

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

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

Tercer trimestre 2023



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

Septiembre 30, 2023

Índice

Análisis de la Administración	6
Calificación	6
Situación económica	6
Aspectos relevantes	7
Situación financiera y resultados	8
Estructura MBM	8
Estructura de Capital.....	9
Información general	9
Integración del Consejo de Administración.....	9
Experiencia de los miembros del Consejo.....	10
Compensaciones y prestaciones	12
Descripción del tipo de compensaciones y prestaciones	12
Políticas Contables	12
Modificaciones a los criterios contables emitidos por la CNBV	12
Criterios contables para 2023	13
Resultados al cierre del tercer trimestre de 2023	16
Ingresos por intereses.....	16
Formato de calificación de cartera crediticia.....	18
Egresos por intereses	19
Ingresos por comisiones cobradas	20
Resultado por intermediación	20
Gastos de administración y promoción.....	21
Impuestos.....	21
Resultado Neto.....	21
Cifras Relevantes	24
Cifras financieras, integraciones e indicadores	24
Estado de Situación Financiera	24
Activo.....	24
Efectivo y equivalentes de efectivo	24
Cartera de crédito	24
Otras cuentas por cobrar	28
Propiedades, mobiliario y equipo	28
Activos por derecho de uso.....	28
Activos intangibles	28
Pasivo y Capital	29
Captación tradicional.....	29
Préstamos de bancos y otros organismos.....	30
Pasivo por arrendamiento	31

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

Anexo 1-O Bis Revelación de información relativa a la razón de apalancamiento	58
I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento	58
Tabla I.1 Revelaciones para la razón de apalancamiento	58
II. Comparativo entre el activo total y los activos ajustados	59
Tabla II.1 Comparativo de activos totales y activos ajustados	59
III. Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance	59
Tabla III.1 Conciliación entre activo total y exposición dentro de Balance	59
IV. Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la Razón de Apalancamiento	60
Tabla IV.1 Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la Razón de Apalancamiento	60
Coefficiente de Cobertura de Liquidez - CCL	62
Información cuantitativa	64
Información cualitativa	65
Situación financiera, liquidez y recursos de capital	68
Fuentes internas y externas de liquidez	68
La política de pago de dividendos o reinversión de utilidades	68
Las políticas de la Tesorería	68
Créditos o adeudos fiscales	69
Inversiones relevantes en capital	69
Control Interno	70
Coefficiente de Financiamiento Estable Neto - CFEN	72
Anexos	77
Activo	77
Pasivo	78
Capital Contable	79
Cuentas de Orden	79
Estado de Resultados	80

Análisis de la administración

Situación financiera y resultados

Septiembre 2023

Mizuho Bank México

ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

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

Calificación

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

Agencia Calificadora	2023	2022
1Fitch Ratings(LP/CP)	AAA(mex)/F1+ (mex)	AAA(mex)/F1+ (mex)
2HR Ratings (LP/CP)	HR AAA/HR+1	HR AAA/HR+1

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

Situación económica

Durante el tercer trimestre el panorama nacional e internacional ha tenido importantes cambios, en general el escenario de altas tasas de interés por un periodo prolongado y un escalamiento en los conflictos geopolíticos han marcado la agenda. En el entorno nacional, se han definido las figuras que representaran tanto al partido oficialista como a la alianza opositora en la contienda electoral 2024.

En su última decisión de política monetaria, la Reserva Federal dejó sin cambios su tasa de interés de referencia, en un rango del 5.25% al 5.5%. Las proyecciones trimestrales (Fed Dot Plot) mostraron que 12 de 19 miembros están a favor de otra alza de tasas en 2023, lo que enfatiza el deseo de garantizar que la inflación siga desacelerándose. Además, ven menos flexibilización en la tasa de interés en comparación de lo que esperaban en junio, lo que refleja una renovada fortaleza de la economía y sobretodo en el mercado laboral. Según las nuevas proyecciones, la mediana de la expectativa de tasa para finales de 2024 es del 5.1%, frente al 4.6% previo, mientras que prevén que la tasa caerá a 3.9% a finales de 2025 y a 2.9% a finales de 2026.

En este periodo, la actividad económica en México mantuvo un ritmo de crecimiento positivo, el índice general de actividad económica creció 3.2% en julio y los indicadores oportunos mostraron un crecimiento de 3.4% en agosto. El crecimiento está impulsado por consumo privado e inversión, con fuerza en servicios, construcción y producción automotriz. El FMI estima para 2023 un crecimiento de 3.2% por arriba de la expectativa de 2.6% presentada en julio, mientras que para 2024 estima 2.1% en comparación del 1.5% previo. Sin embargo, es posible observar una desaceleración en los próximos meses como resultado de un menor dinamismo en el empleo, las remesas y las altas tasas de interés.

Respecto a la inflación, continúa en una trayectoria descendiente, si bien la caída ha sido moderada, la inflación general al cierre de septiembre registró un avance de 4.45% anual, ligeramente por debajo de las expectativas mientras el componente subyacente registró un avance de 5.76%, impulsado por los precios en educación, así como los precios de productos relacionados con alimentos. Por su parte, la inflación no subyacente creció 0.60% anual, dado que los efectos base de comparación se han terminado y los precios de los energéticos y agropecuarios se están recuperando

En septiembre, la secretaría de Hacienda presentó su proyecto de Paquete Económico para 2024. A diferencia de la disciplina mostrado en años anteriores, la propuesta plantea un déficit de 4.9% del Producto Interno Bruto. Las presiones presupuestarias se ven agravadas por aumentos del gasto corriente y sobrecostos en proyectos de inversión considerados como prioritarios.

La proyección actual de un déficit elevado impulsará a la demanda agregada, lo que puede ocasionar un descenso de la inflación más lento y tasas de interés más elevadas. Y a mediano plazo, si los niveles de deuda continúan elevándose y la tendencia del gasto sigue al alza sin una reforma fiscal, las finanzas públicas y la calificación soberana podrían verse comprometidas.

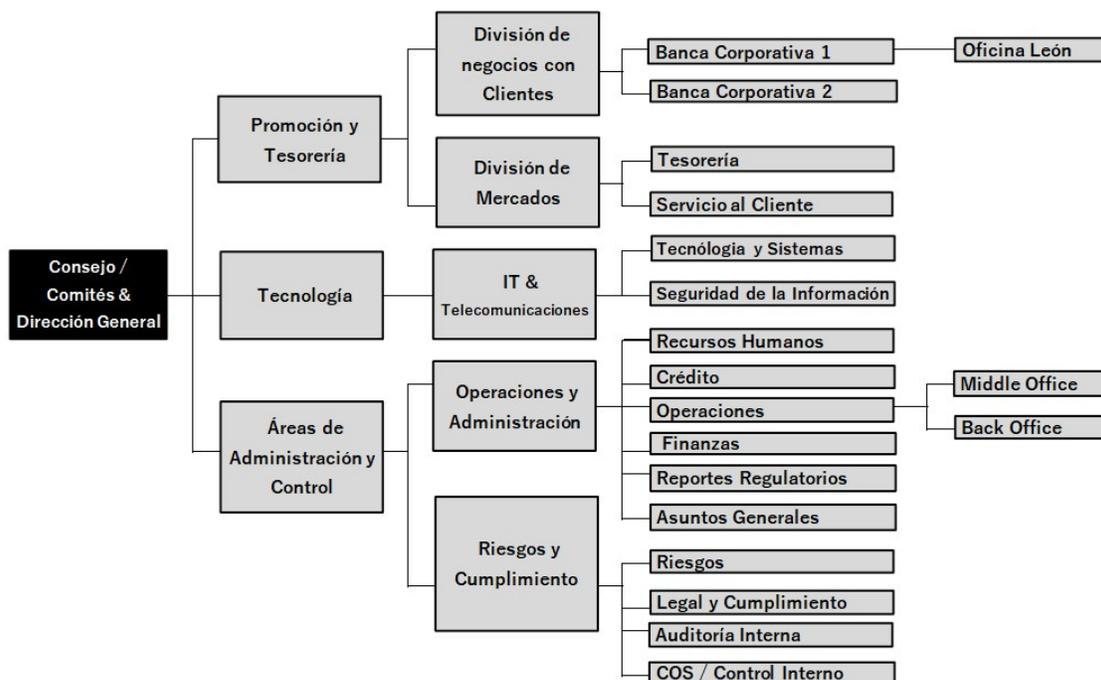
Aspectos relevantes

Al 30 de septiembre de 2023, Mizuho Bank México no cuenta con eventos relevantes que reportar.

Situación financiera y resultados

Estructura MBM

La estructura organizacional del banco se compone de 65 empleados, ubicados en las siguientes áreas del banco:



Estructura de Capital

Al 30 de septiembre de 2023, el capital social suscrito y pagado asciende a \$2,600 millones de pesos el cual está integrado por 127,400 acciones de la serie B y 132,600 de la serie F. Las acciones representativas del capital social de la Sociedad son nominativas, ordinarias y con valor nominal de \$10,000.00, dichas cifras no han prestado cambios con lo reportado en el trimestre previo.

Cifras en pesos

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

Acciones Serie F

Cifras en pesos

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

Acciones Serie B

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

Información general

Integración del Consejo de Administración

Consejo de Administración		
	Presidente	Suplente
	Hiroyuki Kitamura	Aldo Garza Rosales
Membro Dependiente	Miembro Propietario	Suplente
	Taketsugu Katsumata	Jericó Israel Ochoa Magaña
	Hiroki Kurakagi	Luis Arturo Jaramillo Cuevas
	Keisuke Fukushima	Yusuke Watanabe
Membro Independiente	Antonio Hugo Franck Cabrera	Ignacio Gómez Morín Martínez del Campo
	José Manuel del Barrio Molina	Luis Antonio García Díaz

Experiencia de los miembros del Consejo

Hiroyuki Kitamura

Actualmente se desempeña como Director General de México de Mizuho Bank. Anteriormente fue Director General Adjunto en Mizuho Bank do Brasil, acumulando así, más de 20 años de experiencia en Mizuho en distintas divisiones, especialmente en Banca Corporativa. Es egresado de la Universidad de Waseda.

Taketsugu Katsumata

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

Hiroki Kurakagi

Actualmente se desempeña en el puesto de Director General del departamento de Planeación Estratégica dentro del Grupo Financiero Mizuho. Cuenta con alrededor de 29 años de experiencia en el área de administración corporativa, siendo su posición anterior la de Asistente Ejecutivo del Director General del Grupo Financiero Mizuho. Es egresado de la Facultad de Economía de la Universidad Hitotsubashi y cuenta con un MBA por el Dartmouth College.

Keisuke Fukushima

Cuenta con más de 20 años de experiencia dentro del Grupo Financiero Mizuho, desarrollándose actualmente dentro del Departamento de las Américas como Director de Desarrollo Corporativo y Estratégico. Previamente estuvo en Mizuho Bank en el departamento de Inversión Estratégica. Es egresado de la Universidad Waseda, de la escuela de Ciencias Políticas y Económicas.

Antonio Hugo Franck Cabrera

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

José Manuel del Barrio Molina

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

Aldo Garza Rosales

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

Jerico Israel Ochoa Magaña

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

Luis Arturo Jaramillo Cuevas

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

Yusuke Watanabe

Actualmente se desempeña como Director Senior en Promoción de negocios en Mizuho Bank en Japón. Anteriormente se ocupó el cargo de Director Senior en Mizuho Bank LTD, Londres. Cuenta con más de 17 años de experiencia en el área de promoción de negocios.

Ignacio Gómez Morín Martínez del Campo

Con una vasta experiencia en Derecho corporativo y comercial, actualmente se dedica a brindar asesoría a entidades principalmente financieras en actividades de Gobierno corporativo integral, cumplimiento y operaciones generales. Ha participado en actividades pro bono con organizaciones sin fines de lucro en los sectores de cultura, salud y derechos indígenas. Cuenta con más de 14 años de experiencia en el corporativo Jones Day donde actualmente labora.

Luis Antonio García Díaz

Cuenta con más de 18 años de experiencia en Banca de Inversión dentro de las áreas de auditoría financiera y análisis de mercados de capitales. Actualmente labora en Merge-Path Capital como socio fundador además de desempeñarse como consejero en valoración de negocios, elaboración de caso de negocios y consultoría en estructuración de planes de negocios.

Compensaciones y prestaciones

De conformidad con lo dispuesto en el artículo 180 de las Disposiciones de Carácter Generales aplicables a las Instituciones de Crédito, el monto total que representan en conjunto las compensaciones y prestaciones de cualquier tipo, que percibieron de la institución durante el ejercicio enero a septiembre 2023, las personas que integran el Consejo de Administración y los principales funcionarios, ascendió a la cantidad de \$29 millones de pesos.

Descripción del tipo de compensaciones y prestaciones

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

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

Políticas Contables

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

Modificaciones a los criterios contables emitidos por la CNBV

El 13 de junio de 2020 se publicó en el Diario Oficial de la Federación la Resolución que modifica las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, con las que se actualizaron los criterios de contabilidad aplicables a las instituciones de crédito, para hacerlos consistentes con las normas de información financiera nacionales e internacionales, lo que permitirá contar con información financiera transparente y comparable con otros países por lo que hace a la norma internacional de información financiera 9 “Instrumentos Financieros” (IFRS 9 por sus siglas en inglés)

La resolución mencionada en el apartado anterior entraría en vigor el 1º de enero de 2021, fecha que fue modificada por publicación en el Diario Oficial de la Federación del 4 de marzo de 2020, para establecerla al 1º de enero de 2023.

Dentro de los cambios determinados en la resolución del 13 de junio de 2020, se encuentra la implementación del método de interés efectivo y la tasa de interés efectiva, a fin de que las entidades calculen el costo amortizado de la cartera de crédito, para distribuir su ingreso o gasto por interés efectivo, en los periodos correspondientes de la vida de la cartera de crédito. La tasa de interés efectiva, a diferencia de una tasa nominal para reconocer los intereses conforme se devengan, considera una serie de elementos, tales como el número de desembolsos, el número de pagos, el interés nominal, las comisiones

cobradas, los costos de transacción, así como cualquier otro flujo contractual o cargo que pudiera existir, por lo que afecta contablemente el reconocimiento de los intereses desde un punto de vista financiero y no contractual. La tasa de interés efectiva es la aquella que descuenta exactamente los flujos de efectivo futuros estimados que se cobrarán durante la vida esperada de un crédito.

A partir de enero de 2023, el banco considera el método de interés efectivo para calcular el costo amortizado de la cartera de crédito.

Criterios contables para 2023

El Banco realizó el análisis correspondiente de los nuevos pronunciamientos contables y mejoras en la normatividad aplicables a las Instituciones financieras a partir del 1 de enero de 2023 a fin de llevar a cabo su aplicación y continuando con la implementación de los criterios contables aplicables desde 2022.

NIF B-14, Utilidad por acción. - Con la entrada en vigor de la nueva Norma de Información Financiera (NIF), se modifica la estructura de la norma para aclarar las bases para la determinación de la Unidad por Acción (UPA), distinguiendo las normas aplicables a la determinación de las utilidades atribuibles a cada tipo de acción y de las acciones consideradas dentro del cálculo del promedio ponderado de las UPA básica y diluida.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

NIF D-5, Arrendamientos. - Se introduce un único modelo de reconocimiento de los arrendamientos por el arrendatario y requiere que éste reconozca los activos y pasivos de todos los arrendamientos con una duración superior a doce meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor. Se requiere

reconocer un activo por derecho de uso del activo subyacente arrendado y un pasivo por arrendamiento que representa su obligación para efectuar los pagos por arrendamiento correspondientes.

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

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

Resultados al cierre del tercer trimestre de 2023

Ingresos por intereses

Los ingresos por intereses se componen de la siguiente manera:

Ingresos por intereses

cifras en millones de pesos

	3T 22	4T 22	1T 23	2T 23	3T 23	Var Trim 3T 23 vs		Sep 22	Sep 23	Var Anual			
						2T 23				\$	%	\$	%
						\$	%						
Intereses de efectivo y equivalentes de efectivo	23	36	41	51	41	(10)	(19%)	57	132	76	134%		
Intereses en operaciones de reporto	25	26	33	31	56	26	85%	51	120	69	135%		
Intereses de cartera de crédito etapa 1	78	122	137	142	140	(2)	(1%)	213	418	206	97%		
Total	126	184	211	224	238	14	6%	321	673	352	110%		

Los ingresos por intereses totales provienen principalmente de la cartera de crédito, rendimientos por efectivo y sus equivalentes e intereses por operaciones de reporto.

El ingreso por intereses a septiembre de 2023 presentó un incremento del 110% en comparación con el mismo periodo del año 2022, y un 6% contra el trimestre anterior; las variaciones obedecen principalmente, tanto al incremento en saldos en cada rubro, como al incremento de la tasa de interés de forma anual.

La mayor fuente de ingreso por intereses es generada por la cartera de crédito, cuyo ingreso muestra un incremento del 97% y una disminución del 1% en comparación con septiembre de 2022 y con el trimestre previo, respectivamente. La variación se presenta principalmente debido al incremento del saldo promedio y otorgamiento de nuevos créditos respecto al año anterior, y trimestralmente debido a la ligera disminución del saldo promedio durante el trimestre.

Los ingresos de la cartera de crédito al cierre de septiembre de 2023 se distribuyen de la siguiente manera:

Ingresos de la cartera

cifras en millones de pesos

	3T 22	4T 22	1T 23	2T 23	3T 23	Var Trim 3T 23 vs		Sep 22	Sep 23	Var Anual			
						2T 23				\$	%	\$	%
						\$	%						
Intereses por créditos empresariales	10	13	15	14	19	4	31%	28	48	20	69%		
Intereses por créditos a otras entidades financieras	31	51	55	59	52	(6)	(11%)	62	166	104	168%		
Intereses por créditos a entidades gubernamentales	37	58	66	69	69	0	0%	123	205	82	67%		
Total	78	122	137	142	140	(2)	(1%)	213	418	206	97%		

El incremento en intereses generados por créditos empresariales del 69% obedece a un aumento en el saldo promedio respecto de 3T22 y al aumento de tasas; el incremento del 168% en los intereses por entidades financieras se debe a un aumento en el saldo del portafolio debido al otorgamiento de nuevos créditos; los intereses por créditos otorgados a entidades gubernamentales aumentaron 67% respecto al año anterior, en respuesta al aumento en el saldo promedio y al aumento de la tasa otorgada.

La integración del saldo de cartera es la siguiente:

Saldo de la cartera

cifras en millones de pesos

	3T 22	4T 22	1T 23	2T 23	3T 23	Var Trim 3T 23 vs		Sep 22	Sep 23	Var Anual			
						2T 23				\$	%	\$	%
						\$	%						
Cartera comercial a empresas	617	627	573	523	837	314	60%	617	837	220	36%		
Cartera comercial a otras entidades financieras	1,865	1,864	1,864	1,864	2,221	358	19%	1,865	2,221	357	19%		
Cartera comercial a otras entidades gubernamentales	2,163	2,148	2,131	2,114	2,095	(19)	(1%)	2,163	2,095	(68)	(3%)		
	4,645	4,639	4,567	4,501	5,153	652	14%	4,645	5,153	508	11%		

La cartera de crédito se encuentra distribuida en créditos a la actividad empresarial, créditos a entidades financieras y créditos a entidades gubernamentales. El portafolio presentó un aumento del 11% al 30 de septiembre de 2023 respecto a septiembre 2022, siendo la principal variación en préstamos otorgados a entidades financieras por aumento en el saldo promedio de las disposiciones.

Durante el tercer trimestre de 2023 se observa un aumento del 14% en el portafolio respecto al trimestre previo.

Las reservas de crédito se calculan de acuerdo a la calificación regulatoria para la estimación de reservas preventivas para riesgos de crédito emitida por la CNBV. Las reservas de crédito al cierre de septiembre de 2023 ascienden a \$30 millones de pesos, de los cuales, \$28 millones corresponden a la Estimación preventiva para riesgos crediticios por Cartera de Crédito vigente y \$2 millones corresponden a reservas de Operaciones contingentes, siendo estas, Cartas de crédito Stand by no ejercidas y Líneas de crédito irrevocables no ejercidas.

Al cierre del tercer trimestre de 2023, la cartera de crédito se encuentra concentrada en la calificación con grado de riesgo A1 por \$4,916 millones, y en la calificación con grado de riesgo A2 por \$237 millones, con un total de reservas de crédito creadas para la cartera de crédito de \$28 millones de pesos.

Cifras en millones de pesos

Riesgo	Cartera	Reserva
A1	4,916	25
A2	237	3
Total	5,153	28

Formato de calificación de cartera crediticia

De acuerdo al anexo 35 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, se presenta la calificación de la cartera crediticia.

Cifras en miles de pesos

Grado de riesgo	Importe cartera crediticia	Reservas preventivas necesarias
A1	4,916,246	25,381
A2	236,622	2,611
Exceptuada calificada	0	0
Total	5,152,867	27,992
Menos:		
Reservas constituidas		27,992
Exceso		0

NOTAS:

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el Estado de Situación Financiera al 30 de septiembre de 2023.

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

La Institución utiliza el Método Estándar para riesgo de crédito.

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

3. No existe ningún exceso en las reservas preventivas constituidas a la fecha antes mencionada

La concentración de la cartera de créditos por sector económico al cierre de septiembre de 2023 es el siguiente:

Cifras en millones de pesos

Sector	Saldo de la cartera
Petróleo	1,603
Financiero	2,221
Energía	492
Automotriz	613
Químicos	153
Otros	71
	5,153

Egresos por intereses

El gasto por intereses está compuesto de la siguiente manera:

Egresos por intereses

cifras en millones de pesos

	3T 22	4T 22	1T 23	2T 23	3T 23	Var Trim 3T 23 vs		Sep 22	Sep 23	Var Anual	
						2T 23					
						\$	%			\$	%
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	3	4	3	2	1	(1)	(32%)	10	6	(4)	(40%)
Intereses por depósitos a plazo	26	41	64	62	55	(6)	(10%)	62	181	119	190%
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	2	19	9	10	19	8	82%	7	38	31	441%
Total	31	64	76	74	76	2	2%	79	226	146	184%

Los gastos por intereses son generados por el rendimiento pagado por la captación tradicional y e intereses por préstamos interbancarios.

Los gastos por intereses presentaron un incremento del 184% al 30 de septiembre de 2023 respecto a septiembre de 2022. El interés por depósitos de exigibilidad inmediata muestra una disminución del 40% debido, principalmente, a la disminución de saldos promedios durante este periodo; el interés originado por los depósitos a plazo se incrementó un 190% como respuesta al incremento en los depósitos hechos por clientes, así como al incremento en la tasa de interés; el aumento en el financiamiento interbancario se refleja en un mayor gasto por interés de dichos préstamos en un 441% más, con respecto al año anterior.

Durante el tercer trimestre, el gasto por interés aumentó un 2% respecto al trimestre previo, como resultado neto, principalmente, del aumento en el interés pagado por financiamiento interbancario y la disminución en el interés pagado en captación por depósitos tanto de exigibilidad inmediata como a plazo.

Derivado de las variaciones anteriores el margen financiero ajustado del Banco presenta un saldo positivo de \$438 millones de pesos que, comparado con el mismo periodo de 2022, se incrementó 77%. La variación del margen financiero ajustado del tercer trimestre de 2023 respecto del segundo, resultó en un incremento del 3%, debido al incremento en el ingreso a un mayor nivel que el gasto durante este trimestre.

Ingresos por comisiones cobradas

Comisiones y tarifas cobradas

cifras en millones de pesos

	3T 22	4T 22	1T 23	2T 23	3T 23	Var Trim 3T 23 vs		Sep 22	Sep 23	Var Anual	
						2T 23					
						\$	%			\$	%
Manejo de cuenta	0	0	0	0	0	0	0%	0	1	0	25%
Transferencia de fondos	0	0	0	0	0	0	0%	1	1	0	17%
Operaciones de crédito	2	1	1	1	1	0	0%	4	3	(2)	(37%)
Otras comisiones y tarifas cobradas	45	42	50	46	45	(1)	(1%)	146	141	(5)	(4%)
Total	47	44	51	47	47	(1)	(1%)	152	145	(7)	(4%)

Las comisiones y tarifas cobradas a septiembre de 2023 disminuyeron 4% respecto al mismo periodo de 2022; la cifra más relevante en este rubro es otras comisiones y tarifas cobradas, las cuales están integradas principalmente por comisiones recibidas por intermediación. En el tercer trimestre, estas disminuyeron un 1% respecto al trimestre anterior.

Resultado por intermediación

El resultado por intermediación es generado principalmente por transacciones de compra venta de divisas. Al 30 de septiembre de 2023 se generó un ingreso por \$60 millones de pesos, presentando una variación positiva del 124% en comparación con 2022, como resultado de los esfuerzos de las áreas de Promoción y Tesorería. Para el tercer trimestre de 2023 este resultado disminuyó en un 22% respecto al trimestre anterior.

Resultado por intermediación

cifras en millones de pesos

	3T 22	4T 22	1T 23	2T 23	3T 23	Var Trim 3T 23 vs		Sep 22	Sep 23	Var Anual	
						2T 23					
						\$	%			\$	%
Resultado por Inst. Fin Derivados	-1	0	0	0	0	0	NA	0	0	1	(500%)
Resultado por valuación de divisas	0	3	-5	-11	-8	3	(26%)	-5	-24	(19)	396%
Por compraventa de Divisas	9	12	32	29	22	(7)	(24%)	32	84	52	164%
Total	8	15	28	18	14	(4)	(22%)	27	60	33	124%

Gastos de administración y promoción.

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

Gastos de administración y promoción

cifras en millones de pesos

	3T 22	4T 22	1T 23	2T 23	3T 23	Var Trim 3T 23 vs		Sep 22	Sep 23	Var Anual	
						2T 23					
						\$	%			\$	%
Gastos de personal	29	26	33	37	36	(1)	(3%)	87	105	17	20%
Honorarios y Rentas	3	4	3	4	3	(1)	(35%)	11	10	(2)	(14%)
Impuestos y derechos diversos	4	4	7	4	4	(1)	(19%)	11	14	3	27%
Gastos no deducibles	4	2	2	1	1	(0)	(27%)	29	4	(25)	(85%)
Gastos en tecnología	10	11	8	9	8	(1)	(7%)	26	25	(1)	(5%)
Amortizaciones y depreciaciones	14	14	14	15	15	0	0%	44	43	(0)	(1%)
Diversos	2	2	3	2	4	2	75%	7	8	1	14%
Otros gastos de administración y promoción	4	3	3	3	4	0	3%	10	10	0	4%
Total	71	66	72	75	72	(3)	(3%)	225	219	(6)	(3%)
Otros gastos de administración y promoción	71	66	72	75	72	(3)	(4%)	225	219	(6)	(3%)

Los gastos de administración y promoción al cierre de septiembre de 2023 presentaron una disminución del 3% en comparación con el mismo periodo de 2022. Las principales variaciones de forma anual, se encuentran en: *gastos no deducibles*, así como en *impuestos y derechos diversos*. De forma trimestral el gasto muestra una disminución del 4%, respecto al segundo trimestre de 2022 en el total de gastos.

Impuestos

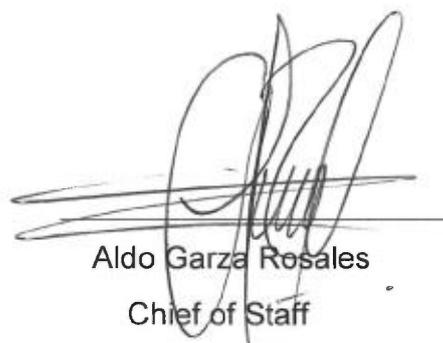
Durante el tercer trimestre de 2023, los impuestos tuvieron una afectación neta al gasto de \$32 millones de pesos, que corresponden principalmente a provisión de impuestos.

Resultado Neto

Tomando en cuenta las cifras explicadas previamente, el resultado neto acumulado al cierre del tercer trimestre de 2023 ascendió a \$327 millones de pesos, cifra que representa un incremento del 83% respecto al obtenido a septiembre de 2022.



Hiroyuki Kitamura
Director General



Aldo Garza Rosales
Chief of Staff



Miriam González Pacheco
Director de Finanzas



Claudia P. Zubikarai Gutiérrez
Auditor Interno

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

Cifras Relevantes

Septiembre 2023

CIFRAS RELEVANTES

Cifras financieras, integraciones e indicadores

Al cierre del septiembre 2023, el Banco presenta las siguientes cifras relevantes:

Estado de Situación Financiera

Activo

cifras en millones de pesos

	3T 22	4T 22	1T 23	2T 23	3T 23	Var vs			
						2T 23		3T 22	
						\$	%	\$	%
Efectivo y equivalentes de efectivo	2,290	2,020	2,753	3,205	2,626	(579)	(18%)	336	15%
Cuentas de margen	1	3	7	1	0	(1)	(100%)	(1)	(100%)
Deudores por reporto	250	2,802	1,000	2,101	1,201	(900)	(43%)	951	380%
Instrumentos financieros derivados	138	131	92	29	0	(29)	(100%)	(138)	(100%)
Cartera de crédito vigente	4,645	4,639	4,567	4,501	5,153	652	14%	508	11%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-21	-22	-22	-22	-30	(8)	38%	(9)	43%
Otras cuentas por cobrar	4	4	6	5	9	4	69%	5	131%
Pagos anticipados y otros activos	18	20	35	35	33	(2)	(6%)	15	82%
Propiedades, mobiliario y equipo neto	47	44	42	42	39	(3)	(8%)	(8)	(16%)
Activos por derecho de Uso neto	57	52	47	44	40	(4)	(9%)	(17)	(29%)
Inversiones permanentes	2	2	2	2	2	0	0%	0	0%
Activo por impuestos a la utilidad diferidos	33	33	23	28	31	3	10%	(2)	(6%)
Activos intangibles	111	106	103	96	91	(5)	(6%)	(20)	(18%)
Otros activos	0	0	0	0	0	0	NA	0	NA
Total Activo	7,575	9,835	8,656	10,068	9,195	(873)	(9%)	1,620	21%

Efectivo y equivalentes de efectivo

El rubro de Efectivo y sus equivalentes aumentó un 15%, pasando de \$2,290 millones en septiembre de 2022 a \$2,626 millones al cierre de septiembre de 2023. De forma trimestral, este rubro presentó una disminución del 18% en comparación al trimestre previo, lo cual responde, principalmente a que los depósitos se utilizaron para el fondeo de la cartera de crédito.

Deudores por reporto

El rubro de deudores por reporto aumentó 380%, \$951 millones, en el comparativo anual y de forma trimestral disminuyó 43% \$900 millones menos. Las variaciones obedecen a estrategias de manejo de efectivo implementadas por el área de Tesorería, como respuesta al incremento en los depósitos de clientes de forma anual, y debido al fondeo de la cartera de crédito de forma trimestral.

Cartera de crédito

El saldo de la cartera de crédito neta al 30 de septiembre de 2023 aumentó un 11% en comparación con el mismo periodo del año anterior. En comparación con el trimestre anterior, la cartera de crédito observa un incremento del 14% principalmente por la renovación y el aumento en las disposiciones de créditos.

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

Cifras en millones de pesos

Tipo de crédito	Importe
Empresarial	832
Entidades Financieras	2,208
Entidades Gubernamentales	2,084
Total Cartera neta	5,125

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

Cifras en millones de pesos

Tipo de crédito	Importe
Moneda nacional	5,038
Moneda extranjera valorizada	87
Total Cartera neta	5,125

Derivado de la calificación de riesgos de la cartera de crédito, el banco ha creado reservas por cartera de crédito que ascienden a \$28 millones pesos al cierre de septiembre de 2023, distribuidas de la siguiente manera:

Cifras en millones de pesos

Riesgo	Cartera	Reserva
A1	4,916	25
A2	237	3
Total	5,153	28

Al cierre del tercer trimestre de 2023, los parámetros ponderados de Probabilidad de Incumplimiento y Severidad de la Pérdida bajo la metodología estándar de la CNBV solamente por cartera de crédito son:

El* cifras en millones de pesos

Cartera	PI	SP	EI*
Comercial	1.20%	45.00%	837
Entidad financiera	1.30%	45.00%	2,221
Entidad gubernamental	1.11%	45.00%	2,095
			5,153

Al cierre del tercer trimestre de 2023, los parámetros ponderados de Probabilidad de Incumplimiento y Severidad de la Pérdida bajo la metodología estándar de la CNBV considerando reservas de cartera de crédito y de operaciones contingentes son:

El* cifras en millones de pesos

Cartera	PI	SP	E*
Comercial	0.67%	45.00%	1,586
Entidad financiera	1.07%	45.00%	2,721
Entidad gubernamental	1.11%	45.00%	2,095
			6,402

El modelo de negocio para la cartera de créditos tiene como objetivo principal obtener los flujos de efectivo contractuales de cada operación, ya que son conservados hasta su vencimiento e históricamente no se han vencido anticipadamente, el modelo de negocio fue designado como instrumentos financieros para cobrar principal e interés y dado que pasan la prueba de SPPI, la cartera se mide a costo amortizado.

Al cierre del tercer trimestre el saldo de las partidas diferidas es menor a 0.1 millón.

Para el tercer trimestre de 2023, la exposición geográfica y el sector económico de la cartera total es la siguiente:

Exposición por entidad federativa	
Entidad Federativa	Saldo
Ciudad de México	2,136.61
Extranjeros	1,255.69
Nuevo León	1,087.51
Edo. De México	470.66
Jalisco	86.21
Otros	116.20
TOTAL	5,152.87

Cifras en Millones de Pesos

Exposición por Sector Económico	
Sector	Saldo
Financiero	2,221.31
Petróleo	1,602.89
Energía	491.69
Comercio minorista	400.54
Automotriz	212.14
Otros	224.30
TOTAL	5,152.87

Cifras en Millones de Pesos

El rango por vencer de la cartera de crédito es de hasta 1,084 días.

En cumplimiento con el Artículo 60 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito respecto a personas que constituyan Riesgos Comunes para la Institución, se presenta la siguiente información al cierre del tercer trimestre de 2023:

(Cifras en millones de pesos)

Capital Básico **3,603**

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

Operaciones crediticias:	
Número de financiamientos	5
Monto de los financiamientos	4,716
% en relacionado al Capital Básico	131%

II Monto máximo de financiamiento con los 3 mayores deudores y grupos de riesgo común **3,824**

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

Excluyendo dichos financiamientos la información es la siguiente:

(Cifras en millones)

Capital Básico **3,603**

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

Operaciones crediticias:	
Número de financiamientos	3
Monto de los financiamientos	2,622
% en relacionado al Capital Básico	73%

II Monto máximo de financiamiento con los 3 mayores deudores y grupos de riesgo común **2,622**

Otras cuentas por cobrar

En el saldo al 30 de septiembre de 2023 en otras cuentas por cobrar, la variación es de un 131% más comparado con el mismo periodo de 2022, mientras que de forma trimestral presenta un aumento del 69% respecto al cierre de junio de 2023 por un importe de \$4 millones de pesos.

Propiedades, mobiliario y equipo

Al cierre del tercer trimestre de 2023, el saldo de propiedades, mobiliario y equipo neto presenta una variación negativa de \$8 millones los cuales representan 16% menos, comparado con el mismo periodo de 2022, debido al reconocimiento de la depreciación, así como a la adquisición de nuevo equipo. Por otra parte, de forma trimestral, se observa una disminución del 8%, la cual corresponde al reconocimiento de la depreciación del periodo.

Activos por derecho de uso

Derivado de la aplicación de la NIF D-5 Arrendamiento, al 30 de septiembre de 2023 se presenta un saldo de \$40 millones en activos por derecho de uso (neto) integrado como sigue:

Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo

cifras en millones de pesos

	Importe	Depreciación	Neto
Construcciones	71	-32	39
Equipo de cómputo	1	-1	1
Otras propiedades, mobiliario y equipo	0	0	0
	72	-32	40

Activos intangibles

El rubro de intangibles disminuyó un 18% al 30 de septiembre de 2023 comparado con el mismo periodo de 2022, esta diferencia corresponde principalmente al registro de amortizaciones del periodo. La disminución del 6% comparado con el trimestre previo se originó principalmente por las amortizaciones del periodo correspondiente.

Pasivo y Capital

cifras en millones de pesos

	3T 22	4T 22	1T 23	2T 23	3T 23	Var vs			
						2T 23		3T 22	
						\$	%	\$	%
Depósitos de exigibilidad inmediata	1,811	1,973	1,863	1,715	2,183	468	27%	373	21%
Depósitos a plazo	1,753	2,960	2,783	2,783	2,331	(452)	(16%)	578	33%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	505	1,004	501	1,003	804	(199)	(20%)	298	59%
Instrumentos financieros derivados	138	131	91	29	0	(29)	(100%)	(138)	(100%)
Pasivo por arrendamiento	57	52	48	44	41	(3)	(7%)	(16)	(29%)
Otras cuentas por pagar	16	310	-160	819	16	(803)	(98%)	(0)	(1%)
Pasivo por impuestos a la utilidad	0	0	0	53	88	35	66%	88	NA
Pasivo por beneficios a los empleados	31	34	24	31	37	7	22%	6	20%
Créditos diferidos y cobros anticipados	3	3	2	2	2	(0)	(16%)	(2)	(45%)
Total Pasivo	4,315	6,468	5,153	6,479	5,501	(977)	(15%)	1,186	27%

cifras en millones de pesos

	3T 22	4T 22	1T 23	2T 23	3T 23	Var vs			
						2T 23		3T 22	
						\$	%	\$	%
Capital contribuido	2,600	2,600	2,600	2,600	2,600	0	0%	0	0%
Capital ganado	660	767	903	989	1,093	104	11%	433	66%
Total Capital	3,260	3,367	3,503	3,589	3,693	104	3%	433	13%
Total Pasivo y Capital	7,575	9,835	8,656	10,068	9,195	(873)	(9%)	1,620	21%

Captación tradicional

Los depósitos a la vista aumentaron un 21% en comparación con el tercer trimestre de 2022; en el mismo periodo comparativo, los depósitos a plazo se incrementaron en 33%, incluyendo en este rubro los depósitos a plazo con el público en general y con mercado de dinero. Durante el tercer trimestre de 2023 los depósitos a la vista aumentaron un 27%, mientras que los depósitos a plazo presentaron una disminución del 16% con respecto al trimestre anterior.

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

Captación tradicional

cifras en millones de pesos

	3T 22	4T 22	1T 23	2T 23	3T 23	Var Trim 3T 23 vs		Sep 22	Sep 23	Var Anual			
						2T 23				\$	%	\$	%
						\$	%						
Depósitos de exigibilidad inmediata	1,811	1,974	1,863	1,715	2,183	468	27%	1,811	2,183	373	21%		
Depósitos a plazo	1,753	2,960	2,783	2,783	2,331	(452)	(16%)	1,753	2,331	578	33%		
Préstamos de entidades financieras	505	1,004	501	1,003	804	(200)	(20%)	505	804	298	59%		
Total	4,069	5,938	5,148	5,501	5,317	(184)	(3%)	4,069	5,317	1,249	31%		

La tasa promedio ponderada pagada de intereses en las cuentas a la vista con pago de intereses durante el tercer trimestre de 2023 ha sido del 0.85% en moneda nacional; los depósitos en moneda extranjera no han generado intereses.

La tasa promedio ponderada de los depósitos a plazo a clientes pagada durante el tercer trimestre de 2023 es del 10.01% en moneda nacional y 3.72% en moneda extranjera.

La tasa promedio ponderada de los depósitos a plazo en PRLV pagada durante el tercer trimestre de 2023 es del 11.40% en moneda nacional.

Al cierre de septiembre de 2023, la división por moneda de los depósitos a la vista y de los depósitos a plazo es la siguiente:

Depósitos a la vista y a plazo

cifras en millones de pesos

Concepto	Moneda Nacional	Moneda extranjera valorizada	Total
Depósitos a la vista sin intereses	143	1,270	1,412
Depósitos a la vista con intereses	545	226	771
Depositos a plazo	1,970	361	2,331
Total	2,658	1,856	4,514

Préstamos de bancos y otros organismos

Préstamos Interbancarios

cifras en millones de pesos

	3T 22	4T 22	1T 23	2T 23	3T 23	Var Trim 3T 23 vs		Sep 22	Sep 23	Var Anual			
						2T 23				\$	%	\$	%
						\$	%						
Corto plazo	502	1,004	501	1,003	804	(200)	(20%)	502	804	302	60%		
Largo plazo	3	0	0	0	0	0	NA	3	0	(3)	(100%)		
Total	505	1,004	501	1,003	804	(200)	(20%)	505	804	298	59%		

Al cierre de septiembre de 2023 el banco mantiene un saldo de préstamos de otros bancos por un monto de \$804 millones de pesos, siendo el total de préstamos a corto plazo.

La tasa de interés promedio ponderada de los préstamos interbancarios en moneda nacional en el tercer trimestre de 2023, es del 11.75%. Al cierre de septiembre la Institución no cuenta con préstamos en moneda extranjera.

Al cierre de septiembre de 2023, la división por moneda es la siguiente:

Préstamos interbancarios

cifras en millones de pesos

Concepto	Moneda Nacional	Moneda extranjera valorizada	Total
Corto plazo	804	-	804
Largo plazo	-	-	-
Total	804	-	804

Pasivo por arrendamiento

Derivado de la aplicación de la NIF D-5 Arrendamiento, al cierre del tercer trimestre de 2023 se presenta un saldo neto de \$41 millones en pasivo por arrendamiento.

cifras en millones de pesos

Registro inicial	Pagos por arrendamiento a Sep 23	Remediones de pasivo	Amortización acumulada	Interés	Monto neto
70	32	2	31	1	41

Capital Contable

El Capital Contable de la Institución presenta un incremento del 3% en el tercer trimestre respecto del segundo trimestre de 2023, el cual se refleja en un aumento de \$104 millones de pesos que corresponde al resultado del periodo.

Estado de Resultado Integral

cifras en millones de pesos

	3T 22	4T 22	1T 23	2T 23	3T 23	VAR 3T 23 VS 2T 23		Sep 22	Sep 23	Var anual	
						\$	%			\$	%
Ingresos por intereses	126	184	211	224	238	14	6%	321	673	352	110%
Gastos por intereses	32	64	76	74	76	1	2%	80	227	146	182%
Margen Financiero	94	120	135	149	162	13	9%	240	446	206	86%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	6	1	1	0	8	9	(2,401%)	-6	9	15	(234%)
Margen Financiero ajustado por riesgo de crédito	89	119	134	150	154	4	3%	247	438	191	77%
Comisiones y tarifas cobradas	46	43	51	47	46	(1)	(1%)	152	145	(7)	(4%)
Comisiones y tarifas pagadas	1	1	1	1	1	0	12%	3	3	0	1%
Resultado por intermediación	9	15	28	18	14	(4)	(22%)	27	60	33	124%
Otros ingresos (egresos) de la operación	-3	-4	6	-5	-5	(0)	5%	-5	-4	1	(20%)
Gastos de administración y promoción	71	66	72	75	72	(3)	(4%)	225	219	(6)	(3%)
Resultado de la operación	68	107	146	134	136	2	1%	192	416	224	117%
Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0	0	0	0	0	NA	0	0	0	NA
Resultado antes de impuestos a la utilidad	68	107	146	134	136	2	1%	192	416	224	117%
Impuestos a la utilidad	0	0	10	48	32	(15)	(32%)	14	90	76	563%
Operaciones discontinuadas	0	0	0	0	0	0	NA	0	0	0	NA
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	0	NA	0	0	0	NA
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	NA	0	0	0	NA
RESULTADO NETO	68	107	136	87	104	17	20%	179	327	148	83%

Durante el tercer trimestre de 2023 se generó una utilidad de \$104 millones los cuales representan un aumento del 20% respecto de la generada en el segundo trimestre de 2023. En comparación con el mismo trimestre de 2022, la utilidad neta de la Institución aumentó un 83%.

Margen Financiero

El margen financiero ajustado por riesgo de crédito en el tercer trimestre 2023, asciende a \$154 millones de pesos, el cual es originado por un total de \$238 millones de pesos generados de ingresos por intereses, por una parte, de inversiones en reporto y equivalentes de efectivo con \$97 y por otra, con \$140 millones de pesos correspondientes a cartera de crédito. Los gastos por intereses ascienden a \$76 millones de pesos derivados de los depósitos de captación tradicional por \$57 millones de pesos, y los intereses pagados por préstamos de bancos por \$19 millones de pesos. La estimación preventiva para riesgos crediticios, al cierre de 2023 es de \$8 millones de pesos.

Al cierre de septiembre de 2023, el margen financiero del banco ajustado por riesgo de crédito presenta un incremento del 77% comparado con septiembre 2022 derivado principalmente de la variación en los saldos de las cuentas que le dan origen, previamente indicados. Del trimestre previo al actual, la variación positiva es del 3%.

Estimación preventiva para riesgos crediticios

En el tercer trimestre de 2023 las reservas afectaron resultados por un importe de \$8 millones de pesos, los cuales corresponden \$6 millones a la creación de reservas por incremento en el portafolio de cartera, así como a la creación de reservas por \$2 millones de pesos por operaciones contingentes, siendo estas operaciones con Cartas de crédito Stand by no ejercidas y por Líneas de crédito irrevocables no ejercidas.

Comisiones

El monto de comisiones cobradas al cierre de septiembre de 2023 asciende a un monto de \$145 millones de pesos, siendo la variación porcentual 4% menos que las registradas al tercer trimestre del 2022, derivadas principalmente por intermediación, así como comisiones por operaciones de crédito. Las comisiones pagadas ascienden a \$3 millones de pesos derivados, principalmente, de comisiones por operaciones bancarias.

Resultado por intermediación

Al cierre de septiembre, el banco tiene acumulado en este rubro \$60 millones de pesos, un 124% que lo registrado al tercer trimestre de 2022, principalmente por compra venta de divisas. Durante el tercer trimestre de 2023 el banco genero \$14 millones en este rubro, 22% menos que el trimestre previo

Otros ingresos y gastos de la operación

Al cierre de septiembre de 2023, el banco tiene un neto de otros gastos por \$4 millones de pesos originados por la cancelación de provisiones por \$11 millones y por el pago de aportaciones al IPAB cuyo monto acumulado en el periodo es de \$ 15 millones de pesos.

Gastos de administración y promoción

cifras en millones de pesos

	3T 22	4T 22	1T 23	2T 23	3T 23	Var Trim 3T 23 vs		Sep 22	Sep 23	Var Anual			
						2T 23				\$	%	\$	%
						\$	%						
Gastos de personal	29	26	33	37	36	(1)	(3%)	87	105	17	20%		
Honorarios y Rentas	3	4	3	4	3	(1)	(35%)	11	10	(2)	(14%)		
Impuestos y derechos diversos	4	4	7	4	4	(1)	(19%)	11	14	3	27%		
Gastos no deducibles	4	2	2	1	1	(0)	(27%)	29	4	(25)	(85%)		
Gastos en tecnología	10	11	8	9	8	(1)	(7%)	26	25	(1)	(5%)		
Amortizaciones y depreciaciones	14	14	14	15	15	0	0%	44	43	(0)	(1%)		
Diversos	2	2	3	2	4	2	75%	7	8	1	14%		
Otros gastos de administración y promoción	4	3	3	3	4	0	3%	10	10	0	4%		
Total	71	66	72	75	72	(3)	(3%)	225	219	(6)	(3%)		

En el comparativo anual se muestra un decremento del 3% en los gastos de administración y promoción. Respecto al trimestre anterior, estos disminuyeron 3%.

La principal variación en el trimestre se observa en *Diversos*, la cual se deriva de pagos referentes a la cuota a CNBV.

Impuestos

Durante el tercer trimestre de 2023, los impuestos diferidos tuvieron una afectación al gasto por \$32 millones de pesos originados principalmente por ajustes tanto en diferencias temporales, como en el registro de provisión para el pago de impuestos causados.

Información por segmentos

Al cierre de septiembre de 2023 la operación del banco se encuentra dividida básicamente en dos segmentos:

Concepto	Tesorería	Clientes
<u>Activos</u>		
Efectivo y equivalentes de efectivo	2,626	
Cuentas de margen	0	
Deudores por reporto	1,201	
Cartera de créditos (neta)		5,123
<u>Pasivos</u>		
Depósitos de exigibilidad inmediata		2,183
Depósitos a plazo		2,331
Préstamos interbancarios	804	
<u>Estado de resultados</u>		
Ingresos por intereses	536	137
Gastos por intereses	160	67
Estimación preventiva para riesgos crediticios		9
Comisiones cobradas	144	1
Comisiones pagadas	3	
Resultado de intermediación	60	
Gastos de administración y promoción	219	

Operaciones con partes relacionadas

Al 30 de septiembre de 2023, los saldos y operaciones con partes relacionadas del banco son los siguientes:

Efectivo y equivalentes de efectivo

cifras en millones de pesos

Parte relacionada	Importe
Mizuho Bank LTD Japan	2

Cartas de crédito Stand by no ejercidas

cifras en millones de pesos

Parte relacionada	Importe
Mizuho Bank LTD	368

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

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

Operaciones con derivados

Al 30 de septiembre de 2023, el Banco no cuenta con operaciones vigentes de derivados.

Indicadores Financieros

	Sep 22	Dec 22	Mar 23	Jun 23	Sep 23
ROA	3.95%	4.90%	5.89%	3.70%	4.32%
ROE	8.42%	12.87%	15.85%	9.78%	11.43%
MIN	5.35%	5.70%	6.14%	6.76%	6.54%
Eficiencia operativa	4.13%	3.02%	3.13%	3.19%	2.99%
Índice de morosidad	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Índice de cobertura de cartera vencida	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

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

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

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

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

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

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

Donde:

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

Notas:

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

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

Suficiencia de Capital

Septiembre 2023

SUFICIENCIA DE CAPITAL

Índice de capitalización

El índice de capitalización de Mizuho Bank registrado al cierre del tercer trimestre de 2023 asciende a 64.42%. El Capital Neto del banco registrado al cierre del mencionado trimestre asciende a un monto de \$3,602.61 millones de pesos, con un Capital Básico de \$3,602.61 millones de pesos y un capital complementario de \$0 millones de pesos.

Capital Neto	3,602.61
Capital básico reconocido	3,602.61
Capital complementario reconocido	0

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

Capital Básico	3,602.61
Capital fundamental	3,602.61
Capital no fundamental	0

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

Activos ponderados en riesgo	
Activos por riesgo de mercado	54.94
Activos por riesgo de crédito	4,925.76
Activos por riesgo operacional	611.82
Activos por faltantes de capital en filiales del exterior	0.00
Activos por riesgo totales	5,592.52

El requerimiento total de capital derivado de los activos ponderados de riesgo asciende a un total de \$447.40 millones de pesos.

Requerimientos de capital totales	
Requerimiento por riesgos de mercado	4.39
Requerimiento por riesgo de crédito	394.06
Requerimiento por riesgo de crédito (metodología interna)	0.00
Requerimiento por riesgo operacional	48.95
Requerimiento por faltantes de capital en filiales	0.00
Total	447.40

Derivado de los requerimientos de capital total en relación con el capital neto de la institución, al cierre del tercer trimestre de 2023 se reflejan los siguientes indicadores de capitalización:

Coeficientes (porcentajes)	
Capital Neto / Requerimiento de Capital Total	8.05
Capital Neto / Activos por Riesgo de Crédito	73.14
Capital Neto / Activos por Riesgo Totales (ICAP)	64.42
Capital Básico / Requerimiento de Capital Total	8.05
Capital Básico / Activos en Riesgo Totales	64.42
Capital fundamental / Activos de riesgo totales	64.42

A partir de 2023, Mizuho Bank México calcula el requerimiento de capital por riesgo operacional con el método Indicador de negocio con el cual, al cierre del tercer trimestre de 2023 se obtiene un saldo requerido de \$49 millones de pesos.

Administración Integral de Riesgos

Reporte cuantitativo

Septiembre 2023

ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS – REPORTE CUANTITATIVO

Revelación de información

Riesgo de Crédito

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

El monto calculado de pérdida esperada es igual al saldo de la reserva preventiva, misma que al cierre de septiembre de 2023 es de \$27,992,307 pesos, lo que representa un porcentaje de reservas de 0.54%.

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	509.63	474.71
Empresas con ventas Netas Menores a 14 millones de UDIS	10.53	10.61
Organismos descentralizados	2,103.35	2,117.41
Instituciones Financieras	1,855.18	1,861.58
TOTAL	4,478.69	4,464.31

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	512.20	477.28
Empresas con ventas Netas Menores a 14 millones de UDIS	10.60	10.69
Organismos descentralizados	2,113.92	2,127.98
Instituciones Financieras	1,863.79	1,870.19
TOTAL	4,500.51	4,486.14

Cifras en Millones de Pesos

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

Exposición por entidad federativa	
Entidad Federativa	Saldo
Ciudad de México	2,136.61
Extranjeros	1,255.69
Nuevo León	1,087.51
Edo. De México	470.66
Jalisco	86.21
Otros	116.20
TOTAL	5,152.87

Cifras en Millones de Pesos

3. La distribución de las exposiciones por sector económico

Exposición por Sector Económico	
Sector	Saldo
Financiero	2,221.31
Petróleo	1,602.89
Energía	491.69
Comercio minorista	400.54
Automotriz	212.14
Otros	224.30
TOTAL	5,152.87

Cifras en Millones de Pesos

4. La distribución de las exposiciones por plazo remanente.

Exposición por Plazo Remanente	
Plazo	Saldo
Corto Plazo	4,659.71
Largo Plazo	493.16
TOTAL	5,152.87

Cifras en Millones de Pesos

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

Exposición por sector económico						
Sector Económico	Créditos en etapa 1	Créditos en etapa 2	Créditos en etapa 3	Reservas	Variación de las Reservas durante el periodo	Variación de los castigos durante el periodo
Instituciones financieras	2,221	0	0	13.00	4.39	0
Petróleo	1,603	0	0	8.01	0.00	0
Energía	492	0	0	2.46	-0.10	0
Vehículos	401	0	0	1.14	1.14	0
Químicos	212	0	0	1.14	-0.03	0
Comercio mayorista	153	0	0	1.40	0.31	0
Otros	71	0	0	0.84	0.45	0
TOTAL	5,153	0	0	27.99	6.17	0

Cifras en Millones de Pesos

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

Grado de riesgo	Probabilidad de incumplimiento	Severidad de la pérdida	Cartera Comercial (EI)	Estimación preventiva para riesgos crediticios
A-1	1.21%	45%	4,916	25.4
A-2	2.09%	45%	237	2.6
B-1			-	-
B-2			-	-
B-3			-	-
C-1			-	-
C-2			-	-
D			-	-
E			-	-
Total			5,153	27.99

Cifras en Millones de Pesos

6. El importe por separado de los créditos que la institución considere en etapa 3, desglosado por entidades federativas significativas incluyendo, los importes de las reservas preventivas para riesgos crediticios relacionadas con cada área geográfica.

MBM no cuenta con créditos en etapa 2 ni en etapa 3.

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

MBM no cuenta con créditos en etapa 3.

8. 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 **\$5,153 millones de pesos**.

9. 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

Al cierre del trimestre MBM no cuenta con posiciones en derivados.

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

Grupo	Valor razonable positivo	Exposición potencial futura	Exposición Agregada
Instituciones de Banca Múltiple y filiales	0.00	4.80	4.80
Empresas con ventas Netas Mayores a 14 millones de UDIS	0.00	0.00	0.00

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	m xAAA
Santander	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)
	Moody's	Largo Plazo	Nacional	Aaa.m x
BBVA	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)
	Moody's	Largo Plazo	Nacional	Aaa.m x
	S&P	Largo Plazo	Nacional	m xAAA
Scotiabank	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)
	S&P	Largo Plazo	Nacional	m xAAA
Banobras	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)
	S&P	Largo Plazo	Nacional	m xAAA
Banorte	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)
	Moody's	Largo Plazo	Nacional	Aaa.m x
	S&P	Largo Plazo	Nacional	m xAAA
HSBC	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)
	Moody's	Largo Plazo	Nacional	Aaa.m x
	S&P	Largo Plazo	Nacional	m xAAA
Nafin	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)
	S&P	Largo Plazo	Nacional	m xAAA
Bancomext	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)
	S&P	Largo Plazo	Nacional	m xAAA

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

Riesgo de Mercado

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

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

La Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR) informa de manera diaria a la Dirección General y a las áreas tomadoras de Riesgo, el VaR del portafolio de inversión. El resultado de dicha estimación al cierre del tercer trimestre de 2023 es:

Portafolio	VaR Promedio 3T23	VaR Cierre 3T23
Inversiones Tesorería	468.55	74.26

Cifras en miles de pesos

El VaR indica que, al cierre de septiembre del 2023, MBM no perdería más de \$0.074 millones 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 septiembre del 2023 es de 0.002%. Dicho resultado muestra que el VaR con respecto del Capital Neto (cifras del capital calculadas al cierre de 3T 2023) de MBM es muy bajo.

Riesgo de Liquidez

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

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

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

Brecha Moneda	1 Día	1 Semana	1 Mes
Moneda Nacional	452,678	2,281,864	1,553,752
Moneda Extranjera	651,332	389,721	389,721

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	-108,049	2,453,632	3,772,737
Moneda Extranjera	-14,321	583,672	583,672

Cifras en miles de pesos

Los resultados para la estimación de un movimiento de tasas en 10 puntos base (10 DV01) considerando todas las posiciones (Trading Book y Banking Book) al cierre de septiembre 2023, son:

Moneda	Sensibilidad 10 Puntos Base
MXN	-69,754
USD	-30,750
JPY	-1
EUR	-1

Cifras en Pesos

Riesgo Operacional

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

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

En el tercer trimestre de 2023 se presentaron un total de 7 eventos con componente de riesgo operacional, de los cuales 3 reflejaron pérdidas con impacto a resultados por un monto total de MXN \$ 486,572.

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

MBM define como el indicador de exposición al riesgo operacional más adecuado al requerimiento de capital por riesgo operacional (RCRO). Adicionalmente, se cuenta con una pérdida potencial asociada a los riesgos identificados, la cual al cierre del tercer trimestre es de MXN 3.5 millones de pesos.

Riesgo Legal

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

En el tercer trimestre de 2023, se registraron dos sanciones con pérdida económica por un monto total de MXN 461,856.

Riesgo Tecnológico

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

En el tercer trimestre de 2023, se presentaron 3 eventos de riesgo tecnológico de los cuales ninguno presentó impacto a resultados.

Otra información

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

MBM no tiene exposición en bursatilizaciones.

Información para posiciones en acciones

MBM no cuenta con posiciones en acciones.

Revelación de información relativa a la capitalización

Anexo 1-O

Septiembre 2023

ANEXO 1-O REVELACIÓN DE INFORMACIÓN RELATIVA A LA CAPITALIZACIÓN

I. Integración del Capital Neto

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

<i>Cifras millones de pesos</i>		
Ref.	Capital común de nivel 1 (CET1): Instrumentos y reservas	
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	2,600
2	Resultados de ejercicios anteriores	690
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	403
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	No aplica
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común nivel 1)	No aplica
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	3,693
	Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios	
7	Ajustes por valuación prudencial	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	91
10 (conservador)	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)	0
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	
12	Reservas pendientes de constituir	
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	
16 (conservador)	Inversiones en acciones propias	
17 (conservador)	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	
18 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	
19 (conservador)	Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	
20 (conservador)	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
24	del cual: Derechos por servicios hipotecarios	No aplica
25	del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	No aplica
26	Derogado	
A	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	
B	del cual: Inversiones en deuda subordinadas	
C	del cual: Utilidad o incremento en valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilización (Instituciones originadoras)	
D	del cual: Inversiones en organismos multilaterales	
E	del cual: Inversiones en empresas relacionadas	
F	del cual: Inversiones en capital de riesgo	
G	del cual: Inversiones en fondos de inversión	
H	del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	
I	del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	
K	del cual: Posiciones en esquemas de primeras pérdidas	
L	del cual: Posiciones en esquemas de primeras pérdidas	
M	del cual: Personas relacionadas relevantes	
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	
O	Derogado	
27	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común del nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones	
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	91
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	3,603

Capital adicional de nivel 1: instrumentos		
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	
31	de los cuales: clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	
32	de los cuales: clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	No aplica
33	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1	
34	Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)	No aplica
35	del cual: instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
36	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	
Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios		
37 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional nivel 1	No aplica
38 (conservador)	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	No aplica
39 (conservador)	Inversiones en capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
40 (conservador)	inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución posea más del 10% del capital social emitido.	No aplica
41	Ajustes regulatorios nacionales	
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1	
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	0
45	Capital de nivel 1 (T1= CET1 + AT1)	3,603
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2	
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)	No aplica
49	De los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
50 (conservador)	Reservas	
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	
Capital de nivel 2: ajustes regulatorios		
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2	No aplica
53 (conservador)	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2	No aplica
54 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
55 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
56	Ajustes regulatorios nacionales	
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	
58	Capital Nivel 2 (T2)	0
59	Capital total (TC= T1 + T2)	3,603
60	Activos ponderados por riesgos totales	5,593
Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	64
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	64
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	64
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como el porcentaje de los activos ponderados por riesgos totales)	
65	Del cual: Suplemento de conservación de capital	
66	Del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	
67	Del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	
69	Razón mínima nacional del CET 1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
71	Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica

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

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

Tabla II.1 Cifras del Estado de Situación Financiera

<i>Cifras en millones de pesos</i>		Sep 23
ACTIVO		9,197
BG1	Disponibilidades	2,626
BG2	Cuentas de margen	-
BG3	inversiones en valores	-
BG4	Deudores por reporto	1,201
BG5	Prestamos de valores	-
BG6	Derivados	-
BG7	Ajuste de valuación por cobertura de activos financieros	-
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	5,123
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	11
BG11	Bienes adjudicados (neto)	-
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	39
BG13	Inversiones permanentes	2
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	31
BG16	Otros activos	164
PASIVO		5,504
BG17	Captación tradicional	4,514
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	804
BG19	Acreedores por reporto	-
BG20	Préstamos de valores	-
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	-
BG22	Derivados	-
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG25	Otras cuentas por pagar	107
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	-
BG28	Cargos diferidos y cobros anticipados	80
CAPITAL CONTABLE		3,693
BG29	Capital contribuido	2,600
BG30	Capital ganado	1,093
CUENTAS DE ORDEN		6,975
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	1,249
BG33	Compromisos crediticios	4,526
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	-
BG35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	-
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	1,200
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	-
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	-
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	-
BG41	Otras cuentas de registro	-

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

Cifras en millones de pesos

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Concepto revelación de capital	Monto de conformidad con las notas a la tabla de conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del capital neto	Referencia del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo de capital neto
	ACTIVO			
2	Otros intangibles	9	91	BG-16
12	Impuestos a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	12	0	BG-15
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	0	BG-15
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26-J	0	BG16- 19
	PASIVO			
	CAPITAL CONTABLE			
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	2,600	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	690	BG30- 10
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	403	BG30- 55

III. Activos ponderados sujetos a riesgo totales

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

Cifras en millones de pesos

Concepto	Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerimiento de capital
Operaciones de moneda nacional con tasa nominal	42.8	3.4
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable		
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's		
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del SMG		
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC		
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del SMG		
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	4.4	0.3
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	7.8	0.6
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones		
Posiciones en mercancías		
	54.9	4.4

Tabla III.2 Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo
Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito al 30 de septiembre de 2023

Cifras en millones de pesos

Concepto		Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I-A	Ponderados al 0%		
	Ponderados al 10%		
	Ponderados al 20%		
Grupo I-B	Ponderados al 2%		
	Ponderados al 4%		
Grupo II	Ponderados al 0%		
	Ponderados al 10%		
	Ponderados al 20%		
	Ponderados al 50%	623	50
	Ponderados al 100%		
	Ponderados al 120%		
Grupo III	Ponderados al 150%		
	Ponderados al 2.5%		
	Ponderados al 10%		
	Ponderados al 11.5%		
	Ponderados al 20%	239	19
	Ponderados al 23%		
	Ponderados al 50%		
	Ponderados al 57.5%		
	Ponderados al 75%		
	Ponderados al 100%		
	Ponderados al 115%		
	Ponderados al 120%		
	Ponderados al 138%		
Ponderados al 150%			
Grupo IV	Ponderados al 172.5%		
	Ponderados al 0%		
Grupo V	Ponderados al 20%	417	33
	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%	0	0
	Ponderados al 120%		
	Ponderados al 150%		
	Ponderados al 172.5%		
Grupo VII-A	Ponderados al 10%		
	Ponderados al 11.5%		
	Ponderados al 20%	446	36
	Ponderados al 23%		
	Ponderados al 50%		
	Ponderados al 57.5%	213	17
	Ponderados al 100%	2,895	232
Grupo VII-B	Ponderados al 115%		
	Ponderados al 120%		
	Ponderados al 138%		
	Ponderados al 150%		
	Ponderados al 172.5%		
	Ponderados al 0%		
	Ponderados al 20%		
	Ponderados al 23%		
	Ponderados al 50%		
	Ponderados al 57.5%		
	Ponderados al 100%		
	Ponderados al 115%		
	Ponderados al 120%		
Grupo VIII	Ponderados al 115%		
	Ponderados al 125%		
	Ponderados al 150%		
Grupo IX	Ponderados al 100%	87	7
	Ponderados al 115%		
Grupo X	Ponderados al 1250%	6	0
Total		4,926	394

Tabla III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional

Cifras en millones de pesos

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Método de Indicador de Negocio	611.82	48.95

Revelación de información relativa a la razón de apalancamiento.

Anexo 1-O Bis

Septiembre 2023

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

I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento

Tabla I.1 Revelaciones para la razón de apalancamiento

Cifras en millones de pesos

Concepto	Dato
1 Partidas dentro del balance, (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	7,994
2 (Importes de los activos deducidos para determinar el Capital básico)	-91
3 Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de los conceptos 1+2)	7,903
Exposiciones a instrumentos financieros derivados	0
4 Costo actual del reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	0
5 Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	0
6 Incremento por colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	0
7 (Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	0
8 (Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	0
9 Importe notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	0
10 (Compensaciones realizadas al notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	0
11 Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	0
Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores	0
12 Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	1,201
13 (Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	0
14 Exposición Riesgo de contraparte por SFT	0
15 Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	0
16 Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	1,201
Otras exposiciones fuera de balance	0
17 Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	4,526
18 (Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0
19 Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	4,526
Capital y exposiciones totales	0
20 Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones	3,603
21 Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	13,630
Razón de apalancamiento	0
22 Razón de apalancamiento	26.43%

II. Comparativo entre el activo total y los activos ajustados

Tabla II.1 Comparativo de activos totales y activos ajustados

Cifras en millones de pesos

Descripción	Sep 23
Total de activos de la institución	9,195
Ajustes por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	
Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	
Ajuste por instrumentos financieros derivados	0
Ajuste por operaciones de reporto y préstamos de valores	0
Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	4,526
Otros ajustes	-91
Exposición al coeficiente de apalancamiento	13,630

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

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

Cifras en millones de pesos

Concepto	Sep 23
Activos totales	9,195
Operaciones con instrumentos financieros derivados	0
Operaciones en reporto y préstamos de valores	-1,201
Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	
Exposición dentro de balance	7,994

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

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

La razón de apalancamiento del banco conforme a lo establecido en las Disposiciones Generales Aplicables a las Instituciones de Crédito para el cierre de septiembre de 2023 es el siguiente:

Cifras en millones de pesos

Concepto	Jun 23	Sep 23	Var
Capital Básico	3,493	3,603	3.1%
Activos Ajustados	13,543	13,630	0.6%
Razón de Apalancamiento	25.79%	26.43%	2.5%

Coeficiente de Cobertura de Liquidez.

CCL

Septiembre 2023

COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ - CCL

(Cifras en millones de pesos)		Cálculo individual		Cálculo Consolidado	
		Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES					
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	2,172	No aplica	2,172
SALIDAS DE EFECTIVO					
2	Financiamiento minorista no garantizado	61	6	61	6
3	Financiamiento estable	-	-	-	-
4	Financiamiento menos estable	61	6	61	6
5	Financiamiento mayorista no garantizado	4,560	2,180	4,560	2,180
6	Depósitos operacionales	-	-	-	-
7	Depósitos no operacionales	4,418	2,038	4,418	2,038
8	Deuda no garantizada	142	142	142	142
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	-	No aplica	-
10	Requerimientos adicionales:	3,955	276	3,955	276
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	10	10	10	10
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	3,944	266	3,944	266
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	941	1	941	1
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	811	-	811	-
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	2,462	No Aplica	2,462
ENTRADAS DE EFECTIVO					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	1,961	1	1,961	1
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	4,187	3,221	4,187	3,221
19	Otras entradas de efectivo	5,452	6	5,452	6
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	11,600	3,227	11,600	3,227
Importe ajustado					
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	2,172	No aplica	2,172
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	617	No aplica	617
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	352.92	No aplica	352.92

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

Los días naturales que contempla el tercer trimestre del 2023 que se está revelando son 92 días

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

MBM presentó al cierre del tercer trimestre del 2023 un CCL de 205.18% y un promedio trimestral de 352.92%, el cual supera el mínimo regulatorio aplicable a la institución de 100%.

Los principales componentes que afectan el cálculo al cierre del segundo trimestre del 2023 y el tercer trimestre del 2023 se muestran a continuación.

Componentes	2T 2023	3T 2023	Variación
Activos Líquidos Computables	2,305	1,405	-39%
Salidas Netas a 30 días	588	685	16%
CCL	392.11%	205.18%	-48%

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

Los cambios de los principales componentes que afectan el cálculo al cierre del segundo trimestre y tercer trimestre del 2023 se muestran a continuación.

Componentes	2T 2023	3T 2023	Variación
Activos Líquidos Computables	2,305	1,405	-39%
Total de Salidas ponderadas	2,352	2,739	16%
Total de Entradas a Computar	1,764	2,055	16%
Salidas Netas a 30 días	588	685	16%
CCL	392.11%	205.18%	-48%

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

Activos Líquidos Computables	2T 2023	3T 2023	Variación
Nivel 1	2,305	1,405	-39%
Total	2,305	1,405	-39%

(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 Bancomext.

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

Actualmente solo se ofrece el producto de forward de divisa. Al cierre del tercer trimestre no se tenían posiciones en derivados. Los flujos de salida contingentes se muestran a continuación.

Salidas de efectivo por derivados	3T 2023
Flujo de Salida Contingente por Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados (Look Back Approach, LBA)	10

- (g) El descalce en divisas.

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

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

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

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

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

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

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

Información cuantitativa

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

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

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

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

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

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

<i>MXN</i>	ON	1W	2W	3W	1M	2M	3M	4M	5M	6M	9M	1Y	2Y	3Y	4Y	5Y	5Y+
Activos	\$2,900.4	\$1,604.0	-	\$5.2	\$215.2	\$1,302.3	\$318.2	\$21.8	\$23.2	\$22.1	\$68.6	\$1,041.8	\$168.7	\$228.9	\$90.2	-	-
Nostro	\$1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos	\$120.1	\$1,604.0	-	\$5.2	\$9.4	\$1,147.0	\$133.8	\$21.8	\$23.2	\$22.1	\$68.6	\$1,041.8	\$168.7	\$228.9	\$90.2	-	-
Revers e Repo	\$2,102.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Call Money	\$176.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos a plazo	\$500.5	-	-	-	\$205.8	\$139.1	\$184.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados (Forwards)	-	-	-	-	-	\$16.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos	\$1,966.6	\$151.7	\$288.1	\$663.0	\$94.6	\$599.4	\$50.6	-	-	-	\$5.5	\$452.2	-	-	-	-	-
Depósitos a la vista	\$190.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	\$452.2	-	-	-	-	-
Depósitos a plazo	\$971.5	\$151.7	\$288.1	\$2.0	\$90.6	\$119.6	\$50.6	-	-	-	\$5.5	-	-	-	-	-	-
Call Money	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondeo Interbancario	-	-	-	\$605.5	\$4.1	\$402.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mercado de Dinero	-	-	-	\$55.5	-	\$60.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FX	\$804.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados (Forwards)	-	-	-	-	-	\$16.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GAP	\$933.8	\$1,452.3	▲\$288.1	▲\$657.8	\$120.6	\$702.9	\$267.6	\$21.8	\$23.2	\$22.1	\$63.1	\$589.6	\$168.7	\$228.9	\$90.2	-	-
GAP acumulado	\$933.8	\$2,386.2	\$2,098.1	\$1,440.3	\$1,560.9	\$2,263.8	\$2,531.4	\$2,553.2	\$2,576.4	\$2,598.5	\$2,661.6	\$3,251.2	\$3,419.9	\$3,648.8	\$3,739.0	\$3,739.0	\$3,739.0
<i>MXN Mill</i>																	
Otras divisas	ON	1W	2W	3W	1M	2M	3M	4M	5M	6M	9M	1Y	2Y	3Y	4Y	5Y	5Y+
Activos	\$2,005.5	-	-	\$1.7	\$8.6	\$13.2	\$17.4	\$0.4	-	-	\$18.8	\$37.6	\$0.4	-	-	-	-
Nostro	\$258.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos	-	-	-	\$1.7	\$8.6	-	\$17.4	\$0.4	-	-	\$18.8	\$37.6	\$0.4	-	-	-	-
Revers e Repo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Call Money	\$941.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos a plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FX	\$805.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados (Forwards)	-	-	-	-	-	\$13.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos	\$776.7	\$829.0	-	\$18.9	\$50.2	\$13.2	-	-	-	-	-	\$390.2	-	-	-	-	-
Depósitos a la vista	\$682.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	\$390.2	-	-	-	-	-
Depósitos a plazo	\$94.2	\$829.0	-	\$18.9	\$50.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Call Money	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondeo Interbancario	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FX	\$0.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados (Forwards)	-	-	-	-	-	\$13.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GAP	\$1,228.7	▲\$829.0	-	▲\$17.1	▲\$41.6	\$0.0	\$17.4	\$0.4	-	-	\$18.8	▲\$352.5	\$0.4	-	-	-	-
GAP acumulado	\$1,228.7	\$399.8	\$399.8	\$382.6	\$341.0	\$341.0	\$358.4	\$358.8	\$358.8	\$358.8	\$377.6	\$25.1	\$25.5	\$25.5	\$25.5	\$25.5	\$25.5
<i>MXN Mill</i>																	

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 las Disposiciones Generales aplicables a las Instituciones de Crédito.

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

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

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

También se describen los detonantes del plan de financiamiento contingente, cuyo principal componente es un CCL mínimo del 115%.

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

Situación Financiera, Liquidez y Recursos de Capital

Septiembre 2023

SITUACIÓN FINANCIERA, LIQUIDEZ Y RECURSOS DE CAPITAL

Septiembre 2023

Fuentes internas y externas de liquidez

Mizuho Bank México cuenta con un capital social de \$2,600 millones y un capital básico de \$3,603 millones de pesos, siendo la principal fuente de liquidez el capital propio así como la captación tradicional.

La captación tradicional del banco asciende a \$4,514 millones de pesos al cierre de septiembre de 2023.

El Banco cuenta con fuentes de liquidez externas 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 15 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 estrés de los principales riesgos del banco, incluyendo el de liquidez. En estas pruebas se demuestra la capacidad del banco para mantener su liquidez ante cualquier contingencia. Estos resultados son reportados a la Dirección General y al Comité de Riesgos, con la finalidad de mantener un control estricto del riesgo de liquidez.

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

La política de pago de dividendos o reinversión de utilidades

El Banco no tiene planeado el pago de dividendos.

Las políticas de la Tesorería

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

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

Créditos o adeudos fiscales

El banco no mantiene créditos o adeudos fiscales al cierre de septiembre de 2023, y se encuentra al corriente en el cumplimiento de todas sus obligaciones fiscales.

Inversiones relevantes en capital.

El banco no tiene comprometidas inversiones relevantes en capital.

CONTROL INTERNO

Septiembre 2023

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

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

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

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

Coeficiente de Financiamiento Estable Neto

CFEN

Septiembre 2023

COEFICIENTE DE FINANCIAMIENTO ESTABLE NETO - CFEN

3T 2023 (Cifras en millones de pesos)		Cifras individuales					Cifras consolidadas				
		Importe sin ponderar por plazo residual				Importe Ponderado	Importe sin ponderar por plazo residual				Importe Ponderado
		Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a <1 año	>= 1 año		Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a <1 año	>= 1 año	
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE											
1	Capital	3,675	-	-	-	3,675	3,675	-	-	-	3,675
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental	3,675	-	-	-	3,675	3,675	-	-	-	3,675
3	Otros instrumentos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Depósitos minoristas	-	58	-	-	52	-	58	-	-	52
5	Depósitos estables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Depósitos menos estables	-	58	-	-	52	-	58	-	-	52
7	Financiamiento mayorista:	-	5,164	-	-	2,236	-	5,164	-	-	2,236
8	Depósitos operacionales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Otro financiamiento mayorista	-	5,164	-	-	2,236	-	5,164	-	-	2,236
10	Pasivos independientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Otros pasivos	594.62	20	37	36	55	595	20	37	36	55
12	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No aplica				No aplica	No aplica				No aplica
13	Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores	595	20	37	36	55	594.62	19.82	36.81	36.38	54.79
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	6,017	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	6,017
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO											
15	Total de activos líquidos elegibles para efectos del CFEN	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	105	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	105.00
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Préstamos al corriente y valores	0	2100	0	0	210	0	2100	0	0	210
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles nivel I	-	2100	0	0	210	0	2100	0	0	210
19	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al método estándar para riesgo de crédito de Basilea II.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Créditos a la vivienda (vigentes), de los cuales;	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las disposiciones.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Activos interdependientes.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

26	Otros Activos:	132,386	10,647	1,498	483	3,156	132,386	10,647	1,498	483	3,156
27	Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro.	-	No aplica	No aplica	No aplica	-	-	No aplica	No aplica	No aplica	-
28	Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales.	No aplica	-	-	-	-	No aplica	-	-	-	-
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	-	-	-	0	No aplica	-	-	-	0
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial.	No aplica	-	-	-	0	No aplica	-	-	-	0
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	132,386	10,647	1,498	483	3,156	132,386	10,647	1,498	483	3,156
32	Operaciones fuera de balance.	No Aplica	-	-	-	-	No Aplica	-	-	-	-
33	Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	3,471	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	3,471
34	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	173.35%	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	173.35%

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

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

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

El monto del financiamiento estable requerido incrementó 13.93% respecto al trimestre pasado, principalmente por el aumento en conceptos con ponderación al 50% como son los créditos mayoristas a entidades financieras con un plazo de seis meses a un año en la clave 16860.

El monto del financiamiento estable disponible se mantuvo sin cambios significativos, lo que se refleja en un incremento del 1.48% respecto al trimestre pasado.

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

Componentes	2T 2023	3T 2023	Variación
Monto del Financiamiento Estable Requerido	3,047	3,471	13.93%
Monto del Financiamiento Estable Disponible	5,930	6,017	1.48%
Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	194.62%	173.35%	-10.93%

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

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

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

No se cuenta con entidades objeto de consolidación.

La tendencia del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto en lo que va del año ha sido variable, principalmente por el cambio de montos y plazos de la cartera crediticia, la cual afecta el resultado del cómputo al cambiar de plazo y por ende de ponderador.

Anexos

Septiembre 2023

ANEXOS

Activo

cifras en millones de pesos

	3T 22	4T 22	1T 23	2T 23	3T 23
Efectivo y equivalentes de efectivo	2,290	2,020	2,753	3,205	2,626
Cuentas de margen (derivados)	1	3	7	1	0
Efectivo	1	3	7	1	0
Deudores por reporte (Saldo deudor)	250	2,802	1,000	2,101	1,201
Derivados	138	131	92	29	0
Con fines de negociación	138	131	92	29	0
Con fines de cobertura	0	0	0	0	0
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	4,645	4,639	4,567	4,501	5,153
Créditos comerciales	4,645	4,639	4,567	4,501	5,153
Actividad empresarial o comercial	617	627	573	523	837
Entidades financieras	1,865	1,864	1,864	1,864	2,221
Entidades gubernamentales	2,163	2,148	2,131	2,114	2,095
Créditos de consumo	0	0	0	0	0
Créditos a la vivienda	0	0	0	0	0
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	0	0	0	0	0
Actividad empresarial o comercial	0	0	0	0	0
Entidades financieras	0	0	0	0	0
Entidades gubernamentales	0	0	0	0	0
Créditos de consumo	0	0	0	0	0
Créditos a la vivienda	0	0	0	0	0
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	0	0	0	0	0
Actividad empresarial o comercial	0	0	0	0	0
Entidades financieras	0	0	0	0	0
Entidades gubernamentales	0	0	0	0	0
Créditos de consumo	0	0	0	0	0
Créditos a la vivienda	0	0	0	0	0
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-21	-22	-22	-22	-30
Crtera de crédito neta	4,623	4,618	4,545	4,479	5,123
Derechos de cobro adquiridos (créditos deteriorados)	0	0	0	0	0
Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de	0	0	0	0	0
Activos virtuales	0	0	0	0	0
Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0	0	0	0
Otras cuentas por cobrar	4	199	549	6	12
Estimación de pérdidas crediticias esperadas	0	-1	-1	-1	-1
Bienes adjudicados	0	0	0	0	0
Estimación de bienes adjudicados	0	0	0	0	0
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para	0	0	0	0	0
Activos relacionados con operaciones discontinuadas	0	0	0	0	0
Pagos anticipados y otros activos	18	20	35	35	33
Cargos diferidos	1	1	3	2	1
Pagos anticipados	15	17	30	31	29
Depósitos en garantía	2	2	2	2	2
Propiedades, mobiliario y equipo	161	161	162	166	166
Depreciación acumulada de propiedades, mobiliario y equi	-114	-117	-120	-123	-127
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y	70	70	70	71	72
Depreciación de activos por derechos de uso de propieda	-14	-18	-23	-28	-32
Inversiones permanentes	2	2	2	2	2
Activo por impuestos a la utilidad diferidos	33	33	23	28	31
Activos intangibles	240	242	246	246	247
Amortización acumulada de activos intangibles	-129	-136	-143	-149	-156
Activos por derechos de uso de activos intangibles	0	0	0	0	0
Amortización de activos por derechos de uso de activos ii	0	0	0	0	0
Total Activo	7,575	10,029	9,198	10,068	9,197

Pasivo

cifras en millones de pesos

	3T 22	4T 22	1T 23	2T 23	3T 23
Captación tradicional	3,563	4,934	4,646	4,498	4,514
Depósitos de exigibilidad inmediata	1,811	1,973	1,863	1,715	2,183
Depósitos a plazo	1,753	2,960	2,783	2,783	2,331
Títulos de crédito emitidos	0	0	0	0	0
Préstamos interbancarios y de otros organismos	505	1,004	501	1,003	804
De exigibilidad inmediata	0	0	0	0	0
De corto plazo	502	1,004	501	1,003	804
De largo plazo	3	0	0	0	0
Acreedores por reporto	0	0	0	0	0
Préstamo de valores	0	0	0	0	0
Colaterales vendidos o dados en garantía	0	0	0	0	0
Reportos	0	0	0	0	0
Préstamo de valores	0	0	0	0	0
Instrumentos financieros derivados	0	0	0	0	0
Otros colaterales vendidos	0	0	0	0	0
Derivados	138	131	91	29	0
Con fines de negociación	138	131	91	29	0
Con fines de cobertura	0	0	0	0	0
Pasivo por arrendamiento	57	52	48	44	41
Créditos diferidos y cobros anticipados	3	3	2	2	2
Otras cuentas por pagar	16	505	382	819	19
Acreedores por liquidación de operaciones	0	484	371	805	2
Acreedores por cuentas de margen	0	0	0	0	0
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0	0	0	0
Contribuciones por pagar	3	2	4	2	2
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	13	19	8	12	14
Pasivo por impuestos a la utilidad	0	0	0	53	88
Pasivo por beneficios a los empleados	31	34	24	31	37
Créditos diferidos y cobros anticipados	0	0	0	0	0
Total Pasivo	4,315	6,663	5,696	6,479	5,504

Capital Contable

cifras en millones de pesos

	3T 22	4T 22	1T 23	2T 23	3T 23
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	660	767	903	989	1,093
Reservas de capital	48	48	48	76	76
Resultados acumulados	434	434	719	690	690
Resultado del ejercicio	179	285	136	223	327
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0
Total Capital contable	3,260	3,367	3,503	3,589	3,693

Cuentas de Orden

cifras en millones de pesos

	3T 22	4T 22	1T 23	2T 23	3T 23
Avales otorgados	3,432	3,308	3,168	2,383	0
Activos y pasivos contingentes	0	0	0	0	1,249
Compromisos crediticios	3,851	3,806	3,669	3,600	4,526
Bienes en fideicomiso o mandato	0	0	0	0	0
Agente financiero del gobierno federal	0	0	0	0	0
Bienes en custodia	0	0	0	0	0
Colaterales recibidos por la entidad	250	2,800	1,000	2,100	1,200
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la e	0	0	0	0	0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédi	0	0	0	0	0
Otras cuentas de registro	0	0	0	0	0
Total cuentas de orden	7,533	9,914	7,837	8,083	6,975

Estado de Resultados

cifras en millones de pesos

	3T 22	4T 22	1T 23	2T 23	3T 23
Ingresos por intereses	126	184	211	224	238
Gastos por intereses	32	64	76	74	76
Margen Financiero	94	120	135	149	162
Estimación preventiva para riesgos crediticios	6	1	1	0	8
Margen Financiero ajustado por riesgo de crédito	89	119	134	150	154
Comisiones y tarifas cobradas	46	43	51	47	46
Comisiones y tarifas pagadas	1	1	1	1	1
Resultado por intermediación	9	15	28	18	14
Otros ingresos (egresos) de la operación	-3	-4	6	-5	-5
Gastos de administración y promoción	71	66	72	75	72
Resultado de la operación	68	107	146	134	136
Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0	0	0	0
Resultado antes de impuestos a la utilidad	68	107	146	134	136
Impuestos a la utilidad	0	0	10	48	32
Operaciones discontinuadas	0	0	0	0	0
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	68	107	136	87	104