

## **Administración Integral de Riesgos 2do. trimestre de 2020**

El Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C., en apego al Capítulo IV del Título II de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito, emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, da cumplimiento a los lineamientos mínimos sobre el marco de Administración Integral de Riesgos a través del establecimiento de mecanismos que permiten la realización de sus actividades con niveles de riesgo acordes con su respectivo Capital Neto, Activos Líquidos y capacidad operativa de la Institución.

Para ello, divide la plataforma de Administración de Riesgos en dos secciones:

**A) Riesgos Cuantificables:** Aquellos para los cuales es posible conformar bases estadísticas que permitan medir sus pérdidas potenciales, subdivididos a su vez en:

- 1) *Riesgos Discrecionales*, resultantes de la toma de una posición de riesgo: Riesgo de Mercado, Riesgo de Crédito y Riesgo de Liquidez.
- 2) *Riesgos no Discrecionales*, resultantes de la operación del negocio, pero que no son producto de la toma de una posición de riesgo: Riesgo Operacional, que incluye Riesgo Legal y Riesgo Tecnológico.

**B) Riesgos no Cuantificables:** Aquellos derivados de eventos imprevistos para los cuales no se puede conformar una base estadística que permita medir las pérdidas potenciales.

En el proceso de implementación de estas disposiciones, el H. Consejo Directivo definió el Perfil de Riesgo Deseado de la Institución y los objetivos sobre su exposición, asimismo la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR) definió el desarrollo de políticas y procedimientos para la administración de los distintos tipos de riesgo, sean cuantificables o no; todo esto encaminado a la identificación, medición, vigilancia, limitación, control, información y revelación de éstos. De igual forma, la Institución ha conformado órganos y estructuras que permiten controlar los niveles de riesgo de todas sus operaciones.

### **I. Plataforma de la Administración Integral de Riesgos.**

Los objetivos, lineamientos, políticas de operación y control, límites de exposición, niveles de tolerancia y mecanismos para la realización de acciones correctivas, han sido aprobados por el H. Consejo Directivo y sancionados por el Comité de Administración Integral de Riesgos, que de igual forma han aprobado metodologías, modelos, parámetros y supuestos para la medición de riesgos (mercado, crédito, liquidez, operacional, legal, de tasas de interés y global).

Además, se cuenta con el Manual de Políticas y Procedimientos para la Administración Integral de Riesgos (mismo que es sancionado de manera anual por el Comité de Administración Integral de Riesgos y aprobado por el H. Consejo Directivo), cuyas metodologías están implementadas en el Sistema de Administración Integral de Riesgos (SAIR) desarrollado en la Institución, y con los Manuales de Políticas y Procedimientos

del Comité de Administración Integral de Riesgos, para Nuevos Productos y Cómputo de Capitalización.

## **II. Administración de Riesgos en lo específico.**

La Institución ha desarrollado e implementado mecanismos de control y gestión para los distintos tipos de riesgos de los activos, pasivos y capital: mercado (operaciones de tesorería nacional, internacional), crédito (préstamos quirografarios, ABCD, Credilíquido, Solución Banjercito, préstamos hipotecarios, cartera total de créditos al consumo, tarjeta de crédito, de contrapartes por operaciones financieras, cartera global de crédito, matrices de transición, riesgo común y financiamientos), liquidez, operacional, legal, de tasas de interés y global.

### **II.1. Riesgo de Mercado.**

Se define como la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo que inciden sobre la valuación o sobre los resultados esperados de las operaciones activas, pasivas o causantes de pasivo contingente, tales como tasas de interés, tipos de cambio e índices de precios, entre otros. La Institución utiliza el método histórico para la medición de riesgo de mercado, a un horizonte de tiempo de 1 día y un nivel de confianza del 99%.

#### **Metodología**

Cálculo de VaR por Simulación Histórica  
(Metodología oficial)

#### **Método Histórico**

- Nivel de confianza al 99%
- Horizonte de inversión 1 día.
- Uso de información histórica de factores de riesgo:
  - Base histórica 15 años (base completa)
  - Base histórica 3 años
  - Base histórica 1 año

#### **Límites aprobados**

##### **VaR**

|                              |                 |
|------------------------------|-----------------|
| Portafolio Global            | 0.12% Capital   |
| Portafolio Moneda Nacional   | 0.11% Capital   |
| Portafolio Moneda Extranjera | 0.0206% Capital |

#### **Bases generales del modelo.**

- Fuente de información sobre factores de riesgo:  
VALMER, SA de CV (proveedor de precios)

#### **- Portafolios previstos:**

- Posición Global
- Posición Moneda Nacional
- Posición Moneda Extranjera
- Posición en Directo
- Posición en Reporto
- Posición Gobierno Federal
- Posición Banca de Desarrollo
- Posición Banca Comercial
- Por tipo de Instrumento
  - En directo
  - En reporto

#### **Operación Internacional:**

Índice de posición larga o corta US \$6 millones

#### **Sistema utilizado.**

- Sistema de Administración Integral de Riesgos (SAIR)  
Banjercito

## Método Histórico

### Posición VaR en millones de pesos

| Junio 2020  |                             |         |        |                 |          |        |
|---|-----------------------------|---------|--------|-----------------|----------|--------|
| TIPO DE PORTAFOLIO  | POSICIÓN<br>Valor a Mercado | VaR 99% | VaR/CC | LÍMITE AUT. %CC |          |        |
| PORTAFOLIO GLOBAL   | \$25,363.31                 | 11.70   | 0.055% | 0.120%          | \$ 25.72 | DENTRO |
| POR TIPO DE MONEDA  |                             |         |        |                 |          |        |
| MONEDA NACIONAL<br>(Incluye Títulos en Venta y Garantías otorgadas) | \$25,361.40                 | 11.73   | 0.055% | 0.110%          | \$ 23.58 | DENTRO |
| MONEDA EXTRANJERA   |                             |         |        |                 |          |        |
| Posición Larga  | \$2,147.28                  |         |        |                 |          |        |
| Posición Corta  | -\$2,145.36                 |         |        |                 |          |        |
|   |                             | 0.04    | 0.000% | 0.021%          | \$ 4.42  | DENTRO |

EL VALOR MÁXIMO DEL VaR FUE OBTENIDO CON UNA SERIE HISTÓRICA DE 4204 DATOS

\* No incluye Títulos a Vencimiento, Call Money, Depósito Bancario y posiciones en directo 1 día háb. vencimiento.

La Posición Global al cierre del mes de junio de 2020 es de \$25,363.31 millones de pesos; el nivel de VaR de Mercado es de \$11.70 millones de pesos, que se encuentra por debajo del límite autorizado, mismo que no presentó rompimientos durante el trimestre abril 2020 – junio 2020.

La Institución, además de utilizar el método histórico para la medición de riesgo de mercado, cuenta con otros métodos que se han implementado en la UAIR (Incremental y a través de la Teoría de Valores Extremos) además de calcular el valor a mercado, plusvalía, backtesting, stress testing, sensibilidades, simulación de escenarios, así como sus límites y vigilar su cumplimiento.

Estas metodologías se encuentran implementadas en el Sistema de Administración Integral de Riesgos (SAIR), desarrollado en la Institución.

Además de administrar el portafolio global, en moneda nacional y en moneda extranjera, de la posición propia de la Institución, la UAIR también mide el riesgo de los portafolios por cuenta de terceros que tiene en custodia la Institución, como son:

- Posición por cuenta de terceros
- Recursos administrados por el área fiduciaria de los fideicomisos de inversión
- Fideicomiso del Fondo de Pensiones y Prima de Antigüedad

## II.2 Riesgo de Crédito.

Es la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en operaciones que realiza la Institución.

## **II.2.1 Riesgo de la Cartera Crediticia.**

### **Metodologías**

#### **Para la cartera de Consumo (PQ, PR, ABCD, PQD, Credilíquido,**

##### **ABCD Familiar y Solución Banjercito):**

- Método de probabilidad de Estadística Muestral
- Probabilidad de incumplimiento (baja y deserción del estudio actuarial)
- Nivel de confianza al 99%
- Horizonte de 1 año

#### **Límites Autorizados en función del CaR**

|                           |                |
|---------------------------|----------------|
| Cartera Total PQ's y PR's | 6.434% Capital |
| Cartera PQ's              | 5.048% Capital |
| Cartera PQN               | 1.678% Capital |
| Cartera PQE               | 3.370% Capital |
| Cartera PR's              | 1.386% Capital |
| Cartera PRN               | 0.655% Capital |
| Cartera PRE               | 0.731% Capital |

#### **Límites Autorizados en función del CaR**

|                             |                 |
|-----------------------------|-----------------|
| Cartera PQ Diverso          | 0.005% Capital  |
| Cartera ABCD                | 0.289% Capital  |
| Cartera ABCD Familiar       | 0.012% Capital  |
| Cartera Credilíquido        | 1.937% Capital  |
| Cartera Solución Banjercito | 3.297% Capital  |
| Total Consumo               | 11.974% Capital |

#### **Para la cartera de Tarjeta de Crédito:**

##### Credit Risk Plus

- Nivel de confianza al 99%
- Horizonte de 1 mes

|                            |                |
|----------------------------|----------------|
| Cartera Tarjeta de Crédito | 0.758% Capital |
|----------------------------|----------------|

#### **Para la cartera Hipotecaria:**

##### Cadenas de Markov

- Matrices de Migración de Pagos Vencidos
- Nivel de confianza al 99%
- Horizonte de 1 año

#### **Límites Autorizados en función del CaR**

|   |                |
|---|----------------|
| Cart. Total Hipotecaria                   | 6.166% Capital |
| Cart. Hipotecaria Programas Especiales    | 3.586% Capital |
| Cart. Hipotecaria Vivienda Fácil 1        | 0.228% Capital |
| Cart. Hipotecaria Vivienda Fácil 2        | 3.338% Capital |
| Cart. Hipotecaria Vivienda Fácil 3        | 0.021% Capital |
| Cart. Hipotecaria Institucional           | 2.579% Capital |
| Cart. Hipotecaria CrediCasa               | 1.945% Capital |
| Cart. Hipotecaria CrediCasa Liquidez      | 0.196% Capital |
| Cart. Hipotecaria CrediCasa Retirados     | 0.121% Capital |
| Cart. Hipotecaria Cofinanciamiento ISSFAM | 0.318% Capital |

#### **Para el impacto en el nivel de reservas:**

##### Matrices de Migración

- Matrices de Migración de Calificación de Cartera
- Nivel de confianza al 99%
- Horizonte de 1 año

#### **Para la cartera Global de Crédito (Consumo, Tarjeta de Crédito, Hipotecarios):**

##### Cóputas

- Distribución conjunta de los riesgos de crédito
- Nivel de confianza al 99%
- Horizonte de 1 año

#### **Límites Autorizados en función del CaR**

|                   |                 |
|-------------------|-----------------|
| Global de crédito | 18.898% Capital |
|-------------------|-----------------|

#### **Sistema utilizado:**

- Sistema de Administración Integral de Riesgos (SAIR) Banjercito

Derivado de que Banjercito optó por desarrollar sus propios modelos y metodologías, tomando como base el nicho de mercado al cual se encuentra orientado, una vez dictaminados por el experto independiente y por el consultor externo, estos modelos y metodologías han sido implementados en el Sistema de Administración Integral de Riesgos (SAIR) de Banjercito.

Para la Cartera de Consumo (PQ, PR, ABCD, PQ Diverso, Credilíquido, ABCD Familiar y Solución Banjercito) se desarrolló una metodología que permite estimar la Pérdida

Esperada y el Riesgo (CaR 99%) mediante el cálculo de la exposición por grado militar “i” considerando, cuando aplique, el colateral correspondiente, el número de créditos que se espera presenten incumplimiento del grado militar “i” y la probabilidad de incumplimiento  $p_i$  del grado militar “i”; con base en esto y, considerando que los incumplimientos se pueden generar en créditos con distinta exposición, se generan “m” muestras aleatorias para cada grado militar “i” conformando así la distribución de pérdidas, a la cual se le calcula la media y el percentil 99 que corresponden a la Pérdida Esperada y al Riesgo (CaR 99%).

Para la Cartera de Tarjeta de Crédito se utiliza el modelo Credit Risk Plus, que tiene sus bases en los principios actuariales para siniestros, los cuales son utilizados para modelar incumplimientos de un portafolio de créditos, considerando la exposición, probabilidad de incumplimiento y tasas de recuperación.

Para la Cartera Hipotecaria se desarrolló una metodología que permite estimar la Pérdida Esperada y el Riesgo (CaR 99%) mediante un historial de pagos vencidos, mismo que va asociado a una probabilidad de ocurrencia que permite medir los posibles incumplimientos en un horizonte de tiempo determinado. Así, para el cálculo es necesario generar rutas aleatorias de las trayectorias que podrían llevar a los créditos a presentar incumplimientos, estas rutas se generan m número de veces para cada crédito y con base en el valor presente de las pérdidas menos el valor estimado de la garantía en el momento del cálculo es posible determinar el Riesgo (CaR 99%) y la Pérdida Esperada, mismos que están asociados directamente al comportamiento histórico de la cartera.

Para determinar el Riesgo Global de la Cartera Crediticia al que la Institución se encuentra expuesta, se desarrolló un modelo que mediante una matriz de la relación histórica al tiempo  $t$  entre el riesgo estandarizado y la exposición de los rubros que integran el Riesgo Global de la Cartera Crediticia permite calcular la correlación entre los rubros y las matrices de varianza y covarianza. Para obtener el Riesgo Global de la Cartera Crediticia, es necesario realizar m simulaciones manteniendo en cada una la correlación de los rubros, para lo cual se utiliza una función denominada Cópula a un 99% de confianza.

Se presentan los siguientes niveles de exposición de riesgo de crédito y su cobertura con el Fondo de Garantía e indicadores de cobertura para los créditos PQ's y Préstamos de Retirados:

Cifras en millones de pesos al cierre de junio de 2020

| Producto           | Saldo Cartera Vigente | Part.       | Cobertura Colateral FAT | Importe Expuesto | CaR 99%      | F_Garantía     | Colateral FAT a Saldo (%) | F_Gtía. a Saldo (%) | F_Gtía. a Expuesto (%) | F_Gtía. a CaR (veces) |
|--------------------|-----------------------|-------------|-------------------------|------------------|--------------|----------------|---------------------------|---------------------|------------------------|-----------------------|
| PQN y POE          | 18,107.0              | 76%         | 9,215.8                 | 8,891.2          | 808.6        | 1,359.8        | 50.9%                     | 7.5%                | 15.3%                  | 1.7                   |
| PRN y PRE          | 5,786.6               | 24%         | 0.0                     | 5,786.6          | 175.9        | 505.7          | 0.0%                      | 8.7%                | 8.7%                   | 2.9                   |
| <b>PQ's y PR's</b> | <b>23,893.6</b>       | <b>100%</b> | <b>9,215.8</b>          | <b>14,677.8</b>  | <b>983.0</b> | <b>1,865.5</b> | <b>38.6%</b>              | <b>7.8%</b>         | <b>12.7%</b>           | <b>1.9</b>            |

Los niveles de riesgo con un horizonte de tiempo de un año, por tipo de portafolio son:

Cifras en millones de pesos al cierre de junio de 2020

| Tipo de Portafolio                 | Junio 2020    | Tipo de Portafolio                      | Junio 2020      |
|------------------------------------|---------------|---|-----------------|
| <b>Total PQ's</b>                  |               | <b>Total PR's</b>                       |                 |
| Exposición                         | 8,891.17      | Exposición                              | 5,786.59        |
| Pérdida Esperada                   | 806.12        | Pérdida Esperada                        | 172.72          |
| CaR 99%                            | <b>808.65</b> | CaR 99%                                 | <b>175.92</b>   |
| Límite (CaR a CC)                  | 1,081.92      | Límite (CaR a CC)                       | 297.06          |
| Cumplimiento                       | <b>Dentro</b> | Cumplimiento                            | <b>Dentro</b>   |
| <b>PQN</b>                         |               | <b>PRN</b>                              |                 |
| Exposición                         | 1,704.73      | Exposición                              | 2,678.47        |
| Pérdida Esperada                   | 206.28        | Pérdida Esperada                        | 83.55           |
| CaR 99%                            | <b>207.27</b> | CaR 99%                                 | <b>82.23</b>    |
| Límite (CaR a CC)                  | 359.64        | Límite (CaR a CC)                       | 140.38          |
| Cumplimiento                       | <b>Dentro</b> | Cumplimiento                            | <b>Dentro</b>   |
| <b>PQE</b>                         |               | <b>PRE</b>                              |                 |
| Exposición                         | 7,186.45      | Exposición                              | 3,106.12        |
| Pérdida Esperada                   | 599.84        | Pérdida Esperada                        | 92.16           |
| CaR 99%                            | <b>602.23</b> | CaR 99%                                 | <b>94.81</b>    |
| Límite (CaR a CC)                  | 722.28        | Límite (CaR a CC)                       | 156.67          |
| Cumplimiento                       | <b>Dentro</b> | Cumplimiento                            | <b>Dentro</b>   |
| <b>Total PQ's y PR's</b>           |               |   |                 |
| Exposición                         | 14,677.76     |   |                 |
| Pérdida Esperada                   | 978.84        |   |                 |
| CaR 99%                            | <b>982.99</b> |   |                 |
| Límite (CaR a CC)                  | 1,378.98      |   |                 |
| Cumplimiento                       | <b>Dentro</b> |   |                 |
| <b>ABCD</b>                        |               | <b>SOLUCIÓN BANJERCITO</b>              |                 |
| Exposición                         | 1,740.46      | Exposición                              | 6,504.17        |
| Pérdida Esperada                   | 16.72         | Pérdida Esperada                        | 296.46          |
| CaR 99%                            | <b>18.97</b>  | CaR 99%                                 | <b>301.13</b>   |
| Severidad                          | 13.42         | Severidad                               | 253.37          |
| Límite (CaR a CC)                  | 61.94         | Límite (CaR a CC)                       | 706.64          |
| Cumplimiento                       | <b>Dentro</b> | Cumplimiento                            | <b>Dentro</b>   |
| <b>PQ DIVERSO</b>                  |               | <b>TARJETA DE CRÉDITO (anual)</b>       |                 |
| Exposición                         | 2.21          | Exposición                              | 710.87          |
| Pérdida Esperada                   | 0.33          | Pérdida Esperada                        | 47.66           |
| CaR 99%                            | <b>0.46</b>   | CaR 99%                                 | <b>53.23</b>    |
| Severidad                          | 0.28          | Severidad                               | 19.99           |
| Límite (CaR a CC)                  | 1.07          | Límite (CaR a CC)                       | 162.46          |
| Cumplimiento                       | <b>Dentro</b> | Cumplimiento                            | <b>Dentro</b>   |
| <b>CREDI-LIQUIDO</b>               |               | <b>CONSUMO</b>                          |                 |
| Exposición                         | 7,306.06      | Exposición                              | 30,238.80       |
| Pérdida Esperada                   | 236.17        | Pérdida Esperada                        | 1,529.52        |
| CaR 99%                            | <b>244.32</b> | CaR 99%                                 | <b>1,543.27</b> |
| Severidad                          | 191.38        | Severidad                               | 457.19          |
| Límite (CaR a CC)                  | 415.15        | Límite (CaR a CC)                       | 256,635.45      |
| Cumplimiento                       | <b>Dentro</b> | Cumplimiento                            | <b>Dentro</b>   |
| <b>ABCD FAMILIAR</b>               |               |   |                 |
| Exposición                         | 8.14          |   |                 |
| Pérdida Esperada                   | 1.00          |   |                 |
| CaR 99%                            | <b>1.53</b>   |   |                 |
| Severidad                          | 1.02          |   |                 |
| Límite (CaR a CC)                  | 2.57          |   |                 |
| Cumplimiento                       | <b>Dentro</b> |   |                 |
| <b>HIPOTECARIO INSTITUCIONALES</b> |               | <b>HIPOTECARIO PROGRAMAS ESPECIALES</b> |                 |
| Exposición                         | 3,993.30      | Exposición                              | 5,482.19        |
| Pérdida Esperada                   | 41.79         | Pérdida Esperada                        | 246.22          |
| CaR 99%                            | <b>58.61</b>  | CaR 99%                                 | <b>262.50</b>   |
| Severidad                          | 5.15          | Severidad                               | 31.11           |
| Límite (CaR a CC)                  | 552.75        | Límite (CaR a CC)                       | 768.58          |
| Cumplimiento                       | <b>Dentro</b> | Cumplimiento                            | <b>Dentro</b>   |
| <b>CREDICASA</b>                   |               | <b>VIVIENDA FÁCIL 1</b>                 |                 |
| Exposición                         | 2,648.58      | Exposición                              | 878.73          |
| Pérdida Esperada                   | 34.13         | Pérdida Esperada                        | 20.00           |
| CaR 99%                            | <b>48.60</b>  | CaR 99%                                 | <b>23.52</b>    |
| Severidad                          | 3.32          | Severidad                               | 0.18            |
| Límite (CaR a CC)                  | 416.87        | Límite (CaR a CC)                       | 48.87           |
| Cumplimiento                       | <b>Dentro</b> | Cumplimiento                            | <b>Dentro</b>   |
| <b>CREDICASA LIQUIDEZ</b>          |               | <b>VIVIENDA FÁCIL 2</b>                 |                 |
| Exposición                         | 248.47        | Exposición                              | 4,572.24        |
| Pérdida Esperada                   | 1.58          | Pérdida Esperada                        | 226.00          |
| CaR 99%                            | <b>5.40</b>   | CaR 99%                                 | <b>241.80</b>   |
| Severidad                          | 0.89          | Severidad                               | 31.18           |
| Límite (CaR a CC)                  | 42.01         | Límite (CaR a CC)                       | 715.42          |
| Cumplimiento                       | <b>Dentro</b> | Cumplimiento                            | <b>Dentro</b>   |
| <b>CREDICASA RETIRADOS</b>         |               | <b>VIVIENDA FÁCIL 3 RETIRADOS</b>       |                 |
| Exposición                         | 390.51        | Exposición                              | 31.21           |
| Pérdida Esperada                   | 0.39          | Pérdida Esperada                        | 0.23            |
| CaR 99%                            | <b>3.02</b>   | CaR 99%                                 | <b>0.95</b>     |
| Severidad                          | 0.79          | Severidad                               | 0.12            |
| Límite (CaR a CC)                  | 25.93         | Límite (CaR a CC)                       | 4.50            |
| Cumplimiento                       | <b>Dentro</b> | Cumplimiento                            | <b>Dentro</b>   |
| <b>COFIN. ISSFAM-BANJERCITO</b>    |               |   |                 |
| Exposición                         | 705.74        |   |                 |
| Pérdida Esperada                   | 5.69          |   |                 |
| CaR 99%                            | <b>13.26</b>  |   |                 |
| Severidad                          | 2.29          |   |                 |
| Límite (CaR a CC)                  | 68.16         |   |                 |
| Cumplimiento                       | <b>Dentro</b> |   |                 |
| <b>TOTAL HIPOTECARIO</b>           |               | <b>RIESGO GLOBAL DE CRÉDITO</b>         |                 |
| Exposición                         | 9,476.39      | Exposición                              | 39,715.20       |
| Pérdida Esperada                   | 288.33        | Pérdida Esperada                        | 1,817.50        |
| CaR 99%                            | <b>311.64</b> | CaR 99%                                 | <b>1,849.76</b> |
| Severidad                          | 38.76         | Severidad                               | 491.62          |
| Límite (CaR a CC)                  | 1,321.54      | Límite (CaR a CC)                       | 4,050.36        |
| Cumplimiento                       | <b>Dentro</b> | Cumplimiento                            | <b>Dentro</b>   |

Durante el segundo trimestre de 2020 los niveles de riesgo y severidad de la cartera crediticia no presentaron rompimientos a los límites establecidos.

La distribución de los créditos de la cartera de consumo e hipotecaria por Entidad Federativa es la siguiente:

Cifras al cierre de junio de 2020

| Entidad Federativa  | No. Créditos   |                |               |                |                |                | Provisiones Preventivas |                |
|---------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|-------------------------|----------------|
|                     | Vigente        | %Part.         | Vencido       | %Part.         | Total          | %Part.         | Monto                   | %Part.         |
| Ciudad de México    | 313,174        | 41.90%         | 3,565         | 30.75%         | 316,739        | 41.73%         | 540                     | 30.57%         |
| Veracruz            | 50,660         | 6.78%          | 1,157         | 9.98%          | 51,817         | 6.83%          | 166                     | 9.41%          |
| Estado de México    | 31,139         | 4.17%          | 523           | 4.51%          | 31,662         | 4.17%          | 70                      | 3.97%          |
| Chiapas             | 25,234         | 3.38%          | 603           | 5.20%          | 25,837         | 3.40%          | 75                      | 4.27%          |
| Oaxaca              | 24,078         | 3.22%          | 388           | 3.35%          | 24,466         | 3.22%          | 58                      | 3.31%          |
| Guerrero            | 22,777         | 3.05%          | 369           | 3.18%          | 23,146         | 3.05%          | 48                      | 2.74%          |
| Tamaulipas          | 22,412         | 3.00%          | 344           | 2.97%          | 22,756         | 3.00%          | 56                      | 3.16%          |
| Jalisco             | 21,276         | 2.85%          | 267           | 2.30%          | 21,543         | 2.84%          | 54                      | 3.05%          |
| Puebla              | 19,391         | 2.59%          | 204           | 1.76%          | 19,595         | 2.58%          | 36                      | 2.03%          |
| Guanajuato          | 15,215         | 2.04%          | 191           | 1.65%          | 15,406         | 2.03%          | 34                      | 1.94%          |
| Sinaloa             | 14,947         | 2.00%          | 272           | 2.35%          | 15,219         | 2.01%          | 47                      | 2.68%          |
| Baja California     | 14,299         | 1.91%          | 382           | 3.30%          | 14,681         | 1.93%          | 62                      | 3.51%          |
| Michoacán           | 13,966         | 1.87%          | 256           | 2.21%          | 14,222         | 1.87%          | 38                      | 2.13%          |
| Sonora              | 12,856         | 1.72%          | 252           | 2.17%          | 13,108         | 1.73%          | 42                      | 2.38%          |
| Nuevo León          | 12,378         | 1.66%          | 219           | 1.89%          | 12,597         | 1.66%          | 30                      | 1.68%          |
| Chihuahua           | 12,204         | 1.63%          | 244           | 2.10%          | 12,448         | 1.64%          | 35                      | 1.96%          |
| Yucatán             | 11,644         | 1.56%          | 255           | 2.20%          | 11,899         | 1.57%          | 42                      | 2.39%          |
| Quintana Roo        | 11,432         | 1.53%          | 229           | 1.98%          | 11,661         | 1.54%          | 33                      | 1.86%          |
| Colima              | 11,332         | 1.52%          | 261           | 2.25%          | 11,593         | 1.53%          | 42                      | 2.38%          |
| Campeche            | 10,980         | 1.47%          | 298           | 2.57%          | 11,278         | 1.49%          | 44                      | 2.48%          |
| Tabasco             | 10,569         | 1.41%          | 242           | 2.09%          | 10,811         | 1.42%          | 32                      | 1.80%          |
| Baja California Sur | 9,522          | 1.27%          | 172           | 1.48%          | 9,694          | 1.28%          | 32                      | 1.80%          |
| Morelos             | 8,520          | 1.14%          | 95            | 0.82%          | 8,615          | 1.14%          | 19                      | 1.06%          |
| Tlaxcala            | 7,667          | 1.03%          | 113           | 0.97%          | 7,780          | 1.03%          | 19                      | 1.06%          |
| Durango             | 6,524          | 0.87%          | 205           | 1.77%          | 6,729          | 0.89%          | 34                      | 1.91%          |
| Querétaro           | 5,999          | 0.80%          | 58            | 0.50%          | 6,057          | 0.80%          | 11                      | 0.64%          |
| Coahuila            | 5,666          | 0.76%          | 172           | 1.48%          | 5,838          | 0.77%          | 24                      | 1.35%          |
| Hidalgo             | 5,596          | 0.75%          | 44            | 0.38%          | 5,640          | 0.74%          | 9                       | 0.49%          |
| Nayarit             | 4,377          | 0.59%          | 45            | 0.39%          | 4,422          | 0.58%          | 8                       | 0.45%          |
| Zacatecas           | 4,002          | 0.54%          | 47            | 0.41%          | 4,049          | 0.53%          | 8                       | 0.44%          |
| San Luis Potosí     | 3,887          | 0.52%          | 61            | 0.53%          | 3,948          | 0.52%          | 9                       | 0.49%          |
| Aguascalientes      | 3,709          | 0.50%          | 59            | 0.51%          | 3,768          | 0.50%          | 10                      | 0.59%          |
| <b>Total</b>        | <b>747,432</b> | <b>100.00%</b> | <b>11,592</b> | <b>100.00%</b> | <b>759,024</b> | <b>100.00%</b> | <b>1,765</b>            | <b>100.00%</b> |

\*No incluye Tarjeta de Crédito

La entidad federativa con mayor participación es la Ciudad de México con el 41.73% en total, el 41.90% de los créditos vigentes y el 30.75% de los créditos vencidos, seguido de Veracruz con el 6.83% en total, el 6.78% de los créditos vigentes y el 9.98% de los créditos vencidos.

La distribución de los créditos de la cartera de consumo e hipotecaria por zona geográfica es la siguiente:

Cifras al cierre de junio de 2020

| Zona Geográfica    | No. Créditos   |                |               |                |                |                | Provisiones Preventivas |                |
|--------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|-------------------------|----------------|
|                    | Vigente        | %Part.         | Vencido       | %Part.         | Total          | %Part.         | Monto                   | %Part.         |
| ZONA METROPOLITANA | 352,833        | 47.21%         | 4,183         | 36.09%         | 357,016        | 47.04%         | 628                     | 35.60%         |
| ZONA NORTE         | 200,167        | 26.78%         | 3,551         | 30.63%         | 203,718        | 26.84%         | 583                     | 33.04%         |
| ZONA SUR           | 194,432        | 26.01%         | 3,858         | 33.28%         | 198,290        | 26.12%         | 554                     | 31.36%         |
| <b>Total</b>       | <b>747,432</b> | <b>100.00%</b> | <b>11,592</b> | <b>100.00%</b> | <b>759,024</b> | <b>100.00%</b> | <b>1,765</b>            | <b>100.00%</b> |

\*No incluye Tarjeta de Crédito

La zona geográfica con mayor participación es la Zona Metropolitana con el 47.04% en total, el 47.21% de los créditos vigentes y el 36.09% de los créditos vencidos.

La distribución del saldo de la cartera de consumo e hipotecaria por Entidad Federativa es la siguiente:

Cifras en millones de pesos al cierre de junio de 2020

| Entidad Federativa  | Saldo         |                |              |                |               |                | Provisiones Preventivas |                |
|---------------------|---------------|----------------|--------------|----------------|---------------|----------------|-------------------------|----------------|
|                     | Vigente       | %Part.         | Vencido      | %Part.         | Total         | %Part.         | Monto                   | %Part.         |
| Ciudad de México    | 19,507        | 39.87%         | 376          | 26.24%         | 19,883        | 39.48%         | 540                     | 30.57%         |
| Veracruz            | 3,610         | 7.38%          | 136          | 9.49%          | 3,746         | 7.44%          | 166                     | 9.41%          |
| Estado de México    | 1,956         | 4.00%          | 51           | 3.59%          | 2,007         | 3.99%          | 70                      | 3.97%          |
| Chiapas             | 1,614         | 3.30%          | 63           | 4.40%          | 1,677         | 3.33%          | 75                      | 4.27%          |
| Jalisco             | 1,614         | 3.30%          | 44           | 3.04%          | 1,658         | 3.29%          | 54                      | 3.05%          |
| Oaxaca              | 1,436         | 2.94%          | 43           | 2.97%          | 1,479         | 2.94%          | 58                      | 3.31%          |
| Tamaulipas          | 1,409         | 2.88%          | 44           | 3.08%          | 1,453         | 2.89%          | 56                      | 3.16%          |
| Guerrero            | 1,332         | 2.72%          | 36           | 2.52%          | 1,368         | 2.72%          | 48                      | 2.74%          |
| Puebla              | 1,243         | 2.54%          | 23           | 1.60%          | 1,266         | 2.51%          | 36                      | 2.03%          |
| Baja California     | 1,097         | 2.24%          | 68           | 4.78%          | 1,165         | 2.31%          | 62                      | 3.51%          |
| Sinaloa             | 1,118         | 2.28%          | 45           | 3.14%          | 1,163         | 2.31%          | 47                      | 2.68%          |
| Yucatán             | 1,010         | 2.06%          | 40           | 2.80%          | 1,050         | 2.08%          | 42                      | 2.39%          |
| Guanajuato          | 981           | 2.01%          | 31           | 2.17%          | 1,012         | 2.01%          | 34                      | 1.94%          |
| Sonora              | 928           | 1.90%          | 38           | 2.68%          | 966           | 1.92%          | 42                      | 2.38%          |
| Colima              | 894           | 1.83%          | 44           | 3.05%          | 938           | 1.86%          | 42                      | 2.38%          |
| Michoacán           | 890           | 1.82%          | 27           | 1.87%          | 917           | 1.82%          | 38                      | 2.13%          |
| Campeche            | 807           | 1.65%          | 36           | 2.54%          | 843           | 1.67%          | 44                      | 2.48%          |
| Quintana Roo        | 815           | 1.67%          | 28           | 1.93%          | 843           | 1.67%          | 33                      | 1.86%          |
| Nuevo León          | 800           | 1.63%          | 24           | 1.71%          | 824           | 1.64%          | 30                      | 1.68%          |
| Chihuahua           | 789           | 1.61%          | 34           | 2.34%          | 822           | 1.63%          | 35                      | 1.96%          |
| Tabasco             | 704           | 1.44%          | 36           | 2.51%          | 740           | 1.47%          | 32                      | 1.80%          |
| Baja California Sur | 681           | 1.39%          | 28           | 1.92%          | 709           | 1.41%          | 32                      | 1.80%          |
| Morelos             | 529           | 1.08%          | 13           | 0.88%          | 542           | 1.08%          | 19                      | 1.06%          |
| Tlaxcala            | 495           | 1.01%          | 14           | 0.95%          | 509           | 1.01%          | 19                      | 1.06%          |
| Durango             | 458           | 0.94%          | 44           | 3.05%          | 502           | 1.00%          | 34                      | 1.91%          |
| Coahuila            | 432           | 0.88%          | 26           | 1.79%          | 458           | 0.91%          | 24                      | 1.35%          |
| Querétaro           | 448           | 0.91%          | 8            | 0.57%          | 456           | 0.90%          | 11                      | 0.64%          |
| Hidalgo             | 309           | 0.63%          | 5            | 0.32%          | 313           | 0.62%          | 9                       | 0.49%          |
| San Luis Potosí     | 286           | 0.59%          | 9            | 0.66%          | 296           | 0.59%          | 9                       | 0.49%          |
| Aguascalientes      | 274           | 0.56%          | 10           | 0.72%          | 285           | 0.57%          | 10                      | 0.59%          |
| Nayarit             | 249           | 0.51%          | 4            | 0.31%          | 254           | 0.50%          | 8                       | 0.45%          |
| Zacatecas           | 216           | 0.44%          | 5            | 0.38%          | 221           | 0.44%          | 8                       | 0.44%          |
| <b>Total</b>        | <b>48,931</b> | <b>100.00%</b> | <b>1,434</b> | <b>100.00%</b> | <b>50,365</b> | <b>100.00%</b> | <b>1,765</b>            | <b>100.00%</b> |

\*No incluye Tarjeta de Crédito

La Entidad Federativa con mayor participación es la Ciudad de México con el 39.48% en total, el 39.87% del saldo vigente y el 26.24% del saldo vencido, seguido de Veracruz con 7.44% en total, el 7.38% del saldo vigente y el 9.49% del saldo vencido.

La distribución del saldo de la cartera de consumo e hipotecaria por Zona Geográfica es la siguiente:

Cifras en millones de pesos al cierre de junio de 2020

| Zona Geográfica    | Saldo         |                |              |                |               |                | Provisiones Preventivas |                |
|--------------------|---------------|----------------|--------------|----------------|---------------|----------------|-------------------------|----------------|
|                    | Vigente       | %Part.         | Vencido      | %Part.         | Total         | %Part.         | Monto                   | %Part.         |
| ZONA METROPOLITANA | 21,992        | 44.94%         | 440          | 30.70%         | 22,432        | 44.54%         | 628                     | 35.60%         |
| ZONA NORTE         | 13,873        | 28.35%         | 539          | 37.58%         | 14,412        | 28.62%         | 583                     | 33.04%         |
| ZONA SUR           | 13,066        | 26.70%         | 455          | 31.71%         | 13,520        | 26.85%         | 554                     | 31.36%         |
| <b>Total</b>       | <b>48,931</b> | <b>100.00%</b> | <b>1,434</b> | <b>100.00%</b> | <b>50,365</b> | <b>100.00%</b> | <b>1,765</b>            | <b>100.00%</b> |

\*No incluye Tarjeta de Crédito

La zona geográfica con mayor participación es la Zona Metropolitana con el 44.54% en total, el 44.94% del saldo vigente y el 30.70% del saldo vencido.



La distribución de los créditos de la cartera de consumo e hipotecaria por plazo remanente es la siguiente:

Cifras al cierre de junio de 2020

| Plazo Remanente (meses) | No. Créditos   |                |               |                |                |                |
|-------------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
|                         | Vigente        | %Part.         | Vencido       | %Part.         | Total          | %Part.         |
| <6                      | 30,339         | 4.06%          | 2,946         | 25.41%         | 33,285         | 4.39%          |
| [06-12)                 | 41,196         | 5.51%          | 1,254         | 10.82%         | 42,450         | 5.59%          |
| [12-18)                 | <b>72,589</b>  | <b>9.71%</b>   | <b>1,471</b>  | <b>12.69%</b>  | <b>74,060</b>  | <b>9.76%</b>   |
| [18-24)                 | <b>194,538</b> | <b>26.03%</b>  | <b>1,172</b>  | <b>10.11%</b>  | <b>195,710</b> | <b>25.78%</b>  |
| [24-36)                 | <b>283,646</b> | <b>37.95%</b>  | <b>1,770</b>  | <b>15.27%</b>  | <b>285,416</b> | <b>37.60%</b>  |
| [36-48)                 | 74,688         | 9.99%          | 712           | 6.14%          | 75,400         | 9.93%          |
| [48-60)                 | 10,711         | 1.43%          | 215           | 1.85%          | 10,926         | 1.44%          |
| [60-72)                 | 7,065          | 0.95%          | 49            | 0.42%          | 7,114          | 0.94%          |
| [72-120)                | 14,658         | 1.96%          | 431           | 3.72%          | 15,089         | 1.99%          |
| [120-180)               | 13,866         | 1.86%          | 1,354         | 11.68%         | 15,220         | 2.01%          |
| [180-240)               | 4,053          | 0.54%          | 218           | 1.88%          | 4,271          | 0.56%          |
| >=240                   | 83             | 0.01%          | -             | 0.00%          | 83             | 0.01%          |
| <b>Total</b>            | <b>747,432</b> | <b>100.00%</b> | <b>11,592</b> | <b>100.00%</b> | <b>759,024</b> | <b>100.00%</b> |

El 37.60% del total de los créditos tiene un plazo remanente de 24 a 36 meses, el 25.78% de 18 a 24 meses y el 9.76% de 12 a 18 meses.

La distribución del saldo de la cartera de consumo e hipotecaria por plazo remanente es la siguiente:

Cifras en millones de pesos al cierre de junio de 2020

| Plazo Remanente (meses) | Saldo         |                |              |                |               |                |
|-------------------------|---------------|----------------|--------------|----------------|---------------|----------------|
|                         | Vigente       | %Part.         | Vencido      | %Part.         | Total         | %Part.         |
| <6                      | 231           | 0.47%          | 104          | 7.25%          | 335           | 0.67%          |
| [06-12)                 | 889           | 1.82%          | 66           | 4.60%          | 955           | 1.90%          |
| [12-18)                 | 2,412         | 4.93%          | 110          | 7.67%          | 2,522         | 5.01%          |
| [18-24)                 | <b>7,347</b>  | <b>15.02%</b>  | <b>102</b>   | <b>7.09%</b>   | <b>7,449</b>  | <b>14.79%</b>  |
| [24-36)                 | <b>16,958</b> | <b>34.66%</b>  | <b>191</b>   | <b>13.36%</b>  | <b>17,149</b> | <b>34.05%</b>  |
| [36-48)                 | <b>7,576</b>  | <b>15.48%</b>  | <b>185</b>   | <b>12.88%</b>  | <b>7,761</b>  | <b>15.41%</b>  |
| [48-60)                 | 2,310         | 4.72%          | 57           | 3.96%          | 2,366         | 4.70%          |
| [60-72)                 | 1,681         | 3.43%          | 12           | 0.83%          | 1,693         | 3.36%          |
| [72-120)                | 2,293         | 4.69%          | 75           | 5.22%          | 2,368         | 4.70%          |
| [120-180)               | 4,427         | 9.05%          | 433          | 30.21%         | 4,860         | 9.65%          |
| [180-240)               | 2,715         | 5.55%          | 99           | 6.94%          | 2,814         | 5.59%          |
| >=240                   | 93            | 0.19%          | -            | 0.00%          | 93            | 0.18%          |
| <b>Total</b>            | <b>48,931</b> | <b>100.00%</b> | <b>1,434</b> | <b>100.00%</b> | <b>50,365</b> | <b>100.00%</b> |

El 34.05% tiene un plazo remanente de 24 a 36 meses, el 14.79% de 18 a 24 meses y el 15.41% de 36 a 48 meses.

Cifras en millones de pesos al cierre de junio de 2020

| Plazo Remanente (meses) | No. Créditos   | % Part.        | Plazo Remanente (meses) | Saldo         | % Part.        |
|-------------------------|----------------|----------------|-------------------------|---------------|----------------|
| [24-36)                 | 285,416        | 37.60%         | [24-36)                 | 17,149        | 34.05%         |
| [18-24)                 | 194,538        | 25.78%         | [36-48)                 | 7,761         | 15.41%         |
| [36-48)                 | 74,688         | 9.93%          | [18-24)                 | 7,449         | 14.79%         |
| [12-18)                 | 74,060         | 9.76%          | [120-180)               | 4,860         | 9.65%          |
| [06-12)                 | 42,450         | 5.59%          | [180-240)               | 2,814         | 5.59%          |
| <6                      | 33,285         | 4.39%          | [12-18)                 | 2,522         | 5.01%          |
| [120-180)               | 15,220         | 2.01%          | [72-120)                | 2,368         | 4.70%          |
| [72-120)                | 15,089         | 1.99%          | [48-60)                 | 2,366         | 4.70%          |
| [48-60)                 | 10,926         | 1.44%          | [60-72)                 | 1,693         | 3.36%          |
| [60-72)                 | 7,114          | 0.94%          | [06-12)                 | 955           | 1.90%          |
| [180-240)               | 4,271          | 0.56%          | <6                      | 335           | 0.67%          |
| >=240                   | 83             | 0.01%          | >=240                   | 93            | 0.18%          |
| <b>Total</b>            | <b>759,024</b> | <b>100.00%</b> | <b>Total</b>            | <b>50,365</b> | <b>100.00%</b> |

El plazo con mayor concentración en la cartera es el de 24 a 36 meses con 37.60% de participación en créditos y 34.05% en saldo, seguido de 18 a 24 meses con 25.78% y 15.41% respectivamente.

## **II.2.2 Riesgo Crediticio en Operaciones con Instrumentos Financieros**

### **METODOLOGÍA**

Modelo para asignación de límites de operación con Bancos y Casas de Bolsa.

### **Cálculo de Línea de Crédito**

- Genera score de calidad crediticia por medio de razones financieras y calificaciones proporcionadas por calificadoras.
- Determina el Límite máximo a través de modelo CyRCE, con base en el Capital Contable y el score.
- Obtención de Límites y Sublímites de Crédito.

Con respecto a las líneas de crédito por contrapartes, los días 30 de abril y 12 de mayo, se presentaron salidas en los límites de operación, sin embargo, se considera una exposición al riesgo limitada, ya que se trató de compras en reporto a un día. Al respecto, considerando el plazo de las operaciones y la naturaleza de los colaterales, al vencimiento de las operaciones quedó corregido. No se presentaron rompimientos distintos a los mencionados en los siguientes límites de riesgo establecidos:

- Riesgo de Crédito Global
- Riesgo Emisor por Operaciones en Directo
- Riesgo por Títulos en Reporto
- Depósitos a la vista en chequeras de la Institución con otros Bancos
- Riesgo de Crédito operaciones Reporto Colateralizado / Riesgo por Reporto
- Riesgo Call Money
- Riesgo en uso de Líneas de Operación por Medios Electrónicos de Banco de México

Las principales contrapartes con las que se realizaron operaciones durante el trimestre recibieron previamente el tratamiento de las metodologías autorizadas por el Comité de Administración Integral de Riesgos para el establecimiento de los límites prudenciales aplicables.

## **II.3. Riesgo de Liquidez**

Se define como la pérdida potencial de hacer frente a las obligaciones monetarias de la Institución en forma oportuna, debido a la imposibilidad de modificar la estructura en vencimientos de los activos y pasivos, contratar otros pasivos en condiciones normales, o bien, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales.

La UAIR desarrolló una metodología para la medición de VaR de Liquidez del Balance General, la cual permite conocer si los recursos líquidos son suficientes para cumplir las obligaciones de la Institución, en caso contrario, se mide la capacidad de realización por venta forzosa de los activos, estableciendo un límite de pérdida al cierre del mes de junio de 2020 de \$24.88 millones de pesos.

Esta metodología fue aprobada por el Comité de Administración Integral de Riesgos, y posteriormente presentada al H. Consejo Directivo. Este modelo también se encuentra implementado en el Sistema de Administración Integral de Riesgos de Banjercito.

Asimismo, se estima la pérdida potencial en la que podría incurrir la Institución, ante la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales.

| Cifras en millones de pesos |         |              |
|-----------------------------|---------|--------------|
| VaR de Liquidez             |         |              |
| Límite                      | \$24.88 |              |
| VaR                         | %       | Cumplimiento |
| \$17.05                     | 68.53%  | Dentro       |

  

| Metodología   | VaR      |
|---|----------|
| <u>VaR de Liquidez</u>  |          |
| - Límite 0.1161% del Capital Contable                             |          |
| <u>Sistema utilizado.</u>   |          |
| - Sistema de Administración Integral de Riesgos (SAIR) Banjercito |          |
| Escenario   |          |
| Estrés  | \$25.63  |
| Pérdida Potencial ante la Imposibilidad de Renovar Pasivos        | -\$23.46 |

El VaR de Liquidez al cierre de junio de 2020 es de \$17.05 millones de pesos, que se encuentra dentro del límite autorizado de \$24.88 millones de pesos, el cual representa el 68.53% del mismo. No obstante, cabe mencionar que, el día 12 de junio de 2020, el VaR de liquidez superó el límite establecido, quedando corregido al día siguiente.

Las Brechas de Liquidez no presentan variaciones significativas ante variaciones anuales en las tasas de interés de mercado.

#### **II.4. Riesgo Operacional**

Se define como la pérdida potencial que puede sufrir la Institución por fallas o deficiencias en los sistemas de información, en controles internos, o por errores en el procesamiento de las operaciones, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos, y comprende, entre otros, el riesgo tecnológico y el riesgo legal.

Al efecto, para la determinación de los requerimientos de capital por Riesgo Operacional, actualmente la Institución emplea el **Método del Indicador Básico** previsto en las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito para la capitalización del Riesgo Operacional.

En todo caso, para el registro sistemático de la ocurrencia de estos eventos y en cumplimiento a lo establecido en el Anexo 12 A, la Institución desarrolló el Sistema para la Información de Riesgo Operacional (SPIRO), el cual está diseñado para registrar los diferentes tipos de pérdida que se generan por la operación de las Líneas de Negocio, en las cuales se incluyen los gastos adicionales y recuperaciones derivados de estas pérdidas.

Partiendo del registro sistemático de esta información, la Institución, de manera complementaria al Método del Indicador Básico, ha implementado una metodología para la identificación de los eventos que representen alguna exposición y, en su caso que incurran en una pérdida económica en cada uno de los procesos internos; la cual

considera la aplicación de la clasificación y asignación de las actividades bancarias y no bancarias, y de los eventos de pérdida, señalados en las secciones II y III del Anexo 12 A publicado en la “Resolución que modifica las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito”.

Esta metodología fue llevada al H. Consejo Directivo y presentada al Comité de Administración Integral de Riesgos, siendo aprobada por sus miembros. Al efecto, los modelos inherentes a la metodología se implementaron dentro del Sistema de Administración Integral de Riesgos (SAIR) para monitoreo y medición permanente.

Sobre el particular, actualmente se encuentran autorizados los límites de tolerancia siguientes:

| <b>Límites Autorizados por tipo de riesgo operacional</b> |                       |
|---|-----------------------|
| <b>Riesgo Operacional</b>                                 | <b>0.753% Capital</b> |
| <b>Evento</b>   |                       |
| Daños a activos materiales                                | 0.073% Capital        |
| Ejecución, entrega y gestión de procesos                  | 0.500% Capital        |
| Fraude Externo  | 0.505% Capital        |
| Fraude Interno  | 0.154% Capital        |
| Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas        | 0.035% Capital        |
| Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo  | 0.038% Capital        |
| Prácticas con clientes, productos y negocios              | 0.035% Capital        |

Con el empleo de los modelos implantados en SAIR, se brinda seguimiento a la evolución de la exposición al riesgo operacional que experimentaron las Líneas de Negocio al interior de la Institución en un determinado periodo, obtenido los resultados siguientes:

Evolución del Riesgo Operacional  
(Cifras en millones de pesos anualizadas al trimestre Sep-2019 – Jun 2020)

| LÍNEA DE NEGOCIO          | VaR anual<br>2019-III | VaR anual<br>2019-IV | VaR anual<br>2020-I | VaR anual<br>2020-II | Δ           |
|---------------------------|-----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|-------------|
| BANCA MINORISTA           | 109.8                 | 110.77               | 99.87               | 96.91                | -2.96       |
| NEGOCIACIÓN Y VENTAS      | 1.8                   | 1.54                 | 1.83                | 1.30                 | -0.53       |
| PAGO Y LIQUIDACIÓN        | 18.9                  | 15.84                | 16.10               | 20.82                | 4.72        |
| SERVICIOS DE AGENCIA      | 0.3                   | 0.31                 | 0.34                | 0.33                 | -0.01       |
| ADMINISTRACIÓN DE ACTIVOS | 1.6                   | 1.55                 | 1.55                | 1.25                 | -0.30       |
| <b>TOTAL</b>              | <b>132.4</b>          | <b>130.01</b>        | <b>119.68</b>       | <b>120.61</b>        | <b>0.93</b> |

#### **II.4.1 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 de la Institución.

La Institución ha implementado un centro alternativo de respaldo, además de contar con un plan de recuperación de los servicios de cómputo en caso de desastre (plan de contingencia), con el objeto de dar continuidad a los servicios informáticos ante un evento repentino no planeado, que ocasione la no disponibilidad de los servicios informáticos.

Adicionalmente, la Institución cuenta con áreas específicas para dar seguimiento y control a los procedimientos y sistemas de los que depende la integridad, confidencialidad y disponibilidad de la información que soporta los procesos de negocio.

## **II.4.2 Riesgo Legal**

Se entiende 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 la Institución lleva a cabo.

A fin de estimar la probabilidad de que se emitan resoluciones judiciales o administrativas desfavorables a la Institución, en relación con los litigios en los que se funge como actor o demandado, así como los procedimientos administrativos en que participa, la Institución desarrolló el Modelo de Riesgo Legal.

Asimismo, con el objeto de estimar el monto de pérdidas potenciales por la posible aplicación de sanciones, la Institución desarrolló una metodología con base en un análisis sobre el universo de posibles sanciones aplicables a la Institución, por autoridades o instituciones relacionadas con actividades propias de la operación del Banco.

Ambas metodologías se encuentran implementadas en el Sistema de Administración Integral de Riesgos (SAIR).

### **METODOLOGÍA**

#### **Modelo Riesgo Legal**

- Pérdida esperada
- Pérdida no esperada
- VaR Legal con nivel de confianza del 99%

#### **Sistema utilizado.**

- Sistema de Administración Integral de Riesgos (SAIR)
- Banjercito

#### **Metodología para la estimación de pérdidas por aplicación de sanciones**

- Pérdida esperada
- Pérdida no esperada
- VaR por aplicación de sanciones con nivel de confianza del 99%

Cifras en millones de pesos al cierre de junio de 2020

| <b>Portafolio Global de Casos</b> |              |
|-----------------------------------|--------------|
| <b>VaR 99% Legal Anual</b>        | <b>21.86</b> |
| <b>Mensual</b>                    | <b>1.82</b>  |

| <b>VaR 99% aplicación de sanciones</b> |             |
|--|-------------|
| <b>VaR 99% Anual</b>                   | <b>3.06</b> |

Estas métricas, también son de carácter informativo y complementario al Método del Indicador Básico empleado para la estimación los requerimientos de capital por Riesgo Operacional.

## **II.5 Riesgo Global y Resultado Ajustado por Riesgos de Mercado, Crédito, Operacional, Liquidez y Tasas de Interés.**

Con base en la necesidad de la Institución de determinar el riesgo global al que se encuentra expuesta, se desarrolló el modelo para obtener este riesgo, con la finalidad de determinar el impacto que éste implica sobre el capital del Banco.

Cifras en millones de pesos al cierre de junio de 2020

## Metodología

### Modelo Riesgo Global

- Distribución conjunta de los riesgos de la Institución
- Horizonte de probabilidad: 1 año
- Nivel de confianza al 99%

### Sistema utilizado.

- Sistema de Administración Integral de Riesgos (SAIR)
- Banjercito

| Severidad     |          |
|---------------|----------|
| Riesgo Global | \$ 738.6 |

Para determinar el Riesgo Global al que la Institución se encuentra expuesta, se desarrolló un modelo que mediante una matriz de la relación histórica al tiempo  $t$  entre el riesgo estandarizado y la exposición de los rubros integrados por los riesgos a los que se encuentra expuesta la Institución, permite calcular la correlación entre los rubros y las matrices de varianza y covarianza. Para obtener el Riesgo Global, es necesario realizar  $m$  simulaciones manteniendo en cada una la correlación de los rubros, para lo cual se utiliza una función denominada Cópula a un 99% de confianza.

Dado lo anterior, se puede demostrar a través de las técnicas implementadas por la Administración Integral de Riesgos, que la estructura del Balance del Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C., no implica riesgo en detrimento de su capital.

Tabla L1

**Formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios**  
 Cifras previas en millones de pesos  
 30 de Junio 2020

| Referencia  | Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas  | Monto         |
|---|---|---------------|
| 1   | Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente  | 4853          |
| 2   | Resultados de ejercicios anteriores   | 0             |
| 3   | Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)  | 16580         |
| 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 de nivel 1)  | No aplica     |
| 6   | <b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>   | <b>21433</b>  |
| <b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b> |   |               |
| 7   | Ajustes por valuación prudencial  | No aplica     |
| 8   | Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)  | 0             |
| 9   | Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)   | 16            |
| 10 (conservador)                                      | Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)   | <b>210</b>    |
| 11  | Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo  | 0             |
| 12  | Reservas pendientes de constituir   | 0             |
| 13  | Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización   | 0             |
| 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  | 0             |
| 16 (conservador)                                      | Inversiones en acciones propias   | <b>0</b>      |
| 17 (conservador)                                      | Inversiones recíprocas en el capital ordinario  | <b>0</b>      |
| 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%)                      | <b>0</b>      |
| 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%) | <b>0</b>      |
| 20 (conservador)                                      | Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)  | <b>0</b>      |
| 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)  | 0             |
| 22  | Monto que excede el umbral del 15%  | No aplica     |
| 23  | del cual: Inversiones significativas donde la institución posee mas 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  | Ajustes regulatorios nacionales   | 302.2         |
| A   | del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)  |               |
| B   | del cual: Inversiones en deuda subordinada  | 0             |
| C   | del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)   | 0             |
| D   | del cual: Inversiones en organismos multilaterales  | 0             |
| E   | del cual: Inversiones en empresas relacionadas  | 0             |
| F   | del cual: Inversiones en capital de riesgo  | 0             |
| G   | del cual: Inversiones en sociedades de inversión  | 0             |
| H   | del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias  | 0             |
| I   | del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones  | 0             |
| J   | del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados  | 92            |
| K   | del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas   | 0             |
| L   | del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas   | 210           |
| M   | del cual: Personas Relacionadas Relevantes  | 0             |
| N   | del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos  | 0             |
| 27  | Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones   | 0             |
| 28  | <b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>   | <b>227</b>    |
| 29  | <b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>  | <b>21,206</b> |

| Capital adicional de nivel 1: instrumentos                        |  |           |
|---|--|-----------|
| 30  | Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima   | 0         |
| 31  | de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables   | 0         |
| 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   | 0         |
| 34  | Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)   | No aplica |
| 35  | del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual   | No aplica |
| 36  | <b>Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>  | 0         |
| Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios                |  |           |
| 37<br>(conservador)   | Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1  | No aplica |
| 38<br>(conservador)   | Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1   | No aplica |
| 39<br>(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 |
| 40<br>(conservador)   | Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido   | No aplica |
| 41  | Ajustes regulatorios nacionales  | 0         |
| 42  | Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones  | No aplica |
| 43  | <b>Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1</b>  | 0         |
| 44  | <b>Capital adicional de nivel 1 (AT1)</b>  | 0         |
| 45  | <b>Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>  | 21206     |
| Capital de nivel 2: instrumentos y reservas                       |  |           |
| 46  | Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima   | 0         |
| 47  | Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2   | 0         |
| 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  | Reservas   | 0         |
| 51  | <b>Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios</b>  | 0         |
| Capital de nivel 2: ajustes regulatorios                          |  |           |
| 52<br>(conservador)   | Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2  | No aplica |
| 53<br>(conservador)   | Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2   | No aplica |
| 54<br>(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<br>(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  | 0         |
| 57  | <b>Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2</b>  | 0         |
| 58  | <b>Capital de nivel 2 (T2)</b>   | 0         |
| 59  | <b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>  | 21206     |
| 60  | <b>Activos ponderados por riesgo totales</b>   | 84663     |
| Razones de capital y suplementos                                  |  |           |
| 61  | Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)  | 25.05%    |
| 62  | Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)  | 25.05%    |
| 63  | Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)   | 25.05%    |
| 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 G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)             | 7%        |
| 65  | del cual: Suplemento de conservación de capital  | 2.50%     |
| 66  | del cual: Suplemento contracíclico bancario específico   | No aplica |
| 67  | del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)   | No aplica |
| 68  | Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)   | 18.05%    |
| Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3) |  |           |
| 69  | Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)  | No aplica |
| 70  | Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)  | No aplica |
| 71  | Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)  | No aplica |



| <b>Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)</b>  |   |           |
|---|---|-----------|
| 72  | Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras  | No aplica |
| 73  | Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras   | No aplica |
| 74  | Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)  | No aplica |
| 75  | Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)  | 0         |
| <b>Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2</b>   |   |           |
| 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)              | 0         |
| 77  | Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada  | 733,564   |
| 78  | Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (previo a la aplicación del límite) | 0         |
| 79  | Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas  | 0         |
| <b>Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)</b> |   |           |
| 80  | Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual   | No aplica |
| 81  | Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)  | No aplica |
| 82  | Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual   | 0         |
| 83  | Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)   | 0         |
| 84  | Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual  | 0         |
| 85  | Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)  | 0         |

Tabla I.2

Notas al formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios

| Referencia | Descripción  |
|------------|--|
| 1          | Elementos del capital contribuido conforme a la fracción I inciso a) numerales 1) y 2) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.  |
| 2          | Resultados de ejercicios anteriores y sus correspondientes actualizaciones.  |
| 3          | Reservas de capital, resultado neto, resultado por valuación de títulos disponibles para la venta, efecto acumulado por conversión, resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo y resultado por tenencia de activos no monetarios, considerando en cada concepto sus actualizaciones.   |
| 4          | No aplica. El capital social de las instituciones de crédito en México está representado por títulos representativos o acciones. Este concepto solo aplica para entidades donde dicho capital no esté representado por títulos representativos o acciones.   |
| 5          | No aplica para el ámbito de capitalización en México que es sobre una base no consolidada. Este concepto solo aplicaría para entidades donde el ámbito de aplicación es consolidado.   |
| 6          | Suma de los conceptos 1a 5.  |
| 7          | No aplica. En México no se permite el uso de modelos internos para el cálculo del requerimiento de capital por riesgo de mercado.  |
| 8          | Crédito mercantil, neto de sus impuestos a la utilidad diferidos a cargo conforme a lo establecido en la fracción I inciso n) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.   |
| 9          | Intangibles, diferentes al crédito mercantil, y en su caso a los derechos por servicios hipotecario, netos de sus impuestos a la utilidad diferidos a cargo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso n) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.   |
| 10*        | Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de pérdidas y créditos fiscales conforme a lo establecido en la fracción I inciso p) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.<br>Este tratamiento es más conservador que lo establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011, ya que no permite compensar con los impuestos a la utilidad diferidos a cargo.   |
| 11         | Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo que corresponden a partidas cubiertas que no están valuadas a valor razonable.  |
| 12*        | Reservas pendientes de constituir conforme a lo establecido en la fracción I inciso k) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.<br>Este tratamiento es más conservador que lo establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011, ya que deduce del capital común de nivel 1 las reservas preventivas pendientes de constituirse, de acuerdo con lo dispuesto en el Capítulo V del Título Segundo de las presentes disposiciones, así como aquellas constituidas con cargo a cuentas contables que no formen parte de las partidas de resultados o del capital contable y no sólo la diferencia positiva entre las Pérdidas Esperadas Totales menos las Reservas Admisibles Totales, en el caso de que las Instituciones utilicen métodos basados en calificaciones internas en la determinación de sus requerimientos de capital.  |
| 13         | Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización conforme a lo establecido en la fracción I inciso c) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.  |
| 14         | No aplica.   |
| 15         | Inversiones realizadas por el fondo de pensiones de beneficios definidos que corresponden a los recursos a los que la Institución no tiene acceso irrestricto e ilimitado. Estas inversiones se considerarán netas de los pasivos del plan y de los impuestos a la utilidad diferidos a cargo que correspondan que no hayan sido aplicados en algún otro ajuste regulatorio.   |
| 16*        | El monto de la inversión en cualquier acción propia que la Institución adquiera: de conformidad con lo previsto en la Ley de acuerdo con lo establecido en la fracción I inciso d) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones; a través de los índices de valores previstos por la fracción I inciso e) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, y a través de las sociedades de inversión consideradas en la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6.<br>Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido.   |
| 17*        | Inversiones, en capital de sociedades, distintas a las entidades financieras a que se refiere el inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, que sean a su vez, directa o indirectamente accionistas de la propia Institución, de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de éstas de conformidad con lo establecido en la fracción I inciso j) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, incluyendo aquellas inversiones correspondientes a sociedades de inversión consideradas en la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6.<br>Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido, y adicionalmente porque se considera a cualquier tipo de entidad, no solo entidades financieras.  |
| 18*        | Inversiones en acciones, donde la Institución posea hasta el 10% del capital social de entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 31 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras conforme a lo establecido a la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, incluyendo aquellas inversiones realizadas a través de las sociedades de inversión a las que se refiere la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Las inversiones anteriores excluyen aquellas que se realicen en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo.<br>Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido, y adicionalmente porque se deduce el monto total registrado de las inversiones.    |
| 19*        | Inversiones en acciones, donde la Institución posea más del 10% del capital social de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 31 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras conforme a lo establecido a la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, incluyendo aquellas inversiones realizadas a través de las sociedades de inversión a las que se refiere la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Las inversiones anteriores excluyen aquellas que se realicen en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo.<br>Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido, y adicionalmente porque se deduce el monto total registrado de las inversiones. |
| 20*        | Los derechos por servicios hipotecarios se deducirán por el monto total registrado en caso de existir estos derechos.<br>Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que se deduce el monto total registrado de los derechos.  |
| 21         | El monto de impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales menos los correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo no considerados para compensar otros ajustes, que exceda el 10% de la diferencia entre la referencia 6 y la suma de las referencias 7 a 20.  |
| 22         | No aplica. Los conceptos fueron deducidos del capital en su totalidad. Ver las notas de las referencias 19, 20 y 21.   |
| 23         | No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 19.  |
| 24         | No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 20.  |
| 25         | No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 21.  |

|     |  |
|-----|--|
|     | <p><b>Ajustes nacionales considerados como la suma de los siguientes conceptos.</b></p> <p>A. La suma del efecto acumulado por conversión y el resultado por tenencia de activos no monetarios considerando el monto de cada uno de estos conceptos con signo contrario al que se consideró para incluirlos en la referencia 3, es decir si son positivos en este concepto entrarán como negativos y viceversa.</p> <p>B. Inversiones en instrumentos de deuda subordinada, conforme a lo establecido en la fracción I inciso b) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.</p> <p>C. El monto que resulte si con motivo de la adquisición de posiciones de bursatilización, las Instituciones originadoras registran una utilidad o un incremento en el valor de sus activos respecto de los activos anteriormente registrados en su balance, conforme a lo establecido en la fracción I inciso c) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.</p> <p>D. Inversiones en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional conforme a lo establecido en la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo.</p> <p>E. Inversiones en acciones de empresas relacionadas con la Institución en los términos de los Artículos 73, 73 Bis y 73 Bis 1 de la Ley, incluyendo el monto correspondiente de las inversiones en sociedades de inversión y las inversiones en índices conforme a lo establecido en la fracción I inciso g) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.</p> <p>F. Inversiones que realicen las instituciones de banca de desarrollo en capital de riesgo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso h) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.</p> <p>G. Las inversiones en acciones, distintas del capital fijo, de sociedades de inversión cotizadas en las que la Institución mantenga más del 5 por ciento del capital contable de la citada sociedad de inversión, conforme a la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6, que no hayan sido consideradas en las referencias anteriores.</p> <p>H. Cualquier tipo de aportación cuyos recursos se destinen a la adquisición de acciones de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de éstas conforme a lo establecido en la fracción I incisos l) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.</p> <p>I. Operaciones que contravengan las disposiciones, conforme a lo establecido en la fracción I inciso m) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.</p> <p>J. Cargos diferidos y pagos anticipados, netos de sus impuestos a la utilidad diferidos a cargo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso n) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.</p> <p>K. Posiciones relacionadas con el Esquema de Primeras Pérdidas en los que se conserva el riesgo o se proporciona protección crediticia hasta cierto límite de una posición conforme a la fracción I inciso o) del Artículo 2 Bis 6.</p> <p>L. La participación de los trabajadores en las utilidades diferidas a favor conforme a la fracción I inciso p) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.</p> <p>M. El monto agregado de las Operaciones Sujetas a Riesgo de Crédito a cargo de Personas Relacionadas Relevantes conforme a la fracción I inciso r) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.</p> <p>N. La diferencia entre las inversiones realizadas por el fondo de pensiones de beneficios definidos conforme al Artículo 2 Bis 8 menos la referencia 5.</p> <p>O. Ajuste por reconocimiento del Capital Neto conforme al Artículo 2 Bis 9 de las presentes disposiciones. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C1 del formato incluido en el apartado II de este anexo.</p> <p>P. Las inversiones o aportaciones, directa o indirectamente, en el capital de empresas o en el patrimonio de fideicomisos u otro tipo de figuras similares que tengan por finalidad compensar y liquidar Operaciones celebradas en bolsa, salvo la participación de dichas empresas o fideicomisos en esta última de conformidad con el inciso f) fracción I del Artículo 2 Bis 6.</p> |
| 26  |  |
| 27  | No aplica. No existen ajustes regulatorios para el capital adicional de nivel 1 ni para el capital complementario. Todos los ajustes regulatorios se realizan del capital común de nivel 1.  |
| 28  | Suma de los renglones 7 a 22, más los renglones 26 y 27.   |
| 29  | Renglón 6 menos el renglón 28.   |
| 30  | El monto correspondiente de los títulos representativos del capital social (incluyendo su prima en venta de acciones) que no hayan sido considerados en el Capital Fundamental y los Instrumentos de Capital, que satisfacen las condiciones establecidas en el Anexo 1R de las presentes disposiciones conforme a lo establecido en la fracción II del Artículo 2 Bis 6 de estas disposiciones.   |
| 31  | Monto del renglón 30 clasificado como capital bajo los estándares contables aplicables.  |
| 32  | No aplica. Los instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima se registran contablemente como capital.   |
| 33  | Obligaciones subordinadas computables como capital básico 2, de conformidad con lo dispuesto en el Artículo Tercero Transitorio de la Resolución 50a que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, (Resolución 50a).   |
| 34  | No aplica. Ver la nota de la referencia 5.   |
| 35  | No aplica. Ver la nota de la referencia 5.   |
| 36  | Suma de los renglones 30, 33 y 34.   |
| 37* | No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.   |
| 38* | No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.   |
| 39* | No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.   |
| 40* | No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.   |
| 41  | <b>Ajustes nacionales considerados:</b><br>Ajuste por reconocimiento del Capital Neto conforme al Artículo 2 Bis 9 de las presentes disposiciones. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C2 del formato incluido en el apartado II de este anexo.  |
| 42  | No aplica. No existen ajustes regulatorios para el capital complementario. Todos los ajustes regulatorios se realizan del capital común de nivel 1.  |
| 43  | Suma de los renglones 37 a 42.   |
| 44  | Renglón 36, menos el renglón 43.   |
| 45  | Renglón 29, más el renglón 44.   |
| 46  | El monto correspondiente de los títulos representativos del capital social (incluyendo su prima en venta de acciones) que no hayan sido considerados en el Capital Fundamental ni en el Capital Básico No Fundamental y los Instrumentos de Capital, que satisfacen el Anexo 1S de las presentes disposiciones conforme a lo establecido en el Artículo 2 Bis 7 de las presentes disposiciones.  |
| 47  | Obligaciones subordinadas computables como capital complementario, de conformidad con lo dispuesto en el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50a.   |
| 48  | No aplica. Ver la nota de la referencia 5.   |
| 49  | No aplica. Ver la nota de la referencia 5.   |
| 50  | Estimaciones preventivas para riesgo de crédito hasta por la suma del 125% de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito; y la diferencia positiva de las Reservas Admisibles Totales menos las Pérdidas Esperadas Totales, hasta por un monto que no exceda del 0.6 por ciento de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito, conforme a la fracción III del Artículo 2 Bis 7.   |

|     |  |
|-----|--|
| 51  | Suma de los renglones 46 a 48, más el renglón 50.  |
| 52* | No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.   |
| 53* | No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.   |
| 54* | No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.   |
| 55* | No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.   |
|     | <b>Ajustes nacionales considerados:</b>  |
| 56  | Ajuste por reconocimiento del Capital Neto. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C4 del formato incluido en el apartado II de este anexo.   |
| 57  | Suma de los renglones 52 a 56.   |
| 58  | Renglón 51, menos renglón 57.  |
| 59  | Renglón 45, más renglón 58.  |
| 60  | Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.   |
| 61  | Renglón 29 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).   |
| 62  | Renglón 45 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).   |
| 63  | Renglón 59 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).   |
| 64  | Reportar 7%  |
| 65  | Reportar 2.5%  |
| 66  | No aplica. No existe un requerimiento que corresponda al suplemento contraccíclico.  |
| 67  | No aplica. No existe un requerimiento que corresponda al suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB).   |
| 68  | Renglón 61 menos 7%.   |
| 69  | No aplica. El mínimo es el mismo que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.  |
| 70  | No aplica. El mínimo es el mismo que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.  |
| 71  | No aplica. El mínimo es el mismo que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.  |
| 72  | No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 18.  |
| 73  | No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 19.  |
| 74  | No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 20.  |
| 75  | El monto, que no exceda el 10% de la diferencia entre la referencia 6 y suma de las referencias 7 a 20, de impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales menos los correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo no considerados para compensar otros ajustes. |
| 76  | Estimaciones preventivas para riesgo de crédito correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.   |
| 77  | 125% de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.   |
| 78  | Diferencia positiva de las Reservas Admisibles Totales menos las Pérdidas Esperadas Totales correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.  |
| 79  | 0,6 por ciento de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.  |
| 80  | No aplica. No existen instrumentos sujetos a transitoriedad que computen en el capital común de nivel 1.   |
| 81  | No aplica. No existen instrumentos sujetos a transitoriedad que computen en el capital común de nivel 1.   |
| 82  | Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte básica al 31 de diciembre de 2012 por el correspondiente límite del saldo de dichos instrumentos.  |
| 83  | Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte básica al 31 de diciembre de 2012 menos el renglón 33.   |
| 84  | Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte complementaria al 31 de diciembre de 2012 por el correspondiente límite del saldo de dichos instrumentos.  |
| 85  | Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte complementaria al 31 de diciembre de 2012 menos el renglón 47.   |

**Tabla III.1**  
**Cifras del Balance General**  
 Cifras en millones de pesos  
 30 de Junio 2020

| Referencia de los rubros del balance general | Rubros del balance general   | Monto presentado en el balance general |
|--|--|--|
|  | <b>Activo</b>  | 107,180                                |
| BG1  | Disponibilidades   | 20,098                                 |
| BG2  | Cuentas de margen  | 0                                      |
| BG3  | Inversiones en valores   | 30,621                                 |
| BG4  | Deudores por reporto   | 4,850                                  |
| BG5  | Préstamo de valores  | 0                                      |
| BG6  | Derivados  | 0                                      |
| BG7  | Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros                | 0                                      |
| BG8  | Total de cartera de crédito (neto)                                       | 48,785                                 |
| BG9  | Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización                 | 0                                      |
| BG10   | Otras cuentas por cobrar (neto)  | 216                                    |
| BG11   | Bienes adjudicados (neto)  | 29                                     |
| BG12   | Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)                                    | 1,337                                  |
| BG13   | Inversiones permanentes  | 3                                      |
| BG14   | Activos de larga duración disponibles para la venta                      | 0                                      |
| BG15   | Impuestos y PTU diferidos (neto)   | 1,133                                  |
| BG16   | Otros activos  | 108                                    |
|  | <b>Pasivo</b>  | 85,748                                 |
| BG17   | Captación tradicional  | 78,085                                 |
| BG18   | Préstamos interbancarios y de otros organismos                           | 210                                    |
| BG19   | Acreedores por reporto   | 1,863                                  |
| BG20   | Préstamo de valores  | 0                                      |
| BG21   | Colaterales vendidos o dados en garantía                                 | 0                                      |
| BG22   | Derivados  | 0                                      |
| BG23   | Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros                | 0                                      |
| BG24   | Obligaciones en operaciones de bursatilización                           | 0                                      |
| BG25   | Otras cuentas por pagar  | 4,758                                  |
| BG26   | Obligaciones subordinadas en circulación                                 | 0                                      |
| BG27   | Impuestos y PTU diferidos (neto)   | 0                                      |
| BG28   | Créditos diferidos y cobros anticipados                                  | 833                                    |
|  | <b>Capital contable</b>  | 21,433                                 |
| BG29   | Capital contribuido  | 4,853                                  |
| BG30   | Capital ganado   | 16,580                                 |
|  | <b>Cuentas de orden</b>  | 272,051                                |
| BG31   | Avales otorgados   | 0                                      |
| BG32   | Activos y pasivos contingentes   | 0                                      |
| BG33   | Compromisos crediticios  | 520                                    |
| BG34   | Bienes en fideicomiso o mandato  | 52,051                                 |
| BG35   | Agente financiero del gobierno federal                                   | 0                                      |
| BG36   | Bienes en custodia o en administración                                   | 1,342                                  |
| BG37   | Colaterales recibidos por la entidad                                     | 4,849                                  |
| BG38   | Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad | 0                                      |
| BG39   | Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)          | 0                                      |
| BG40   | Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida | 298                                    |
| BG41   | Otras cuentas de registro  | 212,991                                |

**Tabla III.2**  
**Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto**  
 Cifras previas en Millones de Pesos  
 30 de Junio 2020

| Identificador   | Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto  | Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo | Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto | Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada. |
|---|--|---|---|---|
| <b>Activo</b>   |  |   |   |   |
| 1   | Crédito mercantil  | 8   | 0   |   |
| 2   | Otros Intangibles  | 9   | 16.405271   | BG16 Otros activos: 108.146   |
| 3   | Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales  | 10  | 210.414277  |   |
| 4   | Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzutilización  | 13  | 0   |   |
| 5   | Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado                                      | 15  | 0   |   |
| 6   | Inversiones en acciones de la propia institución   | 16  | 0   |   |
| 7   | Inversiones recíprocas en el capital ordinario   | 17  | 0   |   |
| 8   | Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido   | 18  | 0   |   |
| 9   | Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido | 18  | 0   |   |
| 10  | Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido      | 19  | 0   |   |
| 11  | Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido    | 19  | 0   |   |
| 12  | Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales  | 21  | 0   |   |
| 13  | Reservas reconocidas como capital complementario   | 50  | 0   | BG8 Total de cartera de crédito (neto): 48785.168   |
| 14  | Inversiones en deuda subordinada   | 26 - B  | 0   |   |
| 15  | Inversiones en organismos multilaterales   | 26 - D  | 0   |   |
| 16  | Inversiones en empresas relacionadas   | 26 - E  | 0   |   |
| 17  | Inversiones en capital de riesgo   | 26 - F  | 0   |   |
| 18  | Inversiones en sociedades de inversión   | 26 - G  | 0   |   |
| 19  | Financiamiento para la adquisición de acciones propias   | 26 - H  | 0   |   |
| 20  | Cargos diferidos y pagos anticipados   | 26 - J  | 91.740689   | BG16 Otros activos: 108.146   |
| 21  | Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)  | 26 - L  | 210.414277  |   |
| 22  | Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos   | 26 - N  | 0   |   |
| 23  | Inversiones en cámaras de compensación   | 26 - P  | 0   |   |
| <b>Pasivo</b>   |  |   |   |   |
| 24  | Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil  | 8   | 0   |   |
| 25  | Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles   | 9   | 16.405271   | BG27  |
| 26  | Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado  | 15  | 0   |   |
| 27  | Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos                                 | 15  | 0   |   |
| 28  | Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores  | 21  | 0   |   |
| 29  | Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R  | 31  | 0   |   |
| 30  | Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como Capital No Fundamental  | 33  | 0   |   |
| 31  | Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S  | 46  | 0   |   |
| 32  | Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario  | 47  | 0   |   |
| 33  | Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados  | 26 - J  | 91.740689   | BG27  |
| <b>Capital contable</b>   |  |   |   |   |
| 34  | Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q  | 1   | 4852.70052  | BG29 Capital contribuido: 4852.701  |
| 35  | Resultado de ejercicios anteriores   | 2   | 0   |   |
| 36  | Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable              | 3   | 16580.02436   | BG30 Capital ganado: 16580.024  |
| 37  | Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores  | 3   | 16580.02436   | BG30 Capital ganado: 16580.024 considera Reservas de Capital y Resultado Neto   |
| 38  | Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R  | 31  | 0   |   |
| 39  | Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S  | 46  | 0   |   |
| 40  | Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable           | 3, 11   | 0   | BG30 Capital ganado: 16580.024  |
| 41  | Efecto acumulado por conversión  | 3, 26 - A   | 0   | BG30 Capital ganado: 16580.024  |
| 42  | Resultado por tenencia de activos no monetarios  | 3, 26 - A   | 0   | BG30 Capital ganado: 16580.024  |
| <b>Cuentas de orden</b>   |  |   |   |   |
| 43  | Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas  | 26 - K  | 0   |   |
| <b>Conceptos regulatorios no considerados en el balance general</b> |  |   |   |   |
| 44  | Reservas pendientes de constituir  | 12  | 0   |   |
| 45  | Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de burzutilizaciones (Instituciones Originadoras)      | 26 - C  | 0   |   |
| 46  | Operaciones que contravengan las disposiciones   | 26 - I  | 0   |   |
| 47  | Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes   | 26 - M  | 0   |   |

Tabla III.3

Notas a la Tabla III.2 "Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto"

| Identificador | Descripción  |
|---------------|--|
| 1             | Crédito mercantil.   |
| 2             | Intangibles, sin incluir al crédito mercantil.   |
| 3             | Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de pérdidas y créditos fiscales.  |
| 4             | Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización.   |
| 5             | Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado.   |
| 6             | Cualquier acción propia que la Institución adquiera de conformidad con lo previsto en la Ley, que no hayan sido restadas; considerando aquellos montos adquiridos a través de las inversiones en índices de valores y el monto correspondiente a las inversiones en sociedades de inversión distintas a las previstas por la referencia 18   |
| 7             | Inversiones en acciones de sociedades distintas a las entidades financieras a que se refiere el inciso f) de la fracción I del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, que sean a su vez, directa o indirectamente accionistas de la propia Institución, de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de éstas, considerando aquellas inversiones correspondientes a sociedades de inversión distintas a las previstas por la referencia 18.   |
| 8             | Inversiones directas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 12 y 81 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea hasta el 10% del capital de dichas entidades.   |
| 9             | Inversiones directas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 12 y 81 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea más del 10% del capital de dichas entidades.  |
| 10            | Inversiones indirectas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 12 y 81 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea hasta el 10% del capital de dichas entidades.   |
| 11            | Inversiones indirectas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 12 y 81 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea más del 10% del capital de dichas entidades.  |
| 12            | Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales.  |
| 13            | Estimaciones preventivas para riesgo de crédito hasta por la suma del 1.25% de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito; y la diferencia positiva de las Reservas Admisibles Totales menos las Pérdidas Esperadas Totales, hasta por un monto que no exceda del 0.6 por ciento de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito. |
| 14            | Inversiones en instrumentos de deuda subordinada, conforme a lo establecido en la fracción I inciso b) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.  |
| 15            | Inversiones en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional conforme a lo establecido en la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo.   |
| 16            | Inversiones en acciones de empresas relacionadas con la Institución en los términos de los Artículos 73, 73 Bis y 73 Bis 1 de la Ley, incluyendo el monto correspondiente de las inversiones en sociedades de inversión y las inversiones en índices conforme a lo establecido en la fracción I inciso g) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.   |
| 17            | Inversiones que realicen las instituciones de banca de desarrollo en capital de riesgo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso h) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.  |
| 18            | Las inversiones en acciones, distintas del capital fijo, de sociedades de inversión cotizadas en las que la Institución mantenga más del 15 por ciento del capital contable de la citada sociedad de inversión, conforme a la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6, que no hayan sido consideradas en las referencias anteriores.   |
| 19            | Cualquier tipo de aportación cuyos recursos se destinen a la adquisición de acciones de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de estas conforme a lo establecido en la fracción I incisos l) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.   |
| 20            | Cargos diferidos y pagos anticipados.  |
| 21            | La participación de los trabajadores en las utilidades diferidas a favor conforme a la fracción I inciso p) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.   |
| 22            | Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos que tengan ser deducidas de acuerdo con el Artículo 2 Bis 8 de las presentes disposiciones.   |
| 23            | Las inversiones o aportaciones, directa o indirectamente, en el capital de empresas o en el patrimonio de fideicomisos u otro tipo de figuras similares que tengan por finalidad compensar y liquidar Operaciones celebradas en bolsa, salvo la participación de dichas empresas o fideicomisos en esta última de conformidad con el inciso f) fracción I del Artículo 2 Bis 6.  |
| 24            | Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados al crédito mercantil.   |
| 25            | Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados a otros intangibles (distintos al crédito mercantil).   |
| 26            | Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos asociados a inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos.   |
| 27            | Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados al plan de pensiones por beneficios definidos.  |
| 28            | Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales distintos los de las referencias 24, 25, 27 y 33.   |
| 29            | Monto de obligaciones subordinadas que cumplen con el Anexo 1-R de las presentes disposiciones.  |
| 30            | Monto de obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como Capital Básico No Fundamental.   |
| 31            | Monto de obligaciones subordinadas que cumplen con el Anexo 1-S de las presentes disposiciones.  |
| 32            | Monto de obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario.  |
| 33            | Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados a cargos diferidos y pagos anticipados.   |
| 34            | Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-Q de las presentes disposiciones.   |
| 35            | Resultado de ejercicios anteriores.  |
| 36            | Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas cubiertas valuadas a valor razonable.  |
| 37            | Resultado neto y resultado por valuación de títulos disponibles para la venta.   |
| 38            | Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-R de las presentes disposiciones.   |
| 39            | Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-S de las presentes disposiciones.   |
| 40            | Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas cubiertas valuadas a costo amortizado.   |
| 41            | Efecto acumulado por conversión.   |
| 42            | Resultado por tenencia de activos no monetarios.   |
| 43            | Posiciones relacionadas con el Esquema de Primeras Pérdidas en los que se conserva el riesgo o se proporciona protección crediticia hasta cierto límite de una posición conforme a la fracción I inciso o) del Artículo 2 Bis 6.   |
| 44            | Reservas pendientes de constituir conforme a lo establecido en la fracción I inciso k) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.  |
| 45            | El monto que resulte si con motivo de la adquisición de posiciones de bursatilización, las Instituciones originadoras registran una utilidad o un incremento en el valor de sus activos respecto de los activos anteriormente registrados en su balance, conforme a lo establecido en la fracción I inciso c) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.   |
| 46            | Operaciones que contravengan las disposiciones, conforme a lo establecido en la fracción I inciso m) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.  |
| 47            | El monto agregado de las Operaciones Sujetas a Riesgo de Crédito a cargo de Personas Relacionadas Relevantes conforme a la fracción I inciso r) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.   |

**Tabla IV.1**  
**Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo**

Cifras previas en millones de pesos  
 30 de Junio 2020

| <b>Concepto</b>   | <b>Importe de posiciones equivalentes</b> | <b>Requerimiento de capital</b> |
|---|---|---------------------------------|
| Operaciones en moneda nacional con tasa nominal   | 12,333                                    | 987                             |
| Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable                    | 330                                       | 26                              |
| Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's                                       | 0   | 0                               |
| Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General | 0   | 0                               |
| Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC  | 0   | 0                               |
| Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general  | 0   | 0                               |
| Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal   | 5   | 0                               |
| Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio  | 5   | 0                               |
| Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones             | 0   | 0                               |
| Posiciones en Mercancías  | 1   | 0                               |

**Tabla IV.3**  
**Activos ponderados sujetos a riesgo operacional**

Cifras previas en millones de pesos  
 30 de Junio 2020

| <b>Activos ponderados por riesgo</b> | <b>Requerimiento de capital</b> |
|--------------------------------------|---------------------------------|
| 13,305                               | 1,064                           |

  

| <b>Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses</b> | <b>Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses</b> |
|--|---|
| 5  | 7,096   |



**Tabla IV.2**  
**Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo**  
 Cifras previas en millones de pesos  
 30 de Junio 2020

| Concepto   | Activos ponderados por riesgo | Requerimiento de capital |
|--|-------------------------------|--------------------------|
| Grupo I_A (ponderados al 0%)   | 0                             | 0                        |
| Grupo I_A (ponderados al 10%)  | 0                             | 0                        |
| Grupo I_A (ponderados al 20%)  | 0                             | 0                        |
| Grupo I_B (ponderados al 2%)   | 0                             | 0                        |
| Grupo I_B (ponderados al 4%)   | 0                             | 0                        |
| Grupo III (ponderados al 10%)  | 0                             | 0                        |
| Grupo III (ponderados al 20%)  | 3                             | 0                        |
| Grupo III (ponderados al 23%)  | 0                             | 0                        |
| Grupo III (ponderados al 50%)  | 3                             | 0                        |
| Grupo III (ponderados al 57.5%)  | 0                             | 0                        |
| Grupo III (ponderados al 100%)   | 0                             | 0                        |
| Grupo III (ponderados al 115%)   | 0                             | 0                        |
| Grupo III (ponderados al 120%)   | 0                             | 0                        |
| Grupo III (ponderados al 138%)   | 0                             | 0                        |
| Grupo III (ponderados al 150%)   | 0                             | 0                        |
| Grupo III (ponderados al 172.5%)   | 0                             | 0                        |
| Grupo IV_0 (ponderados al 0%)  | 0                             | 0                        |
| Grupo IV_20 (ponderados al 20%)  | 0                             | 0                        |
| Grupo V (ponderados al 10%)  | 0                             | 0                        |
| Grupo V (ponderados al 20%)  | 0                             | 0                        |
| Grupo V (ponderados al 50%)  | 0                             | 0                        |
| Grupo V (ponderados al 115%)   | 0                             | 0                        |
| Grupo V (ponderados al 150%)   | 0                             | 0                        |
| Grupo VI (ponderados al 20%)   | 0                             | 0                        |
| Grupo VI (ponderados al 50%)   | 0                             | 0                        |
| Grupo VI (ponderados al 75%)   | 0                             | 0                        |
| Grupo VI (ponderados al 100%)  | 48                            | 4                        |
| Grupo VI (ponderados al 120%)  | 0                             | 0                        |
| Grupo VI (ponderados al 115%)  | 1                             | 0                        |
| Grupo VI (ponderados al 150%)  | 0                             | 0                        |
| Grupo VII_A (ponderados al 10%)  | 0                             | 0                        |
| Grupo VII_A (ponderados al 20%)  | 0                             | 0                        |
| Grupo VII_A (ponderados al 23%)  | 0                             | 0                        |
| Grupo VII_A (ponderados al 40%)  | 0                             | 0                        |
| Grupo VII_A (ponderados al 50%)  | 0                             | 0                        |
| Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)  | 0                             | 0                        |
| Grupo VII_A (ponderados al 100%)   | 0                             | 0                        |
| Grupo VII_A (ponderados al 115%)   | 0                             | 0                        |
| Grupo VII_A (ponderados al 120%)   | 0                             | 0                        |
| Grupo VII_A (ponderados al 138%)   | 0                             | 0                        |
| Grupo VII_A (ponderados al 150%)   | 0                             | 0                        |
| Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)   | 0                             | 0                        |
| Grupo VII_B (ponderados al 0%)   | 0                             | 0                        |
| Grupo VII_B (ponderados al 20%)  | 0                             | 0                        |
| Grupo VII_B (ponderados al 23%)  | 0                             | 0                        |
| Grupo VII_B (ponderados al 50%)  | 0                             | 0                        |
| Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)  | 0                             | 0                        |
| Grupo VII_B (ponderados al 100%)   | 0                             | 0                        |
| Grupo VII_B (ponderados al 115%)   | 0                             | 0                        |
| Grupo VII_B (ponderados al 120%)   | 0                             | 0                        |
| Grupo VII_B (ponderados al 138%)   | 0                             | 0                        |
| Grupo VII_B (ponderados al 150%)   | 0                             | 0                        |
| Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)   | 0                             | 0                        |
| Grupo VIII (ponderados al 115%)  | 0                             | 0                        |
| Grupo VIII (ponderados al 150%)  | 0                             | 0                        |
| Grupo IX (ponderados al 100%)  | 0                             | 0                        |
| Grupo IX (ponderados al 115%)  | 0                             | 0                        |
| Grupo X (ponderados al 1250%)  | 0                             | 0                        |
| Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)                          | 0                             | 0                        |
| Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)                          | 0                             | 0                        |
| Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)                         | 0                             | 0                        |
| Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)                         | 0                             | 0                        |
| Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%) | 0                             | 0                        |
| Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)                        | 0                             | 0                        |
| Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)                       | 0                             | 0                        |
| Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)                       | 0                             | 0                        |
| Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)                       | 0                             | 0                        |
| Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 5, 6 o No Calificados (ponderados al 1250%)  | 0                             | 0                        |

Tabla V.1

Principales características de los títulos que forman parte del Capital Neto

| Referencia | Característica  | Opciones   |
|------------|---|--|
| 1          | Emisor  | Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S. N. C.   |
| 2          | Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg                   | N.A.   |
| 3          | Marco legal   | Ley de Instituciones de Crédito<br>Ley Orgánica del Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada |
|            | <b>Tratamiento regulatorio</b>                          |  |
| 4          | Nivel de capital con transitoriedad                     | N.A.   |
| 5          | Nivel de capital sin transitoriedad                     | Fundamental  |
| 6          | Nivel del instrumento                                   | Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S. N. C.   |
| 7          | Tipo de instrumento                                     | Certificado de aportación patrimonial  |
| 8          | Monto reconocido en el capital regulatorio              | \$4,852,700,520  |
| 9          | Valor nominal del instrumento                           | 10.00 (Diez pesos 00/100 M.N.)   |
| 9A         | Moneda del instrumento                                  | Pesos mexicanos  |
| 10         | Clasificación contable                                  | Capital  |
| 11         | Fecha de emisión  | 07/09/2012   |
| 12         | Plazo del instrumento                                   | Perpetuidad  |
| 13         | Fecha de vencimiento                                    | Sin vencimiento  |
| 14         | Cláusula de pago anticipado                             | No   |
| 15         | Primera fecha de pago anticipado                        | N.A.   |
| 15A        | Eventos regulatorios o fiscales                         | No   |
| 15B        | Precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado | N.A.   |
| 16         | Fechas subsecuentes de pago anticipado                  | N.A.   |
|            | <b>Rendimientos / dividendos</b>                        |  |
| 17         | Tipo de rendimiento/dividendo                           | Variable   |
| 18         | Tasa de Interés/Dividendo                               | N.A.   |
| 19         | Cláusula de cancelación de dividendos                   | No   |
| 20         | Discrecionalidad en el pago                             | Parcialmente discrecional  |
| 21         | Cláusula de aumento de intereses                        | No   |
| 22         | Rendimiento/dividendos                                  | Acumulables  |
| 23         | Convertibilidad del instrumento                         | No Convertibles  |
| 24         | Condiciones de convertibilidad                          | N.A.   |
| 25         | Grado de convertibilidad                                | N.A.   |
| 26         | Tasa de conversión                                      | N.A.   |
| 27         | Tipo de convertibilidad del instrumento                 | N.A.   |
| 28         | Tipo de instrumento financiero de la convertibilidad    | N.A.   |
| 29         | Emisor del instrumento                                  | N.A.   |
| 30         | Cláusula de disminución de valor (Write-Down)           | No   |
| 31         | Condiciones para disminución de valor                   | N.A.   |
| 32         | Grado de baja de valor                                  | N.A.   |
| 33         | Temporalidad de la baja de valor                        | N.A.   |
| 34         | Mecanismo de disminución de valor temporal              | N.A.   |
| 35         | Posición de subordinación en caso de liquidación        | Acreedores en general  |
| 36         | Características de incumplimiento                       | No   |
| 37         | Descripción de características de incumplimiento        | N.A.   |

Tabla V.2

Ayuda para el llenado de la información relativa a las características de los títulos que forman parte del Capital Neto

| Referencia | Descripción  |
|------------|--|
| 1          | Institución de crédito que emite el título que forma parte del Capital Neto.   |
| 2          | Identificador o clave del título que forma parte del Capital Neto, (ISIN, CUSIP o número identificador de valor internacional).  |
| 3          | Marco legal con el que el título deberá de cumplir, así como las leyes sobre a las cuales se sujetará.   |
| 4          | Nivel de capital al que corresponde el título que está sujeto a la transitoriedad establecida de conformidad con el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50a.  |
| 5          | Nivel de capital al que corresponde el título que cumple con el anexo 1-Q, 1-R, o 1-S de las presentes disposiciones.  |
| 6          | Nivel dentro del grupo al cual se incluye el título.   |
| 7          | Tipo de Instrumento de Capital o título representativo del capital social que se incluye como parte del Capital Neto. En caso de los títulos sujetos a la transitoriedad establecida de conformidad con el Artículo Tercero Transitorio, establecido en la Resolución 50a, se refiere a las obligaciones subordinadas descritas en el Artículo 64 de la Ley de Instituciones de Crédito.   |
| 8          | Monto del Instrumento de Capital o título representativo del capital social, que se reconoce en el Capital Neto conforme al Artículo 2 bis 6 de las presentes disposiciones, en caso de que la referencia 5 sea Fundamental o Básico No Fundamental; y conforme al Artículo 2 bis 7 de las presentes disposiciones en caso de que dicha referencia sea Complementario. En cualquier otro caso, será el monto que corresponda de conformidad con lo dispuesto en el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50a. |
| 9          | Valor nominal del título en pesos mexicanos.   |
| 9A         | Moneda utilizada para expresar el valor nominal del título en pesos mexicanos conforme al estándar internacional ISO 4217.   |
| 10         | Clasificación contable del título que forma parte del Capital Neto.  |
| 11         | Fecha de emisión del título que forma parte del Capital Neto.  |
| 12         | Especificar si el título tiene vencimiento o es a perpetuidad.   |
| 13         | Fecha de vencimiento del título, sin considerar las fechas de pago anticipado.   |
| 14         | Especificar si el título incluye una cláusula de pago anticipado por el emisor donde se ejerza el derecho de pagar el título anticipadamente con previa autorización del Banco de México.  |
| 15         | Fecha en la que el emisor puede, por primera vez, ejercer el derecho de pagar el título anticipadamente con previa autorización del Banco de México.   |
| 15A        | Especificar si la cláusula de pago anticipado considera eventos regulatorios o fiscales.   |
| 15B        | Especificar el precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado.  |
| 16         | Fechas en la que el emisor puede, posterior a la especificada en la referencia 15, ejercer el derecho de pagar el título anticipadamente con previa autorización del Banco de México.  |
| 17         | Especificar el tipo de rendimiento/dividendo que se mantendrá durante todo el plazo del título.  |
| 18         | Tasa de interés o índice al que hace referencia el rendimiento/dividendo del título  |
| 19         | Especificar si el título incluye cláusulas que prohíban el pago de dividendos a los poseedores de títulos representativos del capital social cuando se incumple con el pago de un cupón o dividendo en algún instrumento de capital.   |
| 20         | Discrecionalidad del emisor para el pago de los intereses o dividendos del título. Si la Institución en cualquier momento puede cancelar el pago de los rendimientos o dividendos deberá seleccionarse (Completamente discrecional); si solo puede cancelarlo en algunas situaciones (Parcialmente discrecional) o si la institución de crédito no puede cancelar el pago (Obligatorio).   |
| 21         | Especificar si en el título existen cláusulas que generen incentivos a que el emisor pague anticipadamente, como cláusulas de aumento de intereses conocidas como "Step-Up".   |
| 22         | Especificar si los rendimientos o dividendos del título son acumulables o no.  |
| 23         | Especificar si el título es convertible o no en acciones ordinarias de la institución de banca múltiple o del Grupo Financiero.  |
| 24         | Condiciones bajo las cuales el título es convertible en acciones ordinarias de la institución de banca múltiple o del Grupo Financiero.  |
| 25         | Especificar si el título se convierte en su totalidad o solo una parte cuando se satisfacen las condiciones contractuales para convertir.  |
| 26         | Monto por acción considerado para convertir el título en acciones ordinarias de la institución de banca múltiple o del Grupo Financiero en la moneda en la que se emitió dicho instrumento.  |
| 27         | Especificar si la conversión es obligatoria u opcional.  |
| 28         | Tipo de acciones en las que se convierte el título.  |
| 29         | Emisor del instrumento en el que se convierte el título.   |
| 30         | Especificar si el título tiene una característica de cancelación de principal.   |
| 31         | Condiciones bajo las cuales el título disminuye su valor.  |
| 32         | Especificar si una vez que se actualizan los supuestos de la cláusula de baja de valor, el título baja de valor en su totalidad o solo una parcialmente.   |
| 33         | Especificar si una vez que se actualizan los supuestos de la cláusula de baja de valor, el instrumento baja de valor permanente o de forma temporal.   |
| 34         | Explicar el mecanismo de disminución de valor temporal.  |
| 35         | Posición más subordinada a la que está subordinado el instrumento de capital que corresponde al tipo de instrumento en liquidación.  |
| 36         | Especificar si existen o no características del título que no cumplan con las condiciones establecidas en los anexos 1-Q, 1-R y 1-S de las presentes disposiciones.  |
| 37         | Especificar las características del título que no cumplen con las condiciones establecidas en los anexos 1-Q, 1-R y 1-S de las presentes disposiciones.  |

Tabla I.1

**FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO**  
 Cifras previas en millones de pesos  
 30 junio 2020

| REFERENCIA  | RUBRO  | IMPORTE |
|---|--|---------|
| <b>Exposiciones dentro del balance</b>                            |  |         |
| 1   | Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y prestamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en balance) | 102,330 |
| 2   | (Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)   | -227    |
| 3   | <b>Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)</b>  | 102,104 |
| <b>Exposiciones a Instrumentos financieros derivados</b>          |  |         |
| 4   | Costo actual de reemplazo asociado a <i>todas</i> las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)  |         |
| 5   | Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados   |         |
| 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   |         |
| 7   | (Deducciones alas cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)  |         |
| 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)               |         |
| 9   | Importe notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos  |         |
| 10  | (Compensaciones realizadas al notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)     |         |
| 11  | <b>Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)</b>   | 0       |
| <b>Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores</b> |  |         |
| 12  | Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas   | 0       |
| 13  | (Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)  | 0       |
| 14  | Exposición de Riesgo de Contraparte por SFT  | 0       |
| 15  | Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros   | 0       |
| 16  | <b>Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)</b>   | 0       |
| <b>Otras exposiciones fuera de balance</b>                        |  |         |
| 17  | Exposición fuera de balance (importe notional bruto)   | 520     |
| 18  | (Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)  | -497    |
| 19  | <b>Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)</b>  | 23      |
| <b>Capital y exposiciones totales</b>                             |  |         |
| 20  | <b>Capital de Nivel 1</b>  | 21,206  |
| 21  | Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)   | 102,127 |
| <b>Coefficiente de apalancamiento</b>                             |  |         |
| 22  | Coefficiente de apalancamiento de Basilea III  | 20.76%  |

Tabla I.2

Notas al formato de revelación de revelación estandarizado de revelación para la razón de apalancamiento

| Referencia | Descripción  |
|------------|--|
| 1          | Total de activos de la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico (menos los activos presentados en dicho balance por: 1) operaciones con instrumentos financieros derivados, 2) operaciones de reporto y 3) préstamo de valores.  |
| 2          | Monto de las deducciones del capital básico establecidas en los incisos b) a r) de la fracción I, del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. El monto se debe registrar con signo negativo.  |
| 3          | <b>Suma de las líneas 1 y 2</b>  |
| 4          | Costo actual de remplazo (RC) de las operaciones con instrumentos financieros derivados, conforme a los establecido en el Anexo 1-L de las presentes disposiciones, menos las liquidaciones parciales en efectivo (margen de variación en efectivo) recibidas, siempre que se cumpla con las condiciones siguientes:<br>a) Tratándose de contrapartes distintas a las cámaras de compensación señaladas en el segundo párrafo del Artículo 2 Bis 12 a, el efectivo recibido deberá de estar disponible para la Institución.<br>b) La valuación a mercado de la operación sea realizada diariamente y el efectivo recibido sea intercambiado con la misma frecuencia.<br>c) El efectivo recibido así como la operación con el instrumento derivado, estén denominados en la misma moneda.<br>d) El monto intercambiado del margen de variación en efectivo sea al menos el importe necesario para cubrir el valor de mercado considerando el umbral y el monto mínimo transferido acordados en el contrato marco correspondiente.<br>e) El contrato marco con la contraparte debe considerar tanto la operación como el margen de variación, y debe estipular explícitamente que la liquidación, en caso de incumplimiento, quiebra, reestructuración o insolvencia, de cualquiera de las partes, se realizará tras compensar las operaciones y considerará los márgenes de variación en efectivo recibidos.<br>En todo caso, el importe máximo de márgenes de variación en efectivo recibidos que se podrá considerar será el que corresponda al valor positivo del costo actual de reemplazo de cada contraparte. |
| 5          | Factor adicional conforme al Anexo 1-L de las presentes disposiciones, de las operaciones con instrumentos financieros derivados. Adicionalmente, tratándose de instrumentos financieros derivados de crédito en los que se provea protección crediticia, se deberá incluir el valor de conversión a riesgo de crédito de conformidad con el Artículo 2 Bis 22 de las presentes disposiciones. En ningún caso podrán utilizarse las garantías reales financieras que la Institución haya recibido para reducir el importe del Factor adicional reportado en esta línea.  |
| 6          | No aplica. El marco contable no permite la baja de activos entregados como colateral.  |
| 7          | Monto de márgenes de variación en efectivo entregados en operaciones con instrumentos financieros derivados que cumplan con las condiciones señaladas en la línea 4 para restar los márgenes de variación en efectivo recibidos. El monto se debe registrar con signo negativo.  |
| 8          | No aplica.   |
| 9          | No aplica. La exposición que se considera para efectos del marco de solvencia en operaciones con instrumentos financieros derivados de crédito en los que se provee protección crediticia corresponde al 100 por ciento del importe efectivamente garantizado en las operaciones de que se trate. Esta exposición esta considerada en la línea 5.  |
| 10         | No aplica. La exposición que se considera para efectos del marco de solvencia en operaciones con instrumentos financieros derivados de crédito en los que se provee protección crediticia corresponde al 100 por ciento del importe efectivamente garantizado en las operaciones de que se trate. Esta exposición esta considerada en la línea 5.  |
| 11         | <b>Suma de las líneas 4 a 10</b>   |
| 12         | Monto de los activos registrados en el balance general (cuentas por cobrar registradas contablemente) de operaciones de reporto y préstamo de valores. El importe no deberá considerar ninguna compensación conforme a los Criterios Contables.  |
| 13         | Importe positivo que resulte deducir las cuentas por pagar de las cuentas por cobrar generadas por operaciones de reporto y préstamo de valores, por cuenta propia, con una misma contraparte, y siempre que se cumplan las condiciones siguientes:<br>a) Las operaciones correspondientes tengan la misma fecha de liquidación.<br>b) Se tenga el derecho de liquidar las operaciones en cualquier momento.<br>c) Las operaciones sean liquidadas en el mismo sistema y existan mecanismo o arreglos de liquidación (líneas o garantías) que permitan que la liquidación se realice al final del día en el que se decide liquidar.<br>d) Cualquier problema relacionado con la liquidación de los flujos de los colaterales en forma de títulos, no entorpezca la liquidación de las cuentas por pagar y cobrar en efectivo.<br>El monto se debe registrar con signo negativo.  |
| 14         | Valor de conversión a riesgo crediticio de las operaciones de reporto y préstamo de valores por cuenta propia, conforme al Artículo 2 Bis 22 de las presentes disposiciones cuando no exista un contrato marco de compensación. Y conforme al Artículo 2 Bis 37 cuando exista dicho contrato. Lo anterior sin considerar los ajustes por garantías reales admisibles que se aplican a la garantía en el marco de capitalización.   |
| 15         | Tratándose de operaciones de reporto y préstamo de valores por cuenta de terceros, en las que la Institución otorgue garantía a sus clientes ante el incumplimiento de la contraparte, el importe que se debe registrar es la diferencia positiva entre el valor del título o efectivo que el cliente ha entregado y el valor de la garantía que el prestario ha proporcionado. Adicionalmente, si la Institución puede disponer de los colaterales entregados por sus clientes, por cuenta propia, el monto equivalente al valor de los títulos y/o efectivo entregados por el cliente a la Institución.  |
| 16         | <b>Suma de las líneas 12 a 15</b>  |
| 17         | Montos de compromisos crediticios reconocidos en cuentas de orden conforme a los Criterios Contables.  |
| 18         | Montos de las reducciones en el valor de los compromisos crediticios reconocidos en cuentas de orden por aplicar los factores de conversión a riesgo de crédito establecidos en el Título Primero Bis de las presentes disposiciones, considerando que el factor de conversión a riesgo de crédito mínimo es del 10 % (para aquellos casos en los que el factor de conversión es 0 %) y en el caso de las operaciones a las que se hace referencia en el inciso IV del artículo 2 Bis 22 de dichas disposiciones, un factor de conversión a riesgo de crédito de 100 %.<br>El monto se debe registrar con signo negativo.  |
| 19         | <b>Suma de las líneas 17 y 18</b>  |
| 20         | Capital Básico calculado conforme el artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.  |
| 21         | <b>Suma de las líneas 3, 11, 16 y 19</b>   |
| 22         | Razón de Apalancamiento. Cociente de la línea 20 entre la línea 21.  |

**Tabla II.1**

**Comparativo de los activos totales y los activos ajustados**

| REFERENCIA | DESCRIPCIÓN   | IMPORTE |
|------------|---|---------|
| 1          | Activos totales   | 107,180 |
| 2          | Ajuste 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 | 0       |
| 3          | 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.                           | NA      |
| 4          | Ajuste por instrumentos financieros derivados   | 0       |
| 5          | Ajuste por operaciones de reperto y préstamo de valores*  | -4,850  |
| 6          | Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden   | 23      |
| 7          | Otros Ajustes   | -227    |
| 8          | Exposición del coeficiente de apalancamiento  | 102,127 |

\* En los cuales el valor de la operación es el de la valuación a mercado de las operaciones y generalmente están sujetas a acuerdos de márgenes.

**Tabla II.2**

**Notas al comparativo de los activos totales y los activos ajustados**

| Referencia | Descripción   |
|------------|---|
| 1          | Total de activos de la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico.  |
| 2          | Monto de las deducciones del capital básico contenidas en los incisos b), d), e), f), g), h), i), j) y l) de la fracción I, del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.<br>El monto se debe registrar con signo negativo.  |
| 3          | No aplica. El ámbito de aplicación es sobre la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico.  |
| 4          | Monto equivalente a la diferencia entre la cifra contenida en la fila 11 de la Tabla I.1 y la cifra presentada en operaciones con instrumentos financieros derivados contenidos en el balance de la Institución.<br>El importe se debe registrar con el signo resultante de la diferencia señalada, es decir podrá ser positivo o negativo. |
| 5          | Monto equivalente a la diferencia entre la cifra contenida en la fila 16 de la Tabla I.1 y la cifra presentada en operaciones de reperto y préstamo de valores contenidos en el balance de la Institución.<br>El importe se debe registrar con el signo resultante de la diferencia señalada, es decir podrá ser positivo o negativo.       |
| 6          | Importe registrado en la fila 19 de la Tabla I.1.<br>El monto se debe registrar con signo positivo.   |
| 7          | Monto de las deducciones del capital básico contenidas en los incisos c), k), m), n), p), q), y r) de la fracción I, del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.<br>El monto se debe registrar con signo negativo.   |
| 8          | Suma de las líneas 1 a 7, la cual debe coincidir con la línea 21 de la Tabla I.1  |

**Tabla III.1**

**Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance**

| REFERENCIA | CONCEPTO   | IMPORTE        |
|------------|--|----------------|
| 1          | Activos totales  | 107,180        |
| 2          | Operaciones en instrumentos financieros derivados  | 0              |
| 3          | Operaciones en reperto y préstamos de valores  | -4,850         |
| 4          | Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento | NA             |
| 5          | <b>Exposiciones dentro del Balance</b>   | <b>102,330</b> |

Tabla III.2

Notas a la conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance

| Referencia | Descripción   |
|------------|---|
| 1          | Total de activos de la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico.  |
| 2          | El monto correspondiente a las operaciones en instrumentos financieros derivados presentadas en el activo de los últimos estados financieros.<br>El monto se debe registrar con signo negativo. |
| 3          | El monto correspondiente a las operaciones de reporto y préstamo de valores presentadas en el activo de los últimos estados financieros.<br>El monto se debe registrar con signo negativo.      |
| 4          | No aplica. El ámbito de aplicación es sobre la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico.  |
| 5          | <b>Suma de las líneas 1 a 4, la cual debe coincidir con la línea 1 de la Tabla I.1</b>  |

Tabla IV.1

Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la razón de apalancamiento

Cifras previas en millones de pesos  
30 junio 2020

| CONCEPTO                                     | T-1           | T             | VARIACIÓN (%) |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Capital Básico <sup>1/</sup>                 | 20,860        | 21,206        | 1.66%         |
| Activos Ajustados <sup>2/</sup>              | 105,581       | 102,127       | -3.27%        |
| <b>Razón de Apalancamiento <sup>3/</sup></b> | <b>19.76%</b> | <b>20.76%</b> | <b>5.10%</b>  |

1/ Reportado en las filas 20, 2/ Reportado en las filas 21 y 3/ Reportado en la fila 22, de la Tabla I.1

Las siguientes tablas muestran el Coeficiente de Cobertura de Liquidez al cierre de junio del 2020:

Tabla I.1

| <b>Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez</b> |   |                                    |                                 |
|---|---|------------------------------------|---------------------------------|
| (Cifras en millones de pesos)   |   | Importe sin ponderar<br>(promedio) | Importe ponderado<br>(promedio) |
| <b>ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>                                   |   |                                    |                                 |
| 1   | Total de Activos Líquidos Computables   | No aplica                          | 30,716.96                       |
| <b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>  |   |                                    |                                 |
| 2   | Financiamiento minorista no garantizado   | 36,222.05                          | 1,811.10                        |
| 3   | Financiamiento estable  | 36,222.05                          | 1,811.10                        |
| 4   | Financiamiento menos estable  | 0.00                               | 0.00                            |
| 5   | Financiamiento mayorista no garantizado   | 27,389.35                          | 1568.97                         |
| 6   | Depósitos operacionales   | 27,179.35                          | 1,358.97                        |
| 7   | Depósitos no operacionales  | 210.00                             | 210.00                          |
| 8   | Deuda no garantizada  | 0.00                               | 0.00                            |
| 9   | Financiamiento mayorista garantizado  | No aplica                          | 0.66                            |
| 10  | Requerimientos adicionales:   | 495.66                             | 24.78                           |
| 11  | Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías | 0.00                               | 0.00                            |
| 12  | Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda                   | 0.00                               | 0.00                            |
| 13  | Líneas de crédito y liquidez  | 495.66                             | 24.78                           |
| 14  | Otras obligaciones de financiamiento contractuales  | 0.01                               | 0.01                            |
| 15  | Otras obligaciones de financiamiento contingentes   | 855.64                             | 0.00                            |
| 16  | <b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>   | <b>No aplica</b>                   | <b>3,405.53</b>                 |
| <b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>   |   |                                    |                                 |
| 17  | Entradas de efectivo por operaciones garantizadas   | 4,535.22                           | 1,035.22                        |
| 18  | Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas  | 14,861.71                          | 14,036.34                       |
| 19  | Otras entradas de efectivo  | 0.01                               | 0.01                            |
| 20  | <b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>  | <b>19,396.94</b>                   | <b>15,071.57</b>                |
|   |   |                                    | <i>Importe Ajustado</i>         |
| 21  | <b>TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>  | <b>No aplica</b>                   | <b>30,716.96</b>                |
| 22  | <b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>  | <b>No aplica</b>                   | <b>851.38</b>                   |
| 23  | <b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>   | <b>No aplica</b>                   | <b>3,602.55</b>                 |



Tabla I.2

| Notas al formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez |  |
|---|--|
| Referencia  | Descripción  |
| 1   | Monto de Activos Líquidos Computables antes de la aplicación de los ajustes señalados en la fracción II del Artículo 9 de las presentes disposiciones.   |
| 2   | Suma de la referencia 3 y referencia 4.  |
| 3   | Flujo de salida asociado al financiamiento minorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 5% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.   |
| 4   | Flujo de salida asociado al financiamiento minorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 10% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.  |
| 5   | Suma de la referencia 6, referencia 7 y de la referencia 8   |
| 6   | Flujo de salida asociado al financiamiento mayorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 5% y del 25% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.   |
| 7   | Flujo de salida asociado al financiamiento mayorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 20% y del 40% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones, y aquellos préstamos y depósitos de entidades financieras nacionales y extranjeras con ponderador de 100%. |
| 8   | Flujo de salida asociado al financiamiento mayorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 100% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones, sin incluir préstamos y depósitos de entidades financieras nacionales y extranjeras con ponderador de 100%.         |
| 9   | Flujo de salida asociado al financiamiento garantizado conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.   |
| 10  | Suma de la referencia 11, referencia 12 y de la referencia 13  |
| 11  | Flujo de salida asociado a instrumentos financieros derivados y a activos en garantía conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.  |
| 12  | Flujo de salida asociado a pasivos generados por bursatilizaciones y cualquier otro título estructurado, así como a pasivos contingentes asociados a bursatilizaciones y vehículos de propósito especial con vencimiento inicial menor igual o menor a un año.                             |
| 13  | Flujo de salida asociado a líneas de crédito y liquidez conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.  |
| 14  | Flujo de salida asociado a otras salidas de efectivo consideradas como contractuales, conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.  |
| 15  | Flujo de salida asociado a otras salidas de efectivo consideradas como contingentes, conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.   |
| 16  | Flujo total de salida de efectivo conforme al Artículo 10 de las presentes disposiciones. Este importe será la suma de las referencias 2, 5, 9, 10, 14 y 15.   |
| 17  | Flujo de entrada asociado a operaciones garantizadas conforme al Anexo 3 de las presentes disposiciones.   |
| 18  | Flujo de entrada asociado a operaciones no garantizadas, sin incluir títulos de deuda y acciones, conforme al Anexo 3 de las presentes disposiciones.  |
| 19  | Flujo de entrada asociado a instrumentos financieros derivados y a otras entradas, así como títulos de deuda y acciones, conforme al Anexo 3 de las presentes disposiciones.   |
| 20  | Flujo total de entrada de efectivo conforme al Artículo 11 de las presentes disposiciones. Este importe será la suma de las referencias 17, 18, y 19.  |
| 21  | Activos Líquidos Computables conforme al Artículo 9 de las presentes disposiciones.  |
| 22  | Flujo Neto Total de Salida de Efectivo conforme al Artículo 1 de las presentes disposiciones.  |
| 23  | Coeficiente de Cobertura de Liquidez conforme al Artículo 1 de las presentes disposiciones.  |