

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

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

Cuarto Trimestre 2021



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

Diciembre 31, 2021

Análisis de la administración

Situación financiera y resultados

Diciembre 2021

Mizuho Bank México

A continuación, se presenta un análisis del desempeño de la administración, así como la situación financiera del Banco

Calificación

El Banco obtuvo la siguiente calificación derivado de la evaluación de las agencias calificadoras

Agencia Calificadora	2021	2020
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

Tras un año como el 2020, en el que se presentaron bastantes retos a nivel mundial, durante 2021, México va recuperándose lentamente de una contracción económica y financiera que surgió con la pandemia del COVID-19, sin embargo, el PIB no ha recuperado los niveles que se observaron a finales del 2019, lo cual demuestra que, a pesar de que en el resto del mundo, el crecimiento parece recuperar movimiento, el choque en nuestro país de la pandemia, generó impactos profundos, tanto en el lado social como en el económico.

De acuerdo al INEGI, los pronósticos de crecimiento proporcionados por organismos internacionales y algunos especialistas, para México fueron ajustándose a la baja conforme avanzaba la segunda mitad del 2021, generando así, una brecha más amplia entre la confianza y la incertidumbre entre la población consumidora y la inversión privada, la cual se ha visto obstaculizada debido a esta volatilidad en entorno, derivado del establecimiento de las recientes políticas internas. Ahora, para 2022 y 2023, la proyección de crecimiento y expansión de la economía es de un 3.3% y 2.5% respectivamente, de acuerdo al reporte de Perspectivas Económicas de la OCDE.

En cuanto al tema inflacionario, el Banco Central acordó cerrar el año 2021 con una tasa de referencia del 5.50% para poder frenar el ritmo acelerado al que el nivel de precios aumenta, indicando que fue una respuesta ante el aumento de la inflación global, la cual sigue presionada por inconvenientes en la producción, la recomposición del gasto hacia mercancías y los elevados precios en alimentos y energéticos, así como de algunos servicios. No obstante, se observa que un alto número de economías emergentes han tomado la misma medida, pues la intensidad de los incrementos ha sido similar a la de México. Con ello, el aumento de 50 puntos base a la tasa del 17 de diciembre de 2021, la postura de política monetaria busca ajustarse a la trayectoria que se requiere para que la inflación converja a su meta de 3% dentro del horizonte de pronóstico.

Dentro de los mercados financieros nacionales se han observado condiciones de resiliencia y solidez que van en línea con el comportamiento de los mercados internacionales, pues el Sistema Financiero Mexicano, a pesar de presentar afectaciones en las condiciones bajo las cuales opera, maneja una banca con niveles de capital y de liquidez que cumplen con un margen de holgura de acuerdo a los mínimos

requeridos. De acuerdo al Banco de México, la ya mencionada volatilidad, asociada a un incremento a la aversión al riesgo, dificultan el dinamismo en las operaciones de la banca en México, sin embargo, la banca múltiple muestra, en su nivel de capitalización, un incremento entre marzo y septiembre de 2021, como resultado del capital aportado por las instituciones provenientes de sus resultados financieros, que cubrió ampliamente el incremento de activos sujetos a riesgos totales, provocando que la banca se encuentre en una posición fuerte para afrontar algunos de los posibles escenarios negativos durante los próximos meses, pues los índices en sus principales riesgos (liquidez, de mercado, de crédito y de contagio) han disminuido.

Es así como a más de 20 meses de iniciada la pandemia, podemos afirmar que, dentro de Mizuho Bank México, se han tomado medidas acordes a la regulación para poder hacer frente a los efectos de la pandemia sobre nuestras operaciones, conscientes de la importancia de nuestro papel dentro del sano funcionamiento del Sistema Financiero Mexicano. No obstante, el lento repunte que ha tenido el crecimiento tanto a nivel global, como del país, causaron que nuestra operación se mostrara en línea con este comportamiento, registrando niveles inferiores a los esperados, a pesar de la coordinación y organización de nuestros equipos para hacerle frente a la contingencia sanitaria que volvió a causar estragos con la nueva variante Omicrón durante 2021. Sin embargo, los esfuerzos por mantener resultados dinámicos tanto en el corto, como en el largo plazo no han cesado, ya que se han redefinido estrategias que ayuden a contribuir a un comportamiento ordenado que brinde, sobretodo, confianza a nuestros clientes, dentro de este entorno tan volátil y que a la par, asegure la continuidad del negocio a pesar de situaciones adversas y retos macroeconómicos, con un enfoque comprometido a disminuir las situaciones de estrés financiero, y a su vez, aumentar el valor económico de la institución.

Aspectos relevantes

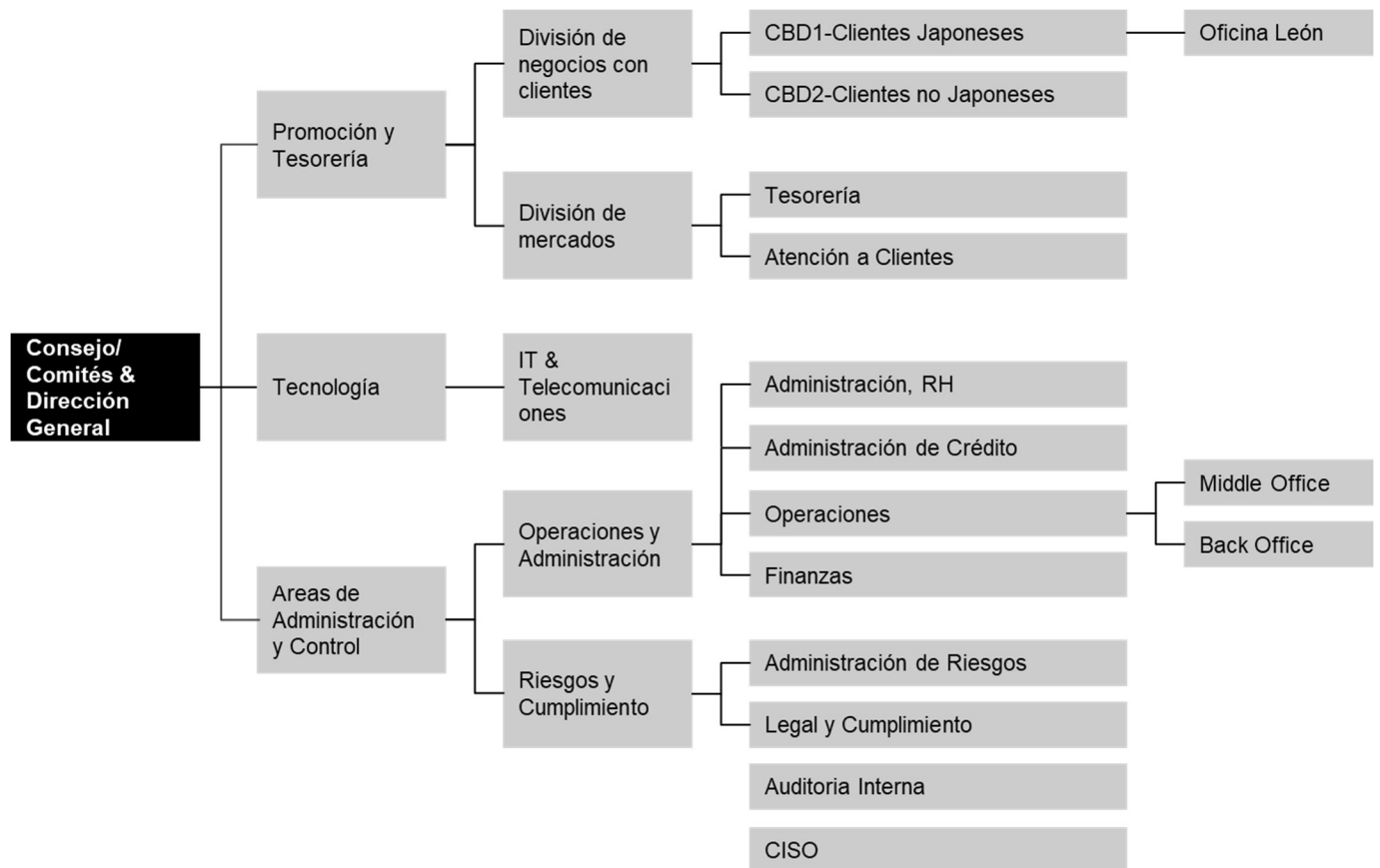
Al 31 de diciembre el Banco no contaba con eventos relevantes que reportar.

Análisis de la administración

Situación financiera y resultados

Estructura MBM

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



Estructura de Capital

Al 31 de diciembre de 2021, el capital social suscrito y pagado asciende a \$2,600 millones de pesos el cual está integrado por 127,400 acciones de la serie B y 132,600 de la serie F. Las acciones representativas del capital social de la Sociedad son nominativas, ordinarias y con valor nominal de \$10,000.00, dichas cifras no han prestado cambios con lo reportado para 2021

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

Acciones Serie F

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

Acciones Serie B

Accionista.	Número.	%	Valor nominal.	Total en M.N.
MIZUHO BANK, LTD.	127,399	48.9%	\$10,000.00	1,273,990,000
MHCB, AMERICA HOLDINGS, INC	1	0.1%	\$10,000.00	10,000
Total.	127,400	49.0%	\$10,000.00	1,274,000,000

Información general

Integración del Consejo de Administración

Presidente

Hisashi Matsuda

Suplente

Genaro Ricardo Villafañá López

Miembro Propietario	Suplente
Hirota Uchida	Jerico Israel Ochoa Magaña
Atsushi Shibukawa	Luis Arturo Jaramillo Cuevas
Masanori Shirakashi	Taketsugu Katsumata
Antonio Hugo Franck Cabrera	José Mauricio Castilla Martínez (secretario)

Jose Manuel del Barrio Molina

María Cristina Silvia Malagón Soberanes

Experiencia de los miembros del Consejo

Hisashi Matsuda

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

Genaro Ricardo Villafaña López

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

Hirota Uchida

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

Masanori Shirakashi

Se ha desempeñado como Director de Departamento de Coordinación Global en Mizuho Financial Group, también ha sido parte de Mizuho Securities USA por más de 8 años. Curso estudios de postgrado en la Facultad de Negocios de Londres y en la Universidad de Tokio.

Antonio Hugo Franck Cabrera

Cuenta con más de 45 años de experiencia en derecho corporativo, financiero y bursátil, ha asesorado a varias empresas en México y en el extranjero en fusiones y adquisiciones y alianzas estratégicas. Ha participado activamente en la constitución de varios bancos y grupos financieros en México. Actualmente es socio de la Oficina de Jones Day en México. Es un destacado académico y profesor de la Escuela Libre de Derecho y de la Universidad Iberoamericana. Es Licenciado en Derecho por la Universidad Iberoamericana y tiene estudios de posgrado en Derecho por la Universidad de Houston y la Universidad de Harvard.

Jose Manuel del Barrio Molina

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

Atsushi Shibukawa

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

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

Jerico Ochoa

Actualmente es Director de Legal & Cumplimiento en Mizuho Bank México gestionando asuntos relevante 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, contratos, tienen un Diplomado en Derecho Bancario y Financiero en el ITAM, egresado de la Universidad La Salle.

Arturo Jaramillo

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

Taketsugu Katsumata

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

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

María Cristina Silvia Malagón Soberanes

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

Durante 2021 Mizuho Bank México pago emolumento a los miembros independientes el Consejo por un monto total de \$ 1 millón de pesos

El total de contraprestaciones pagadas a los principales funcionarios del Banco durante el ejercicio 2021 ascendió a \$65 millones

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.

Durante el cuarto trimestre de 2021 no hubo modificaciones a las políticas, prácticas y criterios contables conforme a las cuales se elaboraron los estados financieros básicos.

Criterios contables especiales

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

El 27 de marzo de 2020, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) emitió Criterios Contables Especiales, aplicables a instituciones de crédito, ante la Contingencia de la Pandemia por COVID-19. De acuerdo con el comunicado del 29 de junio de 2020, 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.

Nuevos criterios contables para 2022

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.

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.

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.

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.

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.

La Institución está en proceso de analizar los

Resultados al cierre del cuarto trimestre de 2021

Ingresos de la operación

Los ingresos por intereses se componen de la siguiente manera:

Ingresos por intereses

Concepto	4T20	3T21	4T21	Var Trim % 4T21 vs		Dic 20	Dic 21	Var Anual	
				4T20	3T21			S	%
Intereses de disponibilidades	12	9	12	8	33	57	41.3	(15)	(27)
Intereses en operaciones de reporto	14	8	12	(12)	46	83	38.5	(45)	(54)
Intereses de cartera de crédito vigente	71	58	62	(12)	8	401	245.1	(156)	(39)
Total	96	75	87	(10)	15	541	325	(216)	(40)

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

El ingreso por intereses durante 2021 presentó una disminución de 40% en comparación con el año 2020 derivado de una disminución en los saldos promedio de deudores por reporto y cartera de crédito, el comportamiento durante el cuarto trimestre fue positivo en un 15% generado principalmente por los intereses obtenidos por el incremento en excedentes de efectivo.

La mayor fuente de ingreso por intereses es generada por la cartera, el ingreso por intereses de cartera disminuyó un 39% comparada con la cifra de 2020 impactada por el comportamiento en tasas y el volumen promedio de la cartera a pesar del incremento en el saldo de la cartera al cierre del ejercicio al pasar de \$3,329 en 2020 a \$ 3,886 en 2021 y mostró un incremento del 8% durante el último trimestre del año.

Los ingresos de la cartera de créditos al cierre de diciembre de 2021 se distribuyen de la siguiente manera:

Concepto	4T20	3T21	4T21	Var Trim % 4T21 vs		Dic 20	Dic 21	Var Anual	
				4T20	3T21			S	%
Intereses por créditos empresariales	20	9	10	(51)	9	134	51	(83)	(62)
Intereses por créditos a otras entidades financieras	19	15	16	(18)	7	93	63	(30)	(33)
Intereses por créditos a entidades gubernamentales	31	34	36	17	8	174	131	(43)	(25)
Total	71	58	62	(12)	8	403	245	(158)	(39)

La integración del saldo de cartera es la siguiente:

Concepto	4T20	3T21	4T21	Var Trim % 4T21 vs		Dic 20	Dic 21	Var Anual	
				4T20	3T21			S	%
Cartera comercial a empresas	1,407	665	693	(51)	4	1,407	693	(714)	(51)
Cartera comercial a otras entidades financ	1,289	1,005	995	(23)	(1)	1,289	995	(294)	(23)
Cartera comercial a otras entidades guber	633	2,210	2,198	248	(1)	633	2,198	1,566	248
Total	3,329	3,881	3,886	17	0	3,329	3,886	557	17

La cartera de créditos presentó un incremento del 17% al cierre de 2021 respecto año 2020, y se encuentra distribuida principalmente en créditos a la actividad empresarial, créditos a otras entidades financieras y créditos a entidades gubernamentales. La principal variación se muestra en créditos gubernamentales por el incremento de su saldo al cierre del ejercicio.

Durante el cuarto trimestre el saldo no mostró una variación significativa.

Las reservas de crédito al cierre de diciembre de 2021 ascienden a \$27 millones de pesos, una reducción del 13% respecto del saldo reportado en diciembre 2020. 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 diciembre de 2021, el 88% de la cartera se encuentra concentrada en la calificación con grado de riesgo A, con un total de reservas creadas de \$17 millones de pesos y 12% de la cartera se encuentra calificada en el grado de riesgo B, con un total de reservas creadas de \$10 millones de pesos.

Clasificación de riesgos de crédito	Cartera Comercial Dic 20	Estimación preventiva para riesgos crediticios	Cartera Comercial Dic 21	Estimación preventiva para riesgos crediticios
A-1	2,331	13	3,188	15
A-2	571	7	235	2
B-1	151	2	347	7
B-2	-	-	91	2
B-3	276	8	25	1
C-1	-	-	-	-
C-2	-	-	-	-
D	-	-	-	-
E	-	-	-	-
TOTAL	3,329	31	3,886	27

Los ingresos por intereses de la cartera se redujeron 39%, derivado principalmente por la disminución en el saldo promedio de la cartera.

La concentración de la cartera de créditos por sector económico al cierre de diciembre de 2021 es el siguiente:

Exposición por Sector Económico	
Sector	Saldo
Petróleo	1,600.32
Financiero	994.87
Energía	597.99
Comunicación	400.80
Automotriz	157.81
Químicos	109.34
Otros	24.92
TOTAL	3,886.05

Cifras en Millones de Pesos

Egresos por intereses.

El gasto por intereses está compuesto de la siguiente manera:

Concepto	4T 20	3T 21	4T 21	Var Trim % 4T21		Dic 20	Dic 21	Var anual	
				4T 20	3T21			S	%
Intereses por depósitos de exigibilidad inn	2	3	4	144	18	20	10	(10)	(51)
Intereses por depósitos a plazo	7	8	14	88	74	28	36	8	30
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	35	9	6	(84)	(35)	242	52	(190)	(78)
Total	44	20	23	(48)	17	292	99	(193)	(66)

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

El gasto por intereses durante 2021 presentó una disminución de 66 % derivado principalmente de la disminución del financiamiento obtenido en préstamos interbancarios. El mayor gasto por intereses es generado por el financiamiento interbancario el cual disminuyó en un 78% debido a menor necesidad de financiamiento externo.

En el cuarto trimestre se incrementó el gasto por intereses en un 17% principalmente por interés pagados por depósitos a la vista.

Derivado de las variaciones anteriores el margen financiero ajustado del Banco presenta un saldo positivo por \$ 230 millones correspondiente a una disminución del 8% en 2021 comparado con el ejercicio 2020

La variación del cuarto trimestre fue positiva en un 17% comparada con el trimestre previo.

Ingresos por comisiones cobradas

Concepto	4T 20	3T 21	4T 21	Var Trim % 4T21		Dic 20	Dic 21	Var anual	
				vs				S	%
Manejo de cuenta	0	0	0	-6	0	1	0	23	(9)
Transferencia de fondos	0	0	0	-31	-7	1	1	(114)	21
Operaciones de crédito	2	1	1	-4	1	5	6	327	29
Otras comisiones y tarifas cobradas	90	47	60	-34	27	116	188	603	62
Total	92	49	62	-33	26	122	196	658	60

Las comisiones cobradas al cierre de 2021 se incrementaron en un 60% respecto al 2020, y un 26% en el cuarto trimestre el principal incremento se vio reflejado en otras comisiones y tarifas cobradas las cuales están integradas principalmente por comisiones por intermediación.

Resultado por intermediación

El resultado por intermediación es generado principalmente por transacciones de compra venta de divisas de nuestros clientes, durante 2021 se generó un ingreso por \$ 31, presentando una variación del 103% en comparación con 2020 como resultado de los esfuerzos del área de promoción.

Durante el cuarto trimestre se generó una utilidad por \$10

Gastos de administración y promoción.

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

Concepto	4T 20	3T 21	4T 21	Var Trim % 4T21		Dic 20	Dic 21	Var anual	
				vs				S	%
Beneficios directos de corto plazo	27	29	21	(22)	(28)	118	108	(10)	(9)
Honorario y rentas	9	7	9	3	34	37	33	(4)	(11)
otros	8	4	2	(76)	(59)	22	16	(7)	(29)
Impuestos y derechos diversos	4	4	4	10	(1)	18	20	2	11
Gastos en tecnología	7	10	11	54	3	35	42	7	22
Depreciaciones y amortizaciones	14	11	10	(24)	(3)	54	42	(12)	(22)
Aportaciones al IPAB	5	4	4	(23)	13	26	17	(9)	(36)
Gastos no deducibles	0	0	0	1	13	4	1	(3)	(65)
Otros gastos diversos	1	2	1	(5)	(39)	6	6	(0)	(0)
Total	75	72	63	(16)	(12)	320	284	(35)	(11)

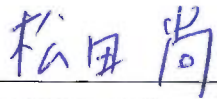
Los gastos de administración y promoción presentaron una disminución un 11% en comparación con 2020, las principales disminuciones se observa en el concepto de aportaciones al IPAB la cual es generada por la disminución de la base para su cálculo en el rubro de préstamos interbancarios; Beneficios directos a corto plazo muestra una disminución del 9% originada por cambios en la estructura de la institución; las amortizaciones y depreciaciones tuvieron una variación del 22% ya que a finales del año 2020 parte del equipo de cómputo alcanzó su depreciación total; Otros gastos muestra una disminución del 29% mostrando ahorros significativos impactados por la modalidad de Home office adoptada a raíz de la pandemia

En el cuarto trimestre el gasto presentó una disminución del 12% las principales variaciones se muestran en beneficios a corto plazo por ajuste en provisiones y otros por ajuste del estudio actuarial de pasivos laborales

Impuestos

Durante el cuarto trimestre de 2021 los impuestos diferidos tuvieron una afectación al gasto por \$ 1

El resultado Neto al cierre del cuarto trimestre de 2021 ascendió a \$176 millones, un 111% mayor a 2020



Hisashi Matsuda

Director General



Miriam González

Director de Finanzas



G. Ricardo Villafaña López

Director Ejecutivo Administración y Finanzas



Aldo Garza Rosales

Auditor Interno

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

4T2021



Cifras Relevantes

Diciembre 2021



Cifras Relevantes

Diciembre 2021

Cifras financieras, integraciones e indicadores

Al cierre del diciembre 2021, El Banco presenta las siguientes cifras relevantes:

Balance General

Activo

Concepto	Var Trim % 4T21 vs						Var anual		
	4T 20	3T 21	4T 21	4T 20	3T21	Dic 20	Dic 21	S	%
Disponibilidades	3,454	1,500	1,784	(48)	19	3,454	1,784	(1,670)	(48)
Cuentas de margen	2	0	1	(52)	490	2	1	(1)	(52)
Deudores por reporto	700	700	700	0	0	700	700	0	0
Derivados	2	(0)	2	(34)	(576)	2	2	(1)	(34)
Cartera de crédito neta	3,297	3,853	3,859	17	0	3,297	3,859	561	17
Otras cuentas por cobrar	2	4	15	586	313	2	15	13	586
Propiedades, mobiliario y equipo	63	59	56	(12)	(5)	63	56	(8)	(12)
Inversiones permanentes	2	2	2	0	0	2	2	0	0
Impuestos y ptu diferidos neto	42	47	47	10	(1)	42	47	4	10
Otros activos	168	155	149	(11)	(4)	168	149	(19)	(11)
Total Activo	7,734	6,320	6,613	(14)	5	7,734	6,613	(1,121)	(14)

Disponibilidades

El rubro de disponibilidades disminuyó en un 48% pasando de \$3,454 millones en 2020 a \$1,784 millones en 2021, derivado de la liquidación de créditos interbancarios principalmente, en el cuarto trimestre se incrementó en un 19% en comparación con el trimestre previo.

Cartera de crédito

El saldo de la cartera de crédito neta al cierre de año 2021 se incrementó un 17% en \$561 millones en comparación con el año 2020 y sin variación significativa durante el cuarto trimestre

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

Tipo de crédito	Importe
Empresarial	681
Entidades financieras	990
Entidades gubernamentales	2,186
	3,859

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

Moneda	Importe
Moneda nacional	3,765
Moneda extranjera valorizada	94
	3,859

Derivado de la calificación de riesgos de la cartera de créditos, el banco ha creado reservas que ascienden a por \$27 millones pesos al cierre de diciembre de 2021, distribuidas de la siguiente manera:

Riesgo	Cartera	Reserva
A	3,423	17
B	463	10
	3,886	28

Al cierre del cuarto trimestre de 2021, los parámetros ponderados de Probabilidad de Incumplimiento y Severidad de la Pérdida bajo la metodología estándar de la CNBV son:

Cartera	PI	SP	EI*
Comercial	3.73%	45%	693
Entidades financieras	1.08%	45%	995
Entidades gubernamental	0.50%	45%	2,198

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

Exposición por entidad federativa	
Entidad Federativa	Saldo
Ciudad de México	2,639.85
Nuevo León	1,065.70
Jalisco	98.88
Aguascalientes	73.31
Querétaro	8.30
TOTAL	3,886.05

Cifras en Millones de Pesos

Exposición por Sector Económico	
Sector	Saldo
Petróleo	1,600.32
Financiero	994.87
Energía	597.99
Comunicación	400.80
Automotriz	157.81
Químicos	109.34
Otros	24.92
TOTAL	3,886.05

Cifras en Millones de Pesos

El rango por vencer de la cartera de crédito es de hasta 1,722 días

Otras cuentas por cobrar

El saldo al 31 de diciembre de 2021 en otras cuentas corresponde a una factura pendiente de liquidar por concepto de otras comisiones por \$13 millones con antigüedad menor a 30 días lo que origina una variación del 586% anual y de 313% en el cuarto trimestre

Otros Activos

Al 31 de diciembre el rubro de otros activos está compuesto por:

Concepto	Var Trim % 4T21 vs						Var anual		
	4T 20	3T 21	4T 21	4T 20	3T21	Dic 20	Dic 21	S	%
Cargos diferidos	1	1	0	(8)	(44)	1	0	(0)	(8)
Pagos anticipados	11	18	15	39	(14)	11	15	4	39
Intangibles	153	134	130	(15)	(3)	153	130	(23)	(15)
Otros activos	3	3	3	1	0	3	3	0	1
Total	168	155	149	(11)	(4)	168	149	(19)	(11)

El rubro de intangibles disminuyó un 11% en el 2021 y un 4% durante el cuarto trimestre derivado de las amortizaciones del ejercicio.

Pasivo y Capital

Concepto	Var Trim % 4T21 vs						Var anual		
	4T 20	3T 21	4T 21	4T 20	3T21	Dic 20	Dic 21	S	%
Depósitos de exigibilidad inmediata	1,893	1,965	2,265	20	15	1,893	2,265	372	20
Depósitos a plazo	759	822	755	(1)	(8)	759	755	(5)	(1)
Derivados	2	(0)	1	(41)	(393)	2	1	(1)	(41)
Préstamos interbancarios y de otros organismos	2,124	474	463	(78)	(2)	2,124	463	(1,661)	(78)
Otras cuentas por pagar	50	51	48	(2)	(4)	50	48	(1)	(2)
Total Pasivo	4,828	3,310	3,532	(27)	7	4,828	3,532	(1,297)	(27)
Capital Contable									
Capital contribuido	2,600	2,600	2,600	0	0	2,600	2,600	0	0
Capital ganado	306	409	481	58	18	306	481	176	58
Total Capital	2,906	3,009	3,081	6	2	2,906	3,081	176	6
Total Pasivo y Capital	7,734	6,320	6,613	(14)	5	7,734	6,613	(1,121)	(14)

Captación tradicional

La captación tradicional mostró un comportamiento positivo al cierre del 2021 del 14% por \$367 millones así como un 8% en el cuarto trimestre de 2021, su saldo asciende a \$3,019 millones de pesos al cierre del año 2021, principalmente concentrada en cuentas de depósitos a la vista con y sin intereses tanto en moneda nacional como en moneda extranjera, y depósitos a plazo principalmente en moneda nacional.

La separación de los saldos es la siguiente:

Concepto	Var Trim % 4T21						Var anual		
	4T 20	3T 21	4T 21	4T 20	3T21	Dic 20	Dic 21	S	%
Depósitos a la vista sin intereses	1,117	1,001	1,036	(7)	3	1,117	1,036	(82)	(7)
Depósitos a la vista con intereses	776	964	1,229	58	27	776	1,229	453	58
Depositos a plazo	759	822	755	(1)	(8)	759	755	(5)	(1)
Total	2,652	2,786	3,019	14	8	2,652	3,019	367	14

La tasa promedio pagada de intereses en las cuentas a la vista que pagan intereses fue de 1.0%, y la tasa promedio de los depósitos a plazo fue de 3.72 % en moneda nacional y 0% en moneda extranjera.

Al cierre de diciembre de 2021, la moneda de los depósitos a la vista y de los depósitos a plazo es la siguiente

Concepto	Moneda Nacional	Moneda extranjera valorizada	Total
Depósitos a la vista sin intereses	261	775	1,036
Depósitos a la vista con intereses	1,080	149	1,229
Depósitos a plazo	755	0	755
Total	2,096	924	3,019

Préstamos de Bancos y otros organismos

Al cierre de diciembre de 2021 el banco mantiene un saldo de préstamos de otros bancos por un monto de \$463 millones de pesos, de los cuáles \$453 millones es a corto plazo y \$10 millones de pesos es de largo plazo. Los préstamos de corto plazo son principalmente en moneda nacional, mientras que el saldo de préstamos de largo plazo corresponde principalmente a moneda extranjera.

Las tasas promedio de interés de los préstamos interbancarios en moneda nacional es de %4.75 y de los préstamos en moneda extranjera es del 1.01%.

Capital Contable

El capital contable presenta un incremento del 6% correspondiente al resultado del ejercicio por \$176 millones.

Estado de Resultados

Concepto	Var Trim % 4T21 vs						Var anual		
	4T 20	3T 21	4T 21	4T 20	3T21	Dic 20	Dic 21	S	%
Ingresos por intereses	97	75	87	-11	15	543	325	-218	-40
Gastos por intereses	44	20	23	-48	17	292	99	-193	-66
Margen Financiero	54	56	64	19	14	251	227	-24	-10
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-8	1	0	-94	-177	0	-4	-4	N/A
Margen Financiero ajustado por riesgo crediticio	62	55	64	4	17	251	230	-20	-8
Comisiones Netas	89	48	61	-32	26	115	190		
Resultado por intermediación	1	11	10	874	-10	15	31	16	103
Otros ingresos (egresos) de la operación	9	0	1	-92	1418	22	4	-18	-83
Gastos de administración y promoción	75	72	63	-16	-12	320	284	-35	-11
Resultado de operación	86	43	73	-15	69	84	172	88	105
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidada	0	0	0	NA	NA	0	0	0	N/A
Resultado antes de impuestos a la utilidad	86	43	73	-15	69	84	172	88	105
Impuestos a la utilidad causados	0	0	0	NA	NA	0	0	0	N/A
Impuestos a la utilidad diferidos	5	-10	1	-87	-106	1	-4	-5	-786
Resultado neto	81	53	72	-11	35	83	176	93	111

Durante el cuarto trimestre 2021 se generó una Utilidad de \$ 72 millones alcanzando una utilidad acumulada de 176 millones al cierre del año, un 111% mayor a la generada en el ejercicio 2020.

Margen Financiero

El margen financiero ajustado por riesgos crediticio al cierre de diciembre 2021 asciende a \$230 millones de pesos, el cual es originado principalmente del ingreso por intereses por \$325 millones de pesos integrados por las inversiones en reporto y depósitos a plazo fijo realizadas por el banco por \$80 millones de pesos y \$245 millones de pesos originados por la cartera de crédito. Los gastos por intereses ascienden a \$99 millones de pesos derivados de los depósitos de captación tradicional por \$46 millones de pesos, y los intereses pagados por préstamos de bancos son \$52 millones de pesos

Al cierre de diciembre de 2021, el margen financiero del banco ajustado por riesgos representa un decremento del 8%, derivado principalmente de la variación en los saldos promedios de las cuentas que le dan origen.

Estimación preventiva para riesgos crediticios

Al cierre del 2021 se cancelaron reservas afectando resultados por un importe de \$ 4 millones como ingreso.

Comisiones

El monto de comisiones cobradas al cierre de diciembre de 2021 asciende a un monto de \$196 millones de pesos, derivadas principalmente por intermediación, así como comisiones por operaciones de crédito, las comisiones pagadas ascienden a \$5 millones de pesos derivados de comisiones por operaciones bancarias.

Resultado por intermediación

Al cierre de diciembre de 2021 el banco genero \$ 31 millones en este rubro principalmente por compra venta de divisas.

Otros ingresos de la operación

El banco al cierre de diciembre de 2021 tiene otros ingresos por \$ 4 millones de pesos originados por la cancelación de provisiones.

Gastos de administración y promoción

Concepto	Var Trim % 4T21 vs						Var anual		
	4T 20	3T 21	4T 21	4T 20	3T21	Dic 20	Dic 21	S	%
Beneficios directos de corto plazo	27	29	21	(22)	(28)	118	108	(10)	(9)
Honorario y rentas	9	7	9	6	88	37	33	(4)	(11)
otros	8	4	2	(174)	(287)	22	16	(7)	(29)
Impuestos y derechos diversos	4	4	4	10	(1)	18	20	2	11
Gastos en tecnología	7	10	11	54	3	35	42	7	22
Depreciaciones y amortizaciones	14	11	10	(55)	(4)	54	42	(12)	(22)
Aportaciones al IPAB	5	4	4	(23)	13	26	17	(9)	(36)
Gastos no deducibles	0	0	0	1	13	4	1	(3)	(65)
Otros gastos diversos	1	2	1	NA	NA	6	6	(0)	(0)
Total	75	72	63	(16)	(12)	320	284	(35)	(11)

Los gastos de administración y promoción disminuyeron un 11% lo cual representa \$ 35 millones menos en comparación con 2021

Las principales variaciones corresponden a:

- Gastos de personal presenta una reducción del 9% debido a cambios en la estructura organizacional del banco.
- Los gastos por honorarios y rentas disminuyeron un 11% principalmente por la reducción en servicios externos
- El rubro de depreciaciones y amortizaciones disminuyo durante 2021 en comparación con 2020 dado que en los últimos meses del año 2020 parte del equipo de cómputo se deprecio totalmente
- La disminución de las aportaciones al IPAB se vieron disminuidas por la baja en los pasivos del banco principalmente los créditos interbancarios

Impuestos

Durante el cuarto trimestre de 2021 los impuestos diferidos tuvieron una afectación al gasto por \$ 1M acumulado \$ 4 millones durante el ejercicio originados principalmente por diferencias temporales.

Información por segmentos

Al cierre de diciembre de 2021 la operación del banco se encuentra dividida básicamente en dos segmentos

Concepto	Tesorería	Clientes
<u>Activos</u>		
Disponibilidades	1,784	
Deudores por reporto	700	
Cartera de créditos (neta)		3,859
<u>Pasivos</u>		
Depósitos de exigibilidad inmediata		2,265
Depósitos a plazo		755
Préstamos interbancarios		463
<u>Estado de resultados</u>		
Ingresos por intereses	80	245
Gastos por intereses	47	52
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-4	
Comisiones cobradas	190	6
Comisiones pagadas	5	
Gastos de administración y promoción	284	
Resultado de intermediación	31	

Operaciones con partes relacionadas

Al 31 de diciembre de 2021 el banco mantiene dos depósitos en bancos del extranjero con partes relacionadas:

Disponibilidades

Parte relacionada	Importe
Mizuho Bank Ltd. NY Branch	528
Mizuho Bank Ltd. HO Tokyo Japan	56

Préstamos interbancarios

Parte relacionada	Importe
Mizuho Bank Ltd. NY Branch	100

Operaciones con derivados

Al 31 de diciembre de 2021 el banco tiene los siguientes saldos de operaciones derivadas:

Contratos adelantados-divisas

	Monto Nominal		Posición	
	Compra	Venta	Activo	Pasivo
Compra	152		2	
Venta		152		2
	152	152	2	2

Indicadores Financieros

	Dic 20	Mar 21	Jun 21	Sep 21	Dec 21
ROA	3.76%	0.39%	2.44%	3.62%	4.46%
ROE	11.29%	1.01%	5.86%	7.49%	9.32%
MIN	2.92%	2.88%	6.07%	3.58%	4.14%
Eficiencia operativa	3.72%	4.02%	8.49%	4.65%	3.90%
Índice de morosidad	0	0	0	0	0
Índice de cobertura de cartera vencida	0	0	0	0	0

INDICE DE MOROSIDAD = Saldo de la Cartera de Crédito vencida al cierre del trimestre / Saldo de la Cartera de Crédito total al cierre del trimestre.

INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA = Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la Cartera de Crédito vencida al cierre del trimestre.

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

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

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

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

Donde:

Activos Productivos = Disponibilidades + Inversiones en Valores + Deudores por reporto + Préstamos de valores + Derivados + Ajuste de valuación por cobertura de activos financieros + Cartera de crédito vigente + Beneficio por recibir en operaciones de bursatilización.

Notas:

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

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

4T2021



Suficiencia de Capital

Diciembre 2021



Suficiencia de capital

Índice de capitalización

El índice de capitalización de Mizuho Bank registrado al cierre del cuarto trimestre de 2021 asciende a 106.21%. El Capital Neto del banco registrado al cierre del mencionado trimestre asciende a un monto de \$ 2,932 Millones de pesos, con un Capital Básico de \$ 2,932 millones de pesos y un capital complementario de \$ 0 millones de pesos.

Capital Neto	2,931.60
Capital Básico reconocido	2,931.60
Capital Complementario reconocido	0.00

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

Capital Básico	2,931.60
Capital Fundamental	2,931.60
Capital no fundamental	0.00

Los activos sujetos a riesgo por tipo de riesgo al cierre del trimestre ascienden a un total de \$2,760.17 millones de pesos y se integran de la siguiente manera:

Activos ponderados en riesgo	
Activos por riesgo de mercado	53.90
Activos por riesgo de crédito	2,572.50
Activos por riesgo operacional	583.80
Activos por faltantes de capital en filiales del exterior	0
Activos por riesgo totales	3,210.20

El requerimiento total de capital derivados de los activos ponderados de riesgo asciende a un total de \$ 220.81 millones de pesos

Requerimientos de capital totales	
Requerimiento por riesgos de mercado	5.14
Requerimiento por riesgo de crédito	147.73
Requerimiento por riesgo de crédito (metodología interna)	0.00
Requerimiento por riesgo operacional	67.94
Requerimiento por faltantes de capital en filiales	0.00
Total	220.81

Derivado de los requerimientos de capital total en relación con el capital neto de la institución, al cierre del cuarto trimestre de 2021 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	13.28
Capital Neto / Activos por Riesgo de Crédito	158.75
Capital Neto / Activos por Riesgo Totales (ICAP)	106.21
Capital Básico / Requerimiento de Capital Total	13.28
Capital Básico / Activos en Riesgo Totales	106.21
Capital fundamental / Activos de riesgo totales	106.21

4T2021



Administración Integral de Riesgos

Reporte cualitativo 4to Trimestre 2021

Diciembre 2021

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

Administración Integral de Riesgos

Reporte cualitativo 4to. Trimestre 2021

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 diciembre de 2021 es de \$27,447,027 pesos, lo que representa un porcentaje de reservas de 0.71%.

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	664.68	647.83
Empresas con ventas Netas Menores a 14 millones de UDIS	16.56	16.64
Organismos descentralizados	2,187.32	2,196.29
Instituciones Financieras	990.04	997.00
TOTAL	3,858.60	3,857.76

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	676.16	659.31
Empresas con ventas Netas Menores a 14 millones de UDIS	16.71	16.79
Organismos descentralizados	2,198.31	2,207.28
Instituciones Financieras	994.87	1,001.83
TOTAL	3,886.05	3,885.21

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

Exposición por entidad federativa	
Entidad Federativa	Saldo
Ciudad de México	2,639.85
Nuevo León	1,065.70
Jalisco	98.88
Aguascalientes	73.31
Querétaro	8.30
TOTAL	3,886.05

Cifras en Millones de Pesos

federativas

3. La distribución de las exposiciones por sector económico

Exposición por Sector Económico	
Sector	Saldo
Petróleo	1,600.32
Financiero	994.87
Energía	597.99
Comunicación	400.80
Automotriz	157.81
Químicos	109.34
Otros	24.92
TOTAL	3,886.05

Cifras en Millones de Pesos

4. La distribución de las exposiciones por plazo remanente.

Exposición por Plazo Remanente	
Plazo	Saldo
Corto Plazo	3,277.76
Largo Plazo	608.29
TOTAL	3,886.05

Cifras en Millones de Pesos

5. La distribución de las exposiciones por principales sectores económicos separados en vigentes, emprobleados y vencidos, así como las reservas y castigos.

Exposición por sector económico					
Sector Económico	Saldo	Créditos Emprobleados	Créditos Vencidos	Variación de las Reservas durante el Período	Variación de los Castigos durante el período
Petróleo	1,600	0	0	-0.01	0
Instituciones financieras	995	0	0	-0.75	0
Energía	598	0	0	-0.05	0
Comunicación	401	0	0	0.00	0
Vehículos	158	0	0	0.00	0
Químicos	109	0	0	0.28	0
Otros	25	0	0	0.04	0
TOTAL	3,886	0	0	-0.48	0

Cifras en Millones de Pesos

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

Grado de riesgo	Cartera Comercial	Estimación preventiva para riesgos crediticios
A-1	3,188	14.8
A-2	235	2.8
B-1	347	6.8
B-2	91	1.9
B-3	25	1.1
C-1	-	-
C-2	-	-
D	-	-
E	-	-
Total	3,886	27.4

Cifras en Millones de Pesos

7. El importe por separado de los créditos emprobleados y vencidos, 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 emprobleados ni vencidos.

8. La conciliación de los cambios en las reservas preventivas para riesgos crediticios para créditos emprobleados.

MBM no cuenta con créditos emproblemados ni vencidos.

9. Para cada portafolio, el monto de las exposiciones sujetos al Método Estándar.

El monto de las exposiciones de la cartera crediticia comercial, sujetos a método estándar es de **\$3,886.05 millones de pesos**.

10. Revelación de información para portafolios sujetos a Metodología Interna.

MBM utiliza exclusivamente el método estándar.

Información cuando apliquen técnicas de mitigación de riesgo de crédito

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

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

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

Grupo	Importe Positivo	Exposición Potencial	Exposición Agregada
Instituciones de Banca Múltiple y filiales	0.00	9.85	9.85
Empresas con ventas Netas Mayores a 14 millones de UDIS	1.57	7.20	8.77

Cifras en millones de pesos

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

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

Riesgo de mercado

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

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

La Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR) informa de manera diaria a la Dirección General y a las áreas tomadoras de Riesgo, el VaR del portafolio de inversión. El resultado de dicha estimación al cierre del cuarto trimestre de 2021 es:

Portafolio	VaR Promedio 4T21	VaR Cierre 4T21
Inversiones Tesorería	577.77	523.52

Cifras en miles de pesos

El VaR indica que, al cierre de diciembre del 2021, MBM no perdería más de \$523.52 miles de 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 diciembre del 2021 es de 0.018%. Dicho resultado muestra que el VaR con respecto del Capital Neto (cifras del capital calculadas al cierre de 4T 2021) de MBM es muy bajo.

Riesgo de liquidez

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

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

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

Brecha\Moneda	1 Día	1 Semana	1 Mes
Moneda Nacional	490,206	2,031,314	1,672,939
Moneda Extranjera	670,300	653,700	687,800

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	-394,248	2,031,277	2,690,593
Moneda Extranjera	178,155	683,685	687,850

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 diciembre 2021, son:

Moneda	Sensibilidad 10 Puntos Base
MXN	-3,249,305
USD	-3,755
JPY	-57
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 cuarto trimestre del 2021 se presentaron 3 eventos con componente de riesgo operacional, los cuales no registraron y/o reflejaron pérdida.

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

MBM define como el indicador de exposición al riesgo operacional más adecuado al requerimiento de capital por riesgo operacional (RCRO).

Riesgo legal

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

En el cuarto trimestre del 2021, se registraron 3 eventos, en donde solo uno presentó pérdida económica con impacto a resultados por un saldo de \$500,958.48.

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 cuarto trimestre de 2021, se registró un evento 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

Diciembre 2021

Anexo 1-O

I. Integración del capital Neto

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

Ref.		Sep-21	Dic-21
	Capital común de nivel 1 (CET1): Instrumentos y reservas		
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	2,600	2,600
2	Resultados de ejercicios anteriores	276	276
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	134	134
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)		
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común nivel 1)		
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	3,009	3,009
	Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios		
7	Ajustes por valuación prudencial		
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)		
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)		
10	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)		
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo		
12	Reservas pendientes de constituir		
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización		
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable		
15	Plan de pensiones por beneficios definidos		
16	Inversiones en acciones propias		
17	Inversiones recíprocas en el capital ordinario		
18	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)		
19	Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)		
20	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)		
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)		
22	Monto que excede el umbral del 15%		na
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financieras		na
24	del cual: Derechos por servicios hipotecarios		na
25	del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales		na
A	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)		
B	del cual: Inversiones en deuda subordinadas		
C	del cual: Utilidad o incremento en valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilización (Instituciones originadoras)		
D	del cual: Inversiones en organismos multilaterales		
E	del cual: Inversiones en empresas relacionadas		
F	del cual: Inversiones en capital de riesgo		
G	del cual: Inversiones en fondos de inversión		
H	del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias		
I	del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones		
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	10	7
K	del cual: Posiciones en esquemas de primeras pérdidas		
L	del cual: Posiciones en esquemas de primeras pérdidas		
M	del cual: Personas relacionadas relevantes		
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos		
27	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común del nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones		
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	10	7
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	2,999	3,002

Capital adicional de nivel 1: instrumentos			
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, mas su prima		
31	de los cuales: clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables		
32	de los cuales: clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables		
33	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1		
34	Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)		
35	del cual: instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual		
36	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios		
Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios			
37	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional nivel 1		
38	Inversiones en acciones reciprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1		
39	Inversiones en capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)		
40	inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución posea mas del 10% del capital social emitido.		
41	Ajustes regulatorios nacionales		
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones		
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1		
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	-	-
45	Capital de nivel 1 (T1= CET1 + AT1)	2,999	3,002
	Capital Nivel 2 (T2)	-	-
	Capital total (TC= T1 + T2)	2,999	3,002

Razones de capital:	Sep-21	Dic-21
Capital común de nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	121	109
Capital de nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	121	109
Capital total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	121	109
Capital común de nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo de mercado y crédito)	165	157
Capital de nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo de mercado y crédito)	165	157
Capital total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo de mercado y crédito)	165	157
Capital común de nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo de mercado, crédito y operacional)	121	109
Capital de nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo de mercado, crédito y operacional)	121	109
Capital total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo de mercado, crédito y operacional)	121	109

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

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Concepto revelación de capital	Monto de conformidad con las notas a la tabla de conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del capital neto	Referencia del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo de capital neto
	ACTIVO			
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26-J	7	BG16- 19
	PASIVO			
	CAPITAL CONTABLE			
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	2,600	BG29- 2,600
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	276	BG30- 10
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	134	BG30- 55

II. Relación del Capital Neto con el balance general

Tabla II.1 Cifras del balance general

Cifras en millones de pesos

	Sep-21	Dic-21
ACTIVO	6,319	6,613
BG1 Disponibilidades	1,500	1,784
BG2 Cuentas de margen	0	1
BG3 inversiones en valores		
BG4 Deudores por reporto	700	700
BG5 Prestamos de valores		
BG6 Derivados	0	2
BG7 Ajuste de valuación por cobertura de activos financieros		
BG8 Total de cartera de crédito (neto)	3,853	3,859
BG9 Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización		
BG10 Otras cuentas por cobrar (neto)	2	15
BG11 Bienes adjudicados (neto)		
BG12 Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	59	56
BG13 Inversiones permanentes	2	2
BG14 Activos de larga duración disponibles para la venta		
BG15 Impuestos y PTU diferidos (neto)	47	47
BG16 Otros activos	155	149
PASIVO	3,310	3,532
BG17 Captación tradicional	2,786	3,019
BG18 Préstamos interbancarios y de otros organismos	474	463
BG19 Acreedores por reporto		
BG20 Préstamos de valores		
BG21 Colaterales vendidos o dados en garantía		
BG22 Derivados	0	1
BG23 Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros		
BG24 Obligaciones en operaciones de bursatilización		
BG25 Otras cuentas por pagar	49	48
BG26 Obligaciones subordinadas en circulación		
BG27 Impuestos y PTU diferidos (neto)		
BG28 Cargos diferidos y cobros anticipados		
CAPITAL CONTABLE	3,009	3,081
BG29 Capital contribuido	2,600	2,600
BG30 Capital ganado	409	481
CUENTAS DE ORDEN		
BG31 Avaes otorgados	3,587	3,474
BG32 Activos y pasivos contingentes		
BG33 Compromisos crediticios	4,238	4,218
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	700	700
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		

III. Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales

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

Activos ponderados sujetos a riesgo de mercado

Cifras en millones de pesos

Concepto	Sep-21		Dic-21	
	Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerimiento de capital	Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerimiento de capital
Operaciones de moneda nacional con tasa nominal	25.3	2.0	27.5	2.2
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	0.9	0.1	0.6	0.0
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	40.8	3.3	36.1	2.9
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones				
Posiciones en mercancías				
	67.0	5.4	64.2	5.1

Tabla III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Método del indicador básico	583.8	67.94

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

Cifras en millones de pesos

		Sep-21		Dic-21	
Concepto		Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerimiento de capital	Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I-A	Ponderados al 0%				
	Ponderados al 10%				
	Ponderados al 20%				
Grupo I-B	Ponderados al 2%	0.5	0.0	0.5	0.0
	Ponderados al 4%				
Grupo II	Ponderados al 0%				
	Ponderados al 10%				
	Ponderados al 20%				
	Ponderados al 50%				
	Ponderados al 100%				
	Ponderados al 120%				
	Ponderados al 150%				
Grupo III	Ponderados al 2.5%				
	Ponderados al 10%				
	Ponderados al 11.5%				
	Ponderados al 20%	144.9	11.6	144.9	11.6
	Ponderados al 23%	127.1	10.2	134.2	10.7
	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%	439.8	35.2	439.8	35.2
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%	235.7	18.9	235.7	18.9
	Ponderados al 23%				
	Ponderados al 50%				
	Ponderados al 57.5%				
	Ponderados al 100%	699.1	55.9	711.9	57.0
	Ponderados al 115%				
	Ponderados al 120%				
	Ponderados al 138%				
	Ponderados al 150%				
	Ponderados al 172.5%				
Grupo VII-B					
	Ponderados al 0%				
	Ponderados al 20%				
	Ponderados al 23%				
	Ponderados al 50%				
	Ponderados al 57.5%				
	Ponderados al 100%				
	Ponderados al 115%				
	Ponderados al 120%				
	Ponderados al 138%				
	Ponderados al 150%				
	Ponderados al 172.5%				
Grupo VIII					
	Ponderados al 115%				
	Ponderados al 125%				
	Ponderados al 150%				
Grupo IX					
	Ponderados al 100%	98.7	7.9	91.8	7.4
	Ponderados al 115%				
Grupo X					
	Ponderados al 1250%	5.6	0.5	5.6	0.5
Total		1,751.4	140.1	1,764.4	141.1

Revelación de información relativa a la razón de apalancamiento.

Anexo 1-O Bis

Diciembre 2021

Revelaciones de información relativa a la razón de apalancamiento.

Anexo 1-O Bis

TABLA I.1 Revelaciones para la razón de apalancamiento

CONCEPTO	21-Sep	Dic-21
1 Partidas dentro del balance, (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporte y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance.	6,319	6,610
2 (Importes de los activos deducidos para determina el Capital básico	0	0
3 Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de los conceptos 1+2)	6,319	6,610
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	0
5 Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	0	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	0
7 (Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	0	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	0
9 Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	0	0
10 (Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	0	0
11 Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	0	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	0
13 (Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	0	0
14 Exposición Riesgo de contraparte por SFT	0	0
15 Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	0	0
16 Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	0	0
Otras exposiciones fuera de balance	0	
17 Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	4,238	4,218
18 (Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0	0
19 Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	4,238	4,218
Capital y exposiciones totales	0	
20 Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones	2,856	2,932
21 Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	10,557	10,828
Razón de apalancamiento	0	
22 Razón de apalancamiento	27.05%	27.07%

TABLA II.1 Comparativo de activos totales y activos ajustados

Cifras en millones de pesos

Descripción	21-Sep	Dic-21
Total de activos de la institución	6,319	6,610
Ajustes por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria		
Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento		
Ajuste por instrumentos financieros derivados		
Ajuste por operaciones de reporto y préstamos de valores	(700)	(700)
Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden		
Otros ajustes		
Exposición al coeficiente de apalancamiento	5,619	5,911

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

Cifras en millones de pesos

Concepto	21-Sep	Dic-21
Activos totales	6,319	6,610
Operaciones con instrumentos financieros derivados		
Operaciones en reporto y prestamos de valores	(700)	(700)
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	5,619	5,911

TABLA IV.1 Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (numerados y denominados) de la razón de apalancamiento

La razón de apalancamiento del banco conforme a lo establecido en las Disposiciones Generales Aplicables a las Instituciones de Crédito para el cierre de diciembre de 2021 es el siguiente:

Concepto	Sep21	Dic 21	Var
Capital Básico	2,856	2,932	3%
Activos Ajustados	10,557	10,828	3%
Razón de Apalancamiento	27.05%	27.07%	0%

Coeficiente de cobertura de liquidez.

CCL

Diciembre 2021

Coeficiente de Cobertura de Liquidez razón de apalancamiento.

CCL Diciembre 2021

Coeficiente de cobertura de liquidez

(Cifras en millones de pesos)		Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	962
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	68	4
3	Financiamiento estable	46	2
4	Financiamiento menos estable	22	2
5	Financiamiento mayorista no garantizado	3,018	1,247
6	Depósitos operacionales	-	-
7	Depósitos no operacionales	2,997	1,227
8	Deuda no garantizada	21	21
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	-
10	Requerimientos adicionales:	4,280	295
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	23	23
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	4,257	272
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	-	-
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	1,547
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	961	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	3,666	2,832
19	Otras entradas de efectivo	23	23
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	4,650	2,855
			Importe ajustado
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	962
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	385
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	249

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

Los días naturales que contempla el cuarto trimestre de 2021 que se está revelando son 92 días.

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

MBM presentó al cierre del cuarto trimestre del 2021 un CCL de 186% y un promedio trimestral de 249%, el cual supera el mínimo regulatorio aplicable a la institución de 90%.

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

Componentes	3T 2021	4T 2021	Variación
Activos Líquidos Computables	701.50	701.50	0%
Salidas Netas a 30 días	329.83	377.81	15%
CCL	213%	186%	-13%

(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 tercer y cuarto trimestre del 2021 se muestran a continuación.

Componentes	3T 2021	4T 2021	Variación
Activos Líquidos Computables	701.50	701.50	0%
Total de Salidas ponderadas	1,319.32	1,511.24	15%
Total de Entradas a Computar	989.49	1,133.43	15%
Salidas Netas a 30 días	329.83	377.81	15%
CCL	213%	186%	-13%

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

Activos Líquidos Computables	3T 2021	4T 2021	Variación
Nivel 1	701.50	701.50	0%
Total	701.50	701.50	0%

- (e) La concentración de sus fuentes de financiamiento.

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

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

Actualmente solo se cuentan con instrumentos derivados forward de divisa. Al cierre del cuarto trimestre del 2021, la exposición es de MXN 2 millones y la exposición potencial futura es de MXN 12 millones.

Los flujos de salida contingentes se muestran a continuación.

Salidas de efectivo por derivados	4T 2021
Flujo de Salida Contingente por Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados (Look Back Approach, LBA)	0

- (g) El descalce en divisas.

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

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

MBM administra en su totalidad su liquidez.

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

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

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

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

I. Información cuantitativa:

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

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

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

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

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

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

Brechas de Liquidez a 30 días	
Total de Salidas ponderadas	1,511.24
Total de Entradas a Computar	1,133.43
Brecha 30 días	-377.81
Activos líquidos	701.50

II. Información cualitativa:

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

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

De manera diaria se le da seguimiento a diversos indicadores de liquidez, como lo son el Coeficiente de Cobertura de Liquidez, Brechas de Liquidez, análisis de entradas y salidas por concepto de depósitos a la vista, Régimen de Inversión en Moneda Extranjera. Además, el CCL se monitorea de manera intradía. Los reportes de estos seguimientos se le dan a conocer a la dirección general y a los distintos equipos involucrados en subsanar una posible situación en caso de enfrentar problemas de liquidez.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Situación Financiera, liquidez y recursos de capital

Diciembre 2021

Situación financiera, liquidez y recursos de capital

Diciembre 2021

Fuentes Internas y externas de liquidez.

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

Adicionalmente la captación tradicional del banco asciende a 3,019 millones de pesos al cierre de diciembre de 2021.

El Banco cuenta fuentes de liquidez externa adicionales principalmente cuenta con líneas de crédito autorizadas por parte de Bancomext, Nafinsa y Mizuho Bank, Ltd, NY Branch, por un monto total de aproximadamente 10 mil millones de pesos.

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

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

Adicionalmente el banco cuenta con planes de contingencia en caso de liquidez, en los que además de tener considerados las líneas de financiamiento autorizadas y vigentes con las que cuenta el banco, también se incluye la posibilidad de obtener financiamiento adicional por parte del Banco de México, tal y como se describe en el artículo 195 Bis de la Circular 3/2012, en la que se dieron a conocer las "Disposiciones aplicables a las operaciones de las Instituciones de Crédito y de la Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero", emitida por Banco de México y publicada en el Diario Oficial de la Federación el 2 de marzo de 2012.

La política e pago de dividendos o reinversión de utilidades

El banco no tiene planeado el pago de dividendos.

Las políticas de la tesorería

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

Respecto de la operación en moneda extranjera, el banco tiene la política de no mantener posiciones abiertas por lo que los préstamos en moneda extranjera se fondean mediante captación en moneda extranjera.

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

Créditos o adeudos fiscales

El banco no mantiene créditos o adeudos fiscales al cierre de diciembre de 2021, y se encuentra al corriente en el cumplimiento de todas sus obligaciones fiscales.

Control Interno

Diciembre 2021

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.

Anexos

Diciembre 2021

Anexos

Diciembre 2021

Activo

	T420	T121	T221	T321	T421
Disponibilidades	3,454	2,101	1,651	1,500	1,784
Cuentas de margen (derivados)	2	2	0	0	1
Efectivo	2	2	0	0	1
Valores	0	0	0	0	0
Otros activos (ctas margen)	0	0	0	0	0
Inversiones en valores	0	0	0	0	0
Títulos para negociar	0	0	0	0	0
Títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0
Títulos conservados a vencimiento	0	0	0	0	0
Deudores por reporte (Saldo deudor)	700	1,000	700	700	700
Derivados	-2	0	0	0	-1
Con fines de negociación	-2	0	0	0	-1
Con fines de cobertura	0	0	0	0	0
Cartera de crédito vigente	3,329	4,731	3,894	3,881	3,886
Créditos comerciales	3,329	4,731	3,894	3,881	3,886
Actividad empresarial o comercial	1,407	1,226	660	665	693
Entidades financieras	1,289	1,280	1,015	1,005	995
Entidades gubernamentales	633	2,226	2,219	2,210	2,198
Créditos de consumo	0	0	0	0	0
Créditos a la vivienda	0	0	0	0	0
Cartera de crédito vencida	0	0	0	0	0
Créditos vencidos comerciales	0	0	0	0	0
Entidades financieras	0	0	0	0	0
Entidades gubernamentales	0	0	0	0	0
Créditos vencidos de consumo	0	0	0	0	0
Créditos vencidos a la vivienda	0	0	0	0	0
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-31	-38	-27	-28	-27
Crtera de crédito neta	3,297	4,694	3,867	3,853	3,859
Otras cuentas por cobrar	2	5	3	4	15
Bienes adjudicados	0	0	0	0	0
Propiedades, mobiliario y equipo	63	61	60	59	56
Inversiones permanentes	2	2	2	2	2
Impuestos y ptu diferidos (a favor)	42	37	37	47	47
Otros activos	168	177	164	155	149
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	165	174	162	153	146
Otros activos a corto y largo plazo	3	3	3	3	3
Total Activo	7,729	8,079	6,485	6,320	6,610

Pasivo

	T420	T121	T221	T321	T421
Captación tradicional	2,652	3,209	2,602	2,786	3,019
Depósitos de exigibilidad inmediata	1,893	2,306	1,800	1,965	2,265
Depósitos a plazo	759	903	802	822	755
Del público en general	358	502	762	777	755
Mercado de dinero	401	400	40	45	0
Títulos de crédito emitidos	0	0	0	0	0
Acreeedores por reporto	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
Derivados	0	0	0	0	0
Otros colaterales vendidos	0	0	0	0	0
Derivados	-2	0	-1	0	-2
Con fines de negociación	-2	0	-1	0	-2
Con fines de cobertura	0	0	0	0	0
Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	0	0	0	0	0
Obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0	0	0	0
Pasivos por administración de activos financieros trans	0	0	0	0	0
Préstamos interbancarios y de otros organismos	2,124	1,920	883	474	463
De exigibilidad inmediata	0	0	0	0	0
De corto plazo	1,319	1,510	869	462	453
De largo plazo	806	409	13	12	10
Otras cuentas por pagar	50	38	45	51	48
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	50	37	45	49	48
Impuestos a la utilidad por pagar	0	0	0	0	0
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendien	0	0	0	0	0
Participación de los trabajadores en las utilidades por p	0	0	0	0	0
Acreeedores por liquidación de operaciones	0	1	0	1	0
Acreeedores por cuentas de margen	0	0	0	0	0
Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0	0	0	0
Impuestos y ptu diferidos (a cargo)	0	0	0	0	0
Créditos diferidos y cobros anticipados	0	0	0	0	0
Total Pasivo	4,824	5,166	3,529	3,311	3,529

Capital Contable

	T420	T121	T221	T321	T421
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	222	306	306	409	306
Reservas de capital	22	22	30	30	30
Resultado de ejercicios anteriores	201	284	276	276	276
Resultado por valuación de títulos disponibles para la v	0	0	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0
Incremento por actualización del resultado por tenencia	0	0	0	0	0
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura c	0	0	0	0	0
Incremento por actualización del resultado por valuación	0	0	0	0	0
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0
Incremento por actualización del efecto acumulado por	0	0	0	0	0
Remediciones por beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0
Incremento por actualización de las remedaciones por b	0	0	0	0	0
Incremento por actualización del resultado por valuación	0	0	0	0	0
Resultado del ejercicio	83	7	50	104	176
Total Capital contable	2,906	2,913	2,956	3,113	3,081
Total Paivo y Capital	7,729	8,079	6,485	6,424	6,610

Cuentas de Orden

	T420	T121	T221	T321	T421
Cuentas de orden					
Avales otorgados	2,035	2,775	3,528	3,587	3,474
Compromisos crediticios	5,438	3,790	4,158	4,238	4,218
Colaterales recibidos por la entidad	700	1,000	700	700	700
Otras cuentas de registro	0	0	0	0	0

Estado de Resultados

	T420	T121	T221	T321	T421
Ingresos por intereses	97	90	74	75	87
Gastos por intereses	44	34	22	20	23
MARGEN FINANCIERO	54	55	52	56	64
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-8	6	-10	1	0
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIO	62	49	62	55	64
Comisiones y tarifas cobradas	92	33	52	49	62
Comisiones y tarifas pagadas	3	2	1	1	1
Resultado por intermediación	1	7	3	11	10
Otros ingresos (egresos) de la operación	9	3	0	0	1
Gastos de administración y promoción	75	77	73	72	63
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	86	12	43	43	73
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, aso	0	0	0	0	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	86	12	43	43	73
Impuestos a la utilidad causados	0	0	0	0	0
Impuestos a la utilidad diferidos	5	5	0	-10	1
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS	81	7	43	53	72
Operaciones discontinuadas	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	81	7	43	53	72

Tablas de revelación Anexo CUB 1-O

Revelación de capital

Cifras millones de pesos

	Dec-20	Mar-21	Jun-21	Sep-21	Sep-21
Capital común de nivel 1 (CET1): Instrumentos y reservas					
Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima					
1 correspondiente	2,600	2,600	2,600	2,600	2,600
2 Resultados de ejercicios anteriores	201	284	284	276	276
3 Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	105	29	29	134	134
Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	2,906	2,913	2,913	3,009	3,009
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios					
26-J del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	3	20	15	10	7
Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	3	20	15	10	7
Capital común de nivel 1 (CET1)	2,902	2,893	2,898	2,999	3,002
Capital adicional de nivel 1 (AT1)	-	-	-	-	-
Capital de nivel 1 (T1= CET1 + AT1)	2,902	2,893	2,898	2,999	3,002
Capital Nivel 2 (T2)	-	-	-	-	-
Capital total (TC= T1 + T2)	2,902	2,893	2,898	2,999	3,002

Razones de capital:

	Dic-20	Mar-21	Jun-21	Sep-21	Sep-21
Capital común de nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	90.41	74.90	117.50	120.93	108.76
Capital de nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	90.41	74.90	117.50	120.93	108.76
Capital total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	90.41	74.90	117.50	120.93	108.76
Capital común de nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo de mercado y crédito)	110.51	89.41	157.23	164.91	157.10
Capital de nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo de mercado y crédito)	110.51	89.41	157.23	164.91	157.10
Capital total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo de mercado y crédito)	110.51	89.41	157.23	164.91	157.10
Capital común de nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo de mercado, crédito y operacional)	90.41	74.90	117.50	120.93	108.76
Capital de nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo de mercado, crédito y operacional)	90.41	74.90	117.50	120.93	108.76
Capital total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo de mercado, crédito y operacional)	90.41	74.90	117.50	120.93	108.76

Relación del Capital Neto con el balance general

Cifras de balance general al cierre de...

Cifras en millones de pesos

		Dec-20	Mar-21	Jun-21	Sep-21	Dic-21
	ACTIVO	7,729	8,078	6,485	6,319	6,613
BG1	Disponibilidades	3,454	2,101	1,651	1,500	1,784
BG2	Cuentas de margen	2	2	0	0	1
BG3	inversiones en valores					
BG4	Deudores por reporte	700	1,000	700	700	700
BG5	Prestamos de valores					
BG6	Derivados	(2)	0	(0)	0	2
BG7	Ajuste de valuación por cobertura de activos financieros					
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	3,297	4,694	3,867	3,853	3,859
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización					
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	2	4	3	2	15
BG11	Bienes adjudicados (neto)					
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	63	61	60	59	56
BG13	Inversiones permanentes	2	2	2	2	2
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta					
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	42	37	37	47	47
BG16	Otros activos	168	177	164	155	149
	PASIVO	4,824	5,165	3,529	3,310	3,532
BG17	Captación tradicional	2,652	3,209	2,602	2,786	3,019
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	2,124	1,920	883	474	463
BG19	Acreedores por reporte					
BG20	Préstamos de valores					
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía					
BG22	Derivados	(2)	0	(1)	0	1
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros					
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización					
BG25	Otras cuentas por pagar	49	37	45	49	48
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación					
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)					
BG28	Cargos diferidos y cobros anticipados					
	CAPITAL CONTABLE	2,906	2,913	2,956	3,009	3,081
BG29	Capital contribuido	2,600	2,600	2,600	2,600	2,600
BG30	Capital ganado	306	313	356	409	481
	CUENTAS DE ORDEN					
BG31	Avales otorgados	2,035	2,775	3,528	3,587	3,474
BG32	Activos y pasivos contingentes					
BG33	Compromisos crediticios	5,438	3,790	4,158	4,238	4,218
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	700	1,000	700	700	700
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad					
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)					
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida					
BG41	Otras cuentas de registro					

Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo

Activos ponderados sujetos a riesgo de mercado al cierre de..
Cifras en millones de pesos

Concepto	Dic-20		Mar-21		Jun-21		Sep-21		Dic-21	
	Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerimiento de capital	Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerimiento de capital	Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerimiento de capital	Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerimiento de capital	Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerimiento de capital
Operaciones de moneda nacional con tasa nominal	28.4	2.3	16.9	1.4	24.2	1.9	25.3	2.0	27.5	2.2
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										
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del SMG										
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	1.8	0.1	1.2	0.1	1.2	0.1	0.9	0.1	0.6	0.0
Operaciones en divisas con rendimiento indizado al tipo de cambio	23.7	1.9	37.2	3.0	36.5	2.9	40.8	3.3	36.1	2.9
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones										
Posiciones en mercancías										
	53.9	4.3	55.3	4.4	61.9	5.0	67.0	5.4	64.2	5.1

Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo

Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito al cierre de..

Cifras en millones de pesos

Concepto	Dic-20		Mar-21		Jun-21		Sep-21		Dic-21	
	Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerimiento de capital	Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerimiento de capital	Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerimiento de capital	Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerimiento de capital	Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I-A										
Ponderados al 0%										
Ponderados al 10%										
Ponderados al 20%										
Grupo I-B										
Ponderados al 2%	-	-	-	-	-	-	0.5	0.0	0.5	0.0
Ponderados al 4%										
Grupo II										
Ponderados al 0%										
Ponderados al 10%										
Ponderados al 20%										
Ponderados al 50%										
Ponderados al 100%										
Ponderados al 120%										
Ponderados al 150%										
Grupo III										
Ponderados al 2.5%										
Ponderados al 10%										
Ponderados al 11.5%										
Ponderados al 20%	399.5	32.0	237.9	19.0	179.2	14.3	144.9	11.6	144.9	11.6
Ponderados al 23%	5.9	0.5	42.7	3.4	124.9	10.0	127.1	10.2	134.2	10.7
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%	126.5	10.1	445.1	35.6	443.8	35.5	439.8	35.2	439.8	35.2
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%	238.7	19.1	40.8	3.3	232.1	18.6	235.7	18.9	235.7	18.9
Ponderados al 23%										
Ponderados al 50%										
Ponderados al 57.5%										
Ponderados al 100%	1,705.9	136.5	2,305.0	184.4	701.1	56.1	699.1	55.9	711.9	57.0
Ponderados al 115%										
Ponderados al 120%										
Ponderados al 138%										
Ponderados al 150%										
Ponderados al 172.5%										
Grupo VII-B										
Ponderados al 0%										
Ponderados al 20%										
Ponderados al 23%										
Ponderados al 50%										
Ponderados al 57.5%										
Ponderados al 100%										
Ponderados al 115%										
Ponderados al 120%										
Ponderados al 138%										
Ponderados al 150%										
Ponderados al 172.5%										
Grupo VIII										
Ponderados al 115%										
Ponderados al 125%										
Ponderados al 150%										
Grupo IX										
Ponderados al 100%	90.5	7.2	101.3	8.1	94.6	7.6	98.7	7.9	91.8	7.4
Ponderados al 115%										
Grupo X										
Ponderados al 1250%	5.6	0.5	5.6	0.5	5.6	0.5	5.6	0.5	5.6	0.5
Total	2,572.6	205.8	3,178.5	254.3	1,783.3	142.7	1,751.4	140.1	1,764.4	141.1