

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

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

Segundo trimestre 2024



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

Junio 30, 2024

Índice

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

Margen Financiero	30
Estimación preventiva para riesgos crediticios	30
Comisiones.....	31
Resultado por intermediación	31
Otros ingresos y gastos de la operación.....	31
Gastos de administración y promoción	31
Impuestos a la utilidad	31
Información por segmentos.....	32
Operaciones con partes relacionadas	33
Operaciones con derivados	33
Indicadores Financieros	34
Suficiencia de Capital	36
Índice de capitalización	36
Administración Integral de Riesgos – Reporte Cuantitativo	39
Revelación de información	39
Riesgo de Crédito	39
Información cuando apliquen técnicas de mitigación de riesgo de crédito	43
Información de la administración del riesgo de crédito por las operaciones con instrumentos financieros, incluyendo los instrumentos financieros derivados	43
Riesgo de Mercado	44
Riesgo de Liquidez.....	45
Riesgo de Tasa de Interés	45
Riesgo Operacional.....	46
Riesgo Legal	46
Riesgo Tecnológico.....	47
Otra información.....	47
Información en relación con sus exposiciones en bursatilizaciones, incluyendo las Sintéticas	47
Información para posiciones en acciones	47
Anexo 1-O Revelación de información relativa a la capitalización.....	49
I. Integración del Capital Neto.....	49
Tabla I.1 Formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios	49
II. Relación del Capital Neto con el Estado de Situación Financiera.....	52
Tabla II.1 Cifras del Estado de Situación Financiera	52
Tabla II.2 Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto 53	
III. Activos ponderados sujetos a riesgos totales	54
Tabla III.1 Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo	54
Tabla III.2 Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo	55
Tabla III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional	56
Anexo 1-O Bis Revelación de información relativa a la razón de apalancamiento.	58

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

Análisis de la administración

Situación financiera y resultados

Junio 2024

Mizuho Bank México

ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

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

Calificación

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

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

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

Situación económica

Durante el segundo trimestre de 2024, bancos centrales de algunas economías avanzadas iniciaron recortes en su tasa de referencia. El Banco Central Europeo recortó sus tasas de interés en 25 puntos base en su decisión de junio, el primero desde 2019 sumándose al grupo de 3 bancos que inicio ciclo de recortes junto con el Banco de Canadá, el Banco de Suecia y el Banco de Suiza. En Estados Unidos, sin embargo, la Reserva Federal mantuvo sin cambio su tasa de referencia y prevé solo un recorte en lo que resta del año. El comunicado reconoce que la actividad económica se ha mantenido sólida y que la tasa de desempleo ha permanecido baja. También menciona que ha habido un modesto avance de la inflación hacia el objetivo de 2%.

En México, la actividad económica agregada continuó en la tendencia de desaceleración que inició en el cuarto trimestre de 2023. El crecimiento económico permaneció moderado, a pesar de la expansión del gasto público, dado el reciente desempeño de la actividad económica estadounidense, el apretamiento de las condiciones en el mercado laboral, las elevadas tasas reales de interés, y la incertidumbre relacionada con las políticas de las nuevas administraciones de México y EUA.

Respecto al proceso electoral, si bien prácticamente todas las encuestas indicaban el triunfo de Claudia Sheinbaum, resultó sorpresiva la amplia diferencia respecto a los demás candidatos. Morena y sus aliados consiguieron la mayoría calificada en el congreso y permanecen solo a un par de escaños, de obtener la mayoría calificada en el senado. Como consecuencia, la reacción de los mercados ha sido de cautela ante la inminente aprobación de reformas constitucionales a partir de septiembre. El alcance de las reformas ha sido difícil de cuantificar y es importante seguir monitoreando el desarrollo de los hechos y la situación económica.

Durante su más reciente decisión de política monetaria, el Banco de México, mantuvo la tasa de referencia en 11% a raíz de la depreciación e incertidumbre post-electoral. La decisión no fue unánime, ya que el subgobernador Omar Mejía votó a favor de recortar la tasa en 25 puntos base. Los pronósticos de inflación se ajustaron ligeramente al alza para el segundo y tercer trimestres además de que reconoció que la

depreciación influye al alza en el pronóstico de la inflación, pero matizando que dichos efectos se ven contrarrestados por la debilidad de la actividad económica. Por su parte, la guía futura cambió el tono a una postura más acomodaticia indicando posibles recortes en la tasa de referencia. De acuerdo con la encuesta de Citibanamex, la expectativa para la tasa de referencia al cierre de 2024 es 10.25% lo que implica tres recortes durante la segunda mitad del año.

En adelante, se identifican como principales riesgos, en el ámbito interno, la implementación de las posibles reformas constitucionales por los motivos ya citados; y en el ámbito externo, el proceso electoral en Estados Unidos donde la retórica en temas de comercio y migración podrían propiciar eventos de volatilidad principalmente en el mercado cambiario. Lo anterior, supone un panorama incierto para el segundo semestre.

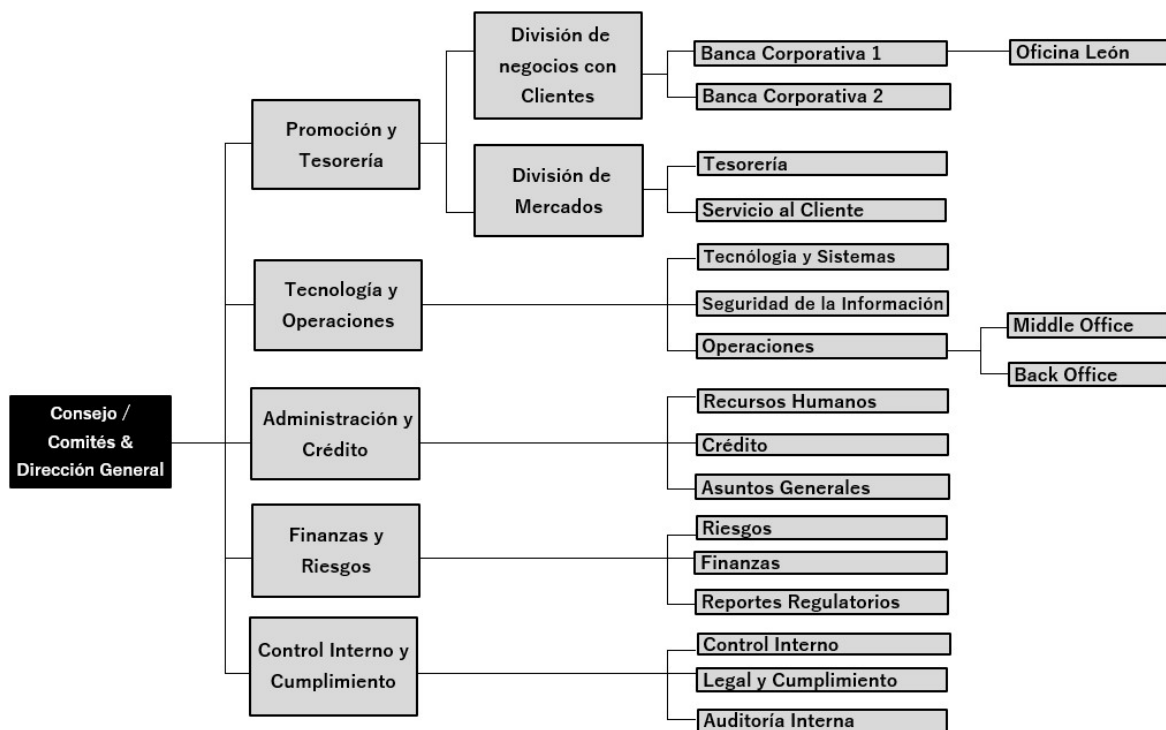
Aspectos relevantes

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

Situación financiera y resultados

Estructura MBM

La estructura organizacional del banco se compone de 67 empleados, ubicados en las siguientes áreas del banco:



Estructura de Capital

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

Cifras en pesos

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

Acciones Serie F

Cifras en pesos

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

Acciones Serie B

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

Información general

Integración del Consejo de Administración

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

Experiencia de los miembros del Consejo

Hiroyuki Kitamura

Actualmente se desempeña como Director General de 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 la Circular Única de Bancos, el monto total que representan en conjunto las compensaciones y prestaciones de cualquier tipo, que percibieron de la institución durante el ejercicio enero a junio de 2024, las personas que integran el Consejo de Administración y los principales funcionarios, ascendió a la cantidad de \$23.8 millones de pesos.

Descripción del tipo de compensaciones y prestaciones

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

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

Políticas Contables

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

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

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

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

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

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

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

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

NIF C-2 “Inversión en instrumentos financieros”

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

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

NIF D-4 “Impuestos a la utilidad”

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

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

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

NIF A-1 “Marco conceptual de las NIF”

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

NIF B-8 “Estados financieros consolidados o combinados”

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

NIF C-2 “Inversión en instrumentos financieros”

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

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

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

NIF C-6 “Propiedades, planta y equipo”

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

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

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

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

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

NIF C-8 “Activos intangibles”

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

NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar”

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

NIF D-8 “Pagos basados en acciones”

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

Resultados al cierre del segundo trimestre de 2024

Ingresos por intereses

Los ingresos por intereses se componen de la siguiente manera:

Ingresos por intereses

cifras en millones de pesos

	2T 23	3T 23	4T 23	1T 24	2T 24	Var Trim 2T 24 vs		Jun 23	Jun 24	Var Anual	
						1T 24					
						\$	%			\$	%
Intereses de efectivo y equivalentes de efectivo	51	41	39	38	31	(7)	(19%)	91	68	(23)	(25%)
Intereses en operaciones de reporto	31	56	45	47	45	(2)	(5%)	64	92	28	44%
Intereses de cartera de crédito etapa 1	142	140	142	145	205	60	41%	279	350	72	26%
Total	224	238	227	230	281	51	22%	435	511	76	18%

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

El ingreso por intereses a junio de 2024 presentó un incremento del 18% en comparación con el mismo periodo del año 2023, y un incremento del 22% contra el trimestre anterior; las variaciones obedecen principalmente al incremento del saldo en la cartera de crédito.

La mayor fuente de ingreso por intereses es generada por la cartera de crédito, cuyo ingreso muestra un incremento del 26% y 41% en comparación con junio de 2023 y con el trimestre previo, respectivamente. La variación se presenta principalmente debido al otorgamiento de nuevos créditos respecto al año previo, así como también, respecto al trimestre anterior.

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

Ingresos de la cartera

cifras en millones de pesos

	2T 23	3T 23	4T 23	1T 24	2T 24	Var Trim 2T 24 vs		Jun 23	Jun 24	Var Anual	
						1T 24					
						\$	%			\$	%
Intereses por créditos empresariales	14	19	33	33	28	(6)	(17%)	29	61	31	108%
Intereses por créditos a otras entidades financieras	59	52	72	79	77	(2)	(2%)	114	157	43	37%
Intereses por créditos a entidades gubernamentales	69	69	37	33	100	67	205%	135	133	(2)	(2%)
Total	142	140	142	145	205	60	41%	278	350	72	26%

El incremento en intereses generados por créditos empresariales del 108% obedece a un aumento en el saldo promedio respecto del mismo periodo del año previo debido al otorgamiento de créditos; el incremento del 37% 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 disminuyeron 2% respecto al año anterior, en respuesta al decremento en el saldo del portafolio por vencimientos de créditos en este rubro.

La integración del saldo de cartera es la siguiente:

Saldo de la cartera

cifras en millones de pesos

	2T 23	3T 23	4T 23	1T 24	2T 24	Var Trim 2T 24 vs		Jun 23		Jun 24		Var Anual	
						1T 24							
						\$	%	\$	%				
Cartera comercial a empresas	523	837	1,273	985	1,069	84	9%	523	1,069	546	104%		
Cartera comercial a otras entidades financieras	1,864	2,221	2,575	2,549	2,528	(21)	(1%)	1,864	2,528	664	36%		
Cartera comercial a otras entidades gubernamentales	2,114	2,095	470	3,200	3,171	(29)	(1%)	2,114	3,171	1,057	50%		
	4,501	5,153	4,317	6,733	6,767	34	1%	4,501	6,767	2,267	50%		

La cartera de crédito se encuentra distribuida en créditos a la actividad empresarial, créditos a entidades financieras y créditos a entidades gubernamentales. El portafolio presentó un incremento neto del 50% al 30 de junio de 2024 respecto a junio 2023, principalmente por el otorgamiento de préstamos otorgados a entidades gubernamentales y al aumento, tanto de la cartera comercial, como de entidades financieras.

Durante el segundo trimestre de 2024 se observa un ligero incremento neto del 1% en el portafolio respecto al trimestre previo, mostrado un incremento causado por el otorgamiento de nuevos créditos en la cartera de actividad empresarial.

Las reservas de crédito se calculan de acuerdo con la normatividad regulatoria para la estimación preventivas para riesgos de crédito emitida por la CNBV. Las reservas de crédito al cierre de junio de 2024 ascienden a \$35 millones de pesos, de los cuales, \$33 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 segundo trimestre de 2024, la cartera de crédito se encuentra concentrada en la calificación con grado de riesgo A1 por \$6,767 millones, con un total de reservas creadas para la cartera de crédito vigente de \$33 millones de pesos.

Cifras en millones de pesos

Grado de riesgo	Saldo de la cartera	Monto de la reserva
A1	6,767	33
Gran total	6,767	33

Formato de calificación de cartera crediticia

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

Cifras en miles de pesos

Grado de riesgo	Importe cartera crediticia	Reservas preventivas necesarias
A1	6,766,961	33,102
Exceptuada calificada	0	0
Total	6,766,961	33,102
Menos:		
Reservas constituidas		33,102
Exceso		<u>0</u>

NOTAS:

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el Estado de Situación Financiera al 30 de junio de 2024.

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

La Institución utiliza el Método Estándar para riesgo de crédito.

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

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

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

Cifras en millones de pesos

Sector	Saldo de la cartera
Energía	3,171
Financiero	2,528
Comercio minorista	701
Arrendamiento	128
Otros	122
Automotriz	117
	6,767

Egresos por intereses

El gasto por intereses está compuesto de la siguiente manera:

cifras en millones de pesos

	2T 23	3T 23	4T 23	1T 24	2T 24	Var Trim 2T 24 vs		Jun 23	Jun 24	Var Anual	
						1T 24					
						\$	%			\$	%
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	2	1	1	1	1	(0)	(10%)	5	2	(3)	(58%)
Intereses por depósitos a plazo	62	55	56	60	77	17	28%	126	138	12	10%
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	10	19	8	8	37	30	397%	20	45	25	126%
Total	74	76	65	69	116	47	68%	150	184	34	23%

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

Los gastos por intereses presentaron un incremento del 23% al 30 de junio de 2024 respecto a junio de 2023. El interés por depósitos de exigibilidad inmediata muestra una disminución del 58% debido, principalmente, a la disminución de saldos promedio durante este periodo; el interés originado por los depósitos a plazo incrementó 10% como respuesta a la captación en los depósitos hechos por clientes; el incremento en el financiamiento interbancario se refleja en un incremento en el gasto por interés de dichos préstamos en un 126%, con respecto al año anterior.

Durante el segundo trimestre, el gasto por interés incrementó un 68% respecto al trimestre previo, como resultado, principalmente, del incremento en el interés pagado por préstamos interbancarios dando respuesta a la necesidad de fondeo de la cartera de crédito.

Derivado de las variaciones anteriores el margen financiero ajustado del Banco presenta un saldo acumulado al cierre de junio 2024 de \$313 millones de pesos que, comparado con el mismo periodo de 2023, incrementó 10%. La variación del margen financiero ajustado del segundo trimestre de 2024 respecto al trimestre anterior resultó en un incremento del 9%, debido a la disminución de la estimación preventiva de riesgos crediticios durante este trimestre.

Ingresos por comisiones cobradas

Comisiones y tarifas cobradas

cifras en millones de pesos

	2T 23	3T 23	4T 23	1T 24	2T 24	Var Trim 2T 24 vs		Jun 23	Jun 24	Var Anual			
						1T 24				\$	%	\$	%
						\$	%						
Manejo de cuenta	0	0	0	0	0	(0)	(100%)	0	0	(0)	(67%)		
Transferencia de fondos	0	0	0	0	0	0	33%	0	1	0	75%		
Operaciones de crédito	1	1	1	1	1	0	22%	2	2	0	11%		
Otras comisiones y tarifas cobradas	46	45	46	52	37	(15)	(28%)	96	89	(7)	(7%)		
Total	47	47	47	53	39	(14)	(27%)	98	92	(6)	(6%)		

Las comisiones y tarifas cobradas a junio de 2024 disminuyeron 6% respecto al mismo periodo de 2023; la cifra más relevante en este rubro es otras comisiones y tarifas cobradas, las cuales están integradas principalmente por comisiones recibidas por intermediación. En el segundo trimestre, estas disminuyeron un 27%, respecto al trimestre anterior.

Resultado por intermediación

El resultado por intermediación es generado principalmente por transacciones de compra venta de divisas. Al 30 de junio de 2024 se generó un ingreso por \$36 millones de pesos, presentando una variación negativa del 23% en comparación con 2023, como resultado de las variaciones en tipo de cambio y tasas de interés, así como el resultado por instrumentos financieros derivados. Para el segundo trimestre de 2024 este resultado disminuyó 80% respecto al trimestre anterior.

Resultado por intermediación

cifras en millones de pesos

	2T 23	3T 23	4T 23	1T 24	2T 24	Var Trim 2T 24 vs		Jun 23	Jun 24	Var Anual			
						1T 24				\$	%	\$	%
						\$	%						
Resultado por Inst. Fin Derivados	0	0	0	-7	53	60	881%	0	46	46	11,475%		
Resultado por valuación de divisas	-11	-8	-10	-4	-66	(62)	(1,590%)	-16	-70	(54)	(339%)		
Por compraventa de Divisas	29	22	36	40	19	(21)	(53%)	62	59	(3)	(4%)		
Total	18	14	26	30	6	(24)	(80%)	46	36	(11)	(23%)		

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

	2T 23	3T 23	4T 23	1T 24	2T 24	Var Trim 2T 24 vs		Jun 23	Jun 24	Var Anual			
						1T 24				\$	%	\$	%
						\$	%						
Gastos de personal	37	36	37	39	40	2	4%	69	79	9	14%		
Honorarios y Rentas	4	3	7	4	4	0	3%	7	8	1	10%		
Impuestos y derechos diversos	4	4	5	8	6	(2)	(28%)	11	14	3	24%		
Gastos no deducibles	1	1	1	2	1	(1)	(28%)	3	3	(0)	(6%)		
Gastos en tecnología	9	8	9	7	7	(1)	(8%)	17	14	(3)	(18%)		
Amortizaciones y depreciaciones	15	15	15	14	18	4	29%	29	31	2	8%		
Diversos	2	4	4	4	2	(1)	(31%)	5	6	1	21%		
Otros gastos de administración y promoción	3	4	3	2	3	1	57%	6	5	(1)	(16%)		
Total	75	72	79	78	81	2	3%	147	159	12	8%		
Otros gastos de administración y promoción	75	72	79	78	81	2	3%	147	159	12	8%		

Los gastos de administración y promoción al cierre de junio de 2024 presentaron un aumento del 8% en comparación con el mismo periodo de 2023. La principal variación de forma anual se encuentra en: *gastos de personal*. De forma trimestral el gasto muestra un aumento del 3%, respecto al primer trimestre de 2024.

Impuestos


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

Resultado Neto


Tomando en cuenta las cifras explicadas previamente, el resultado neto acumulado al cierre del segundo trimestre de 2024 ascendió a \$220 millones de pesos, cifra que representa una disminución del 1% respecto al obtenido a junio de 2023.



Hiroyuki Kitamura
Director General



Aldo Garza Rosales
Director Ejecutivo de Control Interno



Miriam González Pacheco
Director de Finanzas



Claudia P. Zubikarai Gutiérrez
Auditor Interno

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

Cifras Relevantes

Junio 2024

CIFRAS RELEVANTES

Cifras financieras, integraciones e indicadores

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

Estado de Situación Financiera

Activo

cifras en millones de pesos

	2T 23	3T 23	4T 23	1T 24	2T 24	Var vs			
						1T 24		2T 23	
						\$	%	\$	%
Efectivo y equivalentes de efectivo	3,205	2,626	1,864	2,132	1,672	(460)	(22%)	(1,533)	(48%)
Cuentas de margen	1	0	0	4	0	(4)	(100%)	(1)	(100%)
Deudores por reporto	2,101	1,201	1,401	1,102	1,201	99	9%	(900)	(43%)
Instrumentos financieros derivados	29	0	0	413	364	(49)	(12%)	335	1,149%
Cartera de crédito neta	4,479	5,123	4,295	6,700	6,732	31	0%	2,253	50%
Otras cuentas por cobrar	5	9	5	6	7	0	5%	2	30%
Pagos anticipados y otros activos	35	33	38	53	142	88	165%	107	305%
Propiedades, mobiliario y equipo neto	42	39	37	38	36	(3)	(7%)	(7)	(15%)
Activos por derecho de Uso neto	44	40	34	30	25	(4)	(15%)	(19)	(43%)
Inversiones permanentes	2	2	2	2	2	0	0%	0	0%
Activo por impuestos a la utilidad diferidos	28	31	40	37	38	1	2%	9	33%
Activos intangibles	96	91	87	88	95	7	8%	(1)	(1%)
Otros activos	0	0	0	0	0	0	NA	0	NA
Total Activo	10,068	9,195	7,804	10,605	10,313	(292)	(3%)	245	2%

Efectivo y equivalentes de efectivo

El rubro de Efectivo y sus equivalentes disminuyó un 48% en el comparativo anual, pasando de \$3,205 millones en junio de 2023 a \$1,672 millones al cierre de junio de 2024. De forma trimestral, este rubro presentó una disminución del 22% en comparación al trimestre previo, lo cual responde, principalmente, a la recolocación de recursos para fondeo de cartera.

Deudores por reporto

El rubro de deudores por reporto disminuyó 43%, equivalente a \$900 millones, en el comparativo anual y de forma trimestral incrementó 9%, equivalente a \$99 millones. Las variaciones obedecen a estrategias de manejo de efectivo implementadas por el área de Tesorería, debido al fondeo de la cartera de crédito.

Cartera de crédito

El saldo de la cartera de crédito neta al 30 de junio de 2024 incremento un 50% en comparación con el mismo periodo del año anterior principalmente por disposición de nuevos de créditos. En comparación con el trimestre anterior, la cartera de crédito observa un incremento del 1%, mostrando un balance constante.

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

Tipo de crédito	Importe
Empresarial	1,065
Entidades Gubernamentales	3,155
Total Cartera neta	6,734

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	6,642
Moneda extranjera valorizada	92
Total Cartera neta	6,734

Derivado de la calificación de riesgos de la cartera de crédito, el banco ha creado reservas por cartera de crédito que ascienden a \$33 millones pesos al cierre de junio de 2024, distribuidas de la siguiente manera:

Cifras en millones de pesos

Riesgo	Cartera	Reserva
A1	6,767	33
Total	6,767	33

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

El* cifras en millones de pesos

Cartera	PI	SP	E*
Comercial	0.77%	45.00%	1,069
Entidad financiera	1.19%	45.00%	2,528
Entidad gubernamental	1.11%	45.00%	3,171
			6,767

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 segundo trimestre de 2024 el saldo de las partidas diferidas es menor a \$0.1 millón de pesos.

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

Exposición por entidad federativa	
Entidad Federativa	Saldo
Ciudad de México	3,713.14
Extranjeros	1,254.29
Nuevo León	981.42
Edo. De México	700.93
Jalisco	60.84
Otros	56.34
TOTAL	6,766.96

Cifras en Millones de Pesos

Exposición por Sector Económico	
Sector	Saldo
Energía	3,170.67
Financiero	2,527.75
Comercio minorista	700.93
Arrendamiento	128.38
Automotriz	117.19
Otros	122.04
TOTAL	6,766.96

Cifras en Millones de Pesos

El rango por vencer de la cartera de crédito es de hasta 1,268 días.

Otras cuentas por cobrar

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

Propiedades, mobiliario y equipo

Al cierre del segundo trimestre de 2024, el saldo de propiedades, mobiliario y equipo neto presenta una variación negativa de \$7 millones los cuales representan 15% menos, comparado con el mismo periodo de 2023, debido al reconocimiento de la depreciación. Por otra parte, de forma trimestral, se observa una disminución neta del 7%, el cual corresponde a la adquisición de nuevo equipo, así como al reconocimiento de la depreciación del periodo.

Activos por derecho de uso

Derivado de la aplicación de la NIF D-5 Arrendamiento, al 30 de junio de 2024 se presenta un saldo de \$25 millones en activos por derecho de uso (neto) integrado como sigue:

cifras en millones de pesos

	Importe	Depreciación	Neto
Construcciones	70	-45	25
Equipo de cómputo	1	-1	1
Otras propiedades, mobiliario y equipo	0	0	0
	71	-46	25

Activos intangibles

El rubro de intangibles disminuyó 1% al 30 de junio de 2024 comparado con el mismo periodo de 2023; esta diferencia corresponde principalmente al registro de amortizaciones del periodo. El incremento del 8% comparado con el trimestre previo se originó principalmente por la adquisición de nuevos intangibles.

Pasivo y Capital

cifras en millones de pesos

	2T 23	3T 23	4T 23	1T 24	2T 24	Var vs			
						1T 24		2T 23	
						\$	%	\$	%
Depósitos de exigibilidad inmediata	1,715	2,183	1,780	1,833	1,469	(364)	(20%)	(246)	(14%)
Depósitos a plazo	2,783	2,331	1,833	2,859	3,514	655	23%	731	26%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	1,003	804	0	1,207	707	(500)	(41%)	(296)	(30%)
Instrumentos financieros derivados	29	0	0	420	362	(58)	(14%)	333	1,142%
Pasivo por arrendamiento	44	41	34	30	25	(5)	(17%)	(19)	(43%)
Otras cuentas por pagar	819	16	160	115	16	(99)	(86%)	(804)	(98%)
Pasivo por impuestos a la utilidad	53	88	126	158	68	(91)	(57%)	15	28%
Pasivo por beneficios a los empleados	31	37	47	35	107	72	202%	76	249%
Créditos diferidos y cobros anticipados	2	2	1	1	3	2	176%	1	47%
Total Pasivo	6,479	5,501	3,982	6,660	6,271	(389)	(6%)	(208)	(3%)

cifras en millones de pesos

	2T 23	3T 23	4T 23	1T 24	2T 24	Var vs			
						1T 24		2T 23	
						\$	%	\$	%
Capital contribuido	2,600	2,600	2,600	2,600	2,600	0	0%	0	0%
Capital ganado	989	1,093	1,222	1,346	1,443	97	7%	453	46%
Total Capital	3,589	3,693	3,822	3,946	4,043	97	2%	453	13%
Total Pasivo y Capital	10,068	9,195	7,804	10,605	10,313	(292)	(3%)	245	2%

Captación tradicional

Los depósitos a la vista disminuyeron un 14% en comparación con el segundo trimestre de 2023; en el mismo periodo comparativo, los depósitos a plazo aumentaron un 26%, incluyendo en este rubro los depósitos a plazo con el público en general y con mercado de dinero. Durante el segundo trimestre de 2024 los depósitos a la vista disminuyeron un 20%, mientras que los depósitos a plazo presentaron un incremento del 23% con respecto al trimestre anterior.

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

Captación tradicional

cifras en millones de pesos

	2T 23	3T 23	4T 23	1T 24	2T 24	Var Trim		2T 24 vs		Var Anual	
						1T 24		Jun 23		Jun 24	
						\$	%	\$	%	\$	%
Depósitos de exigibilidad inmediata	1,715	2,183	1,780	1,833	1,469	(364)	(20%)	1,715	1,469	(246)	(14%)
Depósitos a plazo	2,783	2,331	1,833	2,859	3,514	655	23%	2,783	3,514	731	26%
Préstamos de entidades financieras	1,003	804	0	1,208	707	(501)	(41%)	1,003	707	(296)	(30%)
Total	5,501	5,317	3,613	5,900	5,690	(210)	(4%)	5,501	5,690	189	3%

La tasa promedio ponderada pagada de intereses en las cuentas a la vista con pago de intereses durante el segundo trimestre de 2024 ha sido del 0.71% 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 segundo trimestre de 2024 es del 10.21% en moneda nacional y 4.05% en moneda extranjera.

La tasa promedio ponderada de los depósitos a plazo en PRLV pagada durante el segundo trimestre de 2024 es del 11.24% en moneda nacional.

Al cierre de junio de 2024, 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	158	684	841
Depósitos a la vista con intereses	429	199	628
Depósitos a plazo	3,190	325	3,514
Total	3,776	1,207	4,983

Préstamos de bancos y otros organismos

Préstamos Interbancarios

cifras en millones de pesos

	2T 23	3T 23	4T 23	1T 24	2T 24	Var Trim 2T 24 vs		Jun 23		Jun 24		Var Anual	
						1T 24							
						\$	%	\$	%	\$	%	\$	%
Corto plazo	1,003	804	0	1,208	707	(501)	(41%)	1,003	707	(296)	(30%)		
Largo plazo	0	0	0	0	0	0	NA	0	0	0	NA		
Total	1,003	804	0	1,208	707	(501)	(41%)	1,003	707	(296)	(30%)		

Al cierre de junio de 2024 el banco mantiene un saldo en préstamos de otros bancos por \$707 millones, teniendo un decremento del 30% respecto al año anterior, siendo el total de préstamos a corto plazo, principalmente para cubrir el fondeo del portafolio de crédito.

La tasa de interés promedio ponderada de los préstamos interbancarios en moneda nacional en el segundo trimestre de 2024 es del 11.56%. Al cierre de junio de 2024 la Institución no cuenta con préstamos en moneda extranjera.

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

Préstamos interbancarios

cifras en millones de pesos

Concepto	Moneda Nacional	Moneda extranjera valorizada	Total
Corto plazo	707	-	707
Largo plazo	-	-	-
Total	707	-	707

Pasivo por arrendamiento

Derivado de la aplicación de la NIF D-5 Arrendamiento, al cierre del segundo trimestre de 2024 se presenta un saldo neto de \$25 millones en pasivo por arrendamiento.

cifras en millones de pesos

Registro inicial	Pagos por arrendamiento a Mar 24	Remediciones de pasivo	Amortización acumulada	Diferencia cambiaria	Interés	Monto neto
70	46	1	45	2	1	25

Capital Contable

El Capital Contable de la Institución presenta un incremento del 2% en el segundo trimestre respecto del trimestre anterior, el cual se refleja en un aumento de \$97 millones de pesos que corresponde al resultado del periodo.

Estado de Resultado Integral

cifras en millones de pesos

	2T 23	3T 23	4T 23	1T 24	2T 24	VAR 2T 24 VS 1T 24		Jun 23	Jun 24	Var anual	
						\$	%			\$	%
Ingresos por intereses	224	238	227	230	281	51	22%	435	511	76	18%
Gastos por intereses	74	76	66	69	116	47	67%	151	185	34	23%
Margen Financiero	149	162	161	161	165	5	3%	284	326	42	15%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	0	8	-8	11	2	(8)	(78%)	0	13	13	5,996%
Margen Financiero ajustado por riesgo de crédito	150	154	169	150	163	13	9%	284	313	29	10%
Comisiones y tarifas cobradas	47	46	47	53	39	(14)	(27%)	98	92	(6)	(7%)
Comisiones y tarifas pagadas	1	1	1	1	1	0	3%	2	2	(0)	(1%)
Resultado por intermediación	18	14	26	30	6	(24)	(80%)	46	35	(11)	(23%)
Otros ingresos (egresos) de la operación	-5	-5	-4	6	5	(1)	(12%)	1	11	10	1,304%
Gastos de administración y promoción	75	72	79	78	81	2	3%	147	159	12	8%
Resultado de la operación	134	136	158	159	131	(28)	(18%)	280	291	11	4%
Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0	0	0	0	0	NA	0	0	0	NA
Resultado antes de impuestos a la utilidad	134	136	158	159	131	(28)	(18%)	280	291	11	4%
Impuestos a la utilidad	48	32	29	36	35	(1)	(4%)	57	70	13	22%
Operaciones discontinuadas	0	0	0	0	0	0	NA	0	0	0	NA
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	0	NA	0	0	0	NA
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	NA	0	0	0	NA
RESULTADO NETO	87	104	129	124	97	(27)	(22%)	223	220	(2)	(1%)

Durante el segundo trimestre de 2024 se generó una utilidad de \$97 millones, los cuales representan una disminución del 22% respecto del trimestre anterior. En el comparativo anual, la utilidad neta de la Institución disminuyó 1%.

Margen Financiero

El margen financiero ajustado por riesgo de crédito en el segundo trimestre 2024, asciende a \$163 millones de pesos, el cual es originado por un total de \$281 millones de pesos generados de ingresos por intereses, por una parte, de inversiones en reporto y equivalentes de efectivo con \$76 y por otra, con \$205 millones de pesos correspondientes a cartera de crédito. Los gastos por intereses ascienden a \$116 millones de pesos derivados de los depósitos de captación tradicional por \$78 millones de pesos, y los intereses pagados por préstamos de bancos por \$37 millones de pesos. La afectación a la estimación preventiva para riesgos crediticios, del segundo trimestre de 2024 es de \$2 millones de pesos.

Al segundo trimestre de 2024, el margen financiero del banco ajustado por riesgo de crédito presenta un incremento del 10% comparado con junio 2023 derivado principalmente de la variación en los saldos de las cuentas que le dan origen, previamente indicados. Del trimestre previo al actual, la variación positiva es del 9%.

Estimación preventiva para riesgos crediticios

En el segundo trimestre de 2024 las reservas afectaron resultados por un importe de \$2 millones de pesos, de los cuales corresponden, principalmente a la creación de reservas por incremento del portafolio de cartera, derivado del otorgamiento de nuevos créditos.

Comisiones

El monto de comisiones cobradas al cierre de junio de 2024 asciende a un monto de \$92 millones de pesos, siendo la variación porcentual 7% menos que las registradas el segundo trimestre del 2023, derivadas principalmente por intermediación, así como comisiones por operaciones de crédito. Las comisiones pagadas ascienden a \$2 millones de pesos derivados, principalmente, de comisiones por operaciones bancarias.

Resultado por intermediación

Al cierre de junio 2024, el banco tiene acumulado en este rubro \$35 millones de pesos, un 23% menos que lo registrado al segundo trimestre de 2023, principalmente por compra venta de divisas y el resultado por operaciones con derivados. Durante el segundo trimestre de 2024 el banco generó \$6 millones en este rubro, 80% menos que el trimestre previo.

Otros ingresos y gastos de la operación

Al cierre de junio de 2024, el banco tiene un neto de otros ingresos por \$11 millones de pesos originados por cancelación de provisiones y por el pago de aportaciones al IPAB.

Gastos de administración y promoción

cifras en millones de pesos

	2T 23	3T 23	4T 23	1T 24	2T 24	Var Trim 2T 24 vs		Jun 23	Jun 24	Var Anual	
						1T 24					
						\$	%			\$	%
Gastos de personal	37	36	37	39	40	2	4%	69	79	9	14%
Honorarios y Rentas	4	3	7	4	4	0	3%	7	8	1	10%
Impuestos y derechos diversos	4	4	5	8	6	(2)	(28%)	11	14	3	24%
Gastos no deducibles	1	1	1	2	1	(1)	(28%)	3	3	(0)	(6%)
Gastos en tecnología	9	8	9	7	7	(1)	(8%)	17	14	(3)	(18%)
Amortizaciones y depreciaciones	15	15	15	14	18	4	29%	29	31	2	8%
Diversos	2	4	4	4	2	(1)	(31%)	5	6	1	21%
Otros gastos de administración y promoción	3	4	3	2	3	1	57%	6	5	(1)	(16%)
Total	75	72	79	78	81	2	3%	147	159	12	8%

En el comparativo anual se muestra un incremento del 8% en los gastos de administración y promoción. Respecto al trimestre anterior, estos aumentaron un 3%.

Las principales variaciones en el trimestre se observan en *Amortizaciones y depreciaciones*, como respuesta a la adquisición de nuevos activos tanto fijos como intangibles.

Impuestos a la utilidad

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

Información por segmentos

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

Concepto	Tesorería	Clientes
<u>Activos</u>		
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,672	
Cuentas de margen	0	
Deudores por reporto	1,201	
Derivados	364	
Cartera de créditos (neta)		6,732
<u>Pasivos</u>		
Depósitos de exigibilidad inmediata		1,469
Depósitos a plazo		3,514
Préstamos interbancarios	707	
Derivados	362	
<u>Estado de resultados</u>		
Ingresos por intereses	366	145
Gastos por intereses	123	61
Estimación preventiva para riesgos crediticios		13
Comisiones cobradas	91	1
Comisiones pagadas	2	
Resultado de intermediación	35	
Gastos de administración y promoción	159	

Operaciones con partes relacionadas

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

Efectivo y equivalentes de efectivo

cifras en millones de pesos

Parte relacionada	Importe
Mizuho Bank LTD Japan	24

Cartas de crédito Stand by no ejercidas

cifras en millones de pesos

Parte relacionada	Importe
Mizuho Bank LTD	425

Derivados

cifras en millones de pesos

Parte relacionada	Importe
Mizuho Bank LTD New York Branch	2

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

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

Operaciones con derivados

Al 30 de junio de 2024, el Banco tiene los siguientes saldos en operaciones con derivados:

Contratos adelantados de divisas

Cifras en millones de pesos

	Monto nominal	Valor a mercado
Compra	365	2.1
Venta	0.0	0.0
	<u>365</u>	<u>2.1</u>

Indicadores Financieros

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

Indicador	Jun 23	Sep 23	Dic 23	Mar 24	Jun 24
ROA (FLUJO 12M)	4.73%	4.82%	5.10%	4.93%	4.81%
ROE (FLUJO 12M)	11.68%	12.35%	12.57%	11.85%	11.79%
MIN AJUSTADO (FLUJO 12 M)	6.05%	6.38%	6.98%	7.12%	6.95%
EFICIENCIA OPERATIVA (FLUJO 12M)	3.38%	3.17%	3.33%	3.37%	3.28%
INDICE DE MOROSIDAD	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (CCL)	392.11%	205.18%	370.34%	238.62%	267.78%
INDICE DE CAPITALIZACIÓN (ICAP)	130.55%	64.42%	64.95%	64.72%	63.63%

ROE = Resultado acumulado / Capital contable promedio

ROA = Resultado acumulado / Activo total promedio.

MIN = Margen financiero ajustado acumulado / Activos productivos promedio.

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

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

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

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

Donde:

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

Notas:

-Datos promedio = Promedio de los últimos 12 meses.

-Datos acumulados = Acumulado de los últimos 12 meses.

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

Suficiencia de Capital

Junio 2024

SUFICIENCIA DE CAPITAL

Índice de capitalización

El índice de capitalización de Mizuho Bank registrado al cierre del segundo trimestre de 2024 asciende a 63.63%. El Capital Neto del banco registrado al cierre del mencionado trimestre asciende a un monto de \$3,948 millones de pesos, con un Capital Básico de \$3,948 millones de pesos y un capital complementario de \$0 millones de pesos.

Capital Neto	3,947.68
Capital básico reconocido	3,947.68
Capital complementario reconocido	0

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

Capital Básico	3,947.68
Capital fundamental	3,947.68
Capital no fundamental	0

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

Activos ponderados en riesgo	
Activos por riesgo de mercado	258.23
Activos por riesgo de crédito	5,291.28
Activos por riesgo operacional	654.40
Activos por faltantes de capital en filiales del exterior	0.00
Activos por riesgo totales	6,203.90

El requerimiento total de capital derivado de los activos ponderados de riesgo asciende a un total de \$496.31 millones de pesos.

Requerimientos de capital totales	
Requerimiento por riesgos de mercado	20.66
Requerimiento por riesgo de crédito	423.30
Requerimiento por riesgo operacional	52.35
Requerimiento por faltantes de capital en filiales	0.00
Total	496.31

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

Coeficientes (porcentajes)	
Capital Neto / Requerimiento de Capital Total	7.95
Capital Neto / Activos por Riesgo de Crédito	74.61
Capital Neto / Activos por Riesgo Totales (ICAP)	63.63
Capital Básico / Requerimiento de Capital Total	7.95
Capital Básico / Activos en Riesgo Totales	63.63
Capital fundamental / Activos de riesgo totales	63.63

A partir de 2023, Mizuho Bank México calcula el requerimiento de capital por riesgo operacional con el método de Indicador de negocio con el cual, al cierre del segundo trimestre de 2024 se obtiene un saldo requerido de \$52.35 millones de pesos.

Administración Integral de Riesgos

Reporte cuantitativo

Junio 2024

ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS – REPORTE CUANTITATIVO

Revelación de información

Riesgo de Crédito

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

El monto calculado de pérdida esperada es igual al saldo de la reserva preventiva de cartera de crédito comercial, es de \$33,101,550 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	1,064.86	923.40
Empresas con ventas Netas Menores a 14 millones de UDIS	-	-
Organismos descentralizados	3,154.82	3,187.69
Instituciones Financieras	2,514.18	2,525.99
TOTAL	6,733.86	6,637.08

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	1,068.54	927.08
Empresas con ventas Netas Menores a 14 millones de UDIS	-	-
Organismos descentralizados	3,170.67	3,203.55
Instituciones Financieras	2,527.75	2,539.55
TOTAL	6,766.96	6,670.18

Cifras en Millones de Pesos

El monto calculado de pérdida esperada de los compromisos crediticios irrevocables no dispuestos es de \$2,114,119 pesos.

Importe de los Compromisos Crediticios Irrevocables Neto de Reservas		
Tipo de Cartera	Saldo Neto	Saldo Neto Promedio
Empresas con ventas Netas Mayores a 14 millones de UDIS	2,665.22	2,665.22
Empresas con ventas Netas Menores a 14 millones de UDIS	1.00	1.00
Organismos descentralizados	-	-
Instituciones Financieras	924.56	924.56
TOTAL	3,590.79	3,590.79

Cifras en Millones de Pesos

Importe de los Compromisos Crediticios Irrevocables Brutos		
Tipo de Cartera	Saldo Bruto	Saldo Bruto Promedio
Empresas con ventas Netas Mayores a 14 millones de UDIS	2,667.01	2,667.01
Empresas con ventas Netas Menores a 14 millones de UDIS	1.00	1.00
Organismos descentralizados	-	-
Instituciones Financieras	924.89	924.89
TOTAL	3,592.90	3,592.90

Cifras en Millones de Pesos

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

Exposición por entidad federativa	
Entidad Federativa	Saldo
Ciudad de México	3,713.14
Extranjeros	1,254.29
Nuevo León	981.42
Edo. De México	700.93
Jalisco	60.84
Otros	56.34
TOTAL	6,766.96

Cifras en Millones de Pesos

3. La distribución de las exposiciones por sector económico

Exposición por Sector Económico	
Sector	Saldo
Energía	3,170.67
Financiero	2,527.75
Comercio minorista	700.93
Arrendamiento	128.38
Automotriz	117.19
Otros	122.04
TOTAL	6,766.96

Cifras en Millones de Pesos

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

Exposición por Plazo Remanente	
Plazo	Saldo
Corto Plazo	6,041.84
Largo Plazo	725.12
TOTAL	6,766.96

Cifras en Millones de Pesos

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

Exposición por sector económico						
Sector Económico	Créditos en etapa 1	Créditos en etapa 2	Créditos en etapa 3	Reservas	Variación de las Reservas durante el periodo	Variación de los castigos durante el periodo
Energía	3,171	0	0	15.85	-0.15	0
Financiero	2,528	0	0	13.57	2.12	1
Comercio minorista	701	0	0	2.00	0.58	2
Arrendamiento	128	0	0	0.51	0.51	3
Automotriz	117	0	0	0.49	-0.17	4
Comercio de mercancía	71	0	0	0.45	0.45	5
Otros	51	0	0	0.22	-0.19	6
TOTAL	6,767	0	0	33.10	3.17	0

Cifras en Millones de Pesos

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

Grado de riesgo	Probabilidad de incumplimiento	Severidad de la pérdida	Cartera Comercial (EI)	Estimación preventiva para riesgos crediticios
A-1	1.09%	45%	6,767	33.1
A-2			-	-
B-1			-	-
B-2			-	-
B-3			-	-
C-1			-	-
C-2			-	-
D			-	-
E			-	-
Total			6,767	33.1

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 **\$6,767 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 diez Exposiciones o Grupos de Riesgo Común catalogados como Grandes Exposiciones.

Dos de las 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 junio es \$3,858 millones de pesos.

Grupo de Riesgo Común	Exposición	Límite (% del Capital)	Consumo (% del Capital)
1	3,170,672,459	100%	82%
2	1,254,287,066	40%	33%
3	966,153,467	40%	25%
4	822,879,000	25%	21%
5	807,310,485	25%	21%
6	779,106,394	25%	20%
7	759,851,677	25%	20%
8	700,927,889	25%	18%
9	475,964,532	15%	12%
10	454,251,555	25%	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	822,879,000
2	807,310,485
3	779,106,394
4	759,851,677
Total	3,169,147,557
Consumo	82.14%

Información cuando apliquen técnicas de mitigación de riesgo de crédito

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

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

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

Grupo	Valor razonable positivo	Exposición potencial futura	Exposición Agregada
Instituciones de Banca Múltiple y filiales	2.05	8.46	10.51
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	mxAAA
Santander	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)
	Moody's	Largo Plazo	Nacional	Aaa.mx
BBVA	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)
	Moody's	Largo Plazo	Nacional	Aaa.mx
	S&P	Largo Plazo	Nacional	mxAAA
Scotiabank	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)
	S&P	Largo Plazo	Nacional	mxAAA
Banobras	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)
	S&P	Largo Plazo	Nacional	mxAAA
Banorte	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)
	Moody's	Largo Plazo	Nacional	Aaa.mx
	S&P	Largo Plazo	Nacional	mxAAA
HSBC	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)
	Moody's	Largo Plazo	Nacional	Aaa.mx
	S&P	Largo Plazo	Nacional	mxAAA
Nafin	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)
	S&P	Largo Plazo	Nacional	mxAAA
Bancomext	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)
	S&P	Largo Plazo	Nacional	mxAAA

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

Riesgo de Mercado

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

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

La Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR) informa de manera diaria a la Dirección General y a las áreas tomadoras de Riesgo, el VaR del portafolio de inversión. El resultado al cierre del segundo trimestre de 2024 es:

Portafolio	VaR Promedio 2T24	VaR Cierre 2T24
Inversiones Tesorería	2162.43	3714.80

Cifras en miles de pesos

El VaR indica que, al cierre de junio del 2024, MBM no perdería más de \$3.714 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 junio del 2024 es de 0.09%. Dicho resultado muestra que el VaR con respecto del Capital Neto (cifras del capital calculadas al cierre de 2T 2024) de MBM es muy bajo.

Riesgo de Liquidez

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

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

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

Brecha\Moneda	1 Día	1 Semana	1 Mes
Mone da Nacional	663,027	197,018	1,360,870
Mone da Extranjera	507,282	345,337	184,852

Cifras en miles de pesos

Riesgo de Tasa de Interés

El riesgo de tasa de interés se define como la contingencia derivada de las fluctuaciones en los tipos de interés tanto de activos como de pasivos.

Los resultados por brechas con base en el reprecio en los plazos de 1, 1 semana y 1 mes son:

Brecha\Moneda	1 Día	1 Semana	1 Mes
Moneda Nacional	-585,115	-900,235	2,234,242
Moneda Extranjera	-130,734	-295,240	-455,724

Cifras en miles de pesos

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

Moneda	Sensibilidad 10 Puntos Base
MXN	-2,658
USD	-33,042
JPY	-9
EUR	-0

Cifras en Pesos

Riesgo Operacional

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

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

En el segundo trimestre de 2024 se presentaron un total de 11 eventos con componente de riesgo operacional, de los cuales ninguno presentó afectación a resultados.

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

MBM define como el indicador de exposición al riesgo operacional más adecuado al requerimiento de capital por riesgo operacional (RCRO). Adicionalmente, se cuenta con una pérdida potencial asociada a los riesgos identificados, la cual se calcula considerando la pérdida esperada respecto a los resultados netos de los últimos doce meses, misma que al cierre del segundo trimestre representó el 0.77%.

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 segundo trimestre de 2024, se registraron nueve sanciones con pérdida económica por un monto total de \$1,147,318 MXN.

Riesgo Tecnológico

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

En el segundo trimestre de 2024, 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

Junio 2024

ANEXO 1-O REVELACIÓN DE INFORMACIÓN RELATIVA A LA CAPITALIZACIÓN

I. Integración del Capital Neto

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

Cifras millones de pesos

Ref.	Capital común de nivel 1 (CET1): Instrumentos y reservas	
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	2,600
2	Resultados de ejercicios anteriores	1,101
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	342
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	No aplica
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común nivel 1)	No aplica
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	4,043
	Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios	
7	Ajustes por valuación prudencial	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	95
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	Derogado	
A	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	
B	del cual: Inversiones en deuda subordinadas	
C	del cual: Utilidad o incremento en valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilización (Instituciones originadoras)	
D	del cual: Inversiones en organismos multilaterales	
E	del cual: Inversiones en empresas relacionadas	
F	del cual: Inversiones en capital de riesgo	
G	del cual: Inversiones en fondos de inversión	
H	del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	
I	del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	0
K	del cual: Posiciones en esquemas de primeras pérdidas	
L	del cual: Posiciones en esquemas de primeras pérdidas	
M	del cual: Personas relacionadas relevantes	
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	
O	Derogado	
27	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común del nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones	
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	95
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	3,948

Capital adicional de nivel 1: instrumentos		
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, mas su prima	
31	de los cuales: clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	
32	de los cuales: clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	No aplica
33	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1	
34	Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)	No aplica
35	del cual: instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
36	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	
Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios		
37 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional nivel 1	No aplica
38 (conservador)	Inversiones en acciones reciprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	No aplica
39 (conservador)	Inversiones en capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
40 (conservador)	inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución posea mas del 10% del capital social emitido.	No aplica
41	Ajustes regulatorios nacionales	
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1	
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	0
45	Capital de nivel 1 (T1= CET1 + AT1)	3,948
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2	
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros(monto permitido en el capital complementario de nivel 2)	No aplica
49	De los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
50 (conservador)	Reservas	
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	
Capital de nivel 2: ajustes regulatorios		
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2	No aplica
53 (conservador)	Inversiones reciprocas en instrumentos de capital de nivel 2	No aplica
54 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
55 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
56	Ajustes regulatorios nacionales	
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	
58	Capital Nivel 2 (T2)	0
59	Capital total (TC= T1 + T2)	3,948
60	Activos ponderados por riesgos totales	6,204
Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderas por riesgo totales)	64
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	64
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderas por riesgo totales)	64
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como el porcentaje de los activos ponderados por riesgos totales)	
65	Del cual: Suplemento de conservación de capital	
66	Del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	
67	Del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	
69	Razón mínima nacional del CET 1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
71	Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica

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

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

Tabla II.1 Cifras del Estado de Situación Financiera

<i>Cifras en millones de pesos</i>		Jun 24
ACTIVO		10,526
BG1	Disponibilidades	1,672
BG2	Cuentas de margen	-
BG3	inversiones en valores	-
BG4	Deudores por reporto	1,201
BG5	Prestamos de valores	
BG6	Derivados	364
BG7	Ajuste de valuación por cobertura de activos financieros	
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	6,732
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	7
BG11	Bienes adjudicados (neto)	
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	36
BG13	Inversiones permanentes	2
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	250
BG16	Otros activos	261
PASIVO		6,483
BG17	Captación tradicional	4,983
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	707
BG19	Acreedores por reporto	
BG20	Préstamos de valores	
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	
BG22	Derivados	362
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	
BG25	Otras cuentas por pagar	296
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	
BG28	Cargos diferidos y cobros anticipados	136
CAPITAL CONTABLE		4,043
BG29	Capital contribuido	2,600
BG30	Capital ganado	1,443
CUENTAS DE ORDEN		6,983
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	1,323
BG33	Compromisos crediticios	4,460
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	1,201
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	
BG41	Otras cuentas de registro	

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

Cifras en millones de pesos

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Concepto revelación de capital	Monto de conformidad con las notas a la tabla de conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del capital neto	Referencia del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo de capital neto
	ACTIVO			
2	Otros intangibles	9	95	BG-16
12	Impuestos a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	12	0	BG-15
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	0	BG-15
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26-J	0	BG16- 19
	PASIVO			
	CAPITAL CONTABLE			
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	2,600	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	1,101	BG30- 10
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	342	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	249.6	20.0
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	5.7	0.5
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	3.0	0.2
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones		
Posiciones en mercancías		
	258.2	20.7

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

Cifras en millones de pesos

Concepto		Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I-A	Ponderados al 0%		
	Ponderados al 10%		
	Ponderados al 20%		
Grupo I-B	Ponderados al 2%		
	Ponderados al 4%		
Grupo II	Ponderados al 0%		
	Ponderados al 10%		
	Ponderados al 20%		
	Ponderados al 50%	623	50
	Ponderados al 100%		
	Ponderados al 120%		
Grupo III	Ponderados al 150%		
	Ponderados al 2.5%		
	Ponderados al 10%		
	Ponderados al 11.5%		
	Ponderados al 20%	160	13
	Ponderados al 23%		
	Ponderados al 50%		
	Ponderados al 57.5%		
	Ponderados al 75%		
	Ponderados al 100%		
	Ponderados al 115%		
	Ponderados al 120%		
	Ponderados al 138%		
Ponderados al 150%			
Ponderados al 172.5%			
Grupo IV	Ponderados al 0%		
	Ponderados al 20%	631	50
Grupo V	Ponderados al 10%		
	Ponderados al 20%		
	Ponderados al 50%		
	Ponderados al 100%		
	Ponderados al 115%		
Ponderados al 150%			

Grupo VI	Ponderados al 20%			
	Ponderados al 50%			
	Ponderados al 75%			
	Ponderados al 100%	0	0	
	Ponderados al 120%			
	Ponderados al 150%			
	Ponderados al 172.5%			
Grupo VII-A	Ponderados al 10%			
	Ponderados al 11.5%			
	Ponderados al 20%	614	49	
	Ponderados al 23%			
	Ponderados al 50%			
	Ponderados al 57.5%	261	21	
	Ponderados al 100%	2,909	233	
Grupo VII-B	Ponderados al 115%			
	Ponderados al 120%			
	Ponderados al 138%			
	Ponderados al 150%			
	Ponderados al 172.5%			
	Grupo VIII	Ponderados al 0%		
		Ponderados al 20%		
Ponderados al 23%				
Ponderados al 50%				
Ponderados al 57.5%				
Ponderados al 100%				
Ponderados al 115%				
Grupo IX	Ponderados al 120%			
	Ponderados al 138%			
	Ponderados al 150%			
Grupo X	Ponderados al 115%	88	7	
	Ponderados al 1250%	6	0	
Total		5,291	423	

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	654.40	52.35

Revelación de información relativa a la razón de apalancamiento.

Anexo 1-O Bis

Junio 2024

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

I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento

Tabla I.1 Revelaciones para la razón de apalancamiento

Cifras en millones de pesos

Concepto	Dato
1 Partidas dentro del balance, (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	8,748
2 (Importes de los activos deducidos para determinar el Capital básico)	-95
3 Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de los conceptos 1+2)	8,653
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)	2
5 Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	4
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)	6
Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores	0
12 Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	1,201
13 (Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	0
14 Exposición Riesgo de contraparte por SFT	0
15 Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	0
16 Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	1,201
Otras exposiciones fuera de balance	0
17 Exposición fuera de balance (importe nominal bruto)	5,783
18 (Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	-3,812
19 Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	1,971
Capital y exposiciones totales	0
20 Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones	3,948
21 Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	11,831
Razón de apalancamiento	0
22 Razón de apalancamiento	33.37%

II. Comparativo entre el activo total y los activos ajustados

Tabla II.1 Comparativo de activos totales y activos ajustados

Cifras en millones de pesos

Descripción	Jun 24
Total de activos de la institución	9,951
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	4
Ajuste por operaciones de reporto y préstamos de valores	0
Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	1,971
Otros ajustes	(95)
Exposición al coeficiente de apalancamiento	11,831

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

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

Cifras en millones de pesos

Concepto	Jun 24
Activos totales	9,951
Operaciones con instrumentos financieros derivados	(2)
Operaciones en reporto y préstamos de valores	(1,201)
Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	
Exposición dentro de balance	8,748

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 junio de 2024 es la siguiente:

Cifras en millones de pesos

Concepto	Mar 24	Jun 24	Var
Capital Básico	3,858	3,948	2.3%
Activos Ajustados	14,169	11,831	-16.5%
Razón de Apalancamiento	27.23%	33.37%	22.5%

Coeficiente de Cobertura de Liquidez.

CCL

Junio 2024

COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ - CCL

2T 2024 (Cifras en millones de pesos)		Cálculo individual		Cálculo Consolidado	
		Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES					
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	1,815	No aplica	1,815
SALIDAS DE EFECTIVO					
2	Financiamiento minorista no garantizado	62	6	62	6
3	Financiamiento estable	-	-	-	-
4	Financiamiento menos estable	62	6	62	6
5	Financiamiento mayorista no garantizado	4,258	1,840	4,258	1,840
6	Depósitos operacionales	-	-	-	-
7	Depósitos no operacionales	4,123	1,704	4,123	1,704
8	Deuda no garantizada	136	136	136	136
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	-	No aplica	-
10	Requerimientos adicionales:	3,369	490	3,369	490
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	91	91	91	91
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	3,278	400	3,278	400
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	56	0	56	0
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	2,165	-	2,165	-
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	2,336	No Aplica	2,336
ENTRADAS DE EFECTIVO					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	1,611	1	1,611	1
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	2,354	1,949	2,354	1,949
19	Otras entradas de efectivo	7,034	78	7,034	78
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	10,998	2,027	10,998	2,027
Importe ajustado					
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	1,815	No aplica	1,815
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	653	No aplica	653
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	284.92	No aplica	284.92

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

Los días naturales que contempla el segundo trimestre del 2024 que se está revelando son 91 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 segundo trimestre del 2024 un CCL de 267.78% y un promedio trimestral de 284.92%, el cual supera el mínimo regulatorio aplicable a la institución de 100%.

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

Componentes	1T 2024	2T 2024	Variación
Activos Líquidos Computables	1,307	1,406	8%
Salidas Netas a 30 días	548	525	-4%
CCL	238.62%	267.78%	12%

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

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

Componentes	1T 2024	2T 2024	Variación
Activos Líquidos Computables	1,307	1,406	8%
Total de Salidas ponderadas	2,191	2,100	-4%
Total de Entradas a Computar	1,643	1,575	-4%
Salidas Netas a 30 días	548	525	-4%
CCL	238.62%	267.78%	12%

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

Activos Líquidos Computables	1T 2024	2T 2024	Variación
Nivel 1	1,307	1,406	8%
Total	1,307	1,406	8%

(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 derivados forward de divisa. Al cierre del segundo trimestre del 2024, la exposición crediticia es de MXN 31.6 millones y la exposición potencial futura es de MXN 29.6 millones. Los flujos de salida contingentes se muestran a continuación.

Salidas de efectivo por derivados	2T 2024
Flujo de Salida Contingente por Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados (Look Back Approach, LBA)	42

- (g) El descalce en divisas.

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

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

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

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

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

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

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

Información cuantitativa

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

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

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

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

Las principales fuentes de financiamiento de MBM son la captación de depósitos a la vista y a plazo, así como créditos interbancarios con 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+
Activos	\$1,917.8	\$38.2	\$713.0	\$641.1	\$303.0	\$622.6	\$1,250.2	\$54.2	\$54.1	\$52.1	\$2,918.7	\$77.4	\$335.7	\$187.8	\$44.8	-	-
Nostro	\$1.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos	-	\$38.2	\$713.0	\$641.1	\$97.3	\$622.6	\$1,250.2	\$54.2	\$54.1	\$52.1	\$2,918.7	\$77.4	\$335.7	\$187.8	\$44.8	-	-
Revers e Repo	\$1,201.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Call Money	\$164.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos a plazo	\$550.5	-	-	-	\$205.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados (Forwards)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos	\$1,254.7	\$504.2	\$241.9	\$80.4	\$170.8	\$976.1	\$128.5	\$12.0	\$386.8	\$113.8	\$726.9	\$341.1	-	-	-	-	-
Depósitos a la vista	\$245.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	\$341.1	-	-	-	-	-
Depósitos a plazo	\$1,002.2	\$504.2	\$241.9	\$80.4	\$108.9	\$454.9	\$69.2	\$5.6	\$379.8	-	\$5.5	-	-	-	-	-	-
Call Money	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondeo Interbancario	\$7.0	-	-	-	-	\$6.8	\$7.4	\$6.3	\$7.0	\$7.2	\$721.4	-	-	-	-	-	-
Mercado de Dinero	-	-	-	-	\$62.0	\$149.2	\$51.9	-	-	\$106.6	-	-	-	-	-	-	-
FX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados (Forwards)	-	-	-	-	-	\$365.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GAP	\$663.0	▲\$466.0	\$471.0	\$560.7	\$132.2	▲\$353.5	\$1,121.7	\$42.2	▲\$332.7	▲\$61.7	\$2,191.8	▲\$263.7	\$335.7	\$187.8	\$44.8	-	-
GAP acumulado	\$663.0	\$197.0	\$668.0	\$1,228.7	\$1,360.9	\$1,007.4	\$2,129.1	\$2,171.3	\$1,838.5	\$1,776.8	\$3,968.6	\$3,704.9	\$4,040.6	\$4,228.5	\$4,273.2	\$4,273.2	\$4,273.2
MXN Mill																	
Otras divisas																	
Activos	\$750.2	-	-	-	-	\$401.6	-	\$0.4	-	-	\$19.7	\$39.4	-	-	-	-	-
Nostro	\$750.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos	-	-	-	-	-	\$35.9	-	\$0.4	-	-	\$19.7	\$39.4	-	-	-	-	-
Revers e Repo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Call Money	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos a plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FX	\$0.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados (Forwards)	-	-	-	-	-	\$365.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos	\$242.9	\$161.9	\$96.3	-	\$64.2	-	-	-	-	-	-	\$642.0	-	-	-	-	-
Depósitos a la vista	\$240.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	\$642.0	-	-	-	-	-
Depósitos a plazo	\$2.6	\$161.9	\$96.3	-	\$64.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Call Money	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondeo Interbancario	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FX	\$0.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados (Forwards)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GAP	\$507.3	▲\$161.9	▲\$96.3	-	▲\$64.2	\$401.6	-	\$0.4	-	-	\$19.7	▲\$602.5	-	-	-	-	-
GAP acumulado	\$507.3	\$345.3	\$249.1	\$249.1	\$184.9	\$586.5	\$586.5	\$586.9	\$586.9	\$586.9	\$606.6	\$4.1	\$4.1	\$4.1	\$4.1	\$4.1	\$4.1
MXN Mill																	

Información cualitativa

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

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

De manera diaria se le da seguimiento a diversos indicadores de liquidez, como lo son el Coeficiente de Cobertura de Liquidez, Brechas de Liquidez, análisis de entradas y salidas por concepto de depósitos a la vista, Régimen de Inversión en Moneda Extranjera. Además, el CCL

se monitorea de manera intradía. Los reportes de estos seguimientos se le dan a conocer a la dirección general y a los distintos equipos involucrados en subsanar una posible situación en caso de enfrentar problemas de liquidez.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Situación Financiera, Liquidez y Recursos de Capital

Junio 2024

SITUACIÓN FINANCIERA, LIQUIDEZ Y RECURSOS DE CAPITAL

Junio 2024

Fuentes internas y externas de liquidez

Mizuho Bank México cuenta con un capital social de \$2,600 millones y un capital básico de \$3,948 millones de pesos, siendo la principal fuente de liquidez el capital propio, así como la captación tradicional.

La captación tradicional del banco asciende a \$4,983 millones de pesos al cierre de junio de 2024.

El Banco cuenta con fuentes de liquidez externas adicionales, principalmente cuenta con líneas de crédito autorizadas por parte de Bancomext, NAFINSA y Mizuho Bank LTD, NY Branch, por un monto total de aproximadamente \$15,400 millones de pesos.

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

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

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

La política de pago de dividendos o reinversión de utilidades

El Banco no tiene planeado el pago de dividendos.

Las políticas de la Tesorería

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

Respecto de la operación en moneda extranjera, los préstamos en moneda extranjera se fondean mediante captación en la misma divisa y, en el caso de operaciones cambiarias, estas se cubren con el objeto de mitigar el riesgo de mercado.

Créditos o adeudos fiscales

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

Inversiones relevantes en capital.

El banco no tiene comprometidas inversiones relevantes en capital.

CONTROL INTERNO

Junio 2024

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

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

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

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

Coeficiente de Financiamiento Estable Neto

CFEN

Junio 2024

COEFICIENTE DE FINANCIAMIENTO ESTABLE NETO - CFEN

2T 2024 (Cifras en millones de pesos)		Cifras individuales					Cifras consolidadas				
		Importe sin ponderar por plazo residual				Importe Ponderado	Importe sin ponderar por plazo residual				Importe Ponderado
		Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a <1 año	>= 1 año		Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a <1 año	>= 1 año	
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE											
1	Capital	4,005	-	-	-	4,005	4,005	-	-	-	4,005
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental	4,005	-	-	-	4,005	4,005	-	-	-	4,005
3	Otros instrumentos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Depósitos minoristas	-	63	-	-	57	-	63	-	-	57
5	Depósitos estables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Depósitos menos estables	-	63	-	-	57	-	63	-	-	57
7	Financiamiento mayorista:	-	5,150	705	-	2,437	-	5,150	705	-	2,437
8	Depósitos operacionales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Otro financiamiento mayorista	-	5,150	705	-	2,437	-	5,150	705	-	2,437
10	Pasivos independientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Otros pasivos	33.67	26	59	20	50	34	26	59	20	50
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	34	26	59	20	50	33.67	26.43	58.98	20.43	49.92
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	6,549	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	6,549
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO											
15	Total de activos líquidos elegibles para efectos del CFEN	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	75	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	75.01
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Préstamos al corriente y valores	0	1500	0	0	150	0	1500	0	0	150
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles nivel I	-	1500	0	0	150	0	1500	0	0	150
19	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al método estándar para riesgo de crédito de Basilea II.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Créditos a la vivienda (vigentes), de los cuales;	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las disposiciones.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Activos interdependientes.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

26	Otros Activos:	131,608	10,306	2,952	696	3,555	131,608	10,306	2,952	696	3,555
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	-	-	-	8	No aplica	-	-	-	8
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.	131,608	10,306	2,952	696	3,547	131,608	10,306	2,952	696	3,547
32	Operaciones fuera de balance.	No Aplica	-	-	-	-	No Aplica	-	-	-	-
33	Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	3,780	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	3,780
34	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	173.22%	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	173.22%

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

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

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

El monto del Financiamiento Estable Requerido aumentó 17.57% respecto al trimestre pasado, principalmente por el incremento en conceptos con ponderación al 50% como es el Crédito mayorista a instituciones no financieras con clave 16900.

El monto del Financiamiento Estable Disponible aumento 6.90% respecto al trimestre pasado, principalmente por el incremento en conceptos con ponderación al 50% como lo son Préstamos mayoristas de Banca de Desarrollo con clave 10480.

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

Componentes	1T 2024	2T 2024	Variación
Monto del Financiamiento Estable Requerido	3,216	3,780	17.57%
Monto del Financiamiento Estable Disponible	6,126	6,549	6.90%
Coefficiente de Financiamiento Estable Neto	190.50%	173.22%	-9.07%

- (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	3T 2023	4T 2023	1T 2024	2T 2024
Monto del Financiamiento Estable Requerido	3,471	3,399	3,216	3,780
Monto del Financiamiento Estable Disponible	6,017	5,838	6,126	6,549
Coefficiente de Financiamiento Estable Neto	173.35%	171.77%	190.50%	173.22%

Anexos

Junio 2024

ANEXOS

Activo

cifras en millones de peso s

	2T 23	3T 23	4T 23	1T 24	2T 24
Efectivo y equivalentes de efectivo	3,205	2,626	1,864	2,132	1,672
Cuentas de margen (derivados)	1	0	0	4	0
Efectivo	1	0	0	4	0
Deudores por reporto (Saldo deudor)	2,101	1,201	1,401	1,102	1,201
Derivados	29	0	0	413	364
Con fines de negociación	29	0	0	413	364
Con fines de cobertura	0	0	0	0	0
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	4,501	5,153	4,317	6,733	6,767
Créditos comerciales	4,501	5,153	4,317	6,733	6,767
Actividad empresarial o comercial	523	837	1,273	984	1,069
Entidades financieras	1,864	2,221	2,575	2,549	2,528
Entidades gubernamentales	2,114	2,095	470	3,200	3,171
Créditos de consumo	0	0	0	0	0
Créditos a la vivienda	0	0	0	0	0
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	0	0	0	0	0
Actividad empresarial o comercial	0	0	0	0	0
Entidades financieras	0	0	0	0	0
Entidades gubernamentales	0	0	0	0	0
Créditos de consumo	0	0	0	0	0
Créditos a la vivienda	0	0	0	0	0
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	0	0	0	0	0
Actividad empresarial o comercial	0	0	0	0	0
Entidades financieras	0	0	0	0	0
Entidades gubernamentales	0	0	0	0	0
Créditos de consumo	0	0	0	0	0
Créditos a la vivienda	0	0	0	0	0
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-22	-30	-22	-33	-35
Crtera de crédito neta	4,479	5,123	4,295	6,700	6,732
Derechos de cobro adquiridos (créditos deteriorados)	0	0	0	0	0
Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de	0	0	0	0	0
Activos virtuales	0	0	0	0	0
Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0	0	0	0
Otras cuentas por cobrar	6	12	6	9	7
Estimación de pérdidas crediticias esperadas	-1	-1	-1	-1	-1
Bienes adjudicados	0	0	0	0	0
Estimación de bienes adjudicados	0	0	0	0	0
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para	0	0	0	0	0
Activos relacionados con operaciones discontinuadas	0	0	0	0	0
Pagos anticipados y otros activos	35	33	38	53	142
Cargos diferidos	2	1	1	3	2
Pagos anticipados	31	29	35	48	63
Depósitos en garantía	2	2	2	2	2
Propiedades, mobiliario y equipo	166	166	167	172	173
Depreciación acumulada de propiedades, mobiliario y equi	-123	-127	-130	-133	-137
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y	71	72	71	71	71
Depreciación de activos por derechos de uso de propieda	-28	-32	-37	-41	-46
Inversiones permanentes	2	2	2	2	2
Activo por impuestos a la utilidad diferidos	28	31	40	37	38
Activos intangibles	246	247	250	256	273
Amortización acumulada de activos intangibles	-149	-156	-163	-169	-178
Activos por derechos de uso de activos intangibles	0	0	0	0	0
Amortización de activos por derechos de uso de activos ii	0	0	0	0	0
Total Activo	10,068	9,197	7,804	10,607	10,313

Pasivo

cifras en millones de pesos

	2T 23	3T 23	4T 23	1T 24	2T 24
Captación tradicional	4,498	4,514	3,613	4,692	4,983
Depósitos de exigibilidad inmediata	1,715	2,183	1,780	1,833	1,469
Depósitos a plazo	2,783	2,331	1,833	2,859	3,514
Títulos de crédito emitidos	0	0	0	0	0
Préstamos interbancarios y de otros organismos	1,003	804	0	1,207	707
De exigibilidad inmediata	0	0	0	0	0
De corto plazo	1,003	804	0	1,207	707
De largo plazo	0	0	0	0	0
Acreedores por reporte	0	0	0	0	0
Préstamo de valores	0	0	0	0	0
Colaterales vendidos o dados en garantía	0	0	0	0	0
Reportos	0	0	0	0	0
Préstamo de valores	0	0	0	0	0
Instrumentos financieros derivados	0	0	0	0	0
Otros colaterales vendidos	0	0	0	0	0
Derivados	29	0	0	420	362
Con fines de negociación	29	0	0	420	362
Con fines de cobertura	0	0	0	0	0
Pasivo por arrendamiento	44	41	34	30	25
Créditos diferidos y cobros anticipados	2	2	1	1	3
Otras cuentas por pagar	819	19	160	117	16
Acreedores por liquidación de operaciones	805	2	140	102	0
Acreedores por cuentas de margen	0	0	0	0	0
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0	0	0	0
Contribuciones por pagar	2	2	3	6	4
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	12	14	17	9	12
Pasivo por impuestos a la utilidad	53	88	126	158	68
Pasivo por beneficios a los empleados	31	37	47	35	107
Créditos diferidos y cobros anticipados	0	0	0	0	0
Total Pasivo	6,479	5,504	3,982	6,662	6,271

Capital Contable

cifras en millones de pesos

	2T 23	3T 23	4T 23	1T 24	2T 24
Capital contribuido	2,600	2,600	2,600	2,600	2,600
Capital social	2,600	2,600	2,600	2,600	2,600
Capital ganado	989	1,093	1,222	1,346	1,443
Reservas de capital	76	76	76	76	122
Resultados acumulados	690	690	690	1,146	1,101
Resultado del ejercicio	223	327	456	124	220
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0
Total Capital contable	3,589	3,693	3,822	3,946	4,043

Cuentas de Orden

cifras en millones de pesos

	2T 23	3T 23	4T 23	1T 24	2T 24
Avales otorgados	2,383	0	0	0	0
Activos y pasivos contingentes	0	1,249	1,230	1,212	1,323
Compromisos crediticios	3,600	4,526	3,785	4,060	4,460
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	2,100	1,200	1,401	1,101	1,201
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la e	0	0	0	0	0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédi	0	0	0	0	0
Otras cuentas de registro	0	0	0	0	0
Total cuentas de orden	8,083	6,975	6,415	6,373	6,983

Estado de Resultados

cifras en millones de pesos

	2T 23	3T 23	4T 23	1T 24	2T 24
Ingresos por intereses	224	238	227	230	281
Gastos por intereses	74	76	66	69	116
Margen Financiero	149	162	161	161	165
Estimación preventiva para riesgos crediticios	0	8	-8	11	2
Margen Financiero ajustado por riesgo de crédito	150	154	169	150	163
Comisiones y tarifas cobradas	47	46	47	53	39
Comisiones y tarifas pagadas	1	1	1	1	1
Resultado por intermediación	18	14	26	30	6
Otros ingresos (egresos) de la operación	-5	-5	-4	6	5
Gastos de administración y promoción	75	72	79	78	81
Resultado de la operación	134	136	158	159	131
Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0	0	0	0
Resultado antes de impuestos a la utilidad	134	136	158	159	131
Impuestos a la utilidad	48	32	29	36	35
Operaciones discontinuadas	0	0	0	0	0
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	87	104	129	124	97