamos interbancarios	7	
<u>Estado de resultados</u>		
Ingresos por intereses	35	68
Gastos por intereses	10	17
Estimación preventiva para riesgos crediticios		0
Comisiones cobradas	56	1
Comisiones pagadas	1	
Gastos de administración y promoción	65	
Resultado de intermediación	7	

Operaciones con partes relacionadas

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

Efectivo y equivalentes de efectivo

cifras en millones de pesos

Parte relacionada	Importe
Mizuho Bank LTD New York Branch	545
Mizuho Bank LTD Japan	31

Préstamos interbancarios

cifras en millones de pesos

Parte relacionada	Importe
Mizuho Bank LTD New York Branch	7

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

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

Operaciones con derivados

Al 30 de junio de 2022 el banco tiene los siguientes saldos de operaciones derivadas:

Contratos adelantados-divisas

Cifras en millones de pesos

	Monto nominal		Posición	
	Compra	Venta	Activo	Pasivo
Compra	93.2		-2.0	
Venta		93.2		-2.3
	93.2	93.2	-2.0	-2.3

Indicadores Financieros

	21-Mar	21-Jun	21-Sep	21-Dec	31-Mar	21-Jun
ROA	0.39%	2.44%	3.62%	4.46%	2.77%	4.29%
ROE	1.01%	5.86%	7.49%	9.32%	5.76%	8.36%
MIN	2.88%	6.07%	3.58%	4.14%	5.22%	5.28%
Eficiencia operativa	4.02%	8.49%	4.65%	3.90%	5.48%	4.24%
Índice de morosidad	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Índice de cobertura de cartera vencida	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

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

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

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

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

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

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

Donde:

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

Notas:

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

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

Suficiencia de Capital

Junio 2022

SUFICIENCIA DE CAPITAL

Índice de capitalización

El índice de capitalización de Mizuho Bank registrado al cierre del segundo trimestre de 2022 asciende a 121.86 %. El Capital Neto del banco registrado al cierre del mencionado trimestre asciende a un monto de \$3,066.49 millones de pesos, con un Capital Básico de \$3,066.49 millones de pesos y un capital complementario de \$ 0 millones de pesos.

Capital Neto	3,066.49
Capital básico reconocido	3,066.49
Capital complementario reconocido	0

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

Capital Básico	3,066.49
Capital fundamental	3,066.49
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	75.88
Activos por riesgo de crédito	1,530.58
Activos por riesgo operacional	909.99
Activos por faltantes de capital en filiales del exterior	0.00
Activos por riesgo totales	2,516.44

El requerimiento total de capital derivados de los activos ponderados de riesgo asciende a un total de \$ 201.32 millones de pesos

Requerimientos de capital totales	
Requerimiento por riesgos de mercado	6.07
Requerimiento por riesgo de crédito	122.45
Requerimiento por riesgo de crédito (metodología interna)	0.00
Requerimiento por riesgo operacional	72.80
Requerimiento por faltantes de capital en filiales	0.00
Total	201.32

Derivado de los requerimientos de capital total en relación con el capital neto de la institución, al cierre del segundo 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	15.23
Capital Neto / Activos por Riesgo de Crédito	200.35
Capital Neto / Activos por Riesgo Totales (ICAP)	121.86
Capital Básico / Requerimiento de Capital Total	15.23
Capital Básico / Activos en Riesgo Totales	121.86
Capital fundamental / Activos de riesgo totales	121.86

Administración Integral de Riesgos

Reporte cuantitativo

Junio 2022

ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS – REPORTE CUANTITATIVO

Revelación de información

Riesgo de Crédito

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

El monto calculado de pérdida esperada es igual al saldo de la reserva preventiva, misma que al cierre de junio de 2022 es de \$15,443,758 pesos, lo que representa un porcentaje de reservas de 0.43%.

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	422.91	410.95
Empresas con ventas Netas Menores a 14 millones de UDIS	10.65	10.54
Organismos descentralizados	2,165.34	2,174.70
Instituciones Financieras	961.76	630.91
TOTAL	3,560.67	3,227.10

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	424.85	412.88
Empresas con ventas Netas Menores a 14 millones de UDIS	10.73	10.61
Organismos descentralizados	2,176.22	2,185.58
Instituciones Financieras	964.31	633.46
TOTAL	3,576.11	3,242.54

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	2,227.25
Nuevo León	1,085.12
Edo. De México	102.16
Jalisco	93.87
Otros	67.71
TOTAL	3,576.11

Cifras en Millones de Pesos

3. La distribución de las exposiciones por sector económico:

Exposición por Sector Económico	
Sector	Saldo
Petróleo	1,601.58
Financiero	964.31
Energía	574.64
Automotriz	252.74
Químicos	143.91
Otros	38.92
TOTAL	3,576.11

Cifras en Millones de Pesos

4. La distribución de las exposiciones por plazo remanente:

Exposición por Plazo Remanente	
Plazo	Saldo
Corto Plazo	2,997.66
Largo Plazo	578.45
TOTAL	3,576.11

Cifras en Millones de Pesos

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

Sector Económico	Exposición por sector económico					
	Créditos en etapa 1	Créditos en etapa 2	Créditos en etapa 3	Reservas	Variación de las Reservas durante el período	Variación de los castigos durante el período
Petróleo	1,602	0	0	8.01	0.00	0
Instituciones financieras	964	0	0	2.55	-0.53	0
Energía	575	0	0	2.87	-0.06	0
Vehículos	253	0	0	1.30	0.04	0
Químicos	144	0	0	0.55	0.07	0
0	20	0	0	0.06	0.04	0
Otros	19	0	0	0.10	0.06	0
TOTAL	3,576	0	0	15.44	-0.44	0

Cifras en Millones de Pesos

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

Grado de riesgo	Probabilidad de incumplimiento	Severidad de la pérdida	Cartera Comercial (EI)	Estimación preventiva para riesgos crediticios
A-1	0.96%	45%	3,576	15.4
A-2			-	-
B-1			-	-
B-2			-	-
B-3			-	-
C-1			-	-
C-2			-	-
D			-	-
E			-	-
Total			3,576	15.4

Cifras en Millones de Pesos

- El importe por separado de los créditos que la institución considere en etapa 3, desglosado por entidades federativas significativas incluyendo, los importes de las reservas preventivas para riesgos crediticios relacionadas con cada área geográfica.
MBM no cuenta con créditos en etapa 2 ni en etapa 3.
- La conciliación de los cambios en las reservas preventivas para riesgos crediticios para créditos etapa 3.
MBM no cuenta con créditos en etapa 3.
- Para cada portafolio, el monto de las exposiciones sujetos al Método Estándar. El monto de las exposiciones de la cartera crediticia comercial, sujetos a método estándar es de **\$3,576 millones de pesos**.
- Revelación de información para portafolios sujetos a Metodología Interna. MBM utiliza exclusivamente el método estándar.

Información cuando apliquen técnicas de mitigación de riesgo de crédito

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

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

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

Grupo	Valor razonable positivo	Exposición potencial futura	Exposición Agregada
Instituciones de Banca Múltiple y filiales	0.00	12.38	12.38
Empresas con ventas Netas Mayores a 14 millones de UDIS	2.33	9.56	11.88

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)
	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, depósitos a plazo y call money. MBM no tiene posición de títulos en directo.

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

Portafolio	VaR Promedio 2T22	VaR Cierre 2T22
Inversiones Tesorería	478.17	477.60

Cifras en miles de pesos

El VaR indica que, al cierre de junio del 2022, MBM no perdería más de \$478 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 junio del 2022 es de 0.016%. Dicho resultado muestra que el VaR con respecto del Capital Neto (cifras del capital calculadas al cierre de 2T 2022) de MBM es muy bajo.

Riesgo de Liquidez

Se define como la pérdida potencial por la imposibilidad o dificultad de asegurar el fondeo necesario para cumplir con las necesidades presentes y futuras de flujos de efectivo afectando la operación diaria o las condiciones financieras del Banco o que alternativamente tuviera que pagar tasas de interés significativamente mayores a las normales para asegurar el fondeo, venta anticipada o forzada de activos a descuentos inusuales o por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente. También se refiere a la pérdida potencial por el cambio en la estructura del Estado de Situación Financiera 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	913,955	2,246,956	1,555,262
Moneda Extranjera	484,291	484,291	532,762

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	923,875	2,256,876	3,307,587
Moneda Extranjera	574,601	574,601	623,083

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 junio 2022, son:

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

Cifras en Pesos

Riesgo Operacional

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

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

En el segundo trimestre del 2022 se presentaron un total de 3 eventos con componente de riesgo operacional, de los cuales solo 1 de ellos reflejó pérdida con impacto a resultados por un monto total de MXN \$49,880.97, caso contrario al resto de ellos, en donde no se presentó una pérdida o impacto a resultados 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). Adicionalmente, se cuenta con una pérdida potencial asociada a los riesgos identificados, la cual al cierre del segundo trimestre es de MXN 3.16 millones de pesos.

Métrica	Limit (alerta roja)	Advertencia (Alerta amarilla)	Promedio 2T 2022	Cierre 2T 2022
Pérdida potencial por riesgo operacional	>15 mill MXN	>5 mill MXN	3.25	3.16

Cifras en millones de pesos

Riesgo Legal

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

En el segundo trimestre del 2022, se registraron 7 eventos, los cuales 5 de ellos presentaron pérdida económica con impacto a resultados por un saldo de \$798,112.76.

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 segundo trimestre de 2022, se registraron 3 eventos sin pérdida por materialización de riesgo tecnológico.

Otra información

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

MBM no tiene exposición en bursatilizaciones.

Información para posiciones en acciones

MBM no cuenta con posiciones en acciones.

Revelación de información relativa a la capitalización

Anexo 1-O

Junio 2022

ANEXO 1-O REVELACIÓN DE INFORMACIÓN RELATIVA A LA CAPITALIZACIÓN

I. Integración del Capital Neto

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

Ref.	Capital común de nivel 1 (CET1): Instrumentos y reservas	Cifras millones de pesos
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	2,600
2	Resultados de ejercicios anteriores	434
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	158
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	No aplica
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común nivel 1)	No aplica
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	3,192
	Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios	
7	Ajustes por valuación prudencial	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	116
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)	9.83
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	
12	Reservas pendientes de constituir	
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	
16	(conservador) Inversiones en acciones propias	
17	(conservador) Inversiones recíprocas en el capital ordinario	
18	(conservador) Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	
19	(conservador) Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	
20	(conservador) Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
24	del cual: Derechos por servicios hipotecarios	No aplica
25	del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	No aplica
26	Derogado	
A	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	
B	del cual: Inversiones en deuda subordinadas	
C	del cual: Utilidad o incremento en valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilización (Instituciones originadoras)	
D	del cual: Inversiones en organismos multilaterales	
E	del cual: Inversiones en empresas relacionadas	
F	del cual: Inversiones en capital de riesgo	
G	del cual: Inversiones en fondos de inversión	
H	del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	
I	del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	
K	del cual: Posiciones en esquemas de primeras pérdidas	
L	del cual: Posiciones en esquemas de primeras pérdidas	
M	del cual: Personas relacionadas relevantes	
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	
O	Derogado	
27	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común del nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones	
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	126
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	3,066

Capital adicional de nivel 1: instrumentos		
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	
31	de los cuales: clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	
32	de los cuales: clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	No aplica
33	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1	
34	Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)	No aplica
35	del cual: instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
36	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	
Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios		
37 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional nivel 1	No aplica
38 (conservador)	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	No aplica
39 (conservador)	Inversiones en capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
40 (conservador)	inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución posea más del 10% del capital social emitido.	No aplica
41	Ajustes regulatorios nacionales	
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1	
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	0
45	Capital de nivel 1 (T1= CET1 + AT1)	3,066
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2	
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)	No aplica
49	De los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
50 (conservador)	Reservas	
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	
Capital de nivel 2: ajustes regulatorios		
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2	No aplica
53 (conservador)	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2	No aplica
54 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
55 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
56	Ajustes regulatorios nacionales	
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	
58	Capital Nivel 2 (T2)	0
59	Capital total (TC= T1 + T2)	3,066.49
60	Activos ponderados por riesgos totales	2,516
Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	122
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	122
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	122
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como el porcentaje de los activos ponderados por riesgos totales)	
65	Del cual: Suplemento de conservación de capital	
66	Del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	
67	Del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	
69	Razón mínima nacional del CET 1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
71	Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica

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

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

Tabla II.1 Cifras del Estado de Situación Financiera

Cifras en millones de pesos

	<i>Cifras en millones de pesos</i>	Jun 22
ACTIVO		6,008
BG1	Disponibilidades	1,407
BG2	Cuentas de margen	2
BG3	inversiones en valores	-
BG4	Deudores por reporto	750
BG5	Prestamos de valores	
BG6	Derivados	2
BG7	Ajuste de valuación por cobertura de activos financieros	
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	3,561
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	4
BG11	Bienes adjudicados (neto)	
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	50
BG13	Inversiones permanentes	2
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	34
BG16	Otros activos	197
PASIVO		2,816
BG17	Captación tradicional	2,708
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	7
BG19	Acreedores por reporto	
BG20	Préstamos de valores	
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	
BG22	Derivados	2
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	
BG25	Otras cuentas por pagar	10
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	
BG28	Cargos diferidos y cobros anticipados	89
CAPITAL CONTABLE		3,192
BG29	Capital contribuido	2,600
BG30	Capital ganado	592
CUENTAS DE ORDEN		
BG31	Avales otorgados	3,594
BG32	Activos y pasivos contingentes	
BG33	Compromisos crediticios	3,795
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	750
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

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Concepto revelación de capital	Monto de conformidad con las notas a la tabla de conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del capital neto	Referencia del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo de capital neto
ACTIVO				
2	Otros intangibles	9	116	BG-16
12	Impuestos a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	12		BG-15
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	10	BG-15
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26-J	0	BG16- 19
PASIVO				
CAPITAL CONTABLE				
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	2,600	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	434	BG30- 10
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	158	BG30- 55

III. Activos ponderados sujetos a riesgo totales

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

Cifras en millones de pesos

Jun 22

Concepto	Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerim iento de capital
Operaciones de moneda nacional con tasa nominal	40.7	3.3
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	5.2	0.4
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	30.0	2.4
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones		
Posiciones en mercancías		
	75.9	6.1

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

Cifras en millones de pesos

Concepto		Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I-A	Ponderados al 0%		
	Ponderados al 10%		
	Ponderados al 20%		
Grupo I-B	Ponderados al 2%	4	0
	Ponderados al 4%		
Grupo II	Ponderados al 0%		
	Ponderados al 10%		
	Ponderados al 20%		
	Ponderados al 50%		
	Ponderados al 100%		
	Ponderados al 120%		
Grupo III	Ponderados al 150%		
	Ponderados al 2.5%		
	Ponderados al 10%		
	Ponderados al 11.5%		
	Ponderados al 20%	29	2
	Ponderados al 23%		
	Ponderados al 50%		
	Ponderados al 57.5%		
	Ponderados al 75%		
	Ponderados al 100%		
	Ponderados al 115%		
	Ponderados al 120%		
	Ponderados al 138%		
Ponderados al 150%			
Ponderados al 172.5%			
Grupo IV	Ponderados al 0%		
	Ponderados al 20%	433	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%	205	16
	Ponderados al 23%		
	Ponderados al 50%		
	Ponderados al 57.5%	331	27
	Ponderados al 100%	437	35
	Ponderados al 115%		
	Ponderados al 120%		
	Ponderados al 138%		
Grupo VII-B	Ponderados al 150%		
	Ponderados al 172.5%		
	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%		
Grupo VIII	Ponderados al 138%		
	Ponderados al 150%		
	Ponderados al 172.5%		
Grupo IX	Ponderados al 115%		
	Ponderados al 125%		
	Ponderados al 150%		
Grupo X	Ponderados al 100%	86	7
	Ponderados al 115%		
Grupo X	Ponderados al 1250%	6	0
Total		1,531	122

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	910.0	72.8

Revelación de información relativa a la razón de apalancamiento.

Anexo 1-O Bis

Junio 2022

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

Anexo 1-O Bis

I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento

Tabla I.1 Revelaciones para la razón de apalancamiento

Cifras en millones de pesos

Concepto	Dato
1 Partidas dentro del balance, (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	6,007
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)	6,007
Exposiciones a instrumentos financieros derivados	0
4 Costo actual del reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	0
5 Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	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 financieros derivados)	0
8 (Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	0
9 Importe 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)	3,795
18 (Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0
19 Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	3,795
Capital y exposiciones totales	0
20 Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones	3,066
21 Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	9,802
Razón de apalancamiento	0
22 Razón de apalancamiento	31.3%

II. Comparativo entre el activo total y los activos ajustados

Tabla II.1 Comparativo de activos totales y activos ajustados

Cifras en millones de pesos

Descripción	Jun 22
Total de activos de la institución	6,008
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	0
Ajuste por operaciones de reporto y préstamos de valores	-750
Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	4,545
Otros ajustes	
Exposición al coeficiente de apalancamiento	9,802

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

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

Cifras en millones de pesos

Concepto	Jun 22
Activos totales	6,008
Operaciones con instrumentos financieros derivados	
Operaciones en reporto y prestamos de valores	-750
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	5,258

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

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

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

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Mar 22	Jun 22	Var
Capital Básico	2,983	3,066	2.8%
Activos Ajustados	10,510	9,802	-6.7%
Razón de Apalancamiento	28.4%	31.3%	10.2%

Coeficiente de Cobertura de Liquidez.

CCL

Junio 2022

COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ - CCL

(Cifras en millones de pesos)	Cálculo individual		Cálculo Consolidado	
	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES				
1 Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	1,103	No aplica	1,103
SALIDAS DE EFECTIVO				
2 Financiamiento minorista no garantizado	53	5	53	5
3 Financiamiento estable	-	-	-	-
4 Financiamiento menos estable	53	5	53	5
5 Financiamiento mayorista no garantizado	2,662	1,118	2,662	1,118
6 Depósitos operacionales	-	-	-	-
7 Depósitos no operacionales	2,662	1,118	2,662	1,118
8 Deuda no garantizada	-	-	-	-
9 Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	-	No aplica	-
10 Requerimientos adicionales:	4,239	321	4,239	321
11 Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	38	35	38	35
12 Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-	-	-
13 Líneas de crédito y liquidez	4,201	286	4,201	286
14 Otras obligaciones de financiamiento contractuales	12	-	12	-
15 Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-	-	-
16 TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	1,444	No Aplica	1,444
ENTRADAS DE EFECTIVO				
17 Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	949	0	949	0
18 Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	3,542	2,701	3,542	2,701
19 Otras entradas de efectivo	47	35	47	35
20 TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	4,538	2,737	4,538	2,737
Importe ajustado				
21 TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	1,103	No aplica	1,103
22 TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	361	No aplica	361
23 COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	306	No aplica	306

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

Los días naturales que contempla el segundo trimestre del 2022 que se está revelando son 91 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 segundo trimestre del 2022 un CCL de 332% y un promedio trimestral de 306%, el cual supera el mínimo regulatorio aplicable a la institución de 100%.

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

Componentes	1T 2022	2T 2022	Variación
Activos Líquidos Computables	1,141	1,130	-1%
Salidas Netas a 30 días	341	341	0%
CCL	335%	332%	-1%

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

Componentes	1T 2022	2T 2022	Variación
Activos Líquidos Computables	1,141	1,130	-1%
Total de Salidas ponderadas	1,362	1,444	6%
Total de Entradas a Computar	1,022	2,737	63%
Salidas Netas a 30 días	341	341	0%
CCL	335%	332%	-1%

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

Activos Líquidos Computables	1T 2022	2T 2022	Variación
Nivel 1	1,141	1,130	-1%
Total	1,141	1,130	-1%

(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.

(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 segundo trimestre del 2022, la exposición crediticia es de MXN 21.7 millones y la exposición potencial futura es de MXN 19.4 millones.

Los flujos de salida contingentes se muestran a continuación.

Salidas de efectivo por derivados	2T 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.

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.

- 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	1,444
Total de Entradas a Computar	2,737
Brecha 30 días	341
Activos líquidos	1,130

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 en situaciones de crisis.

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

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

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

Situación Financiera, Liquidez y Recursos de Capital

Junio 2022

SITUACIÓN FINANCIERA, LIQUIDEZ Y RECURSOS DE CAPITAL

Junio 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 1,487 millones de pesos al cierre de junio 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 junio de 2012.

La política de pago de dividendos o reinversión de utilidades

El Banco no tiene planeado el pago de dividendos.

Las políticas de la tesorería

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

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

Créditos o adeudos fiscales

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

CONTROL INTERNO

Junio 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.

Coeficiente de Financiamiento Estable Neto

CFEN

Junio 2022

COEFICIENTE DE FINANCIAMIENTO ESTABLE NETO - CFEN

(Cifras en millones de pesos)	Cifras individuales					Cifras consolidadas					
	Importe sin ponderar por plazo residual				Importe Ponderado	Importe sin ponderar por plazo residual				Importe Ponderado	
	Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	>= 1 año		Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	>= 1 año		
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE											
1	Capital	3,177	-	-	-	3,177	3,177	-	-	-	3,177
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental	3,177	-	-	-	3,177	3,177	-	-	-	3,177
3	Otros instrumentos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Depósitos minoristas	-	60	-	-	54	-	60	-	-	54
5	Depósitos estables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Depósitos menos estables	-	60	-	-	54	-	60	-	-	54
7	Financiamiento mayorista:	-	3,158	6	3	1,542	-	3,158	6	3	1,542
8	Depósitos operacionales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Otro financiamiento mayorista	-	3,158	6	3	1,542	-	3,158	6	3	1,542
10	Pasivos independientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Otros pasivos	-	44	-	-	-	-	44	-	-	-
12	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No aplica				No aplica	No aplica				No aplica
13	Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores	-	44	-	-	-	-	44.13	-	-	-
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	4,773	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	4,773.11
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO											
15	Total de activos líquidos elegibles para efectos del CFEN	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	56	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	55.83
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Préstamos al corriente y valores	0	1117	0	0	112	0	1117	0	0	112
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles nivel I	-	1117	0	0	112	0	1117	0	0	112
19	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al método estándar para riesgo de crédito de Basilea II.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Créditos a la vivienda (vigentes), de los cuales;	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las disposiciones.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Activos interdependientes.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

26	Otros Activos:	465,778	8,634	1,649	2,296	2,741	465,778	8,634	1,649	2,296	2,741
27	Materias primas básicas commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro.	-	No aplica	No aplica	No aplica	-	-	No aplica	No aplica	No aplica	-
28	Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales.	No aplica	-	-	-	-	No aplica	-	-	-	-
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	-	-	-	0	No aplica	-	-	-	0
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial.	No aplica	-	-	-	2	No aplica	-	-	-	2
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	465,778	8,634	1,649	2,296	2,739	465,778	8,634	1,649	2,296	2,739
32	Operaciones fuera de balance.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	2,908	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	2,908
34	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	164%	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	164%

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

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

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

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

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

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

Componentes	1T 2022	2T 2022	Variación
Monto del Financiamiento Estable Requerido	2,571	2,908	13.13%
Monto del Financiamiento Estable Disponible	4,761	4,773	0.25%
Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	185%	164%	-11.38%

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

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

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

No se cuenta con entidades objeto de consolidación.

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

Anexos

Junio 2022

ANEXOS

Activo

cifras en millones de pesos

	2T 21	3T 21	4T 21	1T 22	2T 22
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,651	1,500	1,784	1,330	1,407
Cuentas de margen (derivados)	0	0	1	4	2
Efectivo	0	0	1	4	2
Deudores por reporto (Saldo deudor)	700	700	700	1,100	750
Derivados	0	0	-1	-5	-2
Con fines de negociación	0	0	-1	-5	-2
Con fines de cobertura	0	0	0	0	0
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	3,894	3,881	3,886	3,589	3,576
Créditos comerciales	3,894	3,881	3,886	3,589	3,576
Actividad empresarial o comercial	660	665	693	409	436
Entidades financieras	1,015	1,005	995	991	964
Entidades gubernamentales	2,219	2,210	2,198	2,189	2,176
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	-27	-28	-27	-16	-15
Crtera de crédito neta	3,867	3,853	3,859	3,573	3,561
Derechos de cobro adquiridos (créditos deteriorados)	0	0	0	0	0
Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de	0	0	0	0	0
Activos virtuales	0	0	0	0	0
Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0	0	0	0
Otras cuentas por cobrar	3	4	15	8	4
Estimación de pérdidas crediticias esperadas	0	0	0	0	0
Bienes adjudicados	0	0	0	0	0
Estimación de bienes adjudicados	0	0	0	0	0
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para	0	0	0	0	0
Activos relacionados con operaciones discontinuadas	0	0	0	0	0
Pagos anticipados y otros activos	26	21	18	21	20
Cargos diferidos	1	1	0	2	1
Pagos anticipados	22	18	15	17	16
Depósitos en garantía	3	3	3	2	2
Propiedades, mobiliario y equipo	159	161	161	161	161
Depreciación acumulada de propiedades, mobiliario y equi	-99	-102	-105	-108	-111
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y	0	0	0	70	70
Depreciación de activos por derechos de uso de propieda	0	0	0	-5	-9
Inversiones permanentes	2	2	2	2	2
Activo por impuestos a la utilidad diferidos	37	47	47	39	34
Activos intangibles	232	235	238	238	238
Amortización acumulada de activos intangibles	-93	-101	-108	-116	-123
Activos por derechos de uso de activos intangibles	0	0	0	0	0
Amortización de activos por derechos de uso de activos ir	0	0	0	0	0
Total Activo	6,485	6,320	6,610	6,314	6,003

Pasivo

cifras en millones de pesos

	2T 21	3T 21	4T 21	1T 22	2T 22
Captación tradicional	2,602	2,786	3,019	3,025	2,708
Depósitos de exigibilidad inmediata	1,800	1,965	2,265	1,377	1,487
Depósitos a plazo	802	822	755	1,648	1,221
Títulos de crédito emitidos	0	0	0	0	0
Préstamos interbancarios y de otros organismos	883	474	463	73	7
De exigibilidad inmediata	0	0	0	0	0
De corto plazo	869	462	453	69	3
De largo plazo	13	12	10	4	4
Acreeedores por reporto	0	0	0	0	0
Préstamo de valores	0	0	0	0	0
Colaterales vendidos o dados en garantía	0	0	0	0	0
Reportos	0	0	0	0	0
Préstamo de valores	0	0	0	0	0
Instrumentos financieros derivados	0	0	0	0	0
Otros colaterales vendidos	0	0	0	0	0
Derivados	-1	0	-2	-6	-2
Con fines de negociación	-1	0	-2	-6	-2
Con fines de cobertura	0	0	0	0	0
Pasivo por arrendamiento	0	0	0	66	61
Créditos diferidos y cobros anticipados	0	0	0	4	3
Otras cuentas por pagar	7	9	9	12	10
Acreeedores por liquidación de operaciones	0	1	0	5	1
Acreeedores por cuentas de margen	0	0	0	0	0
Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0	0	0	0
Contribuciones por pagar	3	3	5	2	2
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	4	5	4	5	8
Pasivo por beneficios a los empleados	38	41	39	14	24
Créditos diferidos y cobros anticipados	0	0	0	0	0
Total Pasivo	3,529	3,311	3,529	3,188	2,811

Capital Contable

cifras en millones de pesos

	2T 21	3T 21	4T 21	1T 22	2T 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	356	409	481	526	592
Reservas de capital	30	30	30	30	48
Resultados acumulados	276	276	276	451	434
Resultado del ejercicio	50	104	176	45	111
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0
Total Capital contable	2,956	3,009	3,081	3,126	3,192
Total Paivo y Capital	6,485	6,320	6,610	6,314	6,003

Cuentas de Orden

cifras en millones de pesos

	2T 21	3T 21	4T 21	1T 22	2T 22
Avales otorgados	3,528	3,587	3,474	3,498	3,594
Activos y pasivos contingentes	0	0	0	0	0
Compromisos crediticios	4,158	4,238	4,218	4,190	3,795
Bienes en fideicomiso o mandato	0	0	0	0	0
Agente financiero del gobierno federal	0	0	0	0	0
Bienes en custodia	0	0	0	0	0
Colaterales recibidos por la entidad	700	700	700	1,100	750
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la e	0	0	0	0	0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédi	0	0	0	0	0
Otras cuentas de registro	0	0	0	0	0
Total cuentas de orden	8,386	8,525	8,392	8,788	8,139

Estado de Resultados

	2T 21	3T 21	4T 21	1T 22	2T 22
Ingresos por intereses	74	75	87	92	103
Gastos por intereses	22	20	23	22	26
Margen Financiero	52	56	64	69	77
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-10	1	0	-12	0
Margen Financiero ajustado por riesgo de crédito	62	55	64	81	77
Comisiones y tarifas cobradas	52	49	62	48	57
Comisiones y tarifas pagadas	1	1	1	1	1
Resultado por intermediación	3	11	10	12	7
Otros ingresos (egresos) de la operación	-4	-4	-3	1	-3
Gastos de administración y promoción	68	68	59	89	65
Resultado de la operación	43	43	73	52	72
Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0	0	0	0
Resultado antes de impuestos a la utilidad	43	43	73	52	72
Impuestos a la utilidad	0	-10	1	7	6
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	43	53	72	45	66