



Revelación de información relativa a Capitalización conforme al Anexo 1-O Junio de 2022 (cifras expresadas en miles de pesos)

Formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios

Cifras en Miles de Pesos		
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	17,633,326
2	Resultados de ejercicios anteriores	(447,567)
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	(399,710)
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	.
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	16,786,050
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios		
7	Ajustes por valuación prudencial	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	0
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	3,293
10 (conservador)	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	0
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	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 razonables	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	0
16 (conservador)	Inversiones en acciones propias	0
17 (conservador)	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	0
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%)	0
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%)	0
20 (conservador)	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	0
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 más del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
24	Del cual: derechos por servicios hipotecarios	No aplica
25	Del cual: impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	No aplica
26	Ajustes regulatorios nacionales	111,956
A	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	0
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	111,956
K	del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	0
L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	0
M	del cual: Personas Relacionadas Relevantes	0
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	0
O	Se deroga	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	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	115,249
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	16,670,800



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	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	-
Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios		
37 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1	No aplica
38 (conservador)	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	No aplica
39 (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 (conservador)	Inversiones significativas 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 posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
41	Ajustes regulatorios nacionales	
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1	
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	-
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	16,670,800
Capital adicional 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 haya incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)	No aplica
49	De los cuales: instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
50 (conservador)	Reservas	0
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	-



Capital de nivel 2: ajustes regulatorios		
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2	No aplica
53 (conservador)	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2	No aplica
54 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
55 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
56	Ajustes regulatorios nacionales	0
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	0
58	Capital de nivel 2 (T2)	0
59	Capital total (TC = T1 + T2)	16,670,800
60	Activos ponderados por riesgo totales	17,246,045
Razones de capital y suplementos		
		%
61	Capital Común de Nivel 1 (como % de los activos ponderados por riesgo totales)	96.66
62	Capital de Nivel 1 (como % de los activos ponderados por riesgo totales)	96.66
63	Capital Total (como % de los activos ponderados por riesgo totales)	96.66
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón d-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	7.00
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 (D-SIB)	No aplica
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como % de los activos ponderados por riesgo totales)	89.66
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
Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)		
72	Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras	No aplica
73	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
74	Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	No aplica
75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	
Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2		
76	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)	
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (previo a la aplicación del límite)	-
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas	
Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)		
80	Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual	No aplica
81	Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de sus amortizaciones y vencimientos)	No aplica
82	Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual	-
83	Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	
84	Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual	-
85	Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	
Capital Neto		16,670,800



Tabla II.1
Cifras del balance general
III. Relación del Capital Neto con el balance general

Referencia	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general	
Activo			
BG1	Disponibilidades	5,282,347	
BG2	Cuentas de margen		
BG3	Inversiones en valores	73,038,758	
BG4	Deudores por reporto	9,399,999	
BG5	Préstamo de valores		
BG6	Derivados		
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros		
BG8	Total de cartera de crédito (neto)		0
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización		
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	8,494,103	
BG11	Bienes adjudicados (neto)		0
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2,143,546	
BG13	Inversiones permanentes	10,319	
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta		
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	496,495	
BG16	Otros activos	5,226,764	\$ 104,092,331.00
Pasivo			
BG17	Captación tradicional	38,542,264	
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	8,389,630	
BG19	Acreedores por reporto	36,153,978	
BG20	Préstamo de valores		
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía		
BG22	Derivados		
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros		
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización		
BG25	Otras cuentas por pagar	3,720,141	
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación		
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	390,317	
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	258,310	\$ 87,454,640.00
Capital contable			
BG29	Capital contribuido	17,633,326	
BG30	Capital ganado	(759,760)	\$ 16,873,566.00
Cuentas de orden			
BG31	Avales otorgados		
BG32	Activos y pasivos contingentes	6,012,315.00	
BG33	Compromisos crediticios		
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	21,838,640.00	
BG35	Agente financiero del gobierno federal	181,265,397.00	
BG36	Bienes en custodia o en administración	12,793,634.00	
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	10,548,709.00	
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	1,150,022.00	
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)		
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	-	
BG41	Otras cuentas de registro	14,381,459	\$ 247,990,176.00

Tabla III.1
Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo
para el cálculo de los componentes del Capital Neto”

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	\$ 691,306	\$ 55,305
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	\$ 1,389,549	\$ 111,164
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	\$ 59,052	\$ 4,724
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	\$ -	\$ -
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	\$ 6,799	\$ 544
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	\$ -	\$ -
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	\$ 33,929	\$ 2,714
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	\$ 201,605	\$ 16,128
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	\$ 12,444	\$ 995
Posiciones en Mercancías	\$ -	\$ -
Total	2,394,684	191,575



Tabla III.2

Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I-A (ponderados al 0%)	\$ 4,452,144	\$ -
Grupo I-A (ponderados al 10%)		
Grupo I-A (ponderados al 20%)		
Grupo I-B (ponderados al 2%)		
Grupo I-B (ponderados al 4.0%)		
Grupo III (ponderados al 20%)	\$ 252,712	\$ 4,043
Grupo III (ponderados al 23%)		
Grupo III (ponderados al 50.0%)	\$ -	\$ -
Grupo III (ponderados al 100%)	\$ -	\$ -
Grupo III (ponderados al 115%)		
Grupo III (ponderados al 120%)	\$ -	\$ -
Grupo III (ponderados al 138%)		
Grupo III (ponderados al 150%)	\$ -	\$ -
Grupo III (ponderados al 172.5%)		
Grupo IV (ponderados al 0%)	\$ 572,440	\$ -
Grupo IV (ponderados al 20%)	\$ -	\$ -
Grupo V (ponderados al 10%)		
Grupo V (ponderados al 20%)		
Grupo V (ponderados al 50%)		
Grupo V (ponderados al 115%)		
Grupo V (ponderados al 150%)		
Grupo VI (ponderados al 20%)		
Grupo VI (ponderados al 50%)		
Grupo VI (ponderados al 75%)		
Grupo VI (ponderados al 100%)		
Grupo VI (ponderados al 115%)		
Grupo VI (ponderados al 150%)		
Grupo VI (ponderados al 172.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 10%)		
Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	\$ -	\$ -
Grupo VII_A (ponderados al 23%)		
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	\$ -	\$ -
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	\$ -	\$ -
Grupo VII_A (ponderados al 115%)		
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	\$ -	\$ -
Grupo VII_A (ponderados al 138%)		
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	\$ -	\$ -
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)		
Grupo VII_B (ponderados al 0%)		
Grupo VII_B (ponderados al 20%)		
Grupo VII_B (ponderados al 23%)		
Grupo VII_B (ponderados al 50%)		
Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)		
Grupo VII_B (ponderados al 100%)		
Grupo VII_B (ponderados al 115%)		
Grupo VII_B (ponderados al 120%)		
Grupo VII_B (ponderados al 138%)		
Grupo VII_B (ponderados al 150%)		
Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)		
Grupo VIII (ponderados al 115%)	\$ -	\$ -
Grupo VIII (ponderados al 150%)	\$ -	\$ -
Grupo IX (ponderados al 100%)		
Grupo IX (ponderados al 115%)		
Grupo X (ponderados al 1250%)		
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	\$ -	\$ -
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	\$ -	\$ -
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	\$ -	\$ -
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	\$ -	\$ -
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, o 5 o No calificados (ponderados al 1250%)	\$ 1,058	\$ 1,058
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)		
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)		
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)		
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)		
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5 o No Calificados (ponderados al 1250%)		
Total	5,278,354	5,101



Tabla III.3
Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
1	4,858,005	388,640

Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
2,630,266