

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

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

Tercer trimestre 2024



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

Septiembre 30, 2024

Índice

Análisis de la Administración	6
Calificación	6
Situación económica	6
Aspectos relevantes	7
Situación financiera y resultados.....	8
Estructura MBM	8
Estructura de Capital.....	9
Información general	9
Integración del Consejo de Administración.....	9
Experiencia de los miembros del Consejo.....	10
Compensaciones y prestaciones	12
Descripción del tipo de compensaciones y prestaciones	12
Políticas Contables	12
Resultados al cierre del tercer trimestre de 2024	15
Ingresos por intereses.....	15
Formato de calificación de cartera crediticia.....	17
Egresos por intereses	18
Ingresos por comisiones cobradas	19
Resultado por intermediación	19
Gastos de administración y promoción.....	20
Impuestos.....	20
Resultado Neto.....	20
Cifras Relevantes	23
Cifras financieras, integraciones e indicadores	23
Estado de Situación Financiera	23
Activo.....	23
Efectivo y equivalentes de efectivo	23
Cartera de crédito	23
Otras cuentas por cobrar	25
Propiedades, mobiliario y equipo	25
Activos por derecho de uso.....	26
Activos intangibles	26
Pasivo y Capital	26
Captación tradicional.....	27
Préstamos de bancos y otros organismos.....	28
Pasivo por arrendamiento	28
Capital Contable.....	29
Estado de Resultado Integral.....	30

Margen Financiero	30
Estimación preventiva para riesgos crediticios	30
Comisiones.....	31
Resultado por intermediación	31
Otros ingresos y gastos de la operación.....	31
Gastos de administración y promoción	31
Impuestos a la utilidad	31
Información por segmentos.....	32
Operaciones con partes relacionadas	33
Operaciones con derivados	33
Indicadores Financieros	34
Suficiencia de Capital	36
Índice de capitalización	36
Administración Integral de Riesgos – Reporte Cuantitativo	39
Revelación de información	39
Riesgo de Crédito	39
Información cuando apliquen técnicas de mitigación de riesgo de crédito	43
Información de la administración del riesgo de crédito por las operaciones con instrumentos financieros, incluyendo los instrumentos financieros derivados	43
Riesgo de Mercado	44
Riesgo de Liquidez.....	45
Riesgo de Tasa de Interés	45
Riesgo Operacional.....	46
Riesgo Legal	46
Riesgo Tecnológico.....	46
Otra información.....	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 riesgos totales	54
Tabla III.1 Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo	54
Tabla III.2 Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo	55
Tabla III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional	56
Anexo 1-O Bis Revelación de información relativa a la razón de apalancamiento.	58

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

Análisis de la administración

Situación financiera y resultados

Septiembre 2024

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 México).

Calificación

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

Agencia Calificadora	2024	2023
1Fitch Ratings(LP/CP)	AAA(mex)/F1+ (mex)	AAA(mex)/F1+ (mex)
2HR Ratings (LP/CP)	HR AAA/HR+1	HR AAA/HR+1

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

Situación económica

Durante el tercer trimestre de 2024, bancos centrales de distintas geografías realizaron movimientos en sus tasas de referencia. Destacaron dos, muy relevantes por las implicaciones globales. En primera instancia, el Banco de Japón dejó la política de tasas ultra relajada y ajustó su tasa de referencia, lo que generó importantes movimientos en distintos activos debido principalmente al cierre de posiciones relacionadas con “carry trade”. En Estados Unidos, la Reserva Federal recortó sus tasas de interés por primera vez en cuatro años, en una magnitud de 50 puntos base en su decisión de septiembre y la expectativa es que el ciclo de recortes continúe. Oficiales de la Reserva Federal ajustaron sus expectativas de tasa para el cierre de 2024 y 2025, quedando las medianas, en 4.3750% y 3.375% respectivamente.

En México, la actividad económica agregada continuó desacelerándose. Las perspectivas económicas sugieren que la desaceleración del PIB continuará en los siguientes trimestres; a su vez, se espera una menor inflación lo que conduciría a menores tasas de interés. Por otro lado, muchas características de la economía mexicana han colocado al país como un fuerte beneficiario de las tendencias de reubicación (nearshoring), lo que podría contribuir a una recuperación en el mediano plazo. No obstante, para maximizar los beneficios será necesario abordar los desafíos estructurales relacionados con un mejor marco de gobernanza, mayor inversión pública y mejor focalizada. Otro punto relevante es la productividad, que lleva mucho tiempo estancada y aumentarla es una prioridad para aumentar el crecimiento económico y la competitividad. Finalmente, la concentración de poder después de las elecciones de este año y la eliminación del poder judicial como contrapeso introduce un mayor nivel de incertidumbre en las perspectivas económicas.

En materia de política monetaria, Banxico en una decisión dividida recortó 25 puntos base dejando la tasa de referencia en 10.50% el 26 de septiembre. Las previsiones para la inflación general a finales de 2024 se mantuvieron sin cambios, mientras que la inflación subyacente disminuyó marginalmente. En ambos casos, la previsión de 2025 se mantuvo sin cambios. Banxico también mencionó que, si bien el panorama inflacionario aún amerita una postura restrictiva, la evolución que ha presentado implica que es adecuado

reducir el grado de apretamiento monetario y hacia delante, prevé que el entorno inflacionario permita ajustes adicionales a la tasa de referencia.

El Banco ha contemplado los ajustes a la tasa de referencia en la estrategia corporativa y planeación financiera de la Institución, dichos ajustes no tendrán un efecto significativo en la rentabilidad del Banco. Por su parte, no se estima que el cambio de gobierno en México tenga un impacto en el modelo de negocio de la Institución ni en los resultados de la misma.

Con respecto al cambio de gobierno en Estados Unidos, este pudiera generar en el corto plazo, volatilidad en los mercados, incluyendo expectativas en el tipo de cambio; a pesar de esto, debido a que no se tienen posiciones de riesgo abiertas, no generarían un impacto en los resultados de Mizuho Bank México.

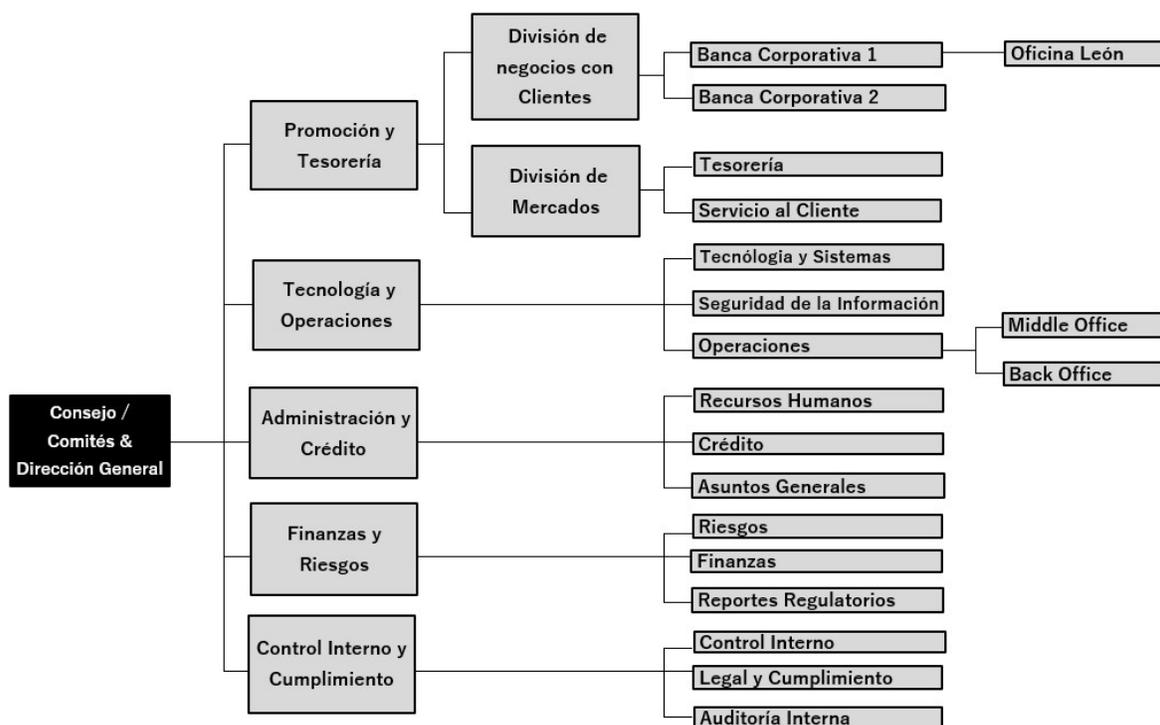
Aspectos relevantes

Al 30 de septiembre de 2024, Mizuho Bank México no cuenta con eventos relevantes que reportar.

Situación financiera y resultados

Estructura MBM

La estructura organizacional del banco se compone de 66 empleados, ubicados en las siguientes áreas del banco:



Estructura de Capital

Al 30 de septiembre de 2024, el capital social suscrito y pagado asciende a \$2,600 millones de pesos el cual está integrado por 127,400 acciones de la serie B y 132,600 de la serie F. Las acciones representativas del capital social de la Sociedad son nominativas, ordinarias y con valor nominal de \$10,000.00, dichas cifras no han prestado cambios con lo reportado en el trimestre previo.

Cifras en pesos

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

Acciones Serie F

Cifras en pesos

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

Acciones Serie B

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

Información general

Integración del Consejo de Administración

Consejo de Administración			
	Presidente	Suplente	
	Hiroiyuki Kitamura	Aldo Garza Rosales	
Membro Dependiente	Miembro Propietario	Suplente	
	Taketsugu Katsumata	Jericó Israel Ochoa Magaña	
	Hiroki Kurakagi	Luis Arturo Jaramillo Cuevas	
	Keisuke Fukushima	Yusuke Watanabe	
Membro Independiente	David Ricardo Suárez Cortázar	Ignacio Gómez Morín Martínez del Río	
	José Manuel del Barrio Molina	Luis Antonio García Díaz	

Experiencia de los miembros del Consejo

Hiroyuki Kitamura

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

Taketsugu Katsumata

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

Hiroki Kurakagi

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

Keisuke Fukushima

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

David Ricardo Suárez Cortázar

Actualmente es Director Financiero de grupo Solmar. Se ha desempeñado como Consejero independiente y Jefe de Comités de Riesgos y Auditoría en diferentes instituciones financieras y manufactureras. Experto en estrategia y finanzas en Latinoamérica, principalmente en sectores hotelero, bancario, inmobiliario, minorista y manufacturero.

José Manuel del Barrio Molina

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

Aldo Garza Rosales

Contador Público y Estratega Financiero egresado del ITAM, y Maestro en Administración por la universidad La Salle. Con más de 18 años de experiencia en el sector financiero, desempeñando funciones de auditoría interna, control interno, contraloría y cumplimiento regulatorio en Instituciones como Banco de México, en firmas de consultoría conocidas como "Big Four" e Instituciones de Banca Extranjera en México. Actualmente se desempeña como Director Ejecutivo de Control Interno 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.

Yusuke Watanabe

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

Ignacio Gómez Morín Martínez del Río

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

Luis Antonio García Díaz

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

Compensaciones y prestaciones

De conformidad con lo dispuesto en el artículo 180 de 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 septiembre de 2024, las personas que integran el Consejo de Administración y los principales funcionarios, ascendió a la cantidad de \$33 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 reconocimiento, presentación y revelación 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.

La CINIF emitió en diciembre 2023 las mejoras a las Normas de Información Financiera 2024, las principales mejoras que generan cambios contables son las siguientes:

NIF A-1 “Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera”

Se incorpora en el Marco Conceptual la definición de entidades de interés público y establece los requerimientos de revelación que les son obligatorias y establece las revelaciones generales aplicables a todas las entidades (las de interés público y las que no son de interés público).

Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2025, permitiendo su aplicación anticipada en 2024. Los cambios contables que surjan deben reconocerse con base a lo establecido en la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

NIF C-10 “Instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura”

Se incorpora el tratamiento contable de una cobertura de instrumentos financieros de capital cuya valuación a valor razonable se reconoce en otro resultado integral (ORI), cuando la entidad ha optado por reconocer la valuación del instrumento cubierto en ORI, acorde a lo que establece la NIF C.2 y no reconocer contra la utilidad o pérdida del ejercicio el ORI del valor del tiempo del instrumento de cobertura; a menos que haya sido discontinuada.

Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2024, permitiendo su aplicación anticipada en 2023. Los cambios contables que surjan deben reconocerse de forma prospectiva según se establece la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

NIF C-2 “Inversión en instrumentos financieros”

Se modifica la definición para mayor claridad a la conceptualización de los instrumentos para cobrar y vender, se elimina el término instrumentos financieros para cobrar o vender para ser sustituido por instrumentos financieros para cobrar y vender, entendiendo que conforme su modelo de negocio tiene por objetivo cobrar los flujos de efectivo contractuales y vender el activo financiero, pudiendo al final no venderse por no darse las condiciones de mercado esperadas sin que afecte su clasificación inicial.

Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2024, permitiendo su aplicación anticipada para el ejercicio 2023. Los cambios contables que surjan deben reconocerse de forma prospectiva según se establece la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

NIF D-4 “Impuestos a la utilidad”

Se precisa que cuando existan beneficios en la tasa de impuestos del período para incentivar la capitalización de utilidades, los activos y pasivos por impuestos a la utilidad causados y diferidos se deberán determinar con la tasa que será aplicables a las utilidades no distribuidas.

Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2024, permitiendo su aplicación anticipada en 2023. Los cambios contables que surjan deben reconocerse de forma prospectiva según se establece la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

Las principales mejoras a las NIF que no generan cambios contables son las siguientes:

NIF A-1 “Marco conceptual de las NIF”

Se da claridad al término importancia relativa, como una característica asociada a la relevancia de la información, eliminando ciertas inconsistencias en el uso de este término, pues en ocasiones se utilizaba el término significativo.

NIF B-8 “Estados financieros consolidados o combinados”

Se adiciona que la entidad controladora puede optar por no presentar sus estados financieros consolidados por un propósito específico.

NIF C-2 “Inversión en instrumentos financieros”

Se realizan modificaciones para precisar que, desde la valuación inicial, los IFN pueden hacer una elección irrevocable, para reconocer en el ORI los cambios en el valor razonable (incluyendo las fluctuaciones cambiarias).

NIF C-9 “Provisiones, contingencias y compromisos”, NIF C-10 “Instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura”, NIF C-5 “Pagos anticipados”.

Se realizan precisiones en distintas NIF para el mejor entendimiento del tratamiento contable, tanto para el emisor como para el tenedor de un contrato de garantía financiera, adicionando dicha definición en la normatividad

NIF C-6 “Propiedades, planta y equipo”

Se precisa que los costos, así como los ingresos derivados de la venta de artículos producidos mientras el componente de propiedades, planta y equipo es ubicado en el lugar y condiciones previsto para su uso, deben reconocerse en los resultados del periodo.

NIF C-6 “Propiedades, planta y equipo” y NIF C-8 “Activos intangibles”

Se precisa que el valor residual, el periodo y método de depreciación o amortización deben revisarse por lo menos una vez al año.

NIF C-7 “Inversiones en asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes”

Se precisa el tratamiento contable sobre las aportaciones de capital en forma de un activo no monetario, se refiere a uno que no constituye un negocio en términos de la NIF B-7.

NIF C-8 “Activos intangibles”

Se realizan cambios en el término costos preoperativos por erogaciones en etapas preoperativas; para establecer que dichas erogaciones deben reconocerse como un gasto a menos que formen parte del costo de un activo intangible identificable que cumpla con los criterios de reconocimiento de la NIF.

NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar”

Se realizan precisiones relativas a la negociación de deuda para aclarar cuáles son las comisiones que se deben incluir en los flujos de efectivo de la denominada “prueba del 10%” y para aclarar la presentación de la ganancia o pérdida originada por la baja o renegociación de la deuda.

NIF D-8 “Pagos basados en acciones”

Se establece que, en los casos de transacciones con terceros en las cuales se fijan un precio del bien o servicio a pagar con un número variable de acciones en función del valor de mercado de estas en la fecha en que se entreguen, se genera un pasivo y se considera que se está capitalizando el adeudo existente con el proveedor del bien o servicio en el momento en que se emiten las acciones.

Resultados al cierre del tercer trimestre de 2024

Ingresos por intereses

Los ingresos por intereses se componen de la siguiente manera:

Ingresos por intereses

cifras en millones de pesos

	3T 23	4T 23	1T 24	2T 24	3T 24	Var Trim 3T 24 vs		Sep 23	Sep 24	Var Anual			
						2T 24				\$	%	\$	%
						\$	%						
Intereses de efectivo y equivalentes de efectivo	41	39	38	31	38	7	24%	132	106	(27)	(20%)		
Intereses en operaciones de reporto	56	45	47	45	83	38	85%	120	175	54	45%		
Intereses de cartera de crédito etapa 1	140	142	145	205	170	(35)	(17%)	418	520	102	24%		
Total	238	227	230	281	291	10	3%	673	802	129	19%		

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

El ingreso por intereses a septiembre de 2024 presentó un incremento del 19% en comparación con el mismo periodo del año 2023, y un incremento del 3% contra el trimestre anterior; de forma anual, impulsado por el incremento en el saldo en la cartera de crédito y las operaciones de reporto, mientras que de forma trimestral se debe a las estrategias de manejo de efectivo en el incremento en los intereses recibidos por operaciones de reporto.

La mayor fuente de ingreso por intereses es generada por la cartera de crédito, cuyo ingreso muestra un incremento del 24% en comparación con septiembre de 2023 y una disminución con el trimestre previo del 17%, respectivamente. La variación se presenta principalmente debido al otorgamiento de nuevos créditos respecto al año previo, y a la disminución del saldo de cartera en comparación con el trimestre previo.

Los ingresos de la cartera de crédito al cierre de septiembre de 2024 se distribuyen de la siguiente manera:

Ingresos de la cartera

cifras en millones de pesos

	3T 23	4T 23	1T 24	2T 24	3T 24	Var Trim 3T 24 vs		Sep 23	Sep 24	Var Anual			
						2T 24				\$	%	\$	%
						\$	%						
Intereses por créditos empresariales	19	33	33	28	23	(5)	(16%)	48	84	36	75%		
Intereses por créditos a otras entidades financieras	52	72	79	77	47	(30)	(39%)	166	204	38	23%		
Intereses por créditos a entidades gubernamentales	69	37	33	100	100	(1)	(0%)	205	233	28	14%		
Total	140	142	145	205	170	(35)	(17%)	418	520	102	24%		

El incremento anual en intereses generados por créditos empresariales del 75%, en los intereses por entidades financieras del 23% y en los intereses por entidades gubernamentales del 14%, obedece principalmente a un aumento en el saldo promedio debido al otorgamiento de créditos.

La integración del saldo de cartera es la siguiente:

Saldo de la cartera

cifras en millones de pesos

	3T 23	4T 23	1T 24	2T 24	3T 24	Var Trim 3T 24 vs		Sep 23	Sep 24	Var Anual	
						2T 24					
						\$	%			\$	%
Cartera comercial a empresas	837	1,273	985	1,069	432	(637)	(60%)	837	432	(405)	(48%)
Cartera comercial a otras entidades financieras	2,221	2,575	2,549	2,528	1,160	(1,368)	(54%)	2,221	1,160	(1,061)	(48%)
Cartera comercial a otras entidades gubernamentales	2,095	470	3,200	3,171	3,138	(32)	(1%)	2,095	3,138	1,044	50%
	5,153	4,317	6,733	6,767	4,731	(2,037)	(30%)	5,153	4,731	(422)	(8%)

La cartera de crédito se encuentra distribuida en créditos a la actividad empresarial, créditos a entidades financieras y créditos a entidades gubernamentales. El portafolio presentó una disminución neta del 8% al 30 de septiembre de 2024 respecto a septiembre 2023, principalmente por la liquidación de préstamos otorgados a la cartera comercial y de entidades financieras hacia el fin del trimestre, así como al aumento de la cartera otorgada a entidades gubernamentales.

Durante el tercer trimestre de 2024 se observa una disminución del 30% en el portafolio respecto al trimestre previo, causado por la liquidación de créditos.

Las reservas de crédito se calculan de acuerdo con la normatividad regulatoria para la estimación preventiva para riesgos de crédito emitida por la CNBV. Las reservas de crédito al cierre de septiembre de 2024 ascienden a \$22 millones de pesos, de los cuales, \$20 millones corresponden a la Estimación preventiva para riesgos crediticios por Cartera de Crédito vigente y \$2 millones corresponden a reservas de Operaciones contingentes, siendo estas, Cartas de crédito Stand by no ejercidas y Líneas de crédito irrevocables no ejercidas.

Al cierre del tercer trimestre de 2024, la cartera de crédito se encuentra concentrada en la calificación con grado de riesgo A1 por \$4,731 millones, con un total de reservas creadas para la cartera de crédito vigente de \$20 millones de pesos.

Cifras en millones de pesos

Riesgo	Cartera	Reserva
A1	4,731	20
Total	4,731	20

Formato de calificación de cartera crediticia

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

Cifras en miles de pesos

Grado de riesgo	Importe cartera crediticia	Reservas preventivas necesarias
A1	4,730,604	19,969
Exceptuada calificada	0	0
Total	4,730,604	19,969
Menos:		
Reservas constituidas		19,969
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 Estado de Situación Financiera al 30 de septiembre de 2024.

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

La Institución utiliza el Método Estándar para riesgo de crédito.

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

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

La concentración de la cartera de créditos por sector económico al cierre de septiembre de 2024 es el siguiente:

Cifras en millones de pesos

Sector	Saldo de la cartera
Energía	3,138
Financiero	1,160
Arrendamiento	168
Automotriz	112
Comercio mayorista	81
Otros	71
	4,731

Egresos por intereses

El gasto por intereses está compuesto de la siguiente manera:

Egresos por intereses

cifras en millones de pesos

	3T 23	4T 23	1T 24	2T 24	3T 24	Var Trim 3T 24 vs		Sep 23	Sep 24	Var Anual	
						2T 24					
						\$	%			\$	%
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	1	1	1	1	1	(0)	(11%)	6	3	(3)	(53%)
Intereses por depósitos a plazo	55	56	60	77	109	32	41%	181	246	65	36%
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	19	8	8	37	21	(17)	(45%)	38	65	27	70%
Total	76	65	69	116	131	16	13%	226	315	90	40%

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

Los gastos por intereses presentaron un incremento del 40% al 30 de septiembre de 2024 respecto a septiembre de 2023. El interés por depósitos de exigibilidad inmediata muestra una disminución del 53% debido, principalmente, a la disminución de saldos promedio durante este periodo; el interés pagado por los depósitos a plazo incrementó 36% como resultado del crecimiento en la captación; el incremento en el financiamiento interbancario se refleja en un incremento en el gasto por interés de dichos préstamos en un 70%, con respecto al año anterior.

Durante el tercer trimestre, el gasto por interés incrementó de forma neta un 13% respecto al trimestre previo como resultado principalmente del incremento en el interés pagado por depósitos a plazo dando respuesta a las estrategias de manejo de la captación.

Derivado de las variaciones anteriores el margen financiero ajustado del Banco presenta un saldo acumulado al cierre de septiembre 2024 de \$486 millones de pesos que, comparado con el mismo periodo de 2023, incrementó 11%. La variación del margen financiero ajustado del tercer trimestre de 2024 respecto al trimestre anterior resultó en un incremento del 6%, debido al impacto positivo de la cancelación de estimación preventiva de riesgos crediticios durante este trimestre.

Ingresos por comisiones cobradas

Comisiones y tarifas cobradas

cifras en millones de pesos

	3T 23	4T 23	1T 24	2T 24	3T 24	Var Trim 3T 24 vs		Sep 23	Sep 24	Var Anual			
						2T 24				\$	%	\$	%
						\$	%						
Manejo de cuenta	0	0	0	0	0	0	NA	1	0	(0)	(80%)		
Transferencia de fondos	0	0	0	0	0	0	0%	1	1	0	57%		
Operaciones de crédito	1	1	1	1	1	0	18%	3	3	1	22%		
Otras comisiones y tarifas cobradas	45	46	52	37	46	8	22%	141	135	(6)	(4%)		
Total	47	47	53	39	47	8	22%	145	139	(6)	(4%)		

Las comisiones y tarifas cobradas a septiembre de 2024 disminuyeron 4% respecto al mismo periodo de 2023; la cifra más relevante en este rubro es otras comisiones y tarifas cobradas, las cuales están integradas principalmente por comisiones por intermediación. En el tercer trimestre, estas aumentaron un 22%, respecto al trimestre anterior.

Resultado por intermediación

El resultado por intermediación es generado principalmente por transacciones de compra venta de divisas. Al 30 de septiembre de 2024 se generó un ingreso por \$67 millones de pesos, presentando una variación positiva del 11% en comparación con 2023, como resultado de incremento en las transacciones y las la toma de oportunidades por las variaciones en tipo de cambio, así como el resultado por instrumentos financieros derivados. Para el tercer trimestre de 2024 este resultado incremento 433% respecto al trimestre anterior.

Resultado por intermediación

cifras en millones de pesos

	3T 23	4T 23	1T 24	2T 24	3T 24	Var Trim 3T 24 vs		Sep 23	Sep 24	Var Anual			
						2T 24				\$	%	\$	%
						\$	%						
Resultado por Inst. Fin Derivados	0	0	-7	53	15	(38)	72%	0	61	61	100%		
Resultado por valuación de divisas	-8	-10	-4	-66	-18	48	72%	-24	-88	(64)	(262%)		
Por compraventa de Divisas	22	36	40	19	35	16	86%	84	94	10	12%		
Total	14	26	30	6	31	25	433%	60	67	7	11%		

Gastos de administración y promoción.

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

Gastos de administración y promoción

cifras en millones de pesos

	3T 23	4T 23	1T 24	2T 24	3T 24	Var Trim 3T 24 vs		Sep 23	Sep 24	Var Anual			
						2T 24				\$	%	\$	%
						\$	%						
Gastos de personal	36	37	39	40	47	7	18%	105	125	21	20%		
Honorarios y Rentas	3	7	4	4	4	(0)	(10%)	10	11	2	18%		
Impuestos y derechos diversos	4	5	8	6	5	(0)	(7%)	14	19	4	31%		
Gastos no deducibles	1	1	2	1	2	1	38%	4	5	1	14%		
Gastos en tecnología	8	9	7	7	8	1	22%	25	22	(3)	(12%)		
Amortizaciones y depreciaciones	15	15	14	18	17	(0)	(1%)	43	49	5	12%		
Diversos	4	4	4	2	2	(0)	(4%)	8	8	(0)	(1%)		
Otros gastos de administración y promoción	4	3	2	3	4	0	12%	10	9	(1)	(8%)		
Total	72	79	78	81	89	8	10%	219	247	29	13%		
Otros gastos de administración y promoción	72	79	78	81	89	8	10%	219	248	29	13%		

Los gastos de administración y promoción al cierre de septiembre de 2024 presentaron un aumento del 13% en comparación con el mismo periodo de 2023. La principal variación de forma anual se encuentra en: *impuestos y derechos diversos*. De forma trimestral el gasto muestra un aumento del 10%, respecto al segundo trimestre de 2024.

Impuestos

Durante el tercer trimestre de 2024, los impuestos tuvieron una afectación neta al gasto de \$35 millones de pesos, que corresponden principalmente a provisión de impuestos.

Resultado Neto

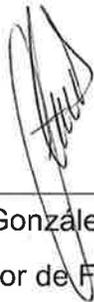
Tomando en cuenta las cifras explicadas previamente, el resultado neto acumulado al cierre del segundo trimestre de 2024 ascendió a \$348 millones de pesos, cifra que representa un incremento del 7% respecto al obtenido a septiembre de 2023.



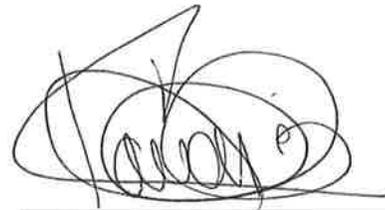
Hiroyuki Kitamura
Director General



Aldo Garza Rosales
Director Ejecutivo de Control Interno



Miriam González Pacheco
Director de Finanzas



Claudia P. Zubikarai Gutiérrez
Auditor Interno

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

Cifras Relevantes

Septiembre 2024

CIFRAS RELEVANTES

Cifras financieras, integraciones e indicadores

Al cierre de septiembre 2024, el Banco presenta las siguientes cifras relevantes:

Estado de Situación Financiera

Activo

cifras en millones de pesos

	3T 23	4T 23	1T 24	2T 24	3T 24	Var vs			
						2T 24		3T 23	
						\$	%	\$	%
Efectivo y equivalentes de efectivo	2,626	1,864	2,132	1,672	1,664	(8)	(0%)	(962)	(37%)
Cuentas de margen	0	0	4	0	0	0	NA	0	NA
Deudores por reporto	1,201	1,401	1,102	1,201	4,201	3,000	250%	3,000	250%
Instrumentos financieros derivados	0	0	413	364	2,589	2,225	611%	2,589	NA
Cartera de crédito neta	5,123	4,295	6,700	6,732	4,709	(2,023)	(30%)	(414)	(8%)
Otras cuentas por cobrar	9	5	6	7	7	0	5%	(2)	(20%)
Pagos anticipados y otros activos	33	38	53	142	125	(17)	(12%)	92	279%
Propiedades, mobiliario y equipo neto	39	37	38	36	41	5	13%	1	4%
Activos por derecho de Uso neto	40	34	30	25	21	(4)	(18%)	(19)	(48%)
Inversiones permanentes	2	2	2	2	2	0	0%	0	0%
Activo por impuestos a la utilidad diferidos	31	40	37	38	33	(4)	(11%)	2	7%
Activos intangibles neto	91	87	88	95	90	(5)	(5%)	(1)	(1%)
Otros activos	0	0	0	0	0	0	NA	0	NA
Total Activo	9,195	7,804	10,605	10,313	13,483	3,169	31%	4,288	47%

Efectivo y equivalentes de efectivo

El rubro de Efectivo y sus equivalentes disminuyó un 37% en el comparativo anual, pasando de \$2,626 millones en septiembre de 2023 a \$1,664 millones al cierre de septiembre de 2024. De forma trimestral, este rubro presentó una disminución del menor al 1% en comparación al trimestre previo, lo cual responde, principalmente, a la asignación de recursos en operaciones de reporto.

Deudores por reporto

El rubro de deudores por reporto incremento 250%, equivalente a \$3 billones, en el comparativo anual y de igual manera, de forma trimestral incrementó 250%, equivalente a \$3 billones. Las variaciones obedecen a estrategias de manejo de efectivo implementadas por el área de Tesorería derivado de la disminución en la cartera de crédito y el aumento en captación.

Cartera de crédito

El saldo de la cartera de crédito neta al 30 de septiembre de 2024 disminuyo un 8% en comparación con el mismo periodo del año anterior principalmente por el vencimiento de créditos. En comparación con el trimestre anterior, la cartera de crédito observa una disminución del 30%.

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	430
Entidades Gubernamentales	3,123
Total Cartera neta	4,711

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	4,571
Moneda extranjera valorizada	140
Total Cartera neta	4,711

Derivado de la calificación de riesgos de la cartera de crédito, el banco ha creado reservas por cartera de crédito que ascienden a \$20 millones pesos al cierre de septiembre de 2024, distribuidas de la siguiente manera:

Cifras en millones de pesos

Riesgo	Cartera	Reserva
A1	4,731	20
Total	4,731	20

Al cierre del tercer trimestre de 2024, los parámetros ponderados de Probabilidad de Incumplimiento y Severidad de la Pérdida bajo la metodología estándar de la CNBV solamente por cartera de crédito son:

EI* cifras en millones de pesos

Cartera	PI	SP	EI*
Comercial	1.02%	45.00%	1,160
Entidad financiera	0.44%	45.00%	432
Entidad gubernamental	1.11%	45.00%	3,138
			4,731

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

Al cierre del tercer trimestre de 2024 el saldo de las partidas diferidas es menor a \$0.1 millón de pesos.

Para el tercer trimestre de 2024, la exposición geográfica y por sector económico de la cartera total es la siguiente:

Exposición por entidad federativa	
Entidad Federativa	Saldo
Ciudad de México	3,669.27
Nuevo León	890.08
Aguascalientes	61.43
Querétaro	59.12
Jalisco	50.71
TOTAL	4,730.60

Cifras en Millones de Pesos

Exposición por Sector Económico	
Sector	Saldo
Energía	3,138.44
Financiero	1,160.13
Arrendamiento	167.64
Automotriz	112.14
Comercio	71.28
Otros	80.97
TOTAL	4,730.60

Cifras en Millones de Pesos

El rango por vencer de la cartera de crédito es de hasta 1,457 días.

Otras cuentas por cobrar

En el saldo al 30 de septiembre de 2024 en otras cuentas por cobrar, la variación es de un 20% menos comparado con el mismo periodo de 2023, mientras que de forma trimestral presenta un ligero incremento del 5% respecto al trimestre anterior por un importe menor a \$1 millón de pesos.

Propiedades, mobiliario y equipo

Al cierre del tercer trimestre de 2024, el saldo neto de propiedades, mobiliario y equipo presenta una variación positiva del 4%, comparado con el mismo periodo de 2023, debido a la compra de activos para la institución y a la depreciación del periodo. De forma trimestral, se observa un incremento neto del 13%, el cual corresponde a la adquisición de nuevo equipo, así como al reconocimiento de la depreciación del periodo.

Activos por derecho de uso

Derivado de la aplicación de la NIF D-5 Arrendamiento, al 30 de septiembre de 2024 se presenta un saldo de \$21 millones en activos por derecho de uso (neto) integrado como sigue:

cifras en millones de pesos

	Importe	Depreciación	Neto
Construcciones	70	-50	20
Equipo de cómputo	1	-1	0
Otras propiedades, mobiliario y equipo	0	0	0
	71	-50	21

Activos intangibles

El rubro de activos intangibles neto disminuyó 1% al 30 de septiembre de 2024 comparado con el mismo periodo de 2023; esta diferencia corresponde principalmente tanto a la adquisición de nuevas licencias, como al registro de amortizaciones del periodo. La disminución del 5% comparado con el trimestre previo se originó principalmente por el registro de la amortización del periodo.

Pasivo y Capital

cifras en millones de pesos

	3T 23	4T 23	1T 24	2T 24	3T 24	Var vs			
						2T 24		3T 23	
						\$	%	\$	%
Depósitos de exigibilidad inmediata	2,183	1,780	1,833	1,469	1,046	(423)	(29%)	(1,137)	(52%)
Depósitos a plazo	2,331	1,833	2,859	3,514	4,730	1,216	35%	2,399	103%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	804	0	1,207	707	759	52	7%	(44)	(6%)
Instrumentos financieros derivados	0	0	420	362	2,575	2,213	611%	2,575	NA
Pasivo por arrendamiento	41	34	30	25	21	(4)	(16%)	(19)	(48%)
Otras cuentas por pagar	16	160	115	16	21	5	35%	5	27%
Pasivo por impuestos a la utilidad	88	126	158	68	98	31	45%	10	12%
Pasivo por beneficios a los empleados	37	47	35	107	58	(49)	(46%)	21	56%
Créditos diferidos y cobros anticipados	2	1	1	3	3	0	4%	1	81%
Total Pasivo	5,501	3,982	6,660	6,271	9,312	3,042	49%	3,811	69%

cifras en millones de pesos

	3T 23	4T 23	1T 24	2T 24	3T 24	Var vs			
						2T 24		3T 23	
						\$	%	\$	%
Capital contribuido	2,600	2,600	2,600	2,600	2,600	0	0%	0	0%
Capital ganado	1,093	1,222	1,346	1,443	1,570	128	9%	477	44%
Total Capital	3,693	3,822	3,946	4,043	4,170	128	3%	477	13%
Total Pasivo y Capital	9,195	7,804	10,605	10,313	13,483	3,169	31%	4,288	47%

Captación tradicional

Los depósitos a la vista disminuyeron un 52% en comparación con el tercer trimestre de 2023; en el mismo periodo comparativo, los depósitos a plazo aumentaron un 103%, incluyendo en este rubro los depósitos a plazo con el público en general y con mercado de dinero. Durante el tercer trimestre de 2024 los depósitos a la vista disminuyeron un 29%, mientras que los depósitos a plazo presentaron un incremento del 35% con respecto al trimestre anterior.

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

Captación tradicional

cifras en millones de pesos

	3T 23	4T 23	1T 24	2T 24	3T 24	Var Trim 3T 24 vs		Sep 23	Sep 24	Var Anual	
						2T 24				Var Anual	
						\$	%			\$	%
Depósitos de exigibilidad inmediata	2,183	1,780	1,833	1,469	1,046	(423)	(29%)	2,183	1,046	(1,137)	(52%)
Depósitos a plazo	2,331	1,833	2,859	3,514	4,730	1,216	35%	2,331	4,730	2,399	103%
Préstamos de entidades financieras	804	0	1,208	707	759	52	7%	804	759	(44)	(6%)
Total	5,317	3,613	5,900	5,690	6,536	845	15%	5,317	6,536	1,218	23%

La tasa promedio ponderada pagada de intereses en las cuentas a la vista con pago de intereses durante el tercer trimestre de 2024 ha sido del 0.72% en moneda nacional; los depósitos en moneda extranjera no han generado intereses.

La tasa promedio ponderada de los depósitos a plazo a clientes pagada durante el tercer trimestre de 2024 es del 10.20% en moneda nacional y 4.08% en moneda extranjera.

La tasa promedio ponderada de los depósitos a plazo en PRLV pagada durante el tercer trimestre de 2024 es del 11.23% en moneda nacional.

Al cierre de septiembre de 2024, la división por moneda de los depósitos a la vista y de los depósitos a plazo es la siguiente:

Depositos a la vista y a plazo

cifras en millones de pesos

Concepto	Moneda Nacional	Moneda extranjera valorizada	Total
Depósitos a la vista sin intereses	143	549	692
Depósitos a la vista con intereses	159	196	354
Depositos a plazo	4,375	355	4,730
Total	4,677	1,100	5,776

Préstamos de bancos y otros organismos

Préstamos Interbancarios

cifras en millones de pesos

Concepto	3T 23	4T 23	1T 24	2T 24	3T 24	Var Trim 3T 24 vs		Sep 23		Sep 24		Var Anual	
						2T 24		Sep 23		Sep 24			
						\$	%	\$	%	\$	%	\$	%
Corto plazo	804	0	1,208	707	700	(7)	(1%)	804	700	(103)	(13%)		
Largo plazo	0	0	0	0	59	59	100%	0	59	59	100%		
Total	804	0	1,208	707	759	52	7%	804	759	(44)	(6%)		

Al cierre de septiembre de 2024 el banco mantiene un saldo en préstamos de otros bancos por \$759 millones, teniendo un decremento del 6% respecto al año anterior, siendo el total de préstamos a corto plazo, principalmente para cubrir el fondeo del portafolio de crédito.

La tasa de interés promedio ponderada de los préstamos interbancarios en moneda nacional en el tercer trimestre de 2024 es del 11.56% y 3.90% en moneda extranjera.

Al cierre de septiembre de 2024, la división por moneda de los préstamos interbancarios es la siguiente:

Préstamos interbancarios

cifras en millones de pesos

Concepto	Moneda Nacional	Moneda extranjera valorizada	Total
Corto plazo	700	-	700
Largo plazo	-	59	59
Total	700	59	759

Pasivo por arrendamiento

Derivado de la aplicación de la NIF D-5 Arrendamiento, al cierre del tercer trimestre de 2024 se presenta un saldo neto de \$21 millones en pasivo por arrendamiento.

cifras en millones de pesos

Registro inicial	Pagos por arrendamiento a SEP 24	Remedaciones de pasivo	Amortización acumulada	Diferencia cambiaria	Interés	Monto neto
70	50	1	49	2	2	21

Capital Contable

El Capital Contable de la Institución presenta un incremento del 3% en el tercer trimestre respecto del trimestre anterior, el cual se refleja en un aumento de \$128 millones de pesos que corresponde al resultado del periodo.

Estado de Resultado Integral

cifras en millones de pesos

	3T 23	4T 23	1T 24	2T 24	3T 24	VAR 3T 24 VS 2T 24		Sep 23	Sep 24	Var anual	
						\$	%			\$	%
Ingresos por intereses	238	227	230	281	291	10	3%	673	802	129	19%
Gastos por intereses	76	66	69	116	131	16	13%	227	316	89	39%
Margen Financiero	162	161	161	165	160	(6)	(4%)	446	486	40	9%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	8	-8	11	2	-13	(16)	(673%)	9	0	(9)	(102%)
Margen Financiero ajustado por riesgo de crédito	154	169	150	163	173	10	6%	438	486	49	11%
Comisiones y tarifas cobradas	46	47	53	39	47	8	21%	145	139	(6)	(4%)
Comisiones y tarifas pagadas	1	1	1	1	1	0	9%	3	3	(0)	(6%)
Resultado por intermediación	14	26	30	6	31	25	433%	60	67	7	11%
Otros ingresos (egresos) de la operación	-5	-4	6	5	1	(4)	(84%)	-4	12	16	(371%)
Gastos de administración y promoción	72	79	78	81	89	8	10%	219	247	29	13%
Resultado de la operación	136	158	159	131	163	31	24%	416	453	37	9%
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	136	158	159	131	163	31	24%	416	453	37	9%
Impuestos a la utilidad	32	29	36	35	35	0	1%	90	105	16	17%
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	104	129	124	97	128	31	32%	327	348	21	7%

Durante el tercer trimestre de 2024 se generó una utilidad de \$128 millones, los cuales representan un incremento del 32% respecto del trimestre anterior. En el comparativo anual, la utilidad neta de la Institución incrementó 7%.

Margen Financiero

El margen financiero ajustado por riesgo de crédito del tercer trimestre 2024, asciende a \$173 millones de pesos, el cual es originado por un total de \$291 millones de pesos generados de ingresos por intereses, por una parte, de inversiones en reporto y equivalentes de efectivo con \$121 y por otra, con \$170 millones de pesos correspondientes a cartera de crédito. Los gastos por intereses ascienden a \$131 millones de pesos derivados de los depósitos de captación tradicional por \$110 millones de pesos, y los intereses pagados por préstamos de bancos por \$21 millones de pesos. La afectación a la estimación preventiva para riesgos crediticios, del tercer trimestre de 2024 es por una cancelación de \$13 millones de pesos.

Al cierre del tercer trimestre de 2024, el margen financiero del banco ajustado por riesgo de crédito presenta un incremento del 11% comparado con septiembre 2023 derivado principalmente de la variación en los saldos de las cuentas que le dan origen, previamente indicados. Del trimestre previo al actual, la variación positiva es del 6%.

Estimación preventiva para riesgos crediticios

En el tercer trimestre de 2024 las reservas afectaron resultados por un importe negativo de \$13 millones de pesos, de los cuales corresponden, principalmente a la cancelación de reservas por la reducción del portafolio de cartera.

Comisiones

El monto de comisiones cobradas al cierre de septiembre de 2024 asciende a un monto de \$139 millones de pesos, siendo la variación porcentual 4% menos que las registradas el tercer trimestre del 2023, derivadas principalmente por intermediación, así como comisiones por operaciones de crédito. Las comisiones pagadas ascienden a \$3 millones de pesos derivados, principalmente, de comisiones por operaciones bancarias.

Resultado por intermediación

Al cierre de septiembre 2024, el banco tiene acumulado en este rubro \$67 millones de pesos, un 11% más que lo registrado al tercer trimestre de 2023, principalmente por compra venta de divisas y el resultado por operaciones con derivados. Durante el tercer trimestre de 2024 el banco generó \$31 millones en este rubro, 433% más que el trimestre previo.

Otros ingresos y gastos de la operación

Al cierre de septiembre de 2024, el banco tiene un neto de otros ingresos por \$12 millones de pesos originados por cancelación de provisiones y por el pago de aportaciones al IPAB.

Gastos de administración y promoción

	3T 23	4T 23	1T 24	2T 24	3T 24	Var Trim 3T 24 vs		Sep 23	Sep 24	Var Anual			
						2T 24				\$	%	\$	%
						\$	%						
Gastos de personal	36	37	39	40	47	7	18%	105	125	21	20%		
Honorarios y Rentas	3	7	4	4	4	(0)	(10%)	10	11	2	18%		
Impuestos y derechos diversos	4	5	8	6	5	(0)	(7%)	14	19	4	31%		
Gastos no deducibles	1	1	2	1	2	1	38%	4	5	1	14%		
Gastos en tecnología	8	9	7	7	8	1	22%	25	22	(3)	(12%)		
Amortizaciones y depreciaciones	15	15	14	18	17	(0)	(1%)	43	49	5	12%		
Diversos	4	4	4	2	2	(0)	(4%)	8	8	(0)	(1%)		
Otros gastos de administración y promoción	4	3	2	3	4	0	12%	10	9	(1)	(8%)		
Total	72	79	78	81	89	8	10%	219	247	29	13%		

En el comparativo anual se muestra un incremento del 13% en los gastos de administración y promoción. Respecto al trimestre anterior, estos aumentaron un 10%.

Las principales variaciones en el trimestre se observan en *gastos de personal*, como resultado del reconocimiento de la PTU diferida.

Impuestos a la utilidad

Durante el tercer trimestre de 2024, los impuestos tuvieron una afectación al gasto por \$35 millones de pesos originados principalmente por el registro de provisión para el pago de impuestos causados.

Información por segmentos

Al cierre de septiembre de 2024 la operación del banco se encuentra dividida básicamente en dos segmentos:

Concepto	Tesorería	Clientes
<u>Activos</u>		
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,664	
Cuentas de margen	0	
Deudores por reporto	4,201	
Derivados	2,589	
Cartera de créditos (neta)		4,709
<u>Pasivos</u>		
Depósitos de exigibilidad inmediata		1,046
Depósitos a plazo		4,730
Préstamos interbancarios	759	
Derivados	2,575	
<u>Estado de resultados</u>		
Ingresos por intereses	527	145
Gastos por intereses	165	61
Estimación preventiva para riesgos crediticios		9
Comisiones cobradas	144	1
Comisiones pagadas	3	
Resultado de intermediación	60	
Gastos de administración y promoción	219	
	345	76

Operaciones con partes relacionadas

Al 30 de septiembre de 2024, los saldos y operaciones con partes relacionadas del banco son los siguientes:

Efectivo y equivalentes de efectivo

cifras en millones de pesos

Parte relacionada	Importe
Mizuho Bank LTD Japan	9

Cartas de crédito Stand by no ejercidas

cifras en millones de pesos

Parte relacionada	Importe
Mizuho Bank LTD	645

Derivados

cifras en millones de pesos

Parte relacionada	Importe
Mizuho Bank LTD New York Branch	1

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

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

Operaciones con derivados

Al 30 de septiembre de 2024, 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	1,265	20.39
Venta	1,367	-5.78
	<u>2,633</u>	<u>14.61</u>

Indicadores Financieros

De acuerdo con el artículo 182 de las Disposiciones generales aplicables a Instituciones de crédito, se presentan los indicadores financieros que Mizuho Bank México considera que proveen elementos de juicio relevantes para la evaluación de la solvencia, liquidez, eficiencia operativa, riesgo financiero y rentabilidad.

Indicador	Sep 23	Dic 23	Mar 24	Jun 24	Sep 24
ROA (FLUJO 12M)	4.82%	5.10%	4.93%	4.81%	4.78%
ROE (FLUJO 12M)	12.35%	12.57%	11.85%	11.79%	12.06%
MIN AJUSTADO (FLUJO 12 M)	6.38%	6.98%	7.12%	6.95%	6.78%
EFICIENCIA OPERATIVA (FLUJO 12M)	3.17%	3.33%	3.37%	3.28%	3.27%
INDICE DE MOROSIDAD	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (CCL)	205.18%	370.34%	238.62%	267.78%	441.85%
INDICE DE CAPITALIZACIÓN (ICAP)	64.42%	64.95%	64.72%	63.63%	83.58%

ROE = Resultado acumulado / Capital contable promedio

ROA = Resultado acumulado / Activo total promedio.

MIN = Margen financiero ajustado acumulado / Activos productivos promedio.

EFICIENCIA OPERATIVA = Gastos de administración y promoción acumulados / Activo total promedio.

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.

COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ = Activos líquidos computables / Salidas netas a 30 días

INDICE DE CAPITALIZACIÓN = Capital Neto / Activos por Riesgo Totales.

Donde:

Activos Productivos = 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 = Promedio de los últimos 12 meses.

-Datos acumulados = Acumulado de los últimos 12 meses.

-La información presenta cálculos retroactivos para los primeros tres trimestres presentados, a fin de hacer comparable la información del presente trimestre y así, cumplir con lo dispuesto en la Resolución que modifica las disposiciones generales aplicables a las Instituciones de Crédito publicada el pasado 16 de abril de 2024 en el DOF la cual deroga el Anexo 34 "Indicadores Financieros".

Suficiencia de Capital

Septiembre 2024

SUFICIENCIA DE CAPITAL

Índice de capitalización

El índice de capitalización de Mizuho Bank registrado al cierre del tercer trimestre de 2024 asciende a 83.58%. El Capital Neto del banco registrado al cierre del mencionado trimestre asciende a un monto de \$4,076 millones de pesos, con un Capital Básico de \$4,076 millones de pesos y un capital complementario de \$0 millones de pesos.

Capital Neto	4,076.33
Capital básico reconocido	4,076.33
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	4,076.33
Capital fundamental	4,076.33
Capital no fundamental	0

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

Activos ponderados en riesgo	
Activos por riesgo de mercado	231.34
Activos por riesgo de crédito	4,014.75
Activos por riesgo operacional	630.89
Activos por faltantes de capital en filiales del exterior	0.00
Activos por riesgo totales	4,876.98

El requerimiento total de capital derivado de los activos ponderados de riesgo asciende a un total de \$390 millones de pesos.

Requerimientos de capital totales	
Requerimiento por riesgos de mercado	18.51
Requerimiento por riesgo de crédito	321.18
Requerimiento por riesgo operacional	50.47
Requerimiento por faltantes de capital en filiales	0.00
Total	390.16

Derivado de los requerimientos de capital total en relación con el capital neto de la institución, al cierre del tercer trimestre de 2024 se reflejan los siguientes indicadores de capitalización:

Coefficientes (porcentajes)	
Capital Neto / Requerimiento de Capital Total	10.45
Capital Neto / Activos por Riesgo de Crédito	101.53
Capital Neto / Activos por Riesgo Totales (ICAP)	83.58
Capital Básico / Requerimiento de Capital Total	10.45
Capital Básico / Activos en Riesgo Totales	83.58
Capital fundamental / Activos de riesgo totales	83.58

A partir de 2023, Mizuho Bank México calcula el requerimiento de capital por riesgo operacional con el método de Indicador de negocio con el cual, al cierre del tercer trimestre de 2024 se obtiene un saldo requerido de \$50 millones de pesos.

Administración Integral de Riesgos

Reporte cuantitativo

Septiembre 2024

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 de cartera de crédito, es de \$19,968,819 pesos.

1. El importe total de las exposiciones brutas (sin considerar técnicas de cobertura del riesgo de crédito).

Importe de las Exposiciones de Cartera Neto de Reservas		
Tipo de Cartera	Saldo Neto	Saldo Neto Promedio
Empresas con ventas Netas Mayores a 14 millones de UDIS	370.92	773.98
Empresas con ventas Netas Menores a 14 millones de UDIS	-	-
Organismos descentralizados	3,122.75	3,159.55
Instituciones Financieras	1,216.97	1,583.06
TOTAL	4,710.64	5,516.58

Cifras en Millones de Pesos

Importe de las Exposiciones de Cartera Brutas		
Tipo de Cartera	Saldo Bruto	Saldo Bruto Promedio
Empresas con ventas Netas Mayores a 14 millones de UDIS	372.91	775.97
Empresas con ventas Netas Menores a 14 millones de UDIS	-	-
Organismos descentralizados	3,138.44	3,175.24
Instituciones Financieras	1,219.25	1,585.34
TOTAL	4,730.60	5,536.55

Cifras en Millones de Pesos

El monto calculado de pérdida esperada de los compromisos crediticios irrevocables no dispuestos es de \$1,909,909 pesos.

Importe de los Compromisos Crediticios Irrevocables Neto de Reservas		
Tipo de Cartera	Saldo Neto	Saldo Neto Promedio
Empresas con ventas Netas Mayores a 14 millones de UDIS	2,584.64	2,584.64
Empresas con ventas Netas Menores a 14 millones de UDIS	1.00	1.00
Organismos descentralizados	-	-
Instituciones Financieras	1,145.33	1,145.33
TOTAL	3,730.97	3,730.97

Cifras en Millones de Pesos

Importe de los Compromisos Crediticios Irrevocables Brutos		
Tipo de Cartera	Saldo Bruto	Saldo Bruto Promedio
Empresas con ventas Netas Mayores a 14 millones de UDIS	2,586.31	2,586.31
Empresas con ventas Netas Menores a 14 millones de UDIS	1.00	1.00
Organismos descentralizados	-	-
Instituciones Financieras	1,145.57	1,145.57
TOTAL	3,732.88	3,732.88

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	3,669.27
Nuevo León	890.08
Aguascalientes	61.43
Querétaro	59.12
Jalisco	50.71
TOTAL	4,730.60

Cifras en Millones de Pesos

3. La distribución de las exposiciones por sector económico

Exposición por Sector Económico	
Sector	Saldo
Energía	3,138.44
Financiero	1,160.13
Arrendamiento	167.64
Automotriz	112.14
Comercio	71.28
Otros	80.97
TOTAL	4,730.60

Cifras en Millones de Pesos

4. El desglose de la cartera por plazo remanente de vencimiento.

Exposición por Plazo Remanente	
Plazo	Saldo
Corto Plazo	3,998.62
Largo Plazo	731.98
TOTAL	4,730.60

Cifras en Millones de Pesos

5. La distribución de las exposiciones de cartera comercial 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
Energía	3,138.44	0	0	15.69	-0.15	0
Financiero	1,219.25	0	0	2.52	2.12	0
Automotriz	112.14	0	0	0.43	0.58	0
Arrendamiento	108.52	0	0	0.43	0.51	0
Comercio de mercancía	71.28	0	0	0.45	-0.17	0
Comercio mayorista	45.99	0	0	0.32	0.45	0
Otros	34.98	0	0	0.11	-0.19	0
TOTAL	4,730.60	0	0	19.97	3.17	0

Cifras en Millones de Pesos

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

Grado de riesgo	Probabilidad de incumplimiento	Severidad de la pérdida	Cartera Comercial (EI)	Estimación preventiva para riesgos crediticios
A-1	0.94%	45%	4,731	20.0
A-2			-	-
B-1			-	-
B-2			-	-
B-3			-	-
C-1			-	-
C-2			-	-
D			-	-
E			-	-
Total			4,731	20.0

Cifras en Millones de Pesos

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

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

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

MBM no cuenta con créditos en etapa 3.

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

El monto de las exposiciones de la cartera crediticia comercial, sujetos a método estándar es de **\$4,731 millones de pesos**.

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

MBM utiliza exclusivamente el método estándar.

10. El número y monto de cada una de las Grandes Exposiciones que mantengan las Instituciones, incluyendo el porcentaje que representan de la parte básica de su Capital Neto.

Se tienen ocho Exposiciones o Grupos de Riesgo Común catalogados como Grandes Exposiciones. El capital aplicable como límite al mes de septiembre es \$3,948 millones de pesos.

Grupo de Riesgo Común	Exposición	Límite (% del Capital)	Consumo (% del Capital)
1	3,138,444,753	100%	80%
2	886,144,500	25%	22%
3	874,801,353	25%	22%
4	818,271,440	25%	21%
5	786,362,123	25%	20%
6	708,915,600	25%	18%
7	656,691,731	35%	17%
8	512,005,408	15%	13%

11. El monto máximo de Financiamientos que tengan con sus 4 mayores deudores o grupos de riesgo común.

Se muestran las mayores cuatro exposiciones sujetas al límite del 25% del capital.

Grupo de Riesgo Común	Exposición
1	886,144,500
2	874,801,353
3	818,271,440
4	786,362,123
Total	3,365,579,415
Consumo	85.25%

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	20.06	30.36	50.42
Empresas con ventas Netas Mayores a 14 millones de UDIS	0.34	12.80	13.14

Cifras en millones de pesos

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

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

Con respecto a las garantías reales otorgadas por operaciones derivadas, no se prevé que se tengan que proporcionar garantías reales adicionales en caso de 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 al cierre del tercer trimestre de 2024 es:

VaR Promedio 3T24	VaR Cierre 3T24
491.35	379.44

Cifras en miles de pesos

El VaR indica que, al cierre de septiembre del 2024, MBM no perdería más de \$379 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 septiembre del 2024 es de 0.01%. Dicho resultado muestra que el VaR con respecto del Capital Neto (cifras del capital calculadas al cierre de 3T 2024) de MBM es muy bajo.

Riesgo de Liquidez

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

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

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

Brecha\Moneda	1 Día	1 Semana	1 Mes
Moneda Nacional	3,038,572	2,653,216	1,963,101
Moneda Extranjera	831,446	661,157	582,441

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	-299,688	2,352,113	2,942,442
Moneda Extranjera	365,635	22,966	-110,722

Cifras en miles de pesos

Los resultados para la estimación de un movimiento de tasas en 10 puntos base (10 DV01) considerando las posiciones (Trading Book y Banking Book) al cierre de septiembre 2024, son:

Moneda	Sensibilidad 10 Puntos Base
MXN	-924,502
USD	-29,178
JPY	-10
EUR	-1

Cifras en Pesos

Riesgo Operacional

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

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

En el tercer trimestre de 2024 se presentaron un total de tres eventos con componente de riesgo operacional, de los cuales ninguno presentó afectación a resultados.

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

MBM define como el indicador de exposición al riesgo operacional más adecuado al requerimiento de capital por riesgo operacional (RCRO). Adicionalmente, se cuenta con una pérdida potencial asociada a los riesgos identificados, la cual se calcula considerando la pérdida esperada respecto a los resultados netos de los últimos doce meses, misma que al cierre del tercer trimestre representó el 0.81%.

Riesgo Legal

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

En el tercer trimestre de 2024, se registraron tres sanciones con pérdida económica por un monto total de \$876,234.82 MXN.

Riesgo Tecnológico

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

En el tercer trimestre de 2024, se presentó un evento de riesgo tecnológico, sin embargo, no hubo impacto a resultados.

Otra información

Información en relación con sus exposiciones en bursatilizaciones, incluyendo las Sintéticas
MBM no tiene exposición en bursatilizaciones.

Información para posiciones en acciones
MBM no cuenta con posiciones en acciones.

Revelación de información relativa a la capitalización

Anexo 1-O

Septiembre 2024

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	1,101
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	470
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	4,170
	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)	90
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)	4
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	0
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	94
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	4,076

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)	4,076
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)	4,076
60	Activos ponderados por riesgos totales	4,877
Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderas por riesgo totales)	84
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	84
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderas por riesgo totales)	84
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como el porcentaje de los activos ponderados por riesgos totales)	
65	Del cual: Suplemento de conservación de capital	
66	Del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	
67	Del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	
69	Razón mínima nacional del CET 1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
71	Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica

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

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

Tabla II.1 Cifras del Estado de Situación Financiera

<i>Cifras en millones de pesos</i>		Sep 24
ACTIVO		13,619
BG1	Disponibilidades	1,664
BG2	Cuentas de margen	-
BG3	inversiones en valores	-
BG4	Deudores por reporto	4,201
BG5	Prestamos de valores	
BG6	Derivados	2,589
BG7	Ajuste de valuación por cobertura de activos financieros	
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	4,709
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	7
BG11	Bienes adjudicados (neto)	
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	41
BG13	Inversiones permanentes	2
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	170
BG16	Otros activos	236
PASIVO		9,449
BG17	Captación tradicional	5,776
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	759
BG19	Acreedores por reporto	
BG20	Préstamos de valores	
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	
BG22	Derivados	2,575
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	
BG25	Otras cuentas por pagar	256
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	
BG28	Cargos diferidos y cobros anticipados	83
CAPITAL CONTABLE		4,170
BG29	Capital contribuido	2,600
BG30	Capital ganado	1,570
CUENTAS DE ORDEN		11,875
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	1,386
BG33	Compromisos crediticios	6,288
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	
BG35	Agente financiero del gobierno federal	
BG36	Bienes en custodia o en administración	
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	4,200
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	
BG41	Otras cuentas de registro	

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

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	90	BG-16
12	Impuestos a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	12	0	BG-15
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	4	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	1,101	BG30- 10
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	470	BG30- 55

III. Activos ponderados sujetos a riesgo totales

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

Cifras en millones de pesos

Concepto	Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerimiento de capital
Operaciones de moneda nacional con tasa nominal	217.6	17.4
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable		
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's		
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del SMG		
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC		
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del SMG		
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	6.1	0.5
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	7.7	0.6
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones		
Posiciones en mercancías		
	231.3	18.5

Tabla III.2 Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo
Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito al 30 de septiembre de 2024

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%	0	0
	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%	164	13
	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%	625	50
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%	0	0
	Ponderados al 120%		
	Ponderados al 150%		
	Ponderados al 172.5%		
Grupo VII-A	Ponderados al 10%		
	Ponderados al 11.5%		
	Ponderados al 20%	612	49
	Ponderados al 23%		
	Ponderados al 50%		
	Ponderados al 57.5%	378	30
	Ponderados al 100%	2,146	172
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%	86	7
	Ponderados al 115%		
Grupo X	Ponderados al 1250%	6	0
Total		4,015	321

Tabla III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional

Cifras en millones de pesos

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Método de Indicador de Negocio	630.89	50.47

Revelación de información relativa a la razón de apalancamiento.

Anexo 1-O Bis

Septiembre 2024

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

I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento

Tabla I.1 Revelaciones para la razón de apalancamiento

Cifras en millones de pesos

Concepto	Dato
1 Partidas dentro del balance, (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	6,692
2 (Importes de los activos deducidos para determinar el Capital básico)	-94
3 Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de los conceptos 1+2)	6,598
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)	20
5 Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	26
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)	47
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	4,201
13 (Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	0
14 Exposición Riesgo de contraparte por SFT	1
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)	4,202
Otras exposiciones fuera de balance	0
17 Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	7,674
18 (Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	-4,127
19 Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	3,547
Capital y exposiciones totales	0
20 Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones	4,076
21 Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	14,394
Razón de apalancamiento	0
22 Razón de apalancamiento	28.32%

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	Sep 24
Total de activos de la institución	10,914
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	26
Ajuste por operaciones de reporto y préstamos de valores	1
Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	3,547
Otros ajustes	(94)
Exposición al coeficiente de apalancamiento	14,394

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

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

Cifras en millones de pesos

Concepto	Sep 24
Activos totales	10,914
Operaciones con instrumentos financieros derivados	(20)
Operaciones en reporto y préstamos de valores	(4,201)
Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	
Exposición dentro de balance	6,692

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

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

La razón de apalancamiento del banco conforme a lo establecido en las Disposiciones Generales Aplicables a las Instituciones de Crédito para el cierre de septiembre de 2024 es la siguiente:

Cifras en millones de pesos

Concepto	Jun 24	Sep 24	Var
Capital Básico	3,948	4,076	3.3%
Activos Ajustados	11,831	14,394	21.7%
Razón de Apalancamiento	33.37%	28.32%	-15.1%

Coeficiente de Cobertura de Liquidez.

CCL

Septiembre 2024

COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ - CCL

3T 2024 (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	3,231	No aplica	3,231
SALIDAS DE EFECTIVO					
2	Financiamiento minorista no garantizado	72	7	72	7
3	Financiamiento estable	-	-	-	-
4	Financiamiento menos estable	72	7	72	7
5	Financiamiento mayorista no garantizado	4,658	2,139	4,658	2,139
6	Depósitos operacionales	-	-	-	-
7	Depósitos no operacionales	4,402	1,883	4,402	1,883
8	Deuda no garantizada	255	255	255	255
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	-	No aplica	-
10	Requerimientos adicionales:	4,501	566	4,501	566
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	68	68	68	68
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	4,433	498	4,433	498
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	164	0	164	0
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	2,390	-	2,390	-
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	2,712	No Aplica	2,712
ENTRADAS DE EFECTIVO					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	2,991	2	2,991	2
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	2,540	2,210	2,540	2,210
19	Otras entradas de efectivo	5,974	8	5,974	8
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	11,505	2,219	11,505	2,219
Importe ajustado					
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	3,231	No aplica	3,231
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	759	No aplica	759
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	441.85	No aplica	441.85

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

Los días naturales que contempla el tercer trimestre del 2024 que se está revelando son 92 días.

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

MBM presentó al cierre del tercer trimestre del 2024 un CCL de 443.98% y un promedio trimestral de 441.85%, el cual supera el mínimo regulatorio aplicable a la institución de 100%.

Los principales componentes que afectan el cálculo al cierre del segundo y tercer trimestre del 2024 se muestran a continuación.

Componentes	2T 2024	3T 2024	Variación
Activos Líquidos Computables	1,406	4,405	213%
Salidas Netas a 30 días	525	992	89%
CCL	267.78%	443.98%	66%

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

Los cambios de los principales componentes que afectan el cálculo al cierre del segundo y tercer trimestre del 2024 se muestran a continuación.

Componentes	2T 2024	3T 2024	Variación
Activos Líquidos Computables	1,406	4,405	213%
Total de Salidas ponderadas	2,100	2,636	25%
Total de Entradas a Computar	1,575	1,643	4%
Salidas Netas a 30 días	525	992	89%
CCL	267.78%	443.98%	66%

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

Activos Líquidos Computables	2T 2024	3T 2024	Variación
Nivel 1	1,406	4,405	213%
Total	1,406	4,405	213%

(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 ofrece el producto de derivados forward de divisa. Al cierre del tercer trimestre del 2024, la exposición crediticia es de MXN 46.75 millones y la exposición potencial futura es de MXN 26.35 millones. Los flujos de salida contingentes se muestran a continuación.

Salidas de efectivo por derivados	3T 2024
Flujo de Salida Contingente por Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados (Look Back Approach, LBA)	61

- (g) El descalce en divisas.

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

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

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

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

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

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

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

Información cuantitativa

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

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

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

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

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

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

<i>MXN</i>	ON	1W	2W	3W	1M	2M	3M	4M	5M	6M	9M	1Y	2Y	3Y	4Y	5Y	5Y+
Activos	\$4,586.8	-	\$39.9	\$68.5	\$384.5	\$268.0	\$18.3	\$1,255.7	\$62.0	\$2,815.0	\$103.5	\$981.8	\$352.8	\$95.1	\$21.9	-	-
Nostro	\$1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos	\$35.3	-	\$39.9	\$68.5	\$4.1	\$288.0	\$18.3	\$63.3	\$62.0	\$2,815.0	\$103.5	\$981.8	\$352.8	\$95.1	\$21.9	-	-
Revers e Repo	\$4,202.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Call Money	\$147.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos a plazo	\$200.1	-	-	-	\$205.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados (Forwards)	-	-	-	-	\$174.8	-	-	\$1,192.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos	\$1,548.2	\$385.4	\$862.3	\$143.3	\$177.5	\$582.6	\$203.5	\$1,190.3	\$6.8	\$1,321.0	-	\$301.1	-	-	-	-	-
Depósitos a la vista	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	\$301.1	-	-	-	-	-
Depósitos a plazo	\$1,548.2	\$385.4	\$732.7	\$143.3	\$90.6	\$524.3	\$33.0	\$6.5	-	\$613.3	-	-	-	-	-	-	-
Call Money	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondeo Interbancario	-	-	-	-	-	\$6.8	\$7.1	\$6.4	\$6.8	\$707.7	-	-	-	-	-	-	-
Mercado de Dinero	-	-	\$129.6	-	-	\$51.5	\$163.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados (Forwards)	-	-	-	-	\$86.9	-	-	\$1,178.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GAP	\$3,038.6	▲\$385.4	▲\$822.4	▲\$74.7	\$207.0	▲\$314.6	▲\$185.2	\$65.4	\$55.2	\$1,494.0	\$103.5	\$680.7	\$352.8	\$95.1	\$21.9	-	-
GAP acumulado	\$3,038.6	\$2,653.2	\$1,830.8	\$1,756.1	\$1,963.1	\$1,648.5	\$1,463.3	\$1,528.8	\$1,583.9	\$3,077.9	\$3,181.4	\$3,862.1	\$4,214.9	\$4,310.0	\$4,331.9	\$4,331.9	\$4,331.9

MXN Mill

<i>Otras divisas</i>	ON	1W	2W	3W	1M	2M	3M	4M	5M	6M	9M	1Y	2Y	3Y	4Y	5Y	5Y+
Activos	\$1,109.0	-	-	-	\$108.0	\$1.5	\$1.5	\$1,183.0	\$1.5	\$22.7	\$46.8	\$4.3	\$16.8	\$16.0	\$15.2	-	-
Nostro	\$1,109.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos	-	-	-	-	\$21.3	\$1.5	\$1.5	\$1.5	\$1.5	\$22.7	\$46.8	\$4.3	\$16.8	\$16.0	\$15.2	-	-
Revers e Repo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Call Money	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos a plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados (Forwards)	-	-	-	-	\$86.6	-	-	\$1,181.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos	\$277.6	\$170.3	-	-	\$186.7	\$1.4	\$1.4	\$1,182.9	\$1.4	\$1.4	\$4.2	\$644.3	\$16.3	\$15.7	\$71.7	-	-
Depósitos a la vista	\$105.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	\$640.1	-	-	-	-	-
Depósitos a plazo	\$172.4	\$170.3	-	-	\$11.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Call Money	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondeo Interbancario	-	-	-	-	\$1.4	\$1.4	\$1.4	\$1.4	\$1.4	\$1.4	\$4.2	\$4.2	\$16.3	\$15.7	\$71.7	-	-
FX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados (Forwards)	-	-	-	-	\$173.3	-	-	\$1,181.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GAP	\$831.4	▲\$170.3	-	-	▲\$78.7	\$0.1	\$0.1	\$0.1	\$0.1	\$21.3	\$42.6	▲\$633.9	\$0.5	\$0.3	▲\$56.5	-	-
GAP acumulado	\$831.4	\$661.2	\$661.2	\$661.2	\$682.4	\$682.5	\$682.6	\$682.6	\$682.7	\$604.0	\$646.6	\$6.7	\$7.2	\$7.5	▲\$49.0	▲\$49.0	▲\$49.0

MXN Mill

Información cualitativa

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

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

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

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

deficiencia.

Como políticas y estrategias de riesgo de liquidez, el banco cuenta con un Plan de Financiamiento de Contingencia con acciones claras y precisas a seguir en caso de ser necesario.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Situación Financiera, Liquidez y Recursos de Capital

Septiembre 2024

SITUACIÓN FINANCIERA, LIQUIDEZ Y RECURSOS DE CAPITAL

Septiembre 2024

Fuentes internas y externas de liquidez

Mizuho Bank México cuenta con un capital social de \$2,600 millones y un capital básico de \$4,076 millones de pesos, siendo la principal fuente de liquidez el capital propio, así como la captación tradicional.

La captación tradicional del banco asciende a \$5,776 millones de pesos al cierre de septiembre de 2024.

El Banco cuenta con fuentes de liquidez externas adicionales, principalmente cuenta con líneas de crédito autorizadas por parte de Bancomext, NAFINSA y Mizuho Bank LTD, NY Branch, por un monto total de aproximadamente \$16,400 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 financiamiento de contingencia, 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, los préstamos en moneda extranjera se fondean mediante captación en la misma divisa y, en el caso de operaciones cambiarias, estas se cubren con el objeto de mitigar el riesgo de mercado.

Créditos o adeudos fiscales

El banco no mantiene créditos o adeudos fiscales al cierre de junio de 2024, y se encuentra al corriente en el cumplimiento de todas sus obligaciones fiscales.

Inversiones relevantes en capital.

El banco no tiene comprometidas inversiones relevantes en capital.

CONTROL INTERNO

Septiembre 2024

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

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

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

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

Coeficiente de Financiamiento Estable Neto

CFEN

Septiembre 2024

COEFICIENTE DE FINANCIAMIENTO ESTABLE NETO - CFEN

3T 2024 (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	4,124	-	-	-	4,124	4,124	-	-	-	4,124
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental	4,124	-	-	-	4,124	4,124	-	-	-	4,124
3	Otros instrumentos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Depósitos minoristas	-	76	-	-	69	-	76	-	-	69
5	Depósitos estables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Depósitos menos estables	-	76	-	-	69	-	76	-	-	69
7	Financiamiento mayorista:	-	5,618	770	15	2,631	-	5,618	770	15	2,631
8	Depósitos operacionales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Otro financiamiento mayorista	-	5,618	770	15	2,631	-	5,618	770	15	2,631
10	Pasivos independientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Otros pasivos	1.06	24	60	94	124	1	24	60	94	124
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	1	24	60	94	124	1.06	23.54	59.88	93.95	123.89
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	6,947	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	6,947
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	175	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	175.02
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Préstamos al corriente y valores	0	3500	0	0	350	0	3500	0	0	350
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles nivel I	-	3500	0	0	350	0	3500	0	0	350
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:	135,961	10,622	2,807	702	3,607	135,961	10,622	2,807	702	3,607
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	-	-	-	5	No aplica	-	-	-	5
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial.	No aplica	-	-	-	21	No aplica	-	-	-	21
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	135,961	10,622	2,807	702	3,581	135,961	10,622	2,807	702	3,581
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	4,132	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	4,132
34	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	168.14%	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	168.14%

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	Coefficiente de Financiamiento Estable Neto conforme a las presentes disposiciones.

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

El monto del Financiamiento Estable Requerido aumentó 9.29% respecto al trimestre pasado, principalmente por el incremento en conceptos con ponderación al 50% como es el Crédito mayorista a entidades financieras con clave 16860.

El monto del Financiamiento Estable Disponible aumento 6.09% respecto al trimestre pasado, principalmente por el incremento en conceptos con ponderación al 100% como el capital con clave 11240.

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

Componentes	2T 2024	3T 2024	Variación
Monto del Financiamiento Estable Requerido	3,780	4,132	9.29%
Monto del Financiamiento Estable Disponible	6,549	6,947	6.09%
Coefficiente de Financiamiento Estable Neto	173.22%	168.14%	-2.94%

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

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

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

No se cuenta con entidades objeto de consolidación.

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

Componentes	4T 2023	1T 2024	2T 2024	3T 2024
Monto del Financiamiento Estable Requerido	3,399	3,216	3,780	4,132
Monto del Financiamiento Estable Disponible	5,838	6,126	6,549	6,947
Coefficiente de Financiamiento Estable Neto	171.77%	190.50%	173.22%	168.14%

Anexos

Septiembre 2024

ANEXOS

Activo

cifras en millones de pesos

	3T 23	4T 23	1T 24	2T 24	3T 24
Efectivo y equivalentes de efectivo	2,626	1,864	2,132	1,672	1,664
Cuentas de margen (derivados)	0	0	4	0	0
Efectivo	0	0	4	0	0
Deudores por reporte (Saldo deudor)	1,201	1,401	1,102	1,201	4,201
Derivados	0	0	413	364	2,589
Con fines de negociación	0	0	413	364	2,589
Con fines de cobertura	0	0	0	0	0
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	5,153	4,317	6,733	6,767	4,731
Créditos comerciales	5,153	4,317	6,733	6,767	4,731
Actividad empresarial o comercial	837	1,273	984	1,069	432
Entidades financieras	2,221	2,575	2,549	2,528	1,160
Entidades gubernamentales	2,095	470	3,200	3,171	3,138
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	-30	-22	-33	-35	-22
Crtera de crédito neta	5,123	4,295	6,700	6,732	4,709
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	12	6	9	7	7
Estimación de pérdidas crediticias esperadas	-1	-1	-1	-1	0
Bienes adjudicados	0	0	0	0	0
Estimación de bienes adjudicados	0	0	0	0	0
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para	0	0	0	0	0
Activos relacionados con operaciones discontinuadas	0	0	0	0	0
Pagos anticipados y otros activos	33	38	53	142	125
Cargos diferidos	1	1	3	2	1
Pagos anticipados	29	35	48	63	101
Depósitos en garantía	2	2	2	2	2
Propiedades, mobiliario y equipo	166	167	172	173	181
Depreciación acumulada de propiedades, mobiliario y equi	-127	-130	-133	-137	-141
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y	72	71	71	71	71
Depreciación de activos por derechos de uso de propieda	-32	-37	-41	-46	-50
Inversiones permanentes	2	2	2	2	2
Activo por impuestos a la utilidad diferidos	31	40	37	38	33
Activos intangibles	247	250	256	273	277
Amortización acumulada de activos intangibles	-156	-163	-169	-178	-187
Activos por derechos de uso de activos intangibles	0	0	0	0	0
Amortización de activos por derechos de uso de activos ii	0	0	0	0	0
Total Activo	9,197	7,804	10,607	10,313	13,483

Pasivo

cifras en millones de pesos

	3T 23	4T 23	1T 24	2T 24	3T 24
Captación tradicional	4,514	3,613	4,692	4,983	5,776
Depósitos de exigibilidad inmediata	2,183	1,780	1,833	1,469	1,046
Depósitos a plazo	2,331	1,833	2,859	3,514	4,730
Títulos de crédito emitidos	0	0	0	0	0
Préstamos interbancarios y de otros organismos	804	0	1,207	707	759
De exigibilidad inmediata	0	0	0	0	0
De corto plazo	804	0	1,207	707	700
De largo plazo	0	0	0	0	59
Acreedores por reporte	0	0	0	0	0
Préstamo de valores	0	0	0	0	0
Colaterales vendidos o dados en garantía	0	0	0	0	0
Reportos	0	0	0	0	0
Préstamo de valores	0	0	0	0	0
Instrumentos financieros derivados	0	0	0	0	0
Otros colaterales vendidos	0	0	0	0	0
Derivados	0	0	420	362	2,575
Con fines de negociación	0	0	420	362	2,575
Con fines de cobertura	0	0	0	0	0
Pasivo por arrendamiento	41	34	30	25	21
Créditos diferidos y cobros anticipados	2	1	1	3	3
Otras cuentas por pagar	19	160	117	16	21
Acreedores por liquidación de operaciones	2	140	102	0	0
Acreedores por cuentas de margen	0	0	0	0	0
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0	0	0	0
Contribuciones por pagar	2	3	6	4	4
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	14	17	9	12	17
Pasivo por impuestos a la utilidad	88	126	158	68	98
Pasivo por beneficios a los empleados	37	47	35	107	58
Créditos diferidos y cobros anticipados	0	0	0	0	0
Total Pasivo	5,504	3,982	6,662	6,271	9,312

Capital Contable

cifras en millones de pesos

	3T 23	4T 23	1T 24	2T 24	3T 24
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	1,093	1,222	1,346	1,443	1,570
Reservas de capital	76	76	76	122	122
Resultados acumulados	690	690	1,146	1,101	1,101
Resultado del ejercicio	327	456	124	220	348
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0
Total Capital contable	3,693	3,822	3,946	4,043	4,170

Cuentas de Orden

cifras en millones de pesos

	3T 23	4T 23	1T 24	2T 24	3T 24
Avales otorgados	0	0	0	0	0
Activos y pasivos contingentes	1,249	1,230	1,212	1,323	1,386
Compromisos crediticios	4,526	3,785	4,060	4,460	6,288
Bienes en fideicomiso o mandato	0	0	0	0	0
Agente financiero del gobierno federal	0	0	0	0	0
Bienes en custodia	0	0	0	0	0
Colaterales recibidos por la entidad	1,200	1,401	1,101	1,201	4,200
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la e	0	0	0	0	0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédi	0	0	0	0	0
Otras cuentas de registro	0	0	0	0	0
Total cuentas de orden	6,975	6,415	6,373	6,983	11,875

Estado de Resultados

cifras en millones de pesos

	3T 23	4T 23	1T 24	2T 24	3T 24
Ingresos por intereses	238	227	230	281	291
Gastos por intereses	76	66	69	116	131
Margen Financiero	162	161	161	165	160
Estimación preventiva para riesgos crediticios	8	-8	11	2	-13
Margen Financiero ajustado por riesgo de crédito	154	169	150	163	173
Comisiones y tarifas cobradas	46	47	53	39	47
Comisiones y tarifas pagadas	1	1	1	1	1
Resultado por intermediación	14	26	30	6	31
Otros ingresos (egresos) de la operación	-5	-4	6	5	1
Gastos de administración y promoción	72	79	78	81	89
Resultado de la operación	136	158	159	131	163
Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0	0	0	0
Resultado antes de impuestos a la utilidad	136	158	159	131	163
Impuestos a la utilidad	32	29	36	35	35
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	104	129	124	97	128