

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

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

**Cuarto trimestre 2023**



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

Diciembre 31, 2023

## Índice

<b>Análisis de la Administración</b> .....	<b>7</b>
<b>Calificación</b> .....	<b>7</b>
<b>Situación económica</b> .....	<b>7</b>
<b>Aspectos relevantes</b> .....	<b>8</b>
<b>Situación financiera y resultados</b> .....	<b>9</b>
Estructura MBM .....	9
Estructura de Capital.....	10
Información general .....	10
Integración del Consejo de Administración.....	10
Experiencia de los miembros del Consejo.....	11
Compensaciones y prestaciones .....	13
Descripción del tipo de compensaciones y prestaciones .....	13
Políticas Contables .....	13
Modificaciones a los criterios contables emitidos por la CNBV .....	13
Criterios contables para 2023 .....	14
Resultados al cierre del cuarto trimestre de 2023 .....	17
Ingresos por intereses.....	17
Formato de calificación de cartera crediticia.....	19
Egresos por intereses .....	20
Ingresos por comisiones cobradas .....	21
Resultado por intermediación .....	21
Gastos de administración y promoción.....	22
Impuestos.....	22
Resultado Neto.....	22
<b>Cifras Relevantes</b> .....	<b>25</b>
<b>Cifras financieras, integraciones e indicadores</b> .....	<b>25</b>
Estado de Situación Financiera .....	25
Activo.....	25
Efectivo y equivalentes de efectivo .....	25
Cartera de crédito .....	25
Otras cuentas por cobrar .....	28
Propiedades, mobiliario y equipo .....	28
Activos por derecho de uso.....	28
Activos intangibles .....	28
Pasivo y Capital .....	29
Captación tradicional.....	29
Préstamos de bancos y otros organismos .....	30
Pasivo por arrendamiento .....	31

Capital Contable.....	31
Estado de Resultado Integral.....	32
Margen Financiero .....	32
Estimación preventiva para riesgos crediticios .....	32
Comisiones.....	33
Resultado por intermediación .....	33
Otros ingresos y gastos de la operación.....	33
Gastos de administración y promoción.....	33
Impuestos.....	33
Información por segmentos.....	34
Operaciones con partes relacionadas .....	34
Operaciones con derivados .....	35
Indicadores Financieros.....	36
<b>Suficiencia de Capital .....</b>	<b>38</b>
<b>Índice de capitalización .....</b>	<b>38</b>
<b>Administración Integral de Riesgos – Reporte Cuantitativo .....</b>	<b>41</b>
<b>Revelación de información .....</b>	<b>41</b>
Riesgo de Crédito .....	41
Información cuando apliquen técnicas de mitigación de riesgo de crédito .....	45
Información de la administración del riesgo de crédito por las operaciones con instrumentos financieros, incluyendo los instrumentos financieros derivados .....	45
Riesgo de Mercado .....	47
Riesgo de Liquidez.....	47
Riesgo de Tasa de Interés .....	48
Riesgo Operacional (Anexo 1-O BIS 1) .....	48
Apartado I: Requerimiento Mínimo De Capital Por Riesgo Operacional.....	49
Apartado II: Indicador de Negocio y subcomponentes .....	50
Apartado III: Pérdidas Históricas.....	51
Riesgo Legal .....	52
Riesgo Tecnológico.....	52
Otra información.....	52
Información en relación con sus exposiciones en bursatilizaciones, incluyendo las Sintéticas .....	52
Información para posiciones en acciones.....	52
<b>Anexo 1-O Revelación de información relativa a la capitalización.....</b>	<b>54</b>
<b>I. Integración del Capital Neto.....</b>	<b>54</b>
Tabla I.1 Formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios .....	54
<b>II. Relación del Capital Neto con el Estado de Situación Financiera.....</b>	<b>57</b>
Tabla II.1 Cifras del Estado de Situación Financiera .....	57
Tabla II.2 Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto .....	58
<b>III. Activos ponderados sujetos a riesgos totales .....</b>	<b>59</b>
Tabla III.1 Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo .....	59

Tabla III.2 Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo .....	60
Tabla III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional .....	61
<b>Anexo 1-O Bis Revelación de información relativa a la razón de apalancamiento. ....</b>	<b>63</b>
<b>I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento .....</b>	<b>63</b>
Tabla I.1 Revelaciones para la razón de apalancamiento .....	63
<b>II. Comparativo entre el activo total y los activos ajustados.....</b>	<b>64</b>
Tabla II.1 Comparativo de activos totales y activos ajustados .....	64
<b>III. Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance .....</b>	<b>64</b>
Tabla III.1 Conciliación entre activo total y exposición dentro de Balance .....	64
<b>IV. Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la Razón de Apalancamiento.....</b>	<b>65</b>
Tabla IV.1 Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la Razón de Apalancamiento.....	65
<b>Coefficiente de Cobertura de Liquidez - CCL.....</b>	<b>67</b>
<b>Información cuantitativa.....</b>	<b>69</b>
<b>Información cualitativa .....</b>	<b>70</b>
<b>Situación financiera, liquidez y recursos de capital .....</b>	<b>73</b>
<b>Fuentes internas y externas de liquidez.....</b>	<b>73</b>
<b>La política de pago de dividendos o reinversión de utilidades .....</b>	<b>73</b>
<b>Las políticas de la Tesorería .....</b>	<b>73</b>
<b>Créditos o adeudos fiscales .....</b>	<b>74</b>
<b>Inversiones relevantes en capital.....</b>	<b>74</b>
<b>Control Interno .....</b>	<b>75</b>
<b>Coefficiente de Financiamiento Estable Neto - CFEN .....</b>	<b>77</b>
<b>Anexos .....</b>	<b>82</b>
<b>Activo .....</b>	<b>82</b>
<b>Pasivo.....</b>	<b>83</b>
<b>Capital Contable.....</b>	<b>84</b>

Cuentas de Orden .....	84
Estado de Resultados.....	85

## **Análisis de la administración**

Situación financiera y resultados

Diciembre 2023

## Mizuho Bank México

### ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

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

#### Calificación

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

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

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

#### Situación económica

Los datos económicos mostraron que el crecimiento global se moderó en 2023 y, es muy probable, que continúe desacelerándose en 2024. Entre los factores que contribuyen a este comportamiento encontramos: i) los efectos retardados del endurecimiento de la política monetaria; ii) ajustes en el mercado laboral que implicará mayor desempleo y menor crecimiento salarial; y iii) consolidación fiscal que hará que la política fiscal contribuya menos al crecimiento.

En su última decisión de política monetaria, la Reserva Federal dejó sin cambios su tasa de interés de referencia, en un rango del 5.25% al 5.5%. Las proyecciones trimestrales (Fed Dot Plot) mostraron que 15 de 19 miembros prevén al menos dos recortes de tasa durante 2024, sin embargo, el repunte en la inflación ha postergado la expectativa del inicio de cortes en la tasa objetivo hasta junio. Según las nuevas proyecciones, la mediana de la expectativa de tasa para finales de 2024 es del 4.6%, frente al 5.1% previo, mientras prevén que la tasa caerá a 3.6% a finales de 2025 y a 2.9% a finales de 2026.

Durante el 2023, la economía mexicana registró un crecimiento de 3.2%, en línea con las estimaciones presentadas en octubre por el FMI. La actividad económica en México mantuvo un ritmo de crecimiento positivo durante el tercer trimestre. El crecimiento del último año se vio impulsado principalmente por el sector construcción que registró una expansión 15.5%. El FMI estima para 2024 un crecimiento de 2.7% por arriba de la expectativa de 2.1% presentada en octubre, mientras la previsión actual de los analistas se sitúa en el rango del 2.2% al 3.00% (media del 2.4%), con riesgos a la baja.

Bajo este escenario, Banxico estaría recortando antes que la Reserva Federal de EE.UU., donde los economistas esperan el primer recorte de tasa a mediados de año, y haciendo un ciclo de recortes más profundo, por lo que se espera un debilitamiento del peso el cual cerró 2023 con una apreciación superior al 13% algo no visto desde 1989. Lo anterior debido a diversos factores como el flujo por exportaciones, remesas e inversión extranjera directa, además del amplio diferencial de tasas de interés entre México y

Estados Unidos y de la expectativa de mayor oferta de dólares en el futuro ante la oportunidad del *nearshoring*.

La Junta del Banco Central ha mostrado ser pragmática y en las últimas decisiones de política monetaria ha mantenido, por unanimidad, la tasa objetivo en 11.25%. Sin embargo, en las minutas de la última reunión dos miembros de la junta consideran que es muy pronto y que eso podría mantener la inflación por arriba del 4% durante el 2024. Si bien continúan enfatizando que el balance de riesgos para la inflación sigue sesgado al alza, particularmente frente a aumentos recientes de la inflación no subyacente, la mayoría de los miembros coincidió en que dicho aumento debería ser temporal. La mayoría de los analistas espera comenzar un ciclo de recortes con 25 puntos base en marzo y avanzar de manera gradual durante unos meses para intensificar el ciclo hacia finales de año, una vez que la economía se desacelere. La media del pronóstico de analistas se sitúa en 9.25% para cierre de 2024 con posibilidad de una vez que la FED comience a recortar tasas, Banxico podría bajar hasta en 50 puntos básicos la tasa de referencia.

La inflación se aceleró por segundo mes consecutivo en diciembre para cerrar el 2023 con una tasa de 4.66% anual, excediendo las expectativas de los analistas que pronosticaban una tasa de 4.55%. La inflación subyacente registró un avance de 5.09%, específicamente por el repunte en los precios de frutas y verduras por arriba del promedio del alza en años anteriores, acompañado de un aumento en las mercancías y los servicios de 4.89% y 5.33% anual, por su parte la inflación no subyacente creció 3.39% anual. De acuerdo con los datos de la encuesta Citibanamex, la estimación para el cierre de año 2024 se encuentra en 4.20% para la inflación general y en 4.10% para la subyacente.

### **Aspectos relevantes**

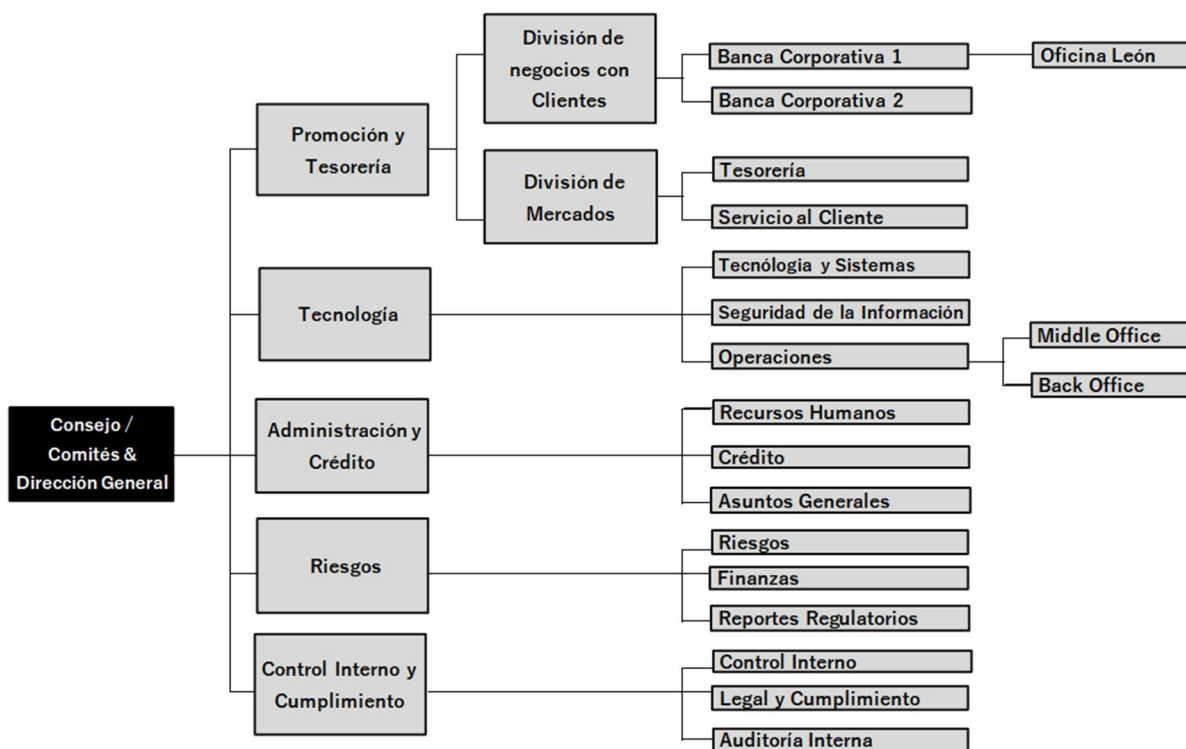
Al 31 de diciembre de 2023, Mizuho Bank México no cuenta con eventos relevantes que reportar.



## Situación financiera y resultados

### Estructura MBM

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



## Estructura de Capital

Al 31 de diciembre de 2023, el capital social suscrito y pagado asciende a \$2,600 millones de pesos el cual está integrado por 127,400 acciones de la serie B y 132,600 de la serie F. Las acciones representativas del capital social de la Sociedad son nominativas, ordinarias y con valor nominal de \$10,000.00, dichas cifras no han prestado cambios con lo reportado en el trimestre previo.

Cifras en pesos

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

### 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
<b>Total</b>	<b>132,600</b>		<b>\$10,000.00</b>	<b>1,326,000,000</b>

### 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
<b>Total</b>	<b>127,400</b>	<b>49%</b>	<b>\$10,000.00</b>	<b>1,274,000,000</b>

## Información general

### Integración del Consejo de Administración

Consejo de Administración			
	<b>Presidente</b>		<b>Suplente</b>
	Hiroyuki Kitamura		Aldo Garza Rosales
Membro Dependiente	<b>Miembro Propietario</b>		<b>Suplente</b>
	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 México de Mizuho Bank. Anteriormente fue Director General Adjunto en Mizuho Bank do Brasil, acumulando así, más de 20 años de experiencia en Mizuho en distintas divisiones, especialmente en Banca Corporativa. Es egresado de la Universidad de Waseda.

#### **Taketsugu Katsumata**

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

#### **Hiroki Kurakagi**

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

#### **Keisuke Fukushima**

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

#### **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 Chief of Staff en Mizuho Bank México, fungiendo como enlace entre los Departamentos de la Institución con la Dirección General, Comités, Consejo y Autoridades Locales.

**Jerico Israel Ochoa Magaña**

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

**Luis Arturo Jaramillo Cuevas**

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

**Yusuke Watanabe**

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

**Ignacio Gómez Morín Martínez del 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 las Disposiciones de Carácter Generales aplicables a las Instituciones de Crédito, el monto total que representan en conjunto las compensaciones y prestaciones de cualquier tipo, que percibieron de la institución durante el ejercicio enero a diciembre 2023, las personas que integran el Consejo de Administración y los principales funcionarios, ascendió a la cantidad de \$39 millones de pesos.

#### **Descripción del tipo de compensaciones y prestaciones**

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

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

### **Políticas Contables**

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

#### *Modificaciones a los criterios contables emitidos por la CNBV*

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

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

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

por lo que afecta contablemente el reconocimiento de los intereses desde un punto de vista financiero y no contractual. La tasa de interés efectiva es la aquella que descuenta exactamente los flujos de efectivo futuros estimados que se cobrarán durante la vida esperada de un crédito.

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

### *Criterios contables para 2023*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



## Resultados al cierre del cuarto trimestre de 2023

### Ingresos por intereses

Los ingresos por intereses se componen de la siguiente manera:

#### Ingresos por intereses

cifras en millones de pesos

	4T 22	1T 23	2T 23	3T 23	4T 23	Var Trim 4T 23 vs		Dic 22	Dic 23	Var Anual			
						3T 23				\$	%	\$	%
						\$	%						
Intereses de efectivo y equivalentes de efectivo	36	41	51	41	39	(3)	(6%)	92	171	79	86%		
Intereses en operaciones de reporte	26	33	31	56	45	(11)	(20%)	77	166	88	115%		
Intereses de cartera de crédito etapa 1	122	137	142	140	142	2	1%	334	560	226	68%		
<b>Total</b>	<b>184</b>	<b>211</b>	<b>224</b>	<b>238</b>	<b>227</b>	<b>(11)</b>	<b>(5%)</b>	<b>504</b>	<b>899</b>	<b>395</b>	<b>78%</b>		

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

El ingreso por intereses a diciembre de 2023 presentó un incremento del 78% en comparación con el mismo periodo del año 2022, y una disminución del 5% contra el trimestre anterior; las variaciones obedecen principalmente al incremento de saldos en cada rubro.

La mayor fuente de ingreso por intereses es generada por la cartera de crédito, cuyo ingreso muestra un incremento del 68% y 1% en comparación con diciembre de 2022 y con el trimestre previo, respectivamente. La variación se presenta principalmente debido al incremento del saldo promedio y otorgamiento de nuevos créditos respecto al año anterior, y trimestralmente debido al ligero incremento del saldo promedio durante el trimestre.

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

#### Ingresos de la cartera

cifras en millones de pesos

	4T 22	1T 23	2T 23	3T 23	4T 23	Var Trim 4T 23 vs		Dic 22	Dic 23	Var Anual			
						3T 23				\$	%	\$	%
						\$	%						
Intereses por créditos empresariales	13	15	14	19	33	14	76%	42	81	39	93%		
Intereses por créditos a otras entidades financieras	51	55	59	52	72	20	38%	113	238	126	112%		
Intereses por créditos a entidades gubernamentales	58	66	69	69	37	(32)	(46%)	180	242	62	34%		
<b>Total</b>	<b>122</b>	<b>137</b>	<b>142</b>	<b>140</b>	<b>142</b>	<b>2</b>	<b>2%</b>	<b>334</b>	<b>560</b>	<b>226</b>	<b>68%</b>		

El incremento en intereses generados por créditos empresariales del 93% obedece a un aumento en el saldo promedio respecto del periodo anterior; el incremento del 112% en los intereses por entidades financieras se debe a un aumento en el saldo del portafolio debido al otorgamiento de nuevos créditos; los intereses por créditos otorgados a entidades gubernamentales aumentaron 34% respecto al año anterior, en respuesta al aumento en el saldo promedio.

La integración del saldo de cartera es la siguiente:

**Saldo de la cartera**

cifras en millones de pesos

	4T 22	1T 23	2T 23	3T 23	4T 23	Var Trim 4T 23 vs		Dic 22	Dic 23	Var Anual	
						3T 23					
						\$	%			\$	%
Cartera comercial a empresas	627	573	523	837	1,273	436	52%	627	1,273	646	103%
Cartera comercial a otras entidades financieras	1,864	1,864	1,864	2,221	2,575	354	16%	1,864	2,575	711	38%
Cartera comercial a otras entidades gubernamentales	2,148	2,131	2,114	2,095	470	(1,625)	(78%)	2,148	470	(1,678)	(78%)
	<b>4,639</b>	<b>4,567</b>	<b>4,501</b>	<b>5,153</b>	<b>4,317</b>	<b>(836)</b>	<b>(16%)</b>	<b>4,639</b>	<b>4,317</b>	<b>(322)</b>	<b>(7%)</b>

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 7% al 31 de diciembre de 2023 respecto a diciembre 2022, siendo la principal variación la liquidación de préstamos otorgados a entidades gubernamentales y al aumento, tanto de la cartera comercial, como de entidades financieras.

Durante el cuarto trimestre de 2023 se observa una disminución del 16% en el portafolio respecto al trimestre previo, provocado, principalmente por la liquidación de créditos con entidades gubernamentales.

Las reservas de crédito se calculan de acuerdo con la calificación regulatoria para la estimación de reservas preventivas para riesgos de crédito emitida por la CNBV. Las reservas de crédito al cierre de diciembre de 2023 ascienden a \$20 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 cuarto trimestre de 2023, la cartera de crédito se encuentra concentrada en la calificación con grado de riesgo A1 por \$4,191 millones, y en la calificación con grado de riesgo A2 por \$126 millones, con un total de reservas de crédito creadas para la cartera de crédito de \$20 millones de pesos.

Cifras en millones de pesos

Grado de riesgo	Saldo de la cartera	Monto de la reserva
A1	4,191	19
A2	126	1
	<b>4,317</b>	<b>20</b>

### Formato de calificación de cartera crediticia

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

Cifras en miles de pesos

Grado de riesgo	Importe cartera crediticia	Reservas preventivas necesarias
A1	4,191,148	18,737
A2	126,239	1,337
Exceptuada calificada	0	0
<b>Total</b>	<b>4,317,387</b>	<b>20,074</b>
Menos:		
Reservas constituidas		20,074
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 31 de diciembre de 2023.

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

La Institución utiliza el Método Estándar para riesgo de crédito.

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

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

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

Cifras en millones de pesos

Sector	Saldo de la cartera
Petróleo	140
Financiero	2,575
Energía	470
Automotriz	903
Químicos	159
Otros	71
	<b>4,317</b>

### Egresos por intereses

El gasto por intereses está compuesto de la siguiente manera:

#### Egresos por intereses

cifras en millones de pesos

	4T 22	1T 23	2T 23	3T 23	4T 23	Var Trim 4T 23 vs		Dic 22	Dic 23	Var Anual			
						3T 23				\$	%	\$	%
						\$	%						
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	4	3	2	1	1	0	0%	13	7	(6)	(46%)		
Intereses por depósitos a plazo	41	64	62	55	56	0	1%	103	237	134	129%		
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	19	9	10	19	8	(11)	(57%)	26	47	20	77%		
<b>Total</b>	<b>64</b>	<b>76</b>	<b>74</b>	<b>76</b>	<b>65</b>	<b>(10)</b>	<b>(14%)</b>	<b>143</b>	<b>291</b>	<b>148</b>	<b>103%</b>		

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

Los gastos por intereses presentaron un incremento del 103% al 31 de diciembre de 2023 respecto a diciembre de 2022. El interés por depósitos de exigibilidad inmediata muestra una disminución del 46% debido, principalmente, a la disminución de saldos promedio durante este periodo; el interés originado por los depósitos a plazo se incrementó un 129% como respuesta al incremento en los depósitos hechos por clientes, así como al incremento en las tasas de interés; el aumento en el financiamiento interbancario se refleja en un mayor gasto por interés de dichos préstamos en un 77% más, con respecto al año anterior.

Durante el cuarto trimestre, el gasto por interés disminuyó un 14% respecto al trimestre previo, como resultado neto, principalmente, de la reducción en el interés pagado por financiamiento interbancario.

Derivado de las variaciones anteriores el margen financiero ajustado del Banco presenta un saldo positivo de \$607 millones de pesos que, comparado con el mismo periodo de 2022, se incrementó 66%. La

variación del margen financiero ajustado del cuarto trimestre de 2023 respecto del tercero, resultó en un incremento del 10%, debido al incremento en el ingreso a un mayor nivel que el gasto durante este trimestre.

### Ingresos por comisiones cobradas

#### Comisiones y tarifas cobradas

cifras en millones de pesos

	4T 22	1T 23	2T 23	3T 23	4T 23	Var Trim 4T 23 vs		Dic 22	Dic 23	Var Anual	
						3T 23					
						\$	%			\$	%
Manejo de cuenta	0	0	0	0	0	0	0%	1	1	0	17%
Transferencia de fondos	0	0	0	0	0	0	0%	1	1	0	13%
Operaciones de crédito	1	1	1	1	1	(0)	(11%)	6	4	(2)	(36%)
Otras comisiones y tarifas cobradas	42	50	46	45	46	1	2%	188	187	(1)	(1%)
<b>Total</b>	<b>44</b>	<b>51</b>	<b>47</b>	<b>47</b>	<b>47</b>	<b>1</b>	<b>2%</b>	<b>195</b>	<b>192</b>	<b>(3)</b>	<b>(1%)</b>

Las comisiones y tarifas cobradas a diciembre de 2023 disminuyeron 1% respecto al mismo periodo de 2022; la cifra más relevante en este rubro es otras comisiones y tarifas cobradas, las cuales están integradas principalmente por comisiones recibidas por intermediación. En el cuarto trimestre, estas aumentaron un 2%, respecto al trimestre anterior.

### Resultado por intermediación

El resultado por intermediación es generado principalmente por transacciones de compra venta de divisas. Al 31 de diciembre de 2023 se generó un ingreso por \$86 millones de pesos, presentando una variación positiva del 107% en comparación con 2022, como resultado de las variaciones en tipo de cambio y tasas de interés, así como a los esfuerzos de las áreas de Promoción y Tesorería. Para el cuarto trimestre de 2023 este resultado incrementó en un 86% respecto al trimestre anterior.

#### Resultado por intermediación

cifras en millones de pesos

	4T 22	1T 23	2T 23	3T 23	4T 23	Var Trim 4T 23 vs		Dic 22	Dic 23	Var Anual	
						3T 23					
						\$	%			\$	%
Resultado por Inst. Fin Derivados	0	0	0	0	0	0	NA	0	0	1	(500%)
Resultado por valuación de divisas	3	-5	-11	-8	-10	(2)	18%	-2	-34	(32)	1,705%
Por compraventa de Divisas	12	32	29	22	36	14	60%	44	120	76	175%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>28</b>	<b>18</b>	<b>14</b>	<b>26</b>	<b>12</b>	<b>86%</b>	<b>42</b>	<b>86</b>	<b>44</b>	<b>107%</b>

### Gastos de administración y promoción.

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

#### Gastos de administración y promoción

cifras en millones de pesos

	4T 22	1T 23	2T 23	3T 23	4T 23	Var Trim 4T 23 vs		Dic 22	Dic 23	Var Anual	
						3T 23					
						\$	%			\$	%
Gastos de personal	26	33	37	36	37	1	4%	113	142	28	25%
Honorarios y Rentas	4	3	4	3	7	4	150%	15	16	1	5%
Impuestos y derechos diversos	4	7	4	4	5	1	29%	15	19	4	23%
Gastos no deducibles	2	2	1	1	1	0	38%	31	5	(25)	(83%)
Gastos en tecnología	11	8	9	8	9	1	6%	37	33	(4)	(10%)
Amortizaciones y depreciaciones	14	14	15	15	15	0	1%	58	58	0	1%
Diversos	2	3	2	4	4	0	0%	9	12	3	29%
Otros gastos de administración y promoción	3	3	3	4	3	(0)	(9%)	13	13	1	4%
<b>Total</b>	<b>66</b>	<b>72</b>	<b>75</b>	<b>72</b>	<b>79</b>	<b>7</b>	<b>10%</b>	<b>291</b>	<b>298</b>	<b>7</b>	<b>2%</b>
Otros gastos de administración y promoción	66	72	75	72	79	7	9%	291	298	7	2%

Los gastos de administración y promoción al cierre de diciembre de 2023 presentaron un aumento del 2% en comparación con el mismo periodo de 2022. Las principales variaciones de forma anual, se encuentran en: *gastos de personal* y *gastos no deducibles*. De forma trimestral el gasto muestra un incremento del 9%, respecto al tercer trimestre de 2022 en el total de gastos.

### Impuestos

Durante el cuarto trimestre de 2023, los impuestos tuvieron una afectación neta al gasto de \$29 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 cuarto trimestre de 2023 ascendió a \$456 millones de pesos, cifra que representa un incremento del 60% respecto al obtenido a diciembre de 2022.



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

Diciembre 2023



## CIFRAS RELEVANTES

### Cifras financieras, integraciones e indicadores

Al cierre de diciembre 2023, el Banco presenta las siguientes cifras relevantes:

#### Estado de Situación Financiera

##### Activo

cifras en millones de pesos

	4T 22	1T 23	2T 23	3T 23	4T 23	Var vs			
						3T 23		4T 22	
						\$	%	\$	%
Efectivo y equivalentes de efectivo	2,020	2,753	3,205	2,626	1,864	(762)	(29%)	(157)	(8%)
Cuentas de margen	3	7	1	0	0	0	NA	(3)	(100%)
Deudores por reporto	2,802	1,000	2,101	1,201	1,401	201	17%	(1,400)	(50%)
Instrumentos financieros derivados	131	92	29	0	0	0	NA	(131)	(100%)
Cartera de crédito neta	4,618	4,545	4,479	5,123	4,295	(827)	(16%)	(322)	(7%)
Otras cuentas por cobrar	4	6	5	9	5	(3)	(39%)	1	23%
Pagos anticipados y otros activos	20	35	35	33	38	5	15%	18	91%
Propiedades, mobiliario y equipo neto	44	42	42	39	37	(2)	(6%)	(7)	(17%)
Activos por derecho de Uso neto	52	47	44	40	34	(6)	(15%)	(18)	(35%)
Inversiones permanentes	2	2	2	2	2	0	0%	0	0%
Activo por impuestos a la utilidad diferidos	33	23	28	31	40	9	30%	7	23%
Activos intangibles	106	103	96	91	87	(4)	(4%)	(19)	(18%)
Otros activos	0	0	0	0	0	0	NA	0	NA
<b>Total Activo</b>	<b>9,835</b>	<b>8,656</b>	<b>10,068</b>	<b>9,195</b>	<b>7,804</b>	<b>(1,390)</b>	<b>(15%)</b>	<b>(2,031)</b>	<b>(21%)</b>

#### Efectivo y equivalentes de efectivo

El rubro de Efectivo y sus equivalentes disminuyó un 8% anual, pasando de \$2,020 millones en diciembre de 2022 a \$1,864 millones al cierre de diciembre de 2023. De forma trimestral, este rubro presentó una disminución del 29% en comparación al trimestre previo, lo cual responde, principalmente, a una disminución en la captación.

#### Deudores por reporto

El rubro de deudores por reporto disminuyó 50%, \$1,400 millones, en el comparativo anual y de forma trimestral incremento 17%, 201 millones. Las variaciones obedecen a estrategias de manejo de efectivo implementadas por el área de Tesorería, como respuesta a la disminución en los depósitos de clientes de forma anual, y debido al fondeo de la cartera de crédito de forma trimestral.

#### Cartera de crédito

El saldo de la cartera de crédito neta al 31 de diciembre de 2023 disminuyó un 7% en comparación con el mismo periodo del año anterior. En comparación con el trimestre anterior, la cartera de crédito observa una disminución del 16% principalmente por la liquidación en las disposiciones de créditos.

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

Cifras en millones de pesos

Tipo de crédito	Importe
Empresarial	1,268
Entidades Financieras	2,562
Entidades Gubernamentales	467
<b>Total Cartera neta</b>	<b>4,297</b>

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	4,210
Moneda extranjera valorizada	87
<b>Total Cartera neta</b>	<b>4,297</b>

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 diciembre de 2023, distribuidas de la siguiente manera:

Cifras en millones de pesos

Riesgo	Cartera	Reserva
A1	4,191	19
A2	126	1
<b>Total</b>	<b>4,317</b>	<b>20</b>

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

EI\* cifras en millones de pesos

Cartera	PI	SP	EI*
Comercial	0.86%	45.00%	1,273
Entidad financiera	1.10%	45.00%	2,575
Entidad gubernamental	1.11%	45.00%	470
			<b>4,317</b>

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

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

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

<b>Exposición por entidad federativa</b>	
<b>Entidad Federativa</b>	<b>Saldo</b>
Extranjeros	1,257.44
Nuevo León	1,092.53
Ciudad de México	1,004.11
Edo. De México	761.67
Jalisco	86.24
Otros	115.41
<b>TOTAL</b>	<b>4,317.39</b>

Cifras en Millones de Pesos

<b>Exposición por Sector Económico</b>	
<b>Sector</b>	<b>Saldo</b>
Financiero	2,575.10
Comercio minorista	700.95
Energía	469.65
Automotriz	201.94
Químicos	158.54
Otros	211.21
<b>TOTAL</b>	<b>4,317.39</b>

Cifras en Millones de Pesos

El rango por vencer de la cartera de crédito es de hasta 1,450 días.

### Otras cuentas por cobrar

En el saldo al 31 de diciembre de 2023 en otras cuentas por cobrar, la variación es de un 23% más comparado con el mismo periodo de 2022, mientras que de forma trimestral presenta una disminución del 39% respecto al cierre de septiembre de 2023 por un importe de \$3 millones de pesos.

### Propiedades, mobiliario y equipo

Al cierre del cuarto trimestre de 2023, el saldo de propiedades, mobiliario y equipo neto presenta una variación negativa de \$7 millones los cuales representan 17% menos, comparado con el mismo periodo de 2022, debido al reconocimiento de la depreciación, así como a la adquisición de nuevo equipo. Por otra parte, de forma trimestral, se observa una disminución del 6%, la cual corresponde al reconocimiento de la depreciación del periodo.

### Activos por derecho de uso

Derivado de la aplicación de la NIF D-5 Arrendamiento, al 31 de diciembre de 2023 se presenta un saldo de \$34 millones en activos por derecho de uso (neto) integrado como sigue:

#### Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo

cifras en millones de pesos

	Importe	Depreciación	Neto
Construcciones	70	-36	33
Equipo de cómputo	1	-1	1
Otras propiedades, mobiliario y equipo	0	0	0
	<b>71</b>	<b>-37</b>	<b>34</b>

### Activos intangibles

El rubro de intangibles disminuyó un 18% al 31 de diciembre de 2023 comparado con el mismo periodo de 2022; esta diferencia corresponde principalmente al registro de amortizaciones del periodo. La disminución del 4% comparado con el trimestre previo se originó principalmente por las amortizaciones del periodo correspondiente.

### Pasivo y Capital

cifras en millones de pesos

	4T 22	1T 23	2T 23	3T 23	4T 23	Var vs			
						3T 23		4T 22	
						\$	%	\$	%
Depósitos de exigibilidad inmediata	1,973	1,863	1,715	2,183	1,780	(403)	(18%)	(193)	(10%)
Depósitos a plazo	2,960	2,783	2,783	2,331	1,833	(498)	(21%)	(1,128)	(38%)
Préstamos interbancarios y de otros organismos	1,004	501	1,003	804	0	(804)	(100%)	(1,004)	(100%)
Instrumentos financieros derivados	131	91	29	0	0	0	NA	(131)	(100%)
Pasivo por arrendamiento	52	48	44	41	34	(6)	(16%)	(18)	(34%)
Otras cuentas por pagar	310	-160	819	16	160	144	880%	(150)	(48%)
Pasivo por impuestos a la utilidad	0	0	53	88	126	38	44%	126	NA
Pasivo por beneficios a los empleados	34	24	31	37	47	10	26%	13	37%
Créditos diferidos y cobros anticipados	3	2	2	2	1	(0)	(18%)	(1)	(47%)
<b>Total Pasivo</b>	<b>6,468</b>	<b>5,153</b>	<b>6,479</b>	<b>5,501</b>	<b>3,982</b>	<b>(1,519)</b>	<b>(28%)</b>	<b>(2,486)</b>	<b>(38%)</b>

cifras en millones de pesos

	4T 22	1T 23	2T 23	3T 23	4T 23	Var vs			
						3T 23		4T 22	
						\$	%	\$	%
<b>Capital Contable</b>									
Capital contribuido	2,600	2,600	2,600	2,600	2,600	0	0%	0	0%
Capital ganado	767	903	989	1,093	1,222	129	12%	456	59%
Total Capital	3,367	3,503	3,589	3,693	3,822	129	3%	456	14%
<b>Total Pasivo y Capital</b>	<b>9,835</b>	<b>8,656</b>	<b>10,068</b>	<b>9,195</b>	<b>7,804</b>	<b>(1,390)</b>	<b>(15%)</b>	<b>(2,031)</b>	<b>(21%)</b>

### Captación tradicional

Los depósitos a la vista disminuyeron un 10% en comparación con el cuarto trimestre de 2022; en el mismo periodo comparativo, los depósitos a plazo disminuyeron en 38%, incluyendo en este rubro los depósitos a plazo con el público en general y con mercado de dinero. Durante el cuarto trimestre de 2023 los depósitos a la vista disminuyeron un 18%, mientras que los depósitos a plazo presentaron una disminución del 21% con respecto al trimestre anterior.

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

### Captación tradicional

cifras en millones de pesos

	4T 22	1T 23	2T 23	3T 23	4T 23	Var Trim 4T 23 vs		Dic 22	Dic 23	Var Anual			
						3T 23				\$	%	\$	%
						\$	%						
Depósitos de exigibilidad inmediata	1,974	1,863	1,715	2,183	1,780	(403)	(18%)	1,974	1,780	(193)	(10%)		
Depósitos a plazo	2,960	2,783	2,783	2,331	1,833	(498)	(21%)	2,960	1,833	(1,128)	(38%)		
Préstamos de entidades financieras	1,004	501	1,003	804	0	(804)	(100%)	1,004	0	(1,004)	(100%)		
<b>Total</b>	<b>5,938</b>	<b>5,148</b>	<b>5,501</b>	<b>5,317</b>	<b>3,613</b>	<b>(1,705)</b>	<b>(32%)</b>	<b>5,938</b>	<b>3,613</b>	<b>(2,325)</b>	<b>(39%)</b>		

La tasa promedio ponderada pagada de intereses en las cuentas a la vista con pago de intereses durante el cuarto trimestre de 2023 ha sido del 0.89% 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 cuarto trimestre de 2023 es del 10.24% en moneda nacional y 3.92% en moneda extranjera.

La tasa promedio ponderada de los depósitos a plazo en PRLV pagada durante el cuarto trimestre de 2023 es del 11.48% en moneda nacional.

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

### Depósitos a la vista y a plazo

cifras en millones de pesos

Concepto	Moneda Nacional	Moneda extranjera valorizada	Total
Depósitos a la vista sin intereses	204	1,129	1,334
Depósitos a la vista con intereses	269	177	446
Depositos a plazo	1,684	149	1,833
<b>Total</b>	<b>2,158</b>	<b>1,455</b>	<b>3,613</b>

### Préstamos de bancos y otros organismos

#### Préstamos Interbancarios

cifras en millones de pesos

	4T 22	1T 23	2T 23	3T 23	4T 23	Var Trim 4T 23 vs		Dic 22	Dic 23	Var Anual			
						3T 23				\$	%	\$	%
						\$	%						
Corto plazo	1,004	501	1,003	804	0	(804)	(100%)	1,004	0	(1,004)	(100%)		
Largo plazo	0	0	0	0	0	0	NA	0	0	0	NA		
<b>Total</b>	<b>1,004</b>	<b>501</b>	<b>1,003</b>	<b>804</b>	<b>0</b>	<b>(804)</b>	<b>(100%)</b>	<b>1,004</b>	<b>0</b>	<b>(1,004)</b>	<b>(100%)</b>		

Al cierre de diciembre de 2023 el banco no mantiene saldo en préstamos de otros bancos, teniendo una disminución del 100%, respecto al año anterior.

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

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

### Préstamos interbancarios

Concepto	Moneda Nacional	Moneda extranjera valorizada	Total
Corto plazo	-	-	-
Largo plazo	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-

### Pasivo por arrendamiento

Derivado de la aplicación de la NIF D-5 Arrendamiento, al cierre del cuarto trimestre de 2023 se presenta un saldo neto de \$34 millones en pasivo por arrendamiento.

cifras en millones de pesos

Registro inicial	Pagos por arrendamiento a Dic 23	Remediones de pasivo	Amortización acumulada	Interés	Monto neto
70	37	1	36	1	34

### Capital Contable

El Capital Contable de la Institución presenta un incremento del 3% en el cuarto trimestre respecto del tercer trimestre de 2023, el cual se refleja en un aumento de \$129 millones de pesos que corresponde al resultado del periodo.

## Estado de Resultado Integral

cifras en millones de pesos

	4T 22	1T 23	2T 23	3T 23	4T 23	VAR 4T 23 VS 3T 23		Dic 22	Dic 23	Var anual	
						\$	%			\$	%
Ingresos por intereses	184	211	224	238	227	(11)	(5%)	504	899	395	78%
Gastos por intereses	64	76	74	76	66	(10)	(14%)	144	292	148	102%
<b>Margen Financiero</b>	<b>120</b>	<b>135</b>	<b>149</b>	<b>162</b>	<b>161</b>	<b>(1)</b>	<b>(1%)</b>	<b>360</b>	<b>607</b>	<b>247</b>	<b>69%</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	1	1	0	8	-8	(16)	(197%)	-6	0	6	(108%)
<b>Margen Financiero ajustado por riesgo de crédito</b>	<b>119</b>	<b>134</b>	<b>150</b>	<b>154</b>	<b>169</b>	<b>15</b>	<b>10%</b>	<b>366</b>	<b>607</b>	<b>241</b>	<b>66%</b>
Comisiones y tarifas cobradas	43	51	47	46	47	1	2%	195	192	(3)	(2%)
Comisiones y tarifas pagadas	1	1	1	1	1	(0)	(5%)	4	4	0	10%
Resultado por intermediación	15	28	18	14	26	12	85%	42	86	44	107%
Otros ingresos (egresos) de la operación	-4	6	-5	-5	-4	1	(12%)	-9	-9	1	(7%)
Gastos de administración y promoción	66	72	75	72	79	7	10%	291	298	7	2%
<b>Resultado de la operación</b>	<b>107</b>	<b>146</b>	<b>134</b>	<b>136</b>	<b>158</b>	<b>22</b>	<b>16%</b>	<b>299</b>	<b>574</b>	<b>276</b>	<b>92%</b>
Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0	0	0	0	0	NA	0	0	0	NA
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>107</b>	<b>146</b>	<b>134</b>	<b>136</b>	<b>158</b>	<b>22</b>	<b>16%</b>	<b>299</b>	<b>574</b>	<b>276</b>	<b>92%</b>
Impuestos a la utilidad	0	10	48	32	29	(3)	(10%)	14	119	105	773%
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
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>107</b>	<b>136</b>	<b>87</b>	<b>104</b>	<b>129</b>	<b>25</b>	<b>24%</b>	<b>285</b>	<b>456</b>	<b>170</b>	<b>60%</b>

Durante el cuarto trimestre de 2023 se generó una utilidad de \$129 millones, los cuales representan un aumento del 24% respecto de la generada en el tercer trimestre de 2023. En el comparativo anual, la utilidad neta de la Institución aumentó un 60%.

### Margen Financiero

El margen financiero ajustado por riesgo de crédito en el cuarto trimestre 2023, asciende a \$169 millones de pesos, el cual es originado por un total de \$227 millones de pesos generados de ingresos por intereses, por una parte, de inversiones en reporto y equivalentes de efectivo con \$84 y por otra, con \$142 millones de pesos correspondientes a cartera de crédito. Los gastos por intereses ascienden a \$66 millones de pesos derivados de los depósitos de captación tradicional por \$57 millones de pesos, y los intereses pagados por préstamos de bancos por \$8 millones de pesos. La estimación preventiva para riesgos crediticios, al cierre de 2023 es de \$-8 millones de pesos.

Al cierre de diciembre de 2023, el margen financiero del banco ajustado por riesgo de crédito presenta un incremento del 42% comparado con diciembre 2022 derivado principalmente de la variación en los saldos de las cuentas que le dan origen, previamente indicados. Del trimestre previo al actual, la variación positiva es del 10%.

### Estimación preventiva para riesgos crediticios

En el cuarto trimestre de 2023 las reservas afectaron resultados por un importe de \$-8 millones de pesos, de los cuales corresponden, principalmente a la cancelación de reservas por disminución en el portafolio de cartera.



### Comisiones

El monto de comisiones cobradas al cierre de diciembre de 2023 asciende a un monto de \$192 millones de pesos, siendo la variación porcentual 9% menos que las registradas al cuarto trimestre del 2022, derivadas principalmente por intermediación, así como comisiones por operaciones de crédito. Las comisiones pagadas ascienden a \$4 millones de pesos derivados, principalmente, de comisiones por operaciones bancarias.

### Resultado por intermediación

Al cierre de diciembre, el banco tiene acumulado en este rubro \$86 millones de pesos, un 107% que lo registrado al cuarto trimestre de 2022, principalmente por compra venta de divisas. Durante el cuarto trimestre de 2023 el banco genero \$26 millones en este rubro, 85% más que el trimestre previo.

### Otros ingresos y gastos de la operación

Al cierre de diciembre de 2023, el banco tiene un neto de otros gastos por \$9 millones de pesos originados por la cancelación de provisiones por \$11 millones y por el pago de aportaciones al IPAB cuyo monto acumulado en el periodo es de \$ 19 millones de pesos.

### Gastos de administración y promoción

cifras en millones de pesos

	4T 22	1T 23	2T 23	3T 23	4T 23	Var Trim 4T 23 vs		Dic 22	Dic 23	Var Anual			
						3T 23				\$	%	\$	%
						\$	%						
Gastos de personal	26	33	37	36	37	1	4%	113	142	28	25%		
Honorarios y Rentas	4	3	4	3	7	4	150%	15	16	1	5%		
Impuestos y derechos diversos	4	7	4	4	5	1	29%	15	19	4	23%		
Gastos no deducibles	2	2	1	1	1	0	38%	31	5	(25)	(83%)		
Gastos en tecnología	11	8	9	8	9	1	6%	37	33	(4)	(10%)		
Amortizaciones y depreciaciones	14	14	15	15	15	0	1%	58	58	0	1%		
Diversos	2	3	2	4	4	0	0%	9	12	3	29%		
Otros gastos de administración y promoción	3	3	3	4	3	(0)	(9%)	13	13	1	4%		
<b>Total</b>	<b>66</b>	<b>72</b>	<b>75</b>	<b>72</b>	<b>79</b>	<b>7</b>	<b>10%</b>	<b>291</b>	<b>298</b>	<b>7</b>	<b>2%</b>		

En el comparativo anual se muestra un incremento del 2% en los gastos de administración y promoción. Respecto al trimestre anterior, estos aumentaron un 10%.

La principal variación en el trimestre se observa en *honorarios*, la cual se deriva de pagos referentes a honorarios diversos por asesoramiento.

### Impuestos

Durante el tercer trimestre de 2023, los impuestos diferidos tuvieron una afectación al gasto por \$29 millones de pesos originados principalmente por el registro de provisión para el pago de impuestos causados.

## Información por segmentos

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

Concepto	Tesorería	Cientes
<b><u>Activos</u></b>		
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,864	
Cuentas de margen	0	
Deudores por reporto	1,401	
Cartera de créditos (neta)		4,295
<b><u>Pasivos</u></b>		
Depósitos de exigibilidad inmediata		1,780
Depósitos a plazo		1,833
Préstamos interbancarios	0	
<b><u>Estado de resultados</u></b>		
Ingresos por intereses	762	137
Gastos por intereses	226	67
Estimación preventiva para riesgos crediticios		1
Comisiones cobradas	191	1
Comisiones pagadas	4	
Resultado de intermediación	86	
Gastos de administración y promoción	298	
	<b>513</b>	<b>70</b>

## Operaciones con partes relacionadas

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

### Efectivo y equivalentes de efectivo

cifras en millones de pesos

Parte relacionada	Importe
Mizuho Bank LTD Japan	2

### Cartas de crédito Stand by no ejercidas

cifras en millones de pesos

Parte relacionada	Importe
Mizuho Bank LTD	368

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

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

### Operaciones con derivados

Al 31 de diciembre de 2023, el Banco no cuenta con operaciones vigentes de derivados.

## Indicadores Financieros

	Dec 22	Mar 23	Jun 23	Sep 23	Dic 23
ROA	4.90%	5.89%	3.70%	4.32%	6.07%
ROE	12.87%	15.85%	9.78%	11.43%	13.72%
MIN	5.70%	6.14%	6.76%	6.54%	8.17%
Eficiencia operativa	3.02%	3.13%	3.19%	2.99%	3.71%
Índice de morosidad	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Índice de cobertura de cartera vencida	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

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

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

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

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

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

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

Donde:

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

Notas:

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

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

## Suficiencia de Capital

Diciembre 2023

## SUFICIENCIA DE CAPITAL

### Índice de capitalización

El índice de capitalización de Mizuho Bank registrado al cierre del cuarto trimestre de 2023 asciende a 64.95%. El Capital Neto del banco registrado al cierre del mencionado trimestre asciende a un monto de \$3,734.95 millones de pesos, con un Capital Básico de \$3,734.95 millones de pesos y un capital complementario de \$0 millones de pesos.

<b>Capital Neto</b>	<b>3,734.95</b>
Capital básico reconocido	3,734.95
Capital complementario reconocido	0

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

<b>Capital Básico</b>	<b>3,734.95</b>
Capital fundamental	3,734.95
Capital no fundamental	0

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

<b>Activos ponderados en riesgo</b>	
Activos por riesgo de mercado	304.44
Activos por riesgo de crédito	4,804.42
Activos por riesgo operacional	641.75
Activos por faltantes de capital en filiales del exterior	0.00
<b>Activos por riesgo totales</b>	<b>5,750.61</b>

El requerimiento total de capital derivado de los activos ponderados de riesgo asciende a un total de \$460.05 millones de pesos.

<b>Requerimientos de capital totales</b>	
Requerimiento por riesgos de mercado	24.36
Requerimiento por riesgo de crédito	384.35
Requerimiento por riesgo operacional	51.34
Requerimiento por faltantes de capital en filiales	0.00
<b>Total</b>	<b>460.05</b>

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

<b>Coeficientes (porcentajes)</b>	
Capital Neto / Requerimiento de Capital Total	<b>8.12</b>
Capital Neto / Activos por Riesgo de Crédito	<b>77.74</b>
Capital Neto / Activos por Riesgo Totales (ICAP)	<b>64.95</b>
Capital Básico / Requerimiento de Capital Total	<b>8.12</b>
Capital Básico / Activos en Riesgo Totales	<b>64.95</b>
Capital fundamental / Activos de riesgo totales	<b>64.95</b>

A partir de 2023, Mizuho Bank México calcula el requerimiento de capital por riesgo operacional con el método Indicador de negocio con el cual, al cierre del cuarto trimestre de 2023 se obtiene un saldo requerido de \$51 millones de pesos.

## **Administración Integral de Riesgos**

### **Reporte cuantitativo**

Diciembre 2023



## ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS – REPORTE CUANTITATIVO

### Revelación de información

#### Riesgo de Crédito

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

El monto calculado de pérdida esperada es igual al saldo de la reserva preventiva de cartera de crédito comercial, es de \$20,074,165 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	1,257.10	1,036.91
Empresas con ventas Netas Menores a 14 millones de UDIS	10.60	13.43
Organismos descentralizados	467.30	1,147.48
Instituciones Financieras	2,562.32	2,258.79
<b>TOTAL</b>	<b>4,297.31</b>	<b>4,456.61</b>

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	1,262.00	1,041.82
Empresas con ventas Netas Menores a 14 millones de UDIS	10.63	13.46
Organismos descentralizados	469.65	1,149.83
Instituciones Financieras	2,575.10	2,271.58
<b>TOTAL</b>	<b>4,317.39</b>	<b>4,476.68</b>

Cifras en Millones de Pesos

El monto calculado de pérdida esperada de los compromisos crediticios irrevocables no dispuestos es de \$1,993,852 pesos.

<b>Importe de los Compromisos Crediticios Irrevocables Neto de Reservas</b>		
<b>Tipo de Cartera</b>	<b>Saldo Neto</b>	<b>Saldo Neto Promedio</b>
Empresas con ventas Netas Mayores a 14 millones de UDIS	2,528.01	2,528.01
Empresas con ventas Netas Menores a 14 millones de UDIS	11.54	11.54
Organismos descentralizados	-	-
Instituciones Financieras	831.87	831.87
<b>TOTAL</b>	<b>3,371.43</b>	<b>3,371.43</b>

Cifras en Millones de Pesos

<b>Importe de los Compromisos Crediticios Irrevocables Brutos</b>		
<b>Tipo de Cartera</b>	<b>Saldo Bruto</b>	<b>Saldo Bruto Promedio</b>
Empresas con ventas Netas Mayores a 14 millones de UDIS	2,529.73	2,529.73
Empresas con ventas Netas Menores a 14 millones de UDIS	11.54	11.54
Organismos descentralizados	-	-
Instituciones Financieras	832.15	832.15
<b>TOTAL</b>	<b>3,373</b>	<b>3,373</b>

Cifras en Millones de Pesos

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

<b>Exposición por entidad federativa</b>	
<b>Entidad Federativa</b>	<b>Saldo</b>
Extranjeros	1,257.44
Nuevo León	1,092.53
Ciudad de México	1,004.11
Edo. De México	761.67
Jalisco	86.24
Otros	115.41
<b>TOTAL</b>	<b>4,317.39</b>

Cifras en Millones de Pesos

3. La distribución de las exposiciones por sector económico

Exposición por Sector Económico	
Sector	Saldo
Financiero	2,575.10
Comercio minorista	700.95
Energía	469.65
Automotriz	201.94
Químicos	158.54
Otros	211.21
<b>TOTAL</b>	<b>4,317.39</b>

Cifras en Millones de Pesos

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

Exposición por Plazo Remanente	
Plazo	Saldo
Corto Plazo	3,496.36
Largo Plazo	821.03
<b>TOTAL</b>	<b>4,317.39</b>

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.

Sector Económico	Exposición por sector económico				Reservas	Variación de las Reservas durante el periodo	Variación de los castigos durante el periodo
	Créditos en etapa 1	Créditos en etapa 2	Créditos en etapa 3				
Instituciones financieras	2,575	0	0	12.79	-0.22	0	
Retail	701	0	0	1.99	0.85	0	
Energía	470	0	0	2.35	-0.11	0	
Vehículos	202	0	0	0.80	-0.33	0	
Químicos	159	0	0	1.45	0.05	0	
Comercio mayorista	140	0	0	0.36	0.36	0	
Otros	71	0	0	0.33	-8.53	0	
<b>TOTAL</b>	<b>4,317</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20.07</b>	<b>-7.92</b>	<b>0</b>	

Cifras en Millones de Pesos

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

Grado de riesgo	Probabilidad de incumplimiento	Severidad de la pérdida	Cartera Comercial (EI)	Estimación preventiva para riesgos crediticios
A-1	1.00%	45%	4,191	18.7
A-2	2.09%	45%	126	1.3
B-1			-	-
B-2			-	-
B-3			-	-
C-1			-	-
C-2			-	-
D			-	-
E			-	-
<b>Total</b>			<b>4,317</b>	<b>20.07</b>

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 **\$4,317 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 nueve Exposiciones o Grupos de Riesgo Común catalogados como Grandes Exposiciones.

Las dos mayores exposiciones superan el 25% del capital básico pues fueron otorgadas previo a la entrada en vigor de la nueva regulación y quedaron exceptuadas bajo los transitorios. En sus siguientes renovaciones se ajustarán al límite del 25%. Se tiene una exposición con una institución de importancia sistémica considerando un límite del 15% del capital.

El capital aplicable como límite al mes de diciembre es 3,603 millones de pesos.

Grupo de Riesgo Común	Exposición	Límite (% del Capital)	Consumo (% del Capital)
1	1,257,439,830	40%	35%
2	966,286,467	40%	27%
3	851,375,111	25%	24%
4	731,600,794	25%	20%
5	729,563,800	25%	20%
6	705,017,962	25%	20%
7	700,945,000	25%	19%
8	469,650,085	100%	13%
9	442,219,346	15%	12%

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	851,375,111
2	731,600,794
3	729,563,800
4	705,017,962
<b>Total</b>	<b>3,017,557,668</b>
<b>Consumo</b>	<b>84%</b>

*Información cuando apliquen técnicas de mitigación de riesgo de crédito*

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

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

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

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

Grupo	Valor razonable positivo	Exposición potencial futura	Exposición Agregada
Instituciones de Banca Múltiple y filiales	0.00	5.60	5.60
Empresas con ventas Netas Mayores a 14 millones de UDIS	0.00	0.00	0.00

Cifras en millones de pesos

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

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

Con respecto a las garantías reales otorgadas por operaciones derivadas, no se prevé que se tengan que proporcionar garantías reales adicionales en caso 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 de dicha estimación al cierre del cuarto trimestre de 2023 es:

Portafolio	VaR Promedio 4T23	VaR Cierre 4T23
Inversiones Tesorería	142.34	525.86

Cifras en miles de pesos

El VaR indica que, al cierre de diciembre del 2023, MBM no perdería más de \$0.525 millones de pesos en un día con una probabilidad del 99%, considerando que no hubiera cambios en la composición del portafolio vigente.

La estimación del Coeficiente de Riesgo de Mercado (VaR / Capital Neto) al cierre de diciembre del 2023 es de 0.14%. Dicho resultado muestra que el VaR con respecto del Capital Neto (cifras del capital calculadas al cierre de 4T 2023) de MBM es muy bajo.

## Riesgo de Liquidez

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

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

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

Brecha Moneda	1 Día	1 Semana	1 Mes
Moneda Nacional	773,198	522,503	1,328,912
Moneda Extranjera	342,149	419,524	419,524

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 precio en los plazos de 1, 1 semana y 1 mes son:

Brecha Moneda	1 Día	1 Semana	1 Mes
Moneda Nacional	1,045,629	794,934	3,734,277
Moneda Extranjera	-153,466	-76,092	-76,092

Cifras en miles de pesos

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

Moneda	Sensibilidad 10 Puntos Base
MXN	-52,204
USD	-13,512
JPY	-15
EUR	-0

Cifras en Pesos

## Riesgo Operacional (Anexo 1-O BIS 1)

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

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

En el cuarto trimestre de 2023 se presentaron un total de 3 eventos con componente de riesgo operacional, de los cuales 2 reflejaron pérdidas con impacto a resultados por un monto total de MXN \$128,960.

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

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

A continuación, se muestra la Revelación de Información relativa al requerimiento de Capital por Riesgo Operacional de acuerdo al Anexo 1-O BIS 1.



*Apartado I: Requerimiento Mínimo De Capital Por Riesgo Operacional*

Ref	Exposición	Grupo de Riesgo Común
1	Componente del Indicador de Negocio (CIN)	51.37
2	Multiplicador de Pérdidas Internas (MPI)	1.00
3	Requerimiento de capital por Riesgo Operacional	51.37
4	Activos sujetos a Riesgo Operacional	642.10

Cifras en millones de pesos

### Definiciones

**Referencia 1:** El CIN corresponde al cálculo incremental establecido en la Tabla 5 del artículo 2 Bis 114 b, fracción II de las presentes disposiciones.

**Referencia 2:** El MPI corresponde al cálculo establecido en la fracción III del artículo 2 Bis 114 b de las presentes disposiciones.

**Referencia 3:** El Requerimiento de capital por Riesgo Operacional se determinará multiplicando el CIN y el MPI, mostrados previamente en la referencia 1 y 2, respectivamente. En caso de que las Instituciones no cuenten con una base de datos de pérdidas por Riesgo Operacional que haya sido constituida en cumplimiento con lo establecido en los Anexos 1-D Bis y 12-A por lo menos en los últimos cinco años, o bien, tenga menos de cinco años del inicio de operaciones, su requerimiento de capital por Riesgo Operacional será igual al CIN.

**Referencia 4:** Los Activos sujetos a Riesgo Operacional se determinan multiplicando el Requerimiento de capital por Riesgo Operacional, mostrado previamente en la referencia 3, por 12.5, de conformidad con lo establecido en el artículo 2 Bis 116 de las presentes disposiciones.

*Apartado II: Indicador de Negocio y subcomponentes*

A continuación, se muestra el cálculo del Indicador de Negocio (IN) y sus subcomponentes:

Ref	IN y sus subcomponentes	a	b	c
		j=3	j=2	j=1
<b>1</b>	<b>Componentes de Interes (CIAD)</b>	<b>144.23</b>		
1a	Ingresos por Intereses	325.18	465.16	897.43
1b	Gastos por Intereses	102.36	124.23	300.15
1c	Activos Productivos	0.00	0.00	0.00
1d	Ingresos por Dividendos	0.00	0.00	0.00
<b>2</b>	<b>Componente de Servicios (CS)</b>	<b>220.32</b>		
2a	Comisiones y Tarifas Cobradas	240.36	210.33	189.74
2b	Comisiones y Tarifas Pagadas	5.04	3.54	3.73
2c	Otros Ingresos de la Operación	3.84	5.03	11.66
2d	Otros Gastos de la Operación	0.16	0.00	0.15
<b>3</b>	<b>Componente Financiero (CF)</b>	<b>63.15</b>		
3a	Resultado por Compraventa	30.28	43.61	115.54
<b>4</b>	<b>Indicador de Negocio (IN)</b>	<b>428.07</b>		
<b>5</b>	<b>Componente del Indicador de Negocio (CIN)</b>	<b>51.37</b>		

Cifras en millones de pesos

### Definiciones

**Referencia 1:** El Componente de Intereses, Arrendamiento y Dividendos (CIAD) se calcula de conformidad con la fórmula señalada en la fracción I, inciso a) del artículo 2 Bis 114 b de las presentes disposiciones. En la fórmula, los términos se calculan como el promedio de tres años: j=3, j=2 y j=1.

**Referencia 1a, 1b y 1d:** Los Ingresos y Gastos por Intereses e Ingresos por Dividendos, serán la suma de los flujos mensuales, según el año que se esté revelando, de los conceptos del estado de resultado integral que se indican en la Tabla 1 del artículo 2 Bis 114 b de las presentes disposiciones, según el concepto que corresponda.

**Referencia 1c:** Los Activos Productivos serán el promedio de los 36 meses de los saldos al cierre de cada mes reflejados en su estado de situación financiera de los conceptos que se indican en la Tabla 2 del artículo 2 Bis 114 b de las presentes disposiciones.

**Referencia 2:** Componente de servicios (SC) se calcula de conformidad con la fórmula señalada en la fracción I, inciso b) del artículo 2 Bis 114 b de las presentes disposiciones. En la fórmula, los términos se calculan como el promedio de tres años: j=3, j=2 y j=1.

**Referencia 2a, 2b, 2c, 2d:** Los Otros Ingresos y Otros Gastos de la Operación, así como las Comisiones y Tarifas Cobradas y Pagadas, serán la suma de los flujos mensuales, según el año que se esté revelando, de los conceptos del estado de resultado integral, o sus equivalentes, que se indican en la Tabla 3 del artículo 2 Bis 114 b de las presentes disposiciones, según el concepto que corresponda.

**Referencia 3:** Componente financiero (FC) se calcula de conformidad con la fórmula señalada en la fracción I, inciso c) del artículo 2 Bis 114 b de las presentes disposiciones. En la fórmula, los términos se calculan como el promedio de tres años:  $j=3$ ,  $j=2$  y  $j=1$ .

**Referencia 3a:** El Resultado por Compraventa serán la suma de los flujos mensuales, según el año que se esté revelando, de los conceptos del estado de resultado integral, o de sus equivalentes, que se indican en la Tabla 4 del artículo 2 Bis 114 b de las presentes disposiciones.

**Referencia 4:** El Indicador de Negocio (IN) es la suma de los tres componentes: CIAD, CS y CF, conforme lo establecido en la fracción I del artículo 2 Bis 114 b de las presentes disposiciones.

**Referencia 5:** El CIN corresponde al cálculo incremental establecido en la Tabla 5 del artículo 2 Bis 114 b, fracción II de las presentes disposiciones.

**Columnas:**  $j=3$  indica el final del periodo anual de revelación,  $j=2$  indica el final del año anterior, así sucesivamente.

### Apartado III: Pérdidas Históricas

En la tabla siguiente se muestran las pérdidas incurridas por Riesgo Operacional durante los siete años previos al cálculo de los requerimientos de capital correspondiente esto en orden de que en 2017 Mizuho Bank México comenzó operaciones, clasificándolas en el año correspondiente a su fecha de registro contable.

Ref	Descripción	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
		$j=10$	$j=9$	$j=8$	$j=7$	$j=6$	$j=5$	$j=4$	$j=3$	$j=2$	$j=1$	Promedio 10 años
<b>A. Pérdidas</b>												
1	Monto total de pérdidas netas de recuperaciones (considerando las exclusiones)	-	-	-	0.002	0.323	0	2.16	0.512	9.582	0.657	1.891
2	Número total de pérdidas	-	-	-	3	2	0	9	2	20	11	6.714
3	Monto total de pérdidas excluidas	-	-	-	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Número total de exclusiones	-	-	-	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Monto total de pérdidas netas de recuperaciones y exclusiones	-	-	-	0	0	0	0	0	0.05	0	0
<b>B. Detalles del cálculo del capital por Riesgo Operacional</b>												
11	¿Se utilizan pérdidas para calcular el MPI? (Sí/No)	No										
12	Si en la referencia 11 se respondió "No", ¿La exclusión se debe al incumplimiento de contar con una base de datos de pérdidas que haya sido constituida en cumplimiento con lo establecido en los Anexos 1-D Bis y 12-A de las presentes disposiciones? (Sí/No)											

Cifras en millones de pesos

### Definiciones

**Referencia 1:** Revelar el monto total de las pérdidas netas de recuperaciones por eventos de pérdida por Riesgo Operacional, incurridas durante los diez años previos al cálculo del requerimiento de capital correspondiente, mismas que deberán cumplir lo establecido en los Anexos 1-D Bis y 12-A de las presentes disposiciones. Las pérdidas excluidas del cálculo deben incluirse en el monto total de pérdidas reveladas en esta referencia.

**Referencia 2:** Revelar el número total de pérdidas por Riesgo Operacional.

**Referencia 3:** Revelar el monto total de pérdidas que se han excluido del cálculo del capital por Riesgo Operacional, para cada uno de los diez años previos al cálculo del requerimiento de capital correspondiente.

**Referencia 4:** Revelar el número total de exclusiones.

**Referencia 5:** Revelar el monto total de pérdidas por Riesgo Operacional neto de recuperaciones y pérdidas excluidas.

**Referencia 11:** Se debe indicar si la institución utiliza las pérdidas por Riesgo Operacional para calcular el MPI, en caso de presentar un MPI=1 se deberá responder negativamente.

**Referencia 12:** En caso de haber respondido negativamente en la referencia 11, la institución debe indicar si la razón por la que no utiliza las pérdidas por Riesgo Operacional para calcular el MPI, es debido a que no cumplen con lo establecido en los Anexos 1-D Bis y 12-A de las presentes disposiciones. La solicitud de cualquier multiplicador diferente al resultante, deberá revelarse en la referencia 2 del apartado I del presente anexo, junto con una breve explicación.

**Columnas:** Para las referencias (a) a (j), j=10 indica el final del periodo anual de revelación, j=9 indica el final del año anterior, así sucesivamente. La Referencia (k) revela las pérdidas anuales promedio, según corresponda, incurridas durante los diez años previos al cálculo del requerimiento de capital correspondiente.

### Riesgo Legal

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

En el cuarto trimestre de 2023, se registraron dos sanciones con pérdida económica por un monto total de MXN \$128,960.

### Riesgo Tecnológico

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

En el cuarto trimestre de 2023, no se presentaron eventos de riesgo tecnológico, por tanto, 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**

Diciembre 2023

## ANEXO 1-O REVELACIÓN DE INFORMACIÓN RELATIVA A LA CAPITALIZACIÓN

### I. Integración del Capital Neto

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

*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	690
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	532
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	<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	<b>3,822</b>
	<b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b>	
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)	87
10	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	0
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	
12	Reservas pendientes de constituir	
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	
16	(conservador) Inversiones en acciones propias	
17	(conservador) Inversiones recíprocas en el capital ordinario	
18	(conservador) Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	
19	(conservador) Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	
20	(conservador) Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
24	del cual: Derechos por servicios hipotecarios	No aplica
25	del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	No aplica
26	<b>Derogado</b>	
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	<b>Derogado</b>	
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	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	<b>87</b>
29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	<b>3,735</b>

<b>Capital adicional de nivel 1: instrumentos</b>		
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	
31	de los cuales: clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	
32	de los cuales: clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	No aplica
33	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1	
34	Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)	No aplica
35	del cual: instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
36	<b>Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	
<b>Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios</b>		
37 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional nivel 1	No aplica
38 (conservador)	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	No aplica
39 (conservador)	Inversiones en capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
40 (conservador)	inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución posea más del 10% del capital social emitido.	No aplica
41	Ajustes regulatorios nacionales	
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	<b>Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1</b>	
44	<b>Capital adicional de nivel 1 (AT1)</b>	0
45	<b>Capital de nivel 1 (T1= CET1 + AT1)</b>	3,735
<b>Capital de nivel 2: instrumentos y reservas</b>		
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	<b>Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios</b>	
<b>Capital de nivel 2: ajustes regulatorios</b>		
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2	No aplica
53 (conservador)	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2	No aplica
54 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
55 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
56	Ajustes regulatorios nacionales	
57	<b>Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2</b>	
58	<b>Capital Nivel 2 (T2)</b>	0
59	<b>Capital total (TC= T1 + T2)</b>	3,735
60	<b>Activos ponderados por riesgos totales</b>	5,751
<b>Razones de capital y suplementos</b>		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	65
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	65
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	65
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

	<b>Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)</b>	
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	
	<b>Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)</b>	
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>		<b>Dic 23</b>
<b>ACTIVO</b>		<b>7,804</b>
BG1	Disponibilidades	1,864
BG2	Cuentas de margen	-
BG3	inversiones en valores	-
BG4	Deudores por reporto	1,401
BG5	Prestamos de valores	-
BG6	Derivados	-
BG7	Ajuste de valuación por cobertura de activos financieros	-
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	4,295
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	5
BG11	Bienes adjudicados (neto)	-
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	37
BG13	Inversiones permanentes	2
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	40
BG16	Otros activos	159
<b>PASIVO</b>		<b>3,982</b>
BG17	Captación tradicional	3,613
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	-
BG19	Acreedores por reporto	-
BG20	Préstamos de valores	-
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	-
BG22	Derivados	-
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG25	Otras cuentas por pagar	286
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	-
BG28	Cargos diferidos y cobros anticipados	83
<b>CAPITAL CONTABLE</b>		<b>3,822</b>
BG29	Capital contribuido	2,600
BG30	Capital ganado	1,222
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		<b>6,415</b>
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	1,230
BG33	Compromisos crediticios	3,785
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	-
BG35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	-
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	1,401
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	-
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	-
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	-
BG41	Otras cuentas de registro	-

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

*Cifras en millones de pesos*

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Concepto revelación de capital	Monto de conformidad con las notas a la tabla de conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del capital neto	Referencia del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo de capital neto
	<b>ACTIVO</b>			
2	Otros intangibles	9	87	BG-16
12	Impuestos a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	12	0	BG-15
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	0	BG-15
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26-J	0	BG16- 19
	<b>PASIVO</b>			
	<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	2,600	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	690	BG30- 10
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	532	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	286.1	22.9
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	2.1	0.2
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	16.3	1.3
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones		
Posiciones en mercancías		
	<b>304.4</b>	<b>24.4</b>

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

*Cifras en millones de pesos*

Concepto		Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerimiento de capital
<b>Grupo I-A</b>	Ponderados al 0%		
	Ponderados al 10%		
	Ponderados al 20%		
<b>Grupo I-B</b>	Ponderados al 2%		
	Ponderados al 4%		
<b>Grupo II</b>	Ponderados al 0%		
	Ponderados al 10%		
	Ponderados al 20%		
	Ponderados al 50%	625	50
	Ponderados al 100%		
	Ponderados al 120%		
<b>Grupo III</b>	Ponderados al 150%		
	Ponderados al 2.5%		
	Ponderados al 10%		
	Ponderados al 11.5%		
	Ponderados al 20%	125	10
	Ponderados al 23%		
	Ponderados al 50%		
	Ponderados al 57.5%		
	Ponderados al 75%		
	Ponderados al 100%		
	Ponderados al 115%		
Ponderados al 120%			
<b>Grupo IV</b>	Ponderados al 138%		
	Ponderados al 150%		
<b>Grupo V</b>	Ponderados al 172.5%		
	Ponderados al 0%		
<b>Grupo V</b>	Ponderados al 20%	94	7
	Ponderados al 10%		
	Ponderados al 20%		
	Ponderados al 50%		
	Ponderados al 100%		
	Ponderados al 115%		
	Ponderados al 150%		

<b>Grupo VI</b>	Ponderados al 20%		
	Ponderados al 50%		
	Ponderados al 75%		
	Ponderados al 100%	0	0
	Ponderados al 120%		
	Ponderados al 150%		
	Ponderados al 172.5%		
<b>Grupo VII-A</b>	Ponderados al 10%		
	Ponderados al 11.5%		
	Ponderados al 20%	597	48
	Ponderados al 23%		
	Ponderados al 50%		
	Ponderados al 57.5%	193	15
	Ponderados al 100%	3,078	246
<b>Grupo VII-B</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%		
<b>Grupo VIII</b>	Ponderados al 115%		
	Ponderados al 125%		
	Ponderados al 150%		
<b>Grupo IX</b>	Ponderados al 100%	88	7
	Ponderados al 115%		
<b>Grupo X</b>	Ponderados al 1250%	5	0
<b>Total</b>		<b>4,804</b>	<b>384</b>

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	641.75	51.34

## **Revelación de información relativa a la razón de apalancamiento.**

### **Anexo 1-O Bis**

Diciembre 2023

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

### I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento

Tabla I.1 Revelaciones para la razón de apalancamiento

Cifras en millones de pesos

Concepto	Dato
1 Partidas dentro del balance, (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	6,403
2 (Importes de los activos deducidos para determinar el Capital básico)	-87
3 Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de los conceptos 1+2)	6,316
Exposiciones a instrumentos financieros derivados	0
4 Costo actual del reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	0
5 Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	0
6 Incremento por colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	0
7 (Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	0
8 (Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	0
9 Importe nominal efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	0
10 (Compensaciones realizadas al nominal efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	0
11 Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	0
Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores	0
12 Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	1,401
13 (Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	0
14 Exposición Riesgo de contraparte por SFT	0
15 Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	0
16 Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	1,401
Otras exposiciones fuera de balance	0
17 Exposición fuera de balance (importe nominal bruto)	3,785
18 (Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0
19 Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	3,785
Capital y exposiciones totales	0
20 Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones	3,735
21 Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	11,502
Razón de apalancamiento	0
22 Razón de apalancamiento	32.47%

## 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*

<b>Descripción</b>	<b>Dic 23</b>
Total de activos de la institución	7,804
Ajustes por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	
Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	
Ajuste por instrumentos financieros derivados	0
Ajuste por operaciones de reporto y préstamos de valores	-
Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	3,785
Otros ajustes	-87
<b>Exposición al coeficiente de apalancamiento</b>	<b>11,502</b>

## 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*

<b>Concepto</b>	<b>Dic 23</b>
Activos totales	7,804
Operaciones con instrumentos financieros derivados	0
Operaciones en reporto y préstamos de valores	-1,401
Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	
<b>Exposición dentro de balance</b>	<b>6,403</b>



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

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

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

*Cifras en millones de pesos*

Concepto	Sep 23	Dic 23	Var
Capital Básico	3,603	3,735	3.7%
Activos Ajustados	13,630	11,502	-15.6%
<b>Razón de Apalancamiento</b>	<b>26.43%</b>	<b>32.47%</b>	<b>22.9%</b>

## **Coeficiente de Cobertura de Liquidez.**

**CCL**

Diciembre 2023

**COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ - CCL**

4T 2023 (Cifras en millones de pesos)		Cálculo individual		Cálculo Consolidado	
		Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>					
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	1,779	No aplica	1,779
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>					
2	Financiamiento minorista no garantizado	65	6	65	6
3	Financiamiento estable	-	-	-	-
4	Financiamiento menos estable	65	6	65	6
5	Financiamiento mayorista no garantizado	4,217	2,006	4,217	2,006
6	Depósitos operacionales	-	-	-	-
7	Depósitos no operacionales	4,151	1,940	4,151	1,940
8	Deuda no garantizada	66	66	66	66
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	-	No aplica	-
10	Requerimientos adicionales:	3,301	419	3,301	419
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	10	10	10	10
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	3,291	409	3,291	409
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	54	0	54	0
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	2,497	-	2,497	-
16	<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No Aplica	2,432	No Aplica	2,432
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	1,575	1	1,575	1
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	3,536	2,841	3,536	2,841
19	Otras entradas de efectivo	4,851	0	4,851	0
20	<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	9,962	2,843	9,962	2,843
Importe ajustado					
21	<b>TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>	No aplica	1,779	No aplica	1,779
22	<b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	-	No aplica	-
23	<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	No aplica	292.19	No aplica	292.19

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

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

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

MBM presentó al cierre del cuarto trimestre del 2023 un CCL de 370.34% y un promedio trimestral de 292.19%, el cual supera el mínimo regulatorio aplicable a la institución de 100%.

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

Componentes	3T 2023	4T 2023	Variación
Activos Líquidos Computables	1,405	1,608	14%
Salidas Netas a 30 días	685	434	-37%
CCL	205.18%	370.34%	80%

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

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

Componentes	3T 2023	4T 2023	Variación
Activos Líquidos Computables	1,405	1,608	14%
Total de Salidas ponderadas	2,739	1,736	-37%
Total de Entradas a Computar	2,055	1,302	-37%
Salidas Netas a 30 días	685	434	-37%
CCL	205.18%	370.34%	80%

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

Activos Líquidos Computables	3T 2023	4T 2023	Variación
Nivel 1	1,405	1,608	14%
Total	1,405	1,608	14%

(e) La concentración de sus fuentes de financiamiento.

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

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

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

Salidas de efectivo por derivados	4T 2023
Flujo de Salida Contingente por Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados (Look Back Approach, LBA)	10

- (g) El descalce en divisas.

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

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

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

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

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

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

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

## Información cuantitativa

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

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

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

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

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

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

MXN	ON	1W	2W	3W	1M	2M	3M	4M	5M	6M	9M	1Y	2Y	3Y	4Y	5Y	5Y+
<b>Activos</b>	\$1,688.9	\$140.2	\$713.2	\$10.6	\$273.5	\$269.3	\$130.8	\$33.2	\$47.7	\$46.3	\$2,334.6	\$73.8	\$315.4	\$314.3	\$92.3	-	-
Nostro	\$2.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos	\$6.3	\$140.2	\$713.2	\$10.6	\$67.7	\$269.3	\$130.8	\$33.2	\$47.7	\$46.3	\$2,334.6	\$73.8	\$315.4	\$314.3	\$92.3	-	-
Revers e Repo	\$1,401.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Call Money	\$112.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos a plazo	\$165.2	-	-	-	\$205.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados (Forwards)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pasivos</b>	\$915.7	\$390.9	\$113.9	\$63.4	\$13.6	\$322.3	\$36.7	-	-	\$53.0	-	\$395.2	-	-	-	-	-
Depósitos a la vista	\$78.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	\$395.2	-	-	-	-	-
Depósitos a plazo	\$837.3	\$250.9	\$113.9	\$63.4	\$13.6	\$312.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Call Money	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondeo Interbancario	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mercado de Dinero	-	-	-	-	-	\$10.2	\$36.7	-	-	\$53.0	-	-	-	-	-	-	-
FX	-	\$140.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados (Forwards)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>GAP</b>	\$773.2	▲\$250.7	\$599.3	▲\$52.8	\$259.9	▲\$53.1	\$94.1	\$33.2	\$47.7	▲\$6.7	\$2,334.6	▲\$321.4	\$315.4	\$314.3	\$92.3	-	-
<b>GAP acumulado</b>	\$773.2	\$522.5	\$1,121.8	\$1,069.0	\$1,328.9	\$1,275.8	\$1,369.9	\$1,403.1	\$1,450.8	\$1,444.1	\$3,778.7	\$3,457.2	\$3,772.6	\$4,086.9	\$4,179.2	\$4,179.2	\$4,179.2
<i>MXN Mill</i>																	
<b>Otras divisas</b>	ON	1W	2W	3W	1M	2M	3M	4M	5M	6M	9M	1Y	2Y	3Y	4Y	5Y	5Y+
<b>Activos</b>	\$1,236.1	\$141.1	-	-	-	\$32.5	\$18.7	\$36.6	-	-	\$0.4	\$0.4	-	-	-	-	-
Nostro	\$896.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos	-	-	-	-	-	\$32.5	\$18.7	\$36.6	-	-	\$0.4	\$0.4	-	-	-	-	-
Revers e Repo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Call Money	\$339.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos a plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FX	-	\$141.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados (Forwards)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pasivos</b>	\$894.0	\$63.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	\$497.5	-	-	-	-	-
Depósitos a la vista	\$809.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	\$497.5	-	-	-	-	-
Depósitos a plazo	\$84.9	\$63.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Call Money	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondeo Interbancario	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados (Forwards)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>GAP</b>	\$342.1	\$77.4	-	-	-	\$32.5	\$18.7	\$36.6	-	-	\$0.4	▲\$497.1	-	-	-	-	-
<b>GAP acumulado</b>	\$342.1	\$419.5	\$419.5	\$419.5	\$419.5	\$452.0	\$470.7	\$507.3	\$507.3	\$507.3	\$507.6	\$10.5	\$10.5	\$10.5	\$10.5	\$10.5	\$10.5
<i>MXN Mill</i>																	

## Información cualitativa

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **Situación Financiera, Liquidez y Recursos de Capital**

Diciembre 2023



## SITUACIÓN FINANCIERA, LIQUIDEZ Y RECURSOS DE CAPITAL

Diciembre 2023

### Fuentes internas y externas de liquidez

Mizuho Bank México cuenta con un capital social de \$2,600 millones y un capital básico de \$3,735 millones de pesos, siendo la principal fuente de liquidez el capital propio, así como la captación tradicional.

La captación tradicional del banco asciende a \$3,613 millones de pesos al cierre de diciembre de 2023.

El Banco cuenta con fuentes de liquidez externas adicionales, principalmente cuenta con líneas de crédito autorizadas por parte de Bancomext, NAFINSA y Mizuho Bank Ltd, NY Branch, por un monto total de aproximadamente 15 mil millones de pesos.

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

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

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

### La política de pago de dividendos o reinversión de utilidades

El Banco no tiene planeado el pago de dividendos.

### Las políticas de la Tesorería

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

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

**Créditos o adeudos fiscales**

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

**Inversiones relevantes en capital.**

El banco no tiene comprometidas inversiones relevantes en capital.

## CONTROL INTERNO

### Diciembre 2023

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

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

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

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

## **Coeficiente de Financiamiento Estable Neto**

### **CFEN**

Diciembre 2023

## COEFICIENTE DE FINANCIAMIENTO ESTABLE NETO - CFEN

4T 2023 (Cifras en millones de pesos)		Cifras individuales					Cifras consolidadas				
		Importe sin ponderar por plazo residual				Importe Ponderado	Importe sin ponderar por plazo residual				Importe Ponderado
		Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	>= 1 año		Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	>= 1 año	
<b>ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE</b>											
1	Capital	3,794	-	-	-	3,794	3,794	-	-	-	3,794
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental	3,794	-	-	-	3,794	3,794	-	-	-	3,794
3	Otros instrumentos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Depósitos minoristas	-	67	-	-	60	-	67	-	-	60
5	Depósitos estables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Depósitos menos estables	-	67	-	-	60	-	67	-	-	60
7	Financiamiento mayorista:	-	4,416	-	-	1,940	-	4,416	-	-	1,940
8	Depósitos operacionales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Otro financiamiento mayorista	-	4,416	-	-	1,940	-	4,416	-	-	1,940
10	Pasivos independientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Otros pasivos	80.28	42	26	32	45	80	42	26	32	45
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	80	42	26	32	45	80.28	42.27	25.85	31.82	44.74
14	<b>Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible</b>	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	5,838	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	5,838
<b>ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO</b>											
15	Total de activos líquidos elegibles para efectos del CFEN	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	68	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	68.33
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Préstamos al corriente y valores	0	1367	0	0	137	0	1367	0	0	137
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles nivel I	-	1367	0	0	137	0	1367	0	0	137
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	Titulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Activos interdependientes.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

26	Otros Activos:	125,716	9,275	2,303	537	3,194	125,716	9,275	2,303	537	3,194
27	Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro.	-	No aplica	No aplica	No aplica	-	-	No aplica	No aplica	No aplica	-
28	Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales.	No aplica	-	-	-	-	No aplica	-	-	-	-
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	-	-	-	0	No aplica	-	-	-	-
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial.	No aplica	-	-	-	0	No aplica	-	-	-	-
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	125,716	9,275	2,303	537	3,194	125,716	9,275	2,303	537	3,194
32	Operaciones fuera de balance.	No Aplica	-	-	-	-	No Aplica	-	-	-	-
33	<b>Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.</b>	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	3,399	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	3,399
34	<b>Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).</b>	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	171.77%	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	171.77%

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 préstamos 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 disminuyó 2.09% respecto al trimestre pasado, principalmente por el decremento en conceptos con ponderación al 10% y al 100% como es el Financiamiento Otorgado Garantizado con Activos de Nivel 1 con clave 17540 y Operaciones Pendientes de Liquidar con clave 18442, respectivamente.

El monto del Financiamiento Estable Disponible disminuyó 2.98% respecto al trimestre pasado, principalmente por el decremento en conceptos con ponderación al 50% como lo son Otros Préstamos con Banca de Desarrollo con concepto 10480.

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

Componentes	3T 2023	4T 2023	Variación
Monto del Financiamiento Estable Requerido	3,471	3,399	-2.09%
Monto del Financiamiento Estable Disponible	6,017	5,838	-2.98%
Coefficiente de Financiamiento Estable Neto	173.35%	171.77%	-0.91%

- (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	1T 2023	2T 2023	3T 2023	4T 2023
Monto del Financiamiento Estable Requerido	3,231	3,047	3,471	3,399
Monto del Financiamiento Estable Disponible	5,867	5,930	6,017	5,838
Coefficiente de Financiamiento Estable Neto	181.60%	194.62%	173.35%	171.77%



## **Anexos**

Diciembre 2023

## ANEXOS

## Activo

cifras en millones de pesos

	4T 22	1T 23	2T 23	3T 23	4T 23
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>2,020</b>	<b>2,753</b>	<b>3,205</b>	<b>2,626</b>	<b>1,864</b>
<b>Cuentas de margen (derivados)</b>	<b>3</b>	<b>7</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Efectivo	3	7	1	0	0
<b>Deudores por reporte (Saldo deudor)</b>	<b>2,802</b>	<b>1,000</b>	<b>2,101</b>	<b>1,201</b>	<b>1,401</b>
<b>Derivados</b>	<b>131</b>	<b>92</b>	<b>29</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Con fines de negociación	131	92	29	0	0
Con fines de cobertura	0	0	0	0	0
<b>Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1</b>	<b>4,639</b>	<b>4,567</b>	<b>4,501</b>	<b>5,153</b>	<b>4,317</b>
Créditos comerciales	4,639	4,567	4,501	5,153	4,317
Actividad empresarial o comercial	627	573	523	837	1,273
Entidades financieras	1,864	1,864	1,864	2,221	2,575
Entidades gubernamentales	2,148	2,131	2,114	2,095	470
Créditos de consumo	0	0	0	0	0
Créditos a la vivienda	0	0	0	0	0
<b>Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>Estimación preventiva para riesgos crediticios</b>	<b>-22</b>	<b>-22</b>	<b>-22</b>	<b>-30</b>	<b>-22</b>
<b>Crtera de crédito neta</b>	<b>4,618</b>	<b>4,545</b>	<b>4,479</b>	<b>5,123</b>	<b>4,295</b>
<b>Derechos de cobro adquiridos (créditos deteriorados)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Activos virtuales</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Otras cuentas por cobrar</b>	<b>199</b>	<b>549</b>	<b>6</b>	<b>12</b>	<b>6</b>
<b>Estimación de pérdidas crediticias esperadas</b>	<b>-1</b>	<b>-1</b>	<b>-1</b>	<b>-1</b>	<b>-1</b>
<b>Bienes adjudicados</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Estimación de bienes adjudicados</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Activos de larga duración mantenidos para la venta o para</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Activos relacionados con operaciones discontinuadas</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Pagos anticipados y otros activos</b>	<b>20</b>	<b>35</b>	<b>35</b>	<b>33</b>	<b>38</b>
Cargos diferidos	1	3	2	1	1
Pagos anticipados	17	30	31	29	35
Depósitos en garantía	2	2	2	2	2
<b>Propiedades, mobiliario y equipo</b>	<b>161</b>	<b>162</b>	<b>166</b>	<b>166</b>	<b>167</b>
<b>Depreciación acumulada de propiedades, mobiliario y eui</b>	<b>-117</b>	<b>-120</b>	<b>-123</b>	<b>-127</b>	<b>-130</b>
<b>Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y</b>	<b>70</b>	<b>70</b>	<b>71</b>	<b>72</b>	<b>71</b>
<b>Depreciación de activos por derechos de uso de propieda</b>	<b>-18</b>	<b>-23</b>	<b>-28</b>	<b>-32</b>	<b>-37</b>
<b>Inversiones permanentes</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
<b>Activo por impuestos a la utilidad diferidos</b>	<b>33</b>	<b>23</b>	<b>28</b>	<b>31</b>	<b>40</b>
<b>Activos intangibles</b>	<b>242</b>	<b>246</b>	<b>246</b>	<b>247</b>	<b>250</b>
<b>Amortización acumulada de activos intangibles</b>	<b>-136</b>	<b>-143</b>	<b>-149</b>	<b>-156</b>	<b>-163</b>
<b>Activos por derechos de uso de activos intangibles</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Amortización de activos por derechos de uso de activos i</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Total Activo</b>	<b>10,029</b>	<b>9,198</b>	<b>10,068</b>	<b>9,197</b>	<b>7,804</b>

## Pasivo

cifras en millones de pesos

	4T 22	1T 23	2T 23	3T 23	4T 23
<b>Captación tradicional</b>	<b>4,934</b>	<b>4,646</b>	<b>4,498</b>	<b>4,514</b>	<b>3,613</b>
Depósitos de exigibilidad inmediata	1,973	1,863	1,715	2,183	1,780
Depósitos a plazo	2,960	2,783	2,783	2,331	1,833
Títulos de crédito emitidos	0	0	0	0	0
<b>Préstamos interbancarios y de otros organismos</b>	<b>1,004</b>	<b>501</b>	<b>1,003</b>	<b>804</b>	<b>0</b>
De exigibilidad inmediata	0	0	0	0	0
De corto plazo	1,004	501	1,003	804	0
De largo plazo	0	0	0	0	0
<b>Acreeedores por reporto</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Préstamo de valores	0	0	0	0	0
<b>Colaterales vendidos o dados en garantía</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>Derivados</b>	<b>131</b>	<b>91</b>	<b>29</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Con fines de negociación	131	91	29	0	0
Con fines de cobertura	0	0	0	0	0
<b>Pasivo por arrendamiento</b>	<b>52</b>	<b>48</b>	<b>44</b>	<b>41</b>	<b>34</b>
<b>Créditos diferidos y cobros anticipados</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>1</b>
<b>Otras cuentas por pagar</b>	<b>505</b>	<b>382</b>	<b>819</b>	<b>19</b>	<b>160</b>
Acreeedores por liquidación de operaciones	484	371	805	2	140
Acreeedores por cuentas de margen	0	0	0	0	0
Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0	0	0	0
Contribuciones por pagar	2	4	2	2	3
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	19	8	12	14	17
<b>Pasivo por impuestos a la utilidad</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>53</b>	<b>88</b>	<b>126</b>
<b>Pasivo por beneficios a los empleados</b>	<b>34</b>	<b>24</b>	<b>31</b>	<b>37</b>	<b>47</b>
<b>Créditos diferidos y cobros anticipados</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Total Pasivo</b>	<b>6,663</b>	<b>5,696</b>	<b>6,479</b>	<b>5,504</b>	<b>3,982</b>

## Capital Contable

cifras en millones de pesos

	4T 22	1T 23	2T 23	3T 23	4T 23
<b>Capital contribuido</b>	<b>2,600</b>	<b>2,600</b>	<b>2,600</b>	<b>2,600</b>	<b>2,600</b>
Capital social	2,600	2,600	2,600	2,600	2,600
<b>Capital ganado</b>	<b>767</b>	<b>903</b>	<b>989</b>	<b>1,093</b>	<b>1,222</b>
Reservas de capital	48	48	76	76	76
Resultados acumulados	434	719	690	690	690
Resultado del ejercicio	285	136	223	327	456
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0
<b>Total Capital contable</b>	<b>3,367</b>	<b>3,503</b>	<b>3,589</b>	<b>3,693</b>	<b>3,822</b>

## Cuentas de Orden

cifras en millones de pesos

	4T 22	1T 23	2T 23	3T 23	4T 23
Avales otorgados	3,308	3,168	2,383	0	0
Activos y pasivos contingentes	0	0	0	1,249	1,230
Compromisos crediticios	3,806	3,669	3,600	4,526	3,785
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	2,800	1,000	2,100	1,200	1,401
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
<b>Total cuentas de orden</b>	<b>9,914</b>	<b>7,837</b>	<b>8,083</b>	<b>6,975</b>	<b>6,415</b>

## Estado de Resultados

cifras en millones de pesos

	4T 22	1T 23	2T 23	3T 23	4T 23
Ingresos por intereses	184	211	224	238	227
Gastos por intereses	64	76	74	76	66
<b>Margen Financiero</b>	<b>120</b>	<b>135</b>	<b>149</b>	<b>162</b>	<b>161</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	1	1	0	8	-8
<b>Margen Financiero ajustado por riesgo de crédito</b>	<b>119</b>	<b>134</b>	<b>150</b>	<b>154</b>	<b>169</b>
Comisiones y tarifas cobradas	43	51	47	46	47
Comisiones y tarifas pagadas	1	1	1	1	1
Resultado por intermediación	15	28	18	14	26
Otros ingresos (egresos) de la operación	-4	6	-5	-5	-4
Gastos de administración y promoción	66	72	75	72	79
<b>Resultado de la operación</b>	<b>107</b>	<b>146</b>	<b>134</b>	<b>136</b>	<b>158</b>
Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0	0	0	0
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>107</b>	<b>146</b>	<b>134</b>	<b>136</b>	<b>158</b>
Impuestos a la utilidad	0	10	48	32	29
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
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>107</b>	<b>136</b>	<b>87</b>	<b>104</b>	<b>129</b>