

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

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

Cuarto trimestre 2022



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

Diciembre 31, 2022

Índice

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

Estado de Resultado Integral.....	32
Margen Financiero	32
Estimación preventiva para riesgos crediticios	32
Comisiones.....	32
Resultado por intermediación	33
Otros ingresos y gastos de la operación.....	33
Gastos de administración y promoción	33
Impuestos.....	33
Información por segmentos.....	33
Operaciones con partes relacionadas	34
Operaciones con derivados	35
Indicadores Financieros	36
Suficiencia de Capital	38
Índice de capitalización	38
Administración Integral de Riesgos – Reporte Cuantitativo	41
Revelación de información	41
Riesgo de Crédito	41
Información cuando apliquen técnicas de mitigación de riesgo de crédito	44
Información de la administración del riesgo de crédito por las operaciones con instrumentos financieros, incluyendo los instrumentos financieros derivados	44
Riesgo de Mercado	45
Riesgo de Liquidez.....	46
Riesgo de Tasa de Interés	46
Riesgo Operacional.....	47
Riesgo Legal	47
Riesgo Tecnológico.....	47
Otra información.....	47
Información en relación con sus exposiciones en bursatilizaciones, incluyendo las Sintéticas	47
Información para posiciones en acciones.....	47
Anexo 1-O Revelación de información relativa a la capitalización.....	49
I. Integración del Capital Neto.....	49
Tabla I.1 Formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios	49
II. Relación del Capital Neto con el Estado de Situación Financiera.....	52
Tabla II.1 Cifras del Estado de Situación Financiera	52
Tabla II.2 Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	53
III. Activos ponderados sujetos a riesgo totales	54
Tabla III.1 Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo	54
Tabla III.2 Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo	55
Tabla III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional	56
Anexo 1-O Bis Revelación de información relativa a la razón de apalancamiento.	58

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

Análisis de la administración

Situación financiera y resultados

Diciembre 2022

Mizuho Bank México

ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

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

Calificación

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

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

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

Situación económica

Durante el cuarto trimestre de 2022 la economía mexicana presentó un comportamiento positivo, contrario a las expectativas registradas tanto de organismos nacionales como internacionales, ya que el PIB presentó un incremento del 0.4% durante este periodo apoyado por el dinamismo del sector secundario principalmente, ya que el sector de servicios mostró cierta desaceleración durante este trimestre. Con ello, el año 2022 culmina con un aumento en el Producto Interno Bruto de 3.1% anual, a pesar del panorama adverso derivado de la elevada inflación y el ambiente hostil que se presentó a nivel mundial durante el año, sobre todo debido a las tensiones políticas globales, aunadas a la desaceleración y conflictos que surgieron en los Estados Unidos.

De acuerdo al INEGI¹, el Indicador Global de Actividad Económica presentó una variación anual positiva del 3.1%, confirmando que la actividad económica mostró niveles alentadores, a pesar de las adversidades. Con ello, al cierre del 2022, las expectativas de crecimiento para México por parte de organismos internacionales han aumentado discretamente, por ejemplo, el FMI² situó el crecimiento para la economía nacional en 1.7% para 2023.

Uno de los indicadores con mayor relevancia durante todo el año fue la inflación, la cual, cerró el 2022 con un aumento del 7.9%, cifra que está muy por encima del objetivo del Banco de México.

Como principal consecuencia se observa el deterioro acentuado del consumo privado, el cual ha sido más conservador, así como de la inversión dado que las condiciones monetarias no son propicias para el desarrollo en este momento, encareciendo los créditos debido a la tendencia al alza de la inflación, la cual se prevé contener hasta llegar a un 5.1% de forma paulatina el siguiente año de acuerdo a las expectativas de Banxico. Con el propósito de mitigar estas presiones, el Banco Central se vio en la necesidad de

¹ <https://www.inegi.org.mx/temas/igae/>

² <https://www.imf.org/es/Publications/WEO/Issues/2023/01/31/world-economic-outlook-update-january-2023#:~:text=La%20inflaci%C3%B3n%20toca%20m%C3%A1ximos%20en%20un%20contexto%20de%20bajo%20crecimiento&text=Se%20proyecta%20que%20el%20crecimiento,3%2C1%25%20en%202024.>

continuar con el ciclo de alzas en su tasa de interés de referencia, que al cierre de diciembre se ubicó en 10.5%³ y se espera el ritmo de alzas prevalezca durante un periodo prolongado.

Otro referente para la actividad económica es el tipo de cambio. Durante este trimestre, el peso mexicano observó una recuperación notoria con niveles no vistos desde 2020, ubicándose como una de las monedas con gran apreciación frente al dólar estadounidense, tomando un papel firme a nivel internacional.

Respecto al sistema financiero, es importante mencionar que de acuerdo al programa de Evaluación al Sector Financiero (FSAP)⁴ para 2022, se resalta la fortaleza y resiliencia de éste ante el entorno endurecido de las condiciones financieras globales, el lento crecimiento y la alta inflación. A pesar de que el Sistema Financiero Mexicano mostró una postura alentadora viéndose favorecido por el ambiente alcista de las tasas y con altos niveles de capital y liquidez, sigue siendo un mercado integrado al mercado financiero global, por lo que no se puede descartar una afectación por los diversos episodios derivados de un ajuste en la liquidez global para 2023.

Por encima del panorama retador que prevaleció durante 2022, Mizuho Bank México se ha mantenido firme en continuar operando a un ritmo dinámico, concretando nuevas operaciones de crédito e incrementando el saldo en su captación tradicional de manera importante durante este último trimestre. Además, ha sido capaz de tomar ventaja del entorno económico, como son las tasas de interés y aprovechando oportunidades de inversión para conservar la buena operación del banco reflejándose así en un resultado favorable, cerrando el año con un margen de crecimiento mayor respecto al 2021. Esperando seguir la misma línea de compromiso, MBM seguirá aplicando diversas estrategias operativas que aseguren un crecimiento en el valor agregado del negocio y sobretodo, el aumento en la confianza de nuestros clientes para vislumbrar un horizonte favorable en el futuro próximo.

Aspectos relevantes

Al 31 de diciembre de 2022, Mizuho Bank México no cuenta con eventos relevantes que reportar.

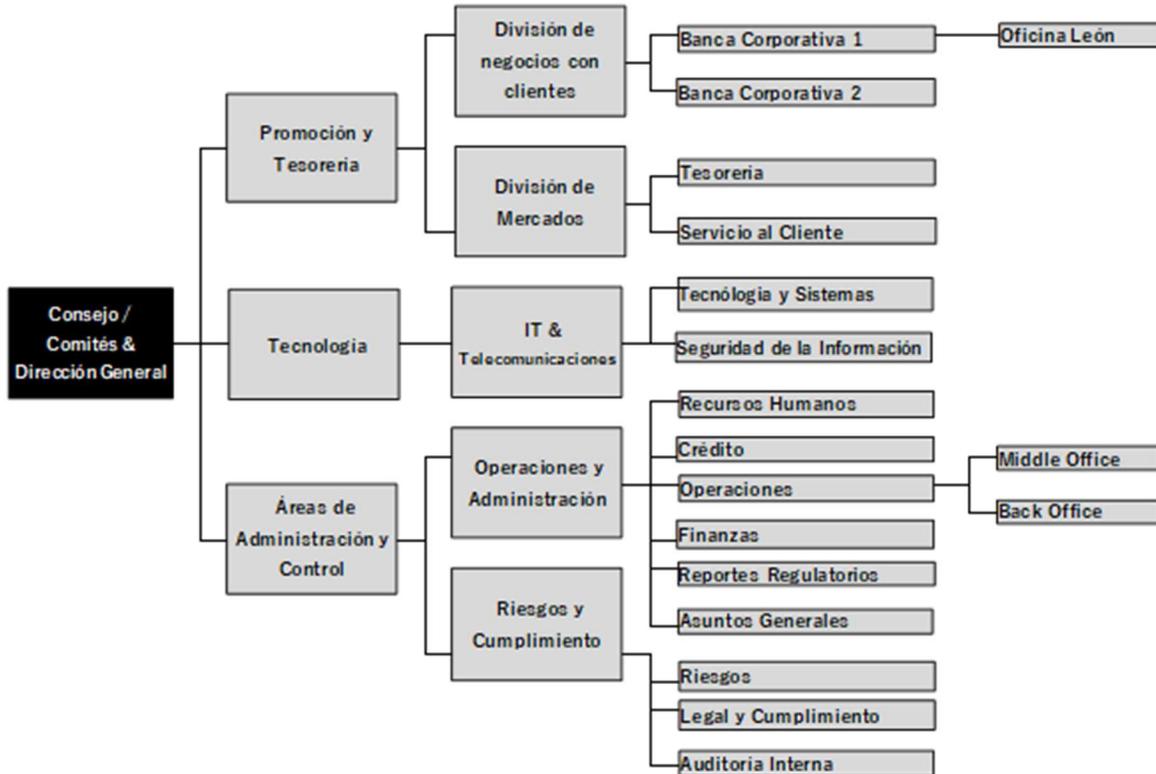
³ <https://www.banxico.org.mx/publicaciones-y-prensa/anuncios-de-las-decisiones-de-politica-monetaria/%7B83B088FF-1923-A73F-2914-0087A31FE25A%7D.pdf>

⁴ <https://www.banxico.org.mx/publicaciones-y-prensa/reportes-sobre-el-sistema-financiero/recuadros/%7B1954087C-5758-C028-E3D8-2F8A6A9BD57B%7D.pdf>

Situación financiera y resultados

Estructura MBM

La estructura organizacional del banco se compone de 62 empleados, ubicados en las siguientes áreas del banco:



Estructura de Capital

Al 31 de diciembre de 2022, el capital social suscrito y pagado asciende a \$2,600 millones de pesos el cual está integrado por 127,400 acciones de la serie B y 132,600 de la serie F. Las acciones representativas del capital social de la Sociedad son nominativas, ordinarias y con valor nominal de \$10,000.00, dichas cifras no han prestado cambios con lo reportado en el trimestre previo.

Cifras en pesos

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

Acciones Serie F

Cifras en pesos

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

Acciones Serie B

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

Información general

Integración del Consejo de Administración

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

Experiencia de los miembros del Consejo

Hisashi Matsuda

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

Taketsugu Katsumata

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

Atsushi Shibukawa

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

Masanori Shirakashi

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

Antonio Hugo Franck Cabrera

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

José Manuel del Barrio Molina

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

Aldo Garza Rosales

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

Jericó Israel Ochoa Magaña

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

Luis Arturo Jaramillo Cuevas

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

Daizo Ueki

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

José Mauricio Castilla Martínez

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

María Cristina Silvia Malagón Soberanes

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

Compensaciones y prestaciones

De conformidad con lo dispuesto en el artículo 180 de la Circular Única de Bancos, el monto total que representan en conjunto las compensaciones y prestaciones de cualquier tipo, que percibieron de la institución durante el ejercicio enero a diciembre 2022, las personas que integran el Consejo de Administración y los principales funcionarios, ascendió a la cantidad de \$37.5 millones de pesos.

Descripción del tipo de compensaciones y prestaciones

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

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

Políticas Contables

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

Modificaciones a los criterios contables emitidos por la CNBV

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

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

Dentro de los cambios determinados en la resolución del 13 de junio de 2020, se encuentra la implementación del método de interés efectivo y la tasa de interés efectiva, a fin de que las entidades calculen el costo amortizado de la cartera de crédito, para distribuir su ingreso o gasto por interés efectivo, en los periodos correspondientes de la vida de la cartera de crédito. La tasa de interés efectiva, a diferencia de una tasa nominal para reconocer los intereses conforme se devengan, considera una serie de elementos, tales como el número de desembolsos, el número de pagos, el interés nominal, las comisiones cobradas, los costos de transacción, así como cualquier otro flujo contractual o cargo que pudiera existir, por lo que afecta contablemente el reconocimiento de los intereses desde un punto de vista financiero y

no contractual. La tasa de interés efectiva es la aquella que descuenta exactamente los flujos de efectivo futuros estimados que se cobrarán durante la vida esperada de un crédito.

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

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

Nuevos criterios contables para 2022

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Resultados al cierre del cuarto trimestre de 2022

Ingresos por intereses

Los ingresos por intereses se componen de la siguiente manera:

Ingresos por intereses cifras en millones de pesos

	4T 21	1T 22	2T 22	3T 22	4T 22	Var Trim 4T 22 vs		Dec 21	Dec 22	Var Anual			
						3T 22				\$	%	\$	%
						\$	%						
Intereses de efectivo y equivalentes de efectivo	13	13	20	23	36	12	52%	41	92	51	123%		
Intereses en operaciones de reporto	12	10	16	25	26	2	7%	39	77	39	101%		
Intereses de cartera de crédito etapa 1	62	68	67	78	122	44	57%	245	334	89	36%		
Total	87	92	103	126	184	58	46%	325	504	179	55%		

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

El ingreso por intereses a diciembre de 2022 presentó un incremento del 55% en comparación con el mismo periodo del año 2021, y un 46% contra el trimestre anterior; la variación obedece principalmente, tanto al incremento en saldos como al incremento de la tasa de interés.

La mayor fuente de ingreso por intereses es generada por la cartera de crédito, cuyo ingreso muestra un incremento del 36% y 57% en comparación con diciembre de 2021 y con el trimestre previo respectivamente. La variación se presenta principalmente por el aumento de las tasas de interés del portafolio, así como por el incremento del monto financiado.

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

Ingresos de la cartera cifras en millones de pesos

	4T 21	1T 22	2T 22	3T 22	4T 22	Var Trim 4T 22 vs		Dec 21	Dec 22	Var Anual			
						3T 22				\$	%	\$	%
						\$	%						
Intereses por créditos empresariales	10	11	8	10	13	4	37%	51	42	(10)	(19%)		
Intereses por créditos a otras entidades financieras	16	18	13	31	51	19	61%	63	113	50	79%		
Intereses por créditos a entidades gubernamentales	36	40	46	37	58	21	58%	131	180	49	38%		
Total	62	68	67	78	122	44	57%	245	334	89	36%		

La disminución en intereses generados por créditos empresariales del 19% obedece a una reducción en el saldo promedio respecto de 4T21; el incremento del 79% en los intereses por entidades financieras se debe a un aumento en el saldo del portafolio debido al otorgamiento de créditos; los intereses por créditos otorgados a entidades gubernamentales aumentaron 38% respecto al año anterior, en respuesta al aumento en la tasa otorgada durante este periodo.

La integración del saldo de cartera es la siguiente:

Saldo de la cartera

cifras en millones de pesos

	4T 21	1T 22	2T 22	3T 22	4T 22	Var Trim 4T 22 vs		Dec 21	Dec 22	Var Anual	
						3T 22					
						\$	%			\$	%
Cartera comercial a empresas	693	409	436	617	627	10	2%	693	627	(66)	(10%)
Cartera comercial a otras entidades financieras	995	991	964	1,865	1,864	(0)	(0%)	995	1,864	870	87%
Cartera comercial a otras entidades gubernamentales	2,198	2,189	2,176	2,163	2,148	(15)	(1%)	2,198	2,148	(50)	(2%)
	3,886	3,589	3,576	4,645	4,639	(5)	(0%)	3,886	4,639	753	19%

La cartera de créditos se encuentra distribuida en créditos a la actividad empresarial, créditos a entidades financieras y créditos a entidades gubernamentales. El portafolio presentó un aumento del 19% al 31 de diciembre de 2022 respecto a diciembre 2021, siendo la principal variación en préstamos otorgados a entidades financieras por colocación de nuevos créditos.

Durante el cuarto trimestre de 2022 se observa una disminución menor al 1% 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 diciembre de 2022 ascienden a \$22 millones de pesos.

El total de la cartera se encuentra concentrada en la calificación con grado de riesgo A1, con un total de reservas creadas de \$22 millones de pesos.

cifras en millones de pesos

Grado de riesgo	Saldo de la cartera	Monto de la reserva
A1	4,639	22

Formato de calificación de cartera crediticia

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

Cifras en miles de pesos

Grado de riesgo	Importe cartera crediticia	Reservas preventivas necesarias
A1	4,639,352	21,608
Exceptuada calificada	0	0
Total	4,639,352	21,608
Menos:		
Reservas constituidas		21,608
Exceso		<u>0</u>

NOTAS:

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 31 de diciembre de 2022.

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

La Institución utiliza el Método Estándar para riesgo de crédito.

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

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

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

Cifras en millones de pesos

Sector	Saldo de la cartera
Petróleo	1,602
Financiero	1,864
Energía	546
Automotriz	252
Químicos	145
Otros	230
	4,639

Egresos por intereses

El gasto por intereses está compuesto de la siguiente manera:

cifras en millones de pesos

	4T 21	1T 22	2T 22	3T 22	4T 22	Var Trim 4T 22 vs		Dec 21		Dec 22		Var Anual	
						3T 22		Dec 21	Dec 22	\$	%	\$	%
						\$	%						
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	4	4	3	3	4	0	9%	10	13	3	35%		
Intereses por depósitos a plazo	14	13	23	26	47	20	77%	36	109	73	200%		
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	6	5	0	2	13	12	644%	52	21	(32)	(61%)		
Total	23	22	26	31	64	32	103%	99	143	44	45%		

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

Los gastos por intereses presentaron un incremento del 45% al 31 de diciembre de 2022 respecto a diciembre de 2021. El interés por depósitos de exigibilidad inmediata muestra un aumento del 35% debido, principalmente, al aumento de la tasa de interés pagada; los depósitos a plazo se incrementaron en un 200% como respuesta al incremento en los depósitos hechos por clientes, así como al incremento en la tasa de interés; la importante disminución en el financiamiento interbancario se refleja en menor gasto por interés por dichos préstamos en un 61% menos, con respecto al año anterior.

Durante el cuarto trimestre el gasto por intereses aumentó un 103% como resultado del crecimiento en la captación así como en préstamos obtenidos durante dicho trimestre.

Derivado de las variaciones anteriores el margen financiero ajustado del Banco presenta un saldo positivo de \$366 millones de pesos que, comparado con el mismo periodo de 2021, se incrementó 59%. La variación del margen financiero ajustado del cuarto trimestre respecto del tercero, resultó en un incremento del 34%, 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

	4T 21	1T 22	2T 22	3T 22	4T 22	Var Trim 4T 22 vs		Dec 21	Dec 22	Var Anual	
						3T 22	%			\$	%
Manejo de cuenta	0	0	0	0	0	0	0%	1	1	0	20%
Transferencia de fondos	0	0	0	0	0	0	0%	1	1	(0)	(20%)
Operaciones de crédito	2	2	1	2	1	(1)	(28%)	6	6	(0)	(5%)
Otras comisiones y tarifas cobradas	60	46	55	45	42	(3)	(6%)	188	188	(0)	(0%)
Total	62	48	57	47	44	(3)	(7%)	196	195	(1)	(0%)

Las comisiones y tarifas cobradas a diciembre de 2022 disminuyeron menos de 1% respecto al mismo periodo de 2021; 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 cuarto trimestre, estas disminuyeron un 7%.

Resultado por intermediación

El resultado por intermediación es generado principalmente por transacciones de compra venta de divisas de nuestros clientes. Al 31 de diciembre de 2022 se generó un ingreso por \$42 millones de pesos, presentando una variación positiva del 33% en comparación con 2021, como resultado de los esfuerzos de las áreas de Promoción y Tesorería. Para el cuarto trimestre de 2022 este resultado se incrementó en un 73% respecto al trimestre anterior.

Gastos de administración y promoción.

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

Gastos de administración y promoción

cifras en millones de pesos

	4T 21	1T 22	2T 22	3T 22	4T 22	Var Trim 4T 22 vs		Dec 21	Dec 22	Var Anual	
						3T 22					
						\$	%			\$	%
Gastos de personal	20	31	28	29	26	(3)	(11%)	109	113	5	4%
Honorarios y Rentas	9	4	4	3	4	1	24%	33	15	(17)	(53%)
Impuestos y derechos diversos	4	4	3	4	4	0	11%	20	15	(5)	(24%)
Gastos no deducibles	0	24	1	4	2	(2)	(57%)	1	31	29	2,079%
Gastos en tecnología	11	7	9	10	11	1	10%	42	37	(5)	(13%)
Amortizaciones y depreciaciones	10	15	15	14	14	(0)	(1%)	42	58	16	38%
Diversos	2	3	2	2	2	(1)	(23%)	9	9	(1)	(5%)
Otros gastos de administración y promoción	2	2	3	4	3	(1)	(30%)	11	13	2	19%
Total	59	89	65	71	66	(5)	(7%)	267	291	23	9%

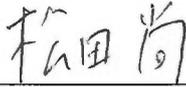
Los gastos de administración y promoción presentaron un incremento del 9% en comparación con el mismo periodo de 2021. Las principales variaciones de forma anual, se encuentran en: *gastos no deducibles* por gastos que no cumplen con requisitos fiscales, *honorarios y rentas* y en *depreciaciones*, cuya variación se debe al reconocimiento de la norma D-5 Arrendamientos a partir de enero 2022. De forma trimestral el gasto muestra una disminución del 7%, respecto al tercer trimestre de 2022 en el total de gastos.

Impuestos

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

Resultado Neto

Tomando en cuenta las cifras explicadas previamente, el resultado neto acumulado al cierre del cuarto trimestre de 2022 ascendió a \$285 millones de pesos, cifra que representa un incremento del 62% respecto al obtenido a diciembre de 2021.



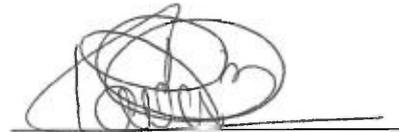
Hisashi Matsuda
Director General



Aldo Garza Rosales
Chief of Staff



Miriam González Pacheco
Director de Finanzas



Claudia P. Zubikarai Gutiérrez
Auditor Interno

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

Cifras Relevantes

Diciembre 2022

CIFRAS RELEVANTES

Cifras financieras, integraciones e indicadores

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

Estado de Situación Financiera

Activo

cifras en millones de pesos

	4T 21	1T 22	2T 22	3T 22	4T 22	Var vs			
						3T 22		4T 21	
						\$	%	\$	%
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,784	1,330	1,407	2,290	2,020	(270)	(12%)	237	13%
Cuentas de margen	1	4	2	1	3	1	79%	1	129%
Deudores por reporto	700	1,100	750	250	2,802	2,552	1,020%	2,102	300%
Instrumentos financieros derivados	151	201	184	138	131	(8)	(5%)	(20)	(13%)
Cartera de crédito neta	3,859	3,573	3,561	4,623	4,618	(6)	(0%)	759	20%
Otras cuentas por cobrar	15	3	3	4	4	1	14%	(11)	(71%)
Pagos anticipados y otros activos	18	21	20	18	20	2	10%	2	8%
Propiedades, mobiliario y equipo neto	56	53	50	47	44	(3)	(6%)	(12)	(21%)
Activos por derecho de Uso neto	0	66	61	57	52	(5)	(8%)	52	NA
Inversiones permanentes	2	2	2	2	2	0	0%	0	0%
Activo por impuestos a la utilidad diferidos	47	39	34	33	33	(0)	(0%)	(14)	(29%)
Activos intangibles	130	123	116	111	106	(4)	(4%)	(24)	(18%)
Otros activos	0	0	0	0	0	0	NA	0	NA
Total Activo	6,762	6,516	6,189	7,575	9,835	2,260	30%	3,073	45%

Efectivo y equivalentes de efectivo

Efectivo y sus equivalentes aumentó un 13%, pasando de \$1,784 millones en diciembre de 2021 a \$2,020 millones al cierre de 2022. De forma trimestral, este rubro presentó una disminución del 12% en comparación con el trimestre previo, lo cual responde a estrategias de manejo de efectivo de implementadas por el área de Tesorería.

Deudores por reporto

El rubro de deudores por reporto aumentó \$2,102 millones, un 300% en el comparativo anual y \$2,552 millones más, un 1,020% en el trimestre, la variación obedece a estrategias de manejo de efectivo de implementadas por el área de Tesorería debido al aumento en la captación.

Cartera de crédito

El saldo de la cartera de crédito neta al 31 de diciembre de 2022 aumentó un 20% en comparación con el mismo periodo del año anterior. En comparación con el trimestre anterior, la cartera de crédito observa una ligera disminución menor al 1%.

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	624
Entidades Financieras	1,856
Entidades Gubernamentales	2,137
	4,617

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

Cifras en millones de pesos

Tipo de crédito	Importe
Moneda nacional	4,352
Moneda extranjera valorizada	265
	4,617

Derivado de la calificación de riesgos de la cartera de crédito, el banco ha creado reservas que ascienden a \$22 millones pesos al cierre de diciembre de 2022, distribuidas de la siguiente manera:

Cifras en millones de pesos

Riesgo	Cartera	Reserva
A	4,639	22

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

El* cifras en millones de pesos

Cartera	PI	SP	E*
Comercial	1.32%	45.17%	627
Entidad financiera	0.98%	45.00%	1,864
Entidad gubernamental	1.11%	45.00%	2,148
			4,639

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

Exposición por entidad federativa	
Entidad Federativa	Saldo
Ciudad de México	2,354.21
Nuevo León	1,087.32
Edo. De México	102.61
Jalisco	93.95
Otros	1,001.27
TOTAL	4,639.35

Cifras en Millones de Pesos

Exposición por Sector Económico	
Sector	Saldo
Financiero	1,864.40
Petróleo	1,601.63
Energía	546.46
Automotriz	251.71
Químicos	144.72
Otros	230.42
TOTAL	4,639.35

Cifras en Millones de Pesos

El rango por vencer de la cartera de crédito es de hasta 1,357 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 cuarto trimestre de 2022:

(Cifras en millones de pesos)

Capital Básico **3,260**

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

Operaciones crediticias:

Número de financiamientos	4
Monto de los financiamientos	4,012
% en relacionado al Capital Básico	123%

II Monto máximo de financiamiento con los 3 mayores deudores y grupos de riesgo común **3,466**

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 **3,260**

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

Operaciones crediticias:

Número de financiamientos	2
Monto de los financiamientos	1,864
% en relacionado al Capital Básico	57%

II Monto máximo de financiamiento con los 3 mayores deudores y grupos de riesgo común **1,864**

Activos por derecho de uso

Derivado de la aplicación de la NIF D-5 Arrendamiento, al 31 de diciembre de 2022 se presenta un saldo de \$52 millones en activos por derecho de uso (neto) integrado como sigue:

cifras en millones de pesos

	Importe	Depreciación	Neto
Oficinas e inmuebles	70	-18	52
Equipo de cómputo	1	0	0
Otras propiedades, mobiliario y equipo	0	0	0
	70	-18	52

Otras cuentas por cobrar

En el saldo al 31 de diciembre de 2022 en otras cuentas por cobrar, la variación es de un 71% menor comparado con el mismo periodo de 2021, mientras que de forma trimestral presenta un aumento del 14% respecto a septiembre de 2022 por un importe menor a \$1 millón de pesos, principalmente por comisiones pendientes de liquidar durante este periodo.

Activo fijo

Al cierre del cuarto trimestre de 2022, el activo fijo neto presenta una variación negativa de \$12 millones los cuales representan el 21% menos, comparado con el mismo periodo de 2021, debido al reconocimiento de la depreciación. Por otra parte, de forma trimestral, se observa una disminución de 6%, la cual corresponde a las depreciaciones del periodo.

Intangibles

El rubro de intangibles disminuyó un 18% al 31 de diciembre de 2022 comparado al mismo periodo de 2021, esta diferencia corresponde principalmente a licencias que llegaron a su término y amortizaciones del periodo. La disminución del 4% comparado con el trimestre previo se originó principalmente por las amortizaciones del periodo correspondiente.

Pasivo y Capital

cifras en millones de pesos

	4T 21	1T 22	2T 22	3T 22	4T 22	Var vs			
						3T 22		4T 21	
						\$	%	\$	%
Depósitos de exigibilidad inmediata	2,265	1,377	1,487	1,811	1,973	163	9%	(291)	(13%)
Depósitos a plazo	755	1,648	1,221	1,753	2,960	1,208	69%	2,206	292%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	463	73	7	505	1,004	499	99%	541	117%
Instrumentos financieros derivados	150	201	184	138	131	(7)	(5%)	(20)	(13%)
Pasivo por arrendamiento	0	66	61	57	52	(5)	(9%)	52	NA
Otras cuentas por pagar	9	7	9	16	310	294	1,785%	301	3,286%
Pasivo por beneficios a los empleados	39	14	24	31	34	3	11%	(5)	(13%)
Créditos diferidos y cobros anticipados	0	4	3	3	3	(1)	(16%)	3	NA
Total Pasivo	3,681	3,390	2,997	4,315	6,468	2,153	50%	2,788	76%

Capital Contable									
Capital contribuido	2,600	2,600	2,600	2,600	2,600	0	0%	0	0%
Capital ganado	481	526	592	660	767	107	16%	285	59%
Total Capital	3,081	3,126	3,192	3,260	3,367	107	3%	285	9%
Total Pasivo y Capital	6,762	6,516	6,189	7,575	9,835	2,260	30%	3,073	45%

Captación tradicional

Los depósitos a la vista disminuyeron un 13% en comparación con el cuarto trimestre de 2021; en el mismo periodo comparativo, los depósitos a plazo se incrementaron en 292%, incluyendo este rubro depósitos a plazo con el público en general y con mercado de dinero. Durante el cuarto trimestre de 2022 los depósitos a la vista incrementaron un 9%, mientras los depósitos a plazo aumentaron un 69%.

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

cifras en millones de pesos

	4T 21	1T 22	2T 22	3T 22	4T 22	Var Trim 4T 22 vs		Dec 21		Dec 22		Var Anual	
						3T 22		Dec 21		Dec 22			
						\$	%	\$	%	\$	%	\$	%
Depósitos de exigibilidad inmediata	2,265	1,377	1,487	1,811	1,974	163	9%	2,265	1,974	(291)	(13%)		
Depósitos a plazo	755	1,648	1,221	1,753	2,960	1,208	69%	755	2,960	2,206	292%		
Préstamos de entidades financieras	463	73	7	505	1,004	499	99%	463	1,004	541	117%		
Total	3,482	3,099	2,714	4,069	5,938	1,869	46%	3,482	5,938	2,456	71%		

La tasa promedio ponderada pagada de intereses en las cuentas a la vista con pago de intereses durante 2022 ha sido del 1.93% en moneda nacional; los depósitos en moneda extranjera no han generado intereses.

La tasa promedio ponderada de los depósitos a plazo pagada durante 2022 es del 7.43% en moneda nacional y 2.65% en moneda extranjera.

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

cifras en millones de pesos

Concepto	Moneda nacional	Moneda extranjera valorizado	Total
Depósitos a la vista sin intereses	242.7	567.2	810.0
Depósitos a la vista con intereses	480.4	683.1	1,163.5
Depósitos a plazo	2,934.0	26.4	2,960.4
Total	3,657.2	1,276.6	4,933.8

Préstamos de bancos y otros organismos

Préstamos Interbancarios

cifras en millones de pesos

Concepto	4T 21	1T 22	2T 22	3T 22	4T 22	Var Trim 4T 22 vs		Dec 21		Dec 22		Var Anual	
						3T 22		Dec 21		Dec 22			
						\$	%	\$	%	\$	%	\$	%
Corto plazo	453	69	3	502	1,004	502	100%	453	1,004	552	122%		
Largo plazo	10	4	4	3	0	(3)	(100%)	10	0	(10)	(100%)		
Total	463	73	7	505	1,004	499	99%	463	1,004	541	117%		

Al cierre de diciembre de 2022 el banco mantiene un saldo de préstamos de otros bancos por un monto de \$1,004 millones de pesos, siendo el total de préstamos a corto plazo

La tasa de interés promedio ponderada de los préstamos interbancarios en moneda nacional al 31 de diciembre es del 9.40% y de los préstamos en moneda extranjera es del 0.52%.

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

Concepto	Moneda nacional	Moneda extranjera valorizado	Total
A corto plazo	1,003.6	0.4	1,004
A largo plazo	-	-	-
Total	1,003.6	0.04	1,004

Pasivo por arrendamiento

Derivado de la aplicación de la NIF D-5 Arrendamiento, al cierre del cuarto trimestre de 2022 se presenta un saldo neto de \$52 millones en pasivos por arrendamiento.

cifras en millones de pesos

Registro inicial	Pagos a dic 22	Interés	Monto neto
70	19	1	52

Capital Contable

El Capital Contable de la Institución presenta un incremento del 3% en el cuarto trimestre respecto del tercero de 2022, el cual se refleja en un aumento de \$107 millones de pesos.

Estado de Resultado Integral

cifras en millones de pesos

	4T 21	1T 22	2T 22	3T 22	4T 22	VAR 4T 22 VS 3T 22		Dec 21	Dec 22	Var anual	
						\$	%			\$	%
Ingresos por intereses	87	92	103	126	184	58	46%	325	504	179	55%
Gastos por intereses	23	22	26	32	64	32	103%	99	144	46	46%
Margen Financiero	64	69	77	94	120	25	27%	227	360	133	59%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	0	-12	0	6	1	(5)	(91%)	-4	-6	(2)	48%
Margen Financiero ajustado por riesgo de crédito	64	81	77	89	119	30	34%	230	366	135	59%
Comisiones y tarifas cobradas	62	48	57	46	43	(3)	(6%)	196	195	(1)	(0%)
Comisiones y tarifas pagadas	1	1	1	1	1	(0)	(23%)	5	4	(2)	(31%)
Resultado por intermediación	10	12	7	9	15	6	73%	31	42	10	33%
Otros ingresos (egresos) de la operación	-3	1	-3	-3	-4	(1)	33%	-13	-9	4	(29%)
Gastos de administración y promoción	59	89	65	71	66	(5)	(8%)	267	291	23	9%
Resultado de la operación	73	52	72	68	107	38	56%	172	299	127	74%
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	73	52	72	68	107	38	56%	172	299	127	74%
Impuestos a la utilidad	1	7	6	0	0	(0)	(80%)	-4	14	18	(422%)
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	72	45	66	68	107	39	57%	176	285	109	62%

Durante el cuarto trimestre de 2022 se generó una utilidad de \$107 millones los cuales representan un incremento del 57% respecto de la generada en el tercer trimestre. En comparación con el mismo trimestre de 2021, la utilidad neta de la Institución aumentó un 62%.

Margen Financiero

El margen financiero ajustado por riesgo de crédito, al cierre de diciembre 2022 asciende a \$366 millones de pesos, el cual es originado por un total de \$504 millones de pesos generados de ingresos por intereses, por una parte, de inversiones en reporto y equivalentes de efectivo con \$169 y por otra, con \$334 millones de pesos correspondientes a cartera de crédito. Los gastos por intereses ascienden a \$144 millones de pesos derivados de los depósitos de captación tradicional por \$122 millones de pesos, y los intereses pagados por préstamos de bancos por \$21 millones de pesos. La estimación preventiva para riesgos crediticios, al cierre de 2022 es de -\$6 millones.

Al cierre de diciembre de 2022, el margen financiero del banco ajustado por riesgo de crédito presenta un incremento del 59% comparado con diciembre 2021 derivado principalmente de la variación en los saldos de las cuentas que le dan origen, previamente indicados. Del trimestre previo al actual, la variación es del 34%.

Estimación preventiva para riesgos crediticios

En el cuarto trimestre de 2022 las reservas afectaron resultados por un importe de \$1 millón de pesos debido a los movimientos dentro del portafolio de cartera.

Comisiones

El monto de comisiones cobradas al cierre de diciembre de 2022 asciende a un monto de \$195 millones de pesos, siendo la variación porcentual menor al 1% menos que las registradas al cuarto trimestre del 2021, derivadas principalmente por intermediación, así como comisiones por operaciones de crédito. Las comisiones pagadas ascienden a \$4 millones de pesos derivados, principalmente, de comisiones por operaciones bancarias.

Resultado por intermediación

Al cierre de diciembre de 2022 el banco genero \$42 millones en este rubro, principalmente por compra venta de divisas.

Otros ingresos y gastos de la operación

Al cierre de diciembre de 2022, el banco tiene otros gastos por \$9 millones de pesos originados por la cancelación de provisiones por \$5 millones, lo cual genera un ingreso, y por el pago de aportaciones al IPAB cuyo monto acumulado en el periodo es de \$ 14 millones de pesos.

Gastos de administración y promoción

cifras en millones de pesos

	4T 21	1T 22	2T 22	3T 22	4T 22	Var Trim 4T 22 vs		Dec 21		Dec 22		Var Anual	
						3T 22		Dec 21		Dec 22			
						\$	%	\$	%	\$	%	\$	%
Gastos de personal	20	31	28	29	26	(3)	(11%)	109	113	5	4%		
Honorarios y Rentas	9	4	4	3	4	1	24%	33	15	(17)	(53%)		
Impuestos y derechos diversos	4	4	3	4	4	0	11%	20	15	(5)	(24%)		
Gastos no deducibles	0	24	1	4	2	(2)	(57%)	1	31	29	2,079%		
Gastos en tecnología	11	7	9	10	11	1	10%	42	37	(5)	(13%)		
Amortizaciones y depreciaciones	10	15	15	14	14	(0)	(1%)	42	58	16	38%		
Diversos	2	3	2	2	2	(1)	(23%)	9	9	(1)	(5%)		
Otros gastos de administración y promoción	2	2	3	4	3	(1)	(30%)	11	13	2	19%		
Total	59	89	65	71	66	(5)	(7%)	267	291	23	9%		

En el comparativo anual se muestra un incremento del 9% en los gastos de administración y promoción. Respecto al trimestre anterior, estos disminuyeron un 7%.

La principal variación en el trimestre corresponde a la disminución en gastos no deducibles por normalización del gasto y gastos de personal, principalmente por cancelación de provisiones.

Impuestos

Durante el cuarto trimestre de 2022, los impuestos diferidos tuvieron una afectación al gasto por menos de \$1 millón de pesos originados principalmente por ajustes en diferencias temporales, así como por pérdidas fiscales y el registro de su estimación

Información por segmentos

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

Concepto	Tesorería	Clientes
<u>Activos</u>		
Efectivo y equivalentes de efectivo	2,020	
Cuentas de margen	3	
Deudores por reporte	2,802	
Cartera de créditos (neta)		4,618
<u>Pasivos</u>		
Depósitos de exigibilidad inmediata		1,973
Depósitos a plazo		2,960
Préstamos interbancarios	1,004	
<u>Estado de resultados</u>		
Ingresos por intereses	170	334
Gastos por intereses	22	122
Estimación preventiva para riesgos crediticios		-6
Comisiones cobradas	193	1
Comisiones pagadas	4	
Resultado de intermediación	42	
Gastos de administración y promoción	291	

Operaciones con partes relacionadas

Al 31 de diciembre de 2022, los saldos y operaciones con partes relacionadas del banco son los siguientes:

Efectivo y equivalentes de efectivo

cifras en millones de pesos

Parte relacionada	Importe
Mizuho Bank LTD New York Branch	555
Mizuho Bank LTD Japan	14

Préstamos interbancarios

cifras en millones de pesos

Parte relacionada	Importe
Mizuho Bank LTD New York Branch	0.4

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 31 de diciembre de 2022, el banco tiene los siguientes saldos en operaciones con derivados:

Contratos adelantados de divisas

Cifras en millones de pesos

	Monto nominal	Valor a mercado
Compra	70.3	-4.7
Venta	70.3	4.9
	140.6	0.2

Indicadores Financieros

	Dic 21	Mar 22	Jun 22	Sep 22	Dec 22
ROA	4.46%	2.69%	4.16%	3.95%	4.90%
ROE	9.32%	5.76%	8.36%	8.42%	12.87%
MIN	4.14%	5.07%	5.11%	5.35%	5.70%
Eficiencia operativa	3.90%	5.33%	4.11%	4.13%	3.02%
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

Diciembre 2022

SUFICIENCIA DE CAPITAL

Índice de capitalización

El índice de capitalización de Mizuho Bank registrado al cierre del cuarto trimestre de 2022 asciende a 101.32%. El Capital Neto del banco registrado al cierre del mencionado trimestre asciende a un monto de \$3,260.28 millones de pesos, con un Capital Básico de \$3,260.28 millones de pesos y un capital complementario de \$ 0 millones de pesos.

Capital Neto	3,260.28
Capital básico reconocido	3,260.28
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	3,260.28
Capital fundamental	3,260.28
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	71.13
Activos por riesgo de crédito	2,269.66
Activos por riesgo operacional	877.12
Activos por faltantes de capital en filiales del exterior	0.00
Activos por riesgo totales	3,217.91

El requerimiento total de capital derivado de los activos ponderados de riesgo asciende a un total de \$257.43 millones de pesos.

Requerimientos de capital totales	
Requerimiento por riesgos de mercado	5.69
Requerimiento por riesgo de crédito	181.57
Requerimiento por riesgo de crédito (metodología interna)	0.00
Requerimiento por riesgo operacional	70.17
Requerimiento por faltantes de capital en filiales	0.00
Total	257.43

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

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

Capital Neto / Requerimiento de Capital Total	12.66
Capital Neto / Activos por Riesgo de Crédito	143.65
Capital Neto / Activos por Riesgo Totales (ICAP)	101.32
Capital Básico / Requerimiento de Capital Total	12.66
Capital Básico / Activos en Riesgo Totales	101.32
Capital fundamental / Activos de riesgo totales	101.32

Administración Integral de Riesgos

Reporte cuantitativo

Diciembre 2022

ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS – REPORTE CUANTITATIVO

Revelación de información

Riesgo de Crédito

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

El monto calculado de pérdida esperada es igual al saldo de la reserva preventiva, misma que al cierre de diciembre de 2022 es de \$21,607,585 pesos, lo que representa un porcentaje de reservas de 0.47%.

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	613.72	602.81
Empresas con ventas Netas Menores a 14 millones de UDIS	10.46	10.56
Organismos descentralizados	2,137.35	2,020.67
Instituciones Financieras	1,856.21	1,861.21
TOTAL	4,617.74	4,495.25

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	616.32	605.41
Empresas con ventas Netas Menores a 14 millones de UDIS	10.54	10.63
Organismos descentralizados	2,148.09	2,031.41
Instituciones Financieras	1,864.40	1,869.40
TOTAL	4,639.35	4,516.86

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	2,354.21
Nuevo León	1,087.32
Edo. De México	102.61
Jalisco	93.95
Otros	1,001.27
TOTAL	4,639.35

Cifras en Millones de Pesos

3. La distribución de las exposiciones por sector económico

Exposición por Sector Económico	
Sector	Saldo
Financiero	1,864.40
Petróleo	1,601.63
Energía	546.46
Automotriz	251.71
Químicos	144.72
Otros	230.42
TOTAL	4,639.35

Cifras en Millones de Pesos

4. La distribución de las exposiciones por plazo remanente.

Exposición por Plazo Remanente	
Plazo	Saldo
Corto Plazo	4,090.03
Largo Plazo	549.33
TOTAL	4,639.35

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	1,864	0	0	8.19	0.38	0
Petróleo	1,602	0	0	8.01	0.00	0
Energía	546	0	0	2.73	-0.07	0
Vehículos	252	0	0	1.34	0.18	0
Químicos	145	0	0	0.55	0.01	0
Comercio mayorista	135	0	0	0.41	0.02	0
Otros	95	0	0	0.37	0.00	0
TOTAL	4,639	0	0	21.61	0.51	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	1.03%	45%	4,639	21.6
A-2			-	-
B-1			-	-
B-2			-	-
B-3			-	-
C-1			-	-
C-2			-	-
D			-	-
E			-	-
Total			4,639	21.6

Cifras en Millones de Pesos

- El importe por separado de los créditos que la institución considere en etapa 3, desglosado por entidades federativas significativas incluyendo, los importes de las reservas preventivas para riesgos crediticios relacionadas con cada área geográfica.
MBM no cuenta con créditos en etapa 2 ni en etapa 3.
- La conciliación de los cambios en las reservas preventivas para riesgos crediticios para créditos etapa 3.
MBM no cuenta con créditos en etapa 3.
- Para cada portafolio, el monto de las exposiciones sujetos al Método Estándar.
El monto de las exposiciones de la cartera crediticia comercial, sujetos a método estándar es de **\$4,639 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

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	17.73	17.73
Empresas con ventas Netas Mayores a 14 millones de UDIS	4.61	6.32	10.94

Cifras en millones de pesos

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

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

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

Riesgo de Mercado

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

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

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

Portafolio	VaR Promedio 4T22	VaR Cierre 4T22
Inversiones Tesorería	695.08	473.66

Cifras en miles de pesos

El VaR indica que, al cierre de diciembre del 2022, MBM no perdería más de \$474 mil pesos en un día con una probabilidad del 99%, considerando que no hubiera cambios en la composición del portafolio vigente.

La estimación del Coeficiente de Riesgo de Mercado (VaR / Capital Neto) al cierre de diciembre del 2022 es de 0.014%. Dicho resultado muestra que el VaR con respecto del Capital Neto (cifras del capital calculadas al cierre de 4T 2022) de MBM es muy bajo.

Riesgo de Liquidez

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

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

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

Brecha\Moneda	1 Día	1 Semana	1 Mes
Moneda Nacional	2,659,175	3,530,127	1,351,306
Moneda Extranjera	-297,715	337,866	337,866

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	-143,052	3,583,394	2,884,561
Moneda Extranjera	-77,511	558,070	558,071

Cifras en miles de pesos

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

Moneda	Sensibilidad 10 Puntos Base
MXN	-11,769
USD	-23,539
JPY	-143
EUR	-0

Cifras en Pesos

Riesgo Operacional

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

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

En el cuarto trimestre del 2022 se presentaron un total de 6 eventos con componente de riesgo operacional, los cuales 4 reflejaron pérdidas con impacto a resultados por un monto total de MXN \$431,057.

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

MBM define como el indicador de exposición al riesgo operacional más adecuado al requerimiento de capital por riesgo operacional (RCRO). Adicionalmente, se cuenta con una pérdida potencial asociada a los riesgos identificados, la cual al cierre del cuarto trimestre es de MXN 3.29 millones de pesos.

Metrica	Límite (alerta roja)	Límite (alerta amarilla)	Cierre 4T 2022
Expected Loss of identified risks	>15 mill MXN	>5 mill MXN	3.29

Cifras en millones de pesos

Riesgo Legal

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

En el cuarto trimestre del 2022, se registraron 2 sanciones, las cuales presentaron pérdida económica con impacto a resultados por MXN \$430,176.00.

Riesgo Tecnológico

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

En el cuarto trimestre de 2022, no se presentaron eventos de riesgo tecnológico.

Otra información

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

MBM no tiene exposición en bursatilizaciones.

Información para posiciones en acciones

MBM no cuenta con posiciones en acciones.

Revelación de información relativa a la capitalización

Anexo 1-O

Diciembre 2022

ANEXO 1-O REVELACIÓN DE INFORMACIÓN RELATIVA A LA CAPITALIZACIÓN

I. Integración del Capital Neto

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

		Cifras millones de pesos
Ref.	Capital común de nivel 1 (CET1): Instrumentos y reservas	
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	2,600
2	Resultados de ejercicios anteriores	434
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	333
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	3,367
	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)	106
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	106
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	3,260

Capital adicional de nivel 1: instrumentos		
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, mas su prima	
31	de los cuales: clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	
32	de los cuales: clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	No aplica
33	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1	
34	Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)	No aplica
35	del cual: instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
36	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	
Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios		
37 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional nivel 1	No aplica
38 (conservador)	Inversiones en acciones reciprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	No aplica
39 (conservador)	Inversiones en capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
40 (conservador)	inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución posea mas del 10% del capital social emitido.	No aplica
41	Ajustes regulatorios nacionales	
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1	
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	0
45	Capital de nivel 1 (T1= CET1 + AT1)	3,260
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2	
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros(monto permitido en el capital complementario de nivel 2)	No aplica
49	De los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
50 (conservador)	Reservas	
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	
Capital de nivel 2: ajustes regulatorios		
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2	No aplica
53 (conservador)	Inversiones reciprocas en instrumentos de capital de nivel 2	No aplica
54 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
55 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
56	Ajustes regulatorios nacionales	
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	
58	Capital Nivel 2 (T2)	0
59	Capital total (TC= T1 + T2)	3,260
60	Activos ponderados por riesgos totales	3,218
Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	101
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	101
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	101
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como el porcentaje de los activos ponderados por riesgos totales)	
65	Del cual: Suplemento de conservación de capital	
66	Del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	
67	Del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	
69	Razón mínima nacional del CET 1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
71	Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica

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

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

Tabla II.1 Cifras del Estado de Situación Financiera

<i>Cifras en millones de pesos</i>	Dic 22
ACTIVO	9,768
Disponibilidades	2,020
Cuentas de margen	3
inversiones en valores	-
Deudores por reporto	2,802
Prestamos de valores	
Derivados	(131)
Ajuste de valuación por cobertura de activos financieros	
Total de cartera de crédito (neto)	4,618
Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	
Otras cuentas por cobrar (neto)	199
Bienes adjudicados (neto)	
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	44
Inversiones permanentes	2
Activos de larga duración disponibles para la venta	
Impuestos y PTU diferidos (neto)	33
Otros activos	178
PASIVO	6,401
Captación tradicional	4,934
Préstamos interbancarios y de otros organismos	1,004
Acreedores por reporto	
Préstamos de valores	
Colaterales vendidos o dados en garantía	
Derivados	(131)
Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	
Obligaciones en operaciones de bursatilización	
Otras cuentas por pagar	505
Obligaciones subordinadas en circulación	
Impuestos y PTU diferidos (neto)	
Cargos diferidos y cobros anticipados	89
CAPITAL CONTABLE	3,367
Capital contribuido	2,600
Capital ganado	767
CUENTAS DE ORDEN	
Avales otorgados	3,308
Activos y pasivos contingentes	
Compromisos crediticios	3,806
Bienes en fideicomiso o mandato	
Agente financiero del gobierno federal	
Bienes en custodia o en administración	
Colaterales recibidos por la entidad	2,800
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	
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	106	BG-16
12	Impuestos a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	12		BG-15
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	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	434	BG30- 10
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	333	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	Dic 22	
	Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerimiento de capital
Operaciones de moneda nacional con tasa nominal	32.7	2.6
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	3.3	0.3
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	35.1	2.8
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones		
Posiciones en mercancías		
	71.1	5.7

Tabla III.2 Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo
Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito Al 31 de diciembre de 2022

Cifras en millones de pesos

Concepto		Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I-A	Ponderados al 0%		
	Ponderados al 10%		
	Ponderados al 20%		
Grupo I-B	Ponderados al 2%		
	Ponderados al 4%		
Grupo II	Ponderados al 0%		
	Ponderados al 10%		
	Ponderados al 20%		
	Ponderados al 50%	448	36
	Ponderados al 100%		
	Ponderados al 120%		
Grupo III	Ponderados al 150%		
	Ponderados al 2.5%		
	Ponderados al 10%		
	Ponderados al 11.5%		
	Ponderados al 20%	101	8
	Ponderados al 23%		
	Ponderados al 50%		
	Ponderados al 57.5%		
	Ponderados al 75%		
	Ponderados al 100%		
	Ponderados al 115%		
	Ponderados al 120%		
	Ponderados al 138%		
Ponderados al 150%			
Ponderados al 172.5%			
Grupo IV	Ponderados al 0%		
	Ponderados al 20%	427	34
Grupo V	Ponderados al 10%		
	Ponderados al 20%		
	Ponderados al 50%		
	Ponderados al 100%		
	Ponderados al 115%		
Ponderados al 150%			

Grupo VI	Ponderados al 20%		
	Ponderados al 50%		
	Ponderados al 75%		
	Ponderados al 100%		
	Ponderados al 120%		
	Ponderados al 150%		
	Ponderados al 172.5%		
Grupo VII-A	Ponderados al 10%		
	Ponderados al 11.5%		
	Ponderados al 20%	242	19
	Ponderados al 23%		
	Ponderados al 50%		
	Ponderados al 57.5%	327	26
	Ponderados al 100%	636	51
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%	1	1
Total		2,270	182

Tabla III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional

Cifras en millones de pesos

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Método del indicador básico	877.12	70.17

Revelación de información relativa a la razón de apalancamiento.

Anexo 1-O Bis

Diciembre 2022

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

Anexo 1-O Bis

I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento

Tabla I.1 Revelaciones para la razón de apalancamiento

Cifras en millones de pesos

Concepto	Dato
1 Partidas dentro del balance, (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	6,902
2 (Importes de los activos deducidos para determinar el Capital básico)	-106
3 Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de los conceptos 1+2)	6,796
Exposiciones a instrumentos financieros derivados	0
4 Costo actual del reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	0
5 Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	1
6 Incremento por colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	0
7 (Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	0
8 (Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	0
9 Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	0
10 (Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	0
11 Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	1
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	2,802
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)	2,802
Otras exposiciones fuera de balance	0
17 Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	3,806
18 (Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0
19 Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	3,806
Capital y exposiciones totales	0
20 Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones	3,260
21 Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	13,406
Razón de apalancamiento	0
22 Razón de apalancamiento	24.32%

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	Dic 22
Total de activos de la institución	9,709
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	-3
Ajuste por operaciones de reporto y préstamos de valores	-
Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	3,806
Otros ajustes	-106.29
Exposición al coeficiente de apalancamiento	13,406

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	Dic 22
Activos totales	9,709
Operaciones con instrumentos financieros derivados	-5
Operaciones en reporto y préstamos de valores	-2,802
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	6,902

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 diciembre de 2022 es el siguiente:

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Sep 22	Dic 22	Var
Capital Básico	3,147	3,260	3.6%
Activos Ajustados	11,176	13,406	20.0%
Razón de Apalancamiento	28.2%	24.3%	-13.6%

Coeficiente de Cobertura de Liquidez.

CCL

Diciembre 2022

COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ - CCL

(Cifras en millones de pesos)		Cálculo individual		Cálculo Consolidado	
		Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES					
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	1,111	No aplica	1,111
SALIDAS DE EFECTIVO					
2	Financiamiento minorista no garantizado	50	5	50	5
3	Financiamiento estable	-	-	-	-
4	Financiamiento menos estable	50	5	50	5
5	Financiamiento mayorista no garantizado	4,191	1,807	4,191	1,807
6	Depósitos operacionales	-	-	-	-
7	Depósitos no operacionales	4,064	1,679	4,064	1,679
8	Deuda no garantizada	128	128	128	128
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	-	No aplica	-
10	Requerimientos adicionales:	3,981	273	3,981	273
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	17	15	17	15
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	3,964	258	3,964	258
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	889	1	889	1
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-	-	-
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	2,085	No Aplica	2,085
ENTRADAS DE EFECTIVO					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	1,034	1	1,034	1
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	3,545	2,705	3,545	2,705
19	Otras entradas de efectivo	5,512	11	5,512	11
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	10,091	2,716	10,091	2,716
Importe ajustado					
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	1,111	No aplica	1,111
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	521	No aplica	521
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	212	No aplica	212

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

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

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

MBM presentó al cierre del cuarto trimestre del 2022 un CCL de 497% y un promedio trimestral de 212%, el cual supera el mínimo regulatorio aplicable a la institución de 100%.

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

Componentes	3T 2022	4T 2022	Variación
Activos Líquidos Computables	741	3,043	311%
Salidas Netas a 30 días	408	612	50%
CCL	182%	497%	173%

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

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

Componentes	3T 2022	4T 2022	Variación
Activos Líquidos Computables	741	3,043	311%
Total de Salidas ponderadas	1,425	2,448	72%
Total de Entradas a Computar	1,932	1,836	-5%
Salidas Netas a 30 días	408	612	50%
CCL	182%	497%	173%

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

Activos Líquidos Computables	3T 2022	4T 2022	Variación
Nivel 1	741	3,043	311%
Total	741	3,043	311%

(e) La concentración de sus fuentes de financiamiento.

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

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

Actualmente solo se cuentan con instrumentos derivados forward de divisa. Al cierre del cuarto trimestre del 2022, la exposición crediticia es de MXN 19.3 millones y la exposición potencial futura es de MXN 14.7 millones. Los flujos de salida contingentes se muestran a continuación.

Salidas de efectivo por derivados	4T 2022
Flujo de Salida Contingente por Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados (Look Back Approach, LBA)	5

- (g) El descalce en divisas.

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

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

La unidad de administración de riesgos de MBM, como segunda línea de defensa, monitorea la liquidez de la Institución, se realizan 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.

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 110%.

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

Situación Financiera, Liquidez y Recursos de Capital

Diciembre 2022

SITUACIÓN FINANCIERA, LIQUIDEZ Y RECURSOS DE CAPITAL

Diciembre 2022

Fuentes internas y externas de liquidez

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

La captación tradicional del banco asciende a 4,934 millones de pesos al cierre de diciembre de 2022.

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

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

El banco realiza pruebas de 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 diciembre de 2022, y se encuentra al corriente en el cumplimiento de todas sus obligaciones fiscales.

Inversiones relevantes en capital.

El banco no tiene comprometidas inversiones relevantes en capital.

CONTROL INTERNO

Diciembre 2022

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

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

El Sistema de Control Interno monitorea y apoya a las diferentes áreas 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.

Durante este trimestre se identificaron los aspectos relevantes siguientes:

- MBM mantiene una estructura organizacional adecuada, con funciones y responsabilidades delimitadas que aseguran la debida segregación de funciones y optimización de recursos.
- Los empleados de MBM dan cumplimiento a lo establecido en las Políticas Corporativas, regulaciones aplicables, Manuales Operativos y el Código de Conducta.
- Se concluyó con la revisión de metas y desempeño de los empleados de MBM FY 2022, sin aspectos relevantes por reportar.
- En el Comité de Auditoría se presentó la revisión anual de todos los Manuales Operativos de MBM.
- Se realizó el monitoreo del cumplimiento regulatorio aplicable a MBM por parte de la segunda y tercera línea de Defensa de MBM, sin presentarse desviaciones a las mismas.
- Se continúa con el seguimiento del Plan de Continuidad Operativa con base en lo establecido por Casa Matriz y respectivas autoridades en México.
- El registro, control y almacenamiento de las actividades diarias se lleva a cabo en sistemas diseñados y enfocados a la actividad bancaria. Asimismo, se tienen controles establecidos para el acceso y manejo de información.
- Por lo que hace a la Administración de Riesgos, se tienen definidos los criterios para la medición, administración y control considerando los requerimientos regulatorios locales y de Casa Matriz. Asimismo, se tiene establecido un Comité de Riesgos, mismo que sesiona de manera mensual.
- Los Estados Financieros están preparados de acuerdo a las prácticas contables establecidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.
- Finalmente, se tiene un área independiente de Auditoría Interna, misma que reporta de manera directa al Comité de Auditoría y Consejo de Administración.

Coeficiente de Financiamiento Estable Neto

CFEN

Diciembre 2022

COEFICIENTE DE FINANCIAMIENTO ESTABLE NETO - CFEN

4T 2022 (Cifras en millones de pesos)		Cifras individuales					Cifras consolidadas				
		Importe sin ponderar por plazo residual				Importe Ponderado	Importe sin ponderar por plazo residual				Importe Ponderado
		Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a <1 año	>= 1 año		Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a <1 año	>= 1 año	
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE											
1	Capital	3,331	-	-	-	3,331	3,331	-	-	-	3,331
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental	3,331	-	-	-	3,331	3,331	-	-	-	3,331
3	Otros instrumentos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Depósitos minoristas	-	51	-	-	46	-	51	-	-	46
5	Depósitos estables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Depósitos menos estables	-	51	-	-	46	-	51	-	-	46
7	Financiamiento mayorista:	-	5,023	1	1	2,380	-	5,023	1	1	2,380
8	Depósitos operacionales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Otro financiamiento mayorista	-	5,023	1	1	2,380	-	5,023	1	1	2,380
10	Pasivos independientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Otros pasivos	171.07	47	1	60	60	171	47	1	60	60
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	171	47	1	60	60	171.07	46.86	0.84	59.65	60.07
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	5,817	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	5,816.99
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	77	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	76.66
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Préstamos al corriente y valores	0	1533	0	0	153	0	1533	0	0	153
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles nivel I	-	1533	0	0	153	0	1533	0	0	153
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:	154,269	11,841	1,571	578	3,252	154,269	11,841	1,571	578	3,252
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	-	-	-	2	No aplica	-	-	-	2
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial.	No aplica	-	-	-	1	No aplica	-	-	-	1
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	154,269	11,841	1,571	578	3,249	154,269	11,841	1,571	578	3,249
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	3,482	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	3,482
34	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	167%	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	167%

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

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

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

El monto del financiamiento estable requerido aumentó, principalmente por el incremento en conceptos con ponderación al 50% como son los créditos a organismos descentralizados del gobierno federal e instituciones no financieras.

El monto del financiamiento estable disponible aumentó, principalmente por el incremento en conceptos con ponderación al 50%, como son los depósitos de exigibilidad inmediata y a plazo de entidades no financieras y otros préstamos de banca de desarrollo.

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

Componentes	3T 2022	4T 2022	Variación
Monto del Financiamiento Estable Requerido	3,251	3,482	7.10%
Monto del Financiamiento Estable Disponible	5,068	5,817	14.79%
Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	156%	167%	7.17%

- (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 a la diferencia en montos.

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

No se cuenta con entidades objeto de consolidación.

La tendencia del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto en lo que va del año ha sido ascendente.

Anexos

Diciembre 2022

ANEXOS

Activo

cifras en millones de pesos

	4T 21	1T 22	2T 22	3T 22	4T 22
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,784	1,330	1,407	2,290	2,020
Cuentas de margen (derivados)	1	4	2	1	3
Efectivo	1	4	2	1	3
Deudores por reporte (Saldo deudor)	700	1,100	750	250	2,802
Derivados	151	201	184	138	131
Con fines de negociación	151	201	184	138	131
Con fines de cobertura	0	0	0	0	0
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	3,886	3,589	3,576	4,645	4,639
Créditos comerciales	3,886	3,589	3,576	4,645	4,639
Actividad empresarial o comercial	693	409	436	617	627
Entidades financieras	995	991	964	1,865	1,864
Entidades gubernamentales	2,198	2,189	2,176	2,163	2,148
Créditos de consumo	0	0	0	0	0
Créditos a la vivienda	0	0	0	0	0
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	0	0	0	0	0
Actividad empresarial o comercial	0	0	0	0	0
Entidades financieras	0	0	0	0	0
Entidades gubernamentales	0	0	0	0	0
Créditos de consumo	0	0	0	0	0
Créditos a la vivienda	0	0	0	0	0
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	0	0	0	0	0
Actividad empresarial o comercial	0	0	0	0	0
Entidades financieras	0	0	0	0	0
Entidades gubernamentales	0	0	0	0	0
Créditos de consumo	0	0	0	0	0
Créditos a la vivienda	0	0	0	0	0
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-27	-16	-15	-21	-22
Crtera de crédito neta	3,859	3,573	3,561	4,623	4,618
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	15	8	4	4	199
Estimación de pérdidas crediticias esperadas	0	0	0	0	-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	21	20	18	20
Cargos diferidos	0	2	1	1	1
Pagos anticipados	15	17	16	15	17
Depósitos en garantía	3	2	2	2	2
Propiedades, mobiliario y equipo	161	161	161	161	161
Depreciación acumulada de propiedades, mobiliario y equi	-105	-108	-111	-114	-117
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y	0	70	70	70	70
Depreciación de activos por derechos de uso de propieda	0	-5	-9	-14	-18
Inversiones permanentes	2	2	2	2	2
Activo por impuestos a la utilidad diferidos	47	39	34	33	33
Activos intangibles	238	238	238	240	242
Amortización acumulada de activos intangibles	-108	-116	-123	-129	-136
Activos por derechos de uso de activos intangibles	0	0	0	0	0
Amortización de activos por derechos de uso de activos i	0	0	0	0	0
Total Activo	6,762	6,521	6,190	7,575	10,029

Pasivo

cifras en millones de pesos

	4T 21	1T 22	2T 22	3T 22	4T 22
Captación tradicional	3,019	3,025	2,708	3,563	4,934
Depósitos de exigibilidad inmediata	2,265	1,377	1,487	1,811	1,973
Depósitos a plazo	755	1,648	1,221	1,753	2,960
Títulos de crédito emitidos	0	0	0	0	0
Préstamos interbancarios y de otros organismos	463	73	7	505	1,004
De exigibilidad inmediata	0	0	0	0	0
De corto plazo	453	69	3	502	1,004
De largo plazo	10	4	4	3	0
Acreeedores por reporto	0	0	0	0	0
Préstamo de valores	0	0	0	0	0
Colaterales vendidos o dados en garantía	0	0	0	0	0
Reportos	0	0	0	0	0
Préstamo de valores	0	0	0	0	0
Instrumentos financieros derivados	0	0	0	0	0
Otros colaterales vendidos	0	0	0	0	0
Derivados	150	201	184	138	131
Con fines de negociación	150	201	184	138	131
Con fines de cobertura	0	0	0	0	0
Pasivo por arrendamiento	0	66	61	57	52
Créditos diferidos y cobros anticipados	0	4	3	3	3
Otras cuentas por pagar	9	12	10	16	505
Acreeedores por liquidación de operaciones	0	5	1	0	484
Acreeedores por cuentas de margen	0	0	0	0	0
Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0	0	0	0
Contribuciones por pagar	5	2	2	3	2
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	4	5	8	13	19
Pasivo por beneficios a los empleados	39	14	24	31	34
Créditos diferidos y cobros anticipados	0	0	0	0	0
Total Pasivo	3,681	3,395	2,998	4,315	6,663

Capital Contable

cifras en millones de pesos

	4T 21	1T 22	2T 22	3T 22	4T 22
Capital contribuido	2,600	2,600	2,600	2,600	2,600
Capital social	2,600	2,600	2,600	2,600	2,600
Capital ganado	481	526	592	660	767
Reservas de capital	30	30	48	48	48
Resultados acumulados	276	451	434	434	434
Resultado del ejercicio	176	45	111	179	285
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0
Total Capital contable	3,081	3,126	3,192	3,260	3,367
Total Paivo y Capital	6,762	6,521	6,190	7,575	10,029

Cuentas de Orden

cifras en millones de pesos

	4T 21	1T 22	2T 22	3T 22	4T 22
Avales otorgados	3,474	3,498	3,594	3,432	3,308
Activos y pasivos contingentes	0	0	0	0	0
Compromisos crediticios	4,218	4,190	3,795	3,851	3,806
Bienes en fideicomiso o mandato	0	0	0	0	0
Agente financiero del gobierno federal	0	0	0	0	0
Bienes en custodia	0	0	0	0	0
Colaterales recibidos por la entidad	700	1,100	750	250	2,800
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la e	0	0	0	0	0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédi	0	0	0	0	0
Otras cuentas de registro	0	0	0	0	0
Total cuentas de orden	8,392	8,788	8,139	7,533	9,914

Estado de Resultados

cifras en millones de pesos

	4T 21	1T 22	2T 22	3T 22	4T 22
Ingresos por intereses	87	92	103	126	184
Gastos por intereses	23	22	26	32	64
Margen Financiero	64	69	77	94	120
Estimación preventiva para riesgos crediticios	0	-12	0	6	1
Margen Financiero ajustado por riesgo de crédito	64	81	77	89	119
Comisiones y tarifas cobradas	62	48	57	46	43
Comisiones y tarifas pagadas	1	1	1	1	1
Resultado por intermediación	10	12	7	9	15
Otros ingresos (egresos) de la operación	-3	1	-3	-3	-4
Gastos de administración y promoción	59	89	65	71	66
Resultado de la operación	73	52	72	68	107
Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0	0	0	0
Resultado antes de impuestos a la utilidad	73	52	72	68	107
Impuestos a la utilidad	1	7	6	0	0
Operaciones discontinuadas	0	0	0	0	0
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	72	45	66	68	107