## Artículo 2 bis 120 Activos Ajustados, Capital Básico y Razón de Apalancamiento

## Anexo 1-O Bis. Revelación de información relativa a la razón de apalancamiento para Banobras con cifras al 31 de diciembre de 2023.

### I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento[1]

**TABLA I.1**
**FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO**

| REFERENCIA | RUBRO | IMPORTE |
|---|---|---|
| | **Exposiciones dentro del balance** | |
| 1 | Partidas dentro del balance, excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores (SFT por sus siglas en inglés), pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance) | 1,082,969 |
| 2 | (Importes de los activos deducidos para determinar el Capital Básico) | -6,361 |
| 3 | **Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)** | **1,076,608** |
| | **Exposiciones a instrumentos financieros derivados** | |
| 4 | Costo actual de reemplazo asociado a *todas* las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible) | 13,453 |
| 5 | Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados | 160 |
| 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 a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados) | -295 |
| 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 nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos | |
| 10 | (Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos) | |
| 11 | **Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)** | **13,318** |
| | **Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores** | |
| 12 | Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas | - |
| 13 | (Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas) | 2 |

[1] Cifras previas a la convalidación de Banco de México.

## Artículo 2 bis 120 Activos Ajustados, Capital Básico y Razón de Apalancamiento

| REFERENCIA | RUBRO | IMPORTE |
|---|---|---|
| 14 | Exposición Riesgo de Contraparte por SFT | 375 |
| 15 | Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros | - |
| **16** | **Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)** | **376** |
| | **Otras exposiciones fuera de balance** | |
| 17 | Exposición fuera de balance (importe nocional bruto) | 99,983 |
| 18 | (Ajustes por conversión a equivalentes crediticios) | -76,277 |
| **19** | **Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)** | **23,705** |
| | **Capital y exposiciones totales** | |
| 20 | Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones | 89,078 |
| 21 | Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19) | 1,114,008 |
| | **Razón de apalancamiento** | |
| 22 | Razón de apalancamiento | **8.00%** |

*Cifras en millones de pesos*

*Nota: La suma de los totales podrían no coincidir por efectos de redondeo.*

### TABLA I.2

### NOTAS AL FORMATO DE REVELACIÓN ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

| REFERENCIA | EXPLICACIÓN |
|---|---|
| 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** | **Suma de las líneas 1 y 2** |
| 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 |

## Artículo 2 bis 120 Activos Ajustados, Capital Básico y Razón de Apalancamiento

| REFERENCIA | EXPLICACIÓN |
|---|---|
| | 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 está 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 está considerada en la línea 5. |
| **11** | **Suma de las líneas 4 a 10** |
| **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 de 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. |
| | 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 prestatario ha proporcionado.<br>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** | **Suma de las líneas 12 a 15** |
| **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** | **Suma de las líneas 17 y 18** |
| **20** | Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. |
| **21** | **Suma de las líneas 3, 11, 16 y 19** |
| **22** | Razón de Apalancamiento. Cociente de la línea 20 entre la línea 21. |

## II. Comparativo entre el activo total y los activos ajustados[2]

### TABLA II.1
### COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

| REFERENCIA | DESCRIPCION | IMPORTE |
|---|---|---|
| 1 | Activos totales | 1,139,752 |
| 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 | -49 |
| 3 | Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición de la razón de apalancamiento | |
| 4 | Ajuste por instrumentos financieros derivados | -22,948 |
| 5 | Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores [1] | -20,141 |
| 6 | Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden | 23,705 |
| 7 | Otros ajustes | -6,312 |
| **8** | **Exposición de la razón de apalancamiento** | **1,114,008** |

*Cifras en millones de pesos.*
*Nota: La suma de los totales podrían no coincidir por efectos de redondeo.*

### 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 por operaciones de reporto 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.** |

[2] Cifras previas a la convalidación de Banco de México.

## III. Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance[3]

### TABLA III.1
### CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE

| REFERENCIA | CONCEPTO | IMPORTE |
|---|---|---|
| 1 | Activos totales | 1,139,752 |
| 2 | Operaciones en instrumentos financieros derivados | -36,266 |
| 3 | Operaciones en reporto y prestamos de valores | -20,517 |
| 4 | Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento | |
| **5** | **Exposiciones dentro del Balance** | **1,082,969** |

*Cifras en millones de pesos.*
*Nota: La suma de los totales podrían no coincidir por efectos de redondeo.*

### 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** | **Suma de las líneas 1 a 4, la cual debe coincidir con la línea 1 de la Tabla I.1** |

[3] Cifras previas a la convalidación de Banco de México.

## IV. Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la Razón de Apalancamiento[4]

Al cierre de diciembre de 2023, la Razón de Apalancamiento de Banobras se ubicó en 8.00%, lo cual representa una disminución de 61 pb (puntos base) respecto al trimestre previo (8.61%).

La variación se explica por lo siguiente:

1. Un incremento en los Activos Ajustados en 84,584.8 mdp debido, principalmente, a un incremento en las exposiciones dentro del balance en 92,415.7 mdp, el cual se obtiene de restar el Total de activos de la Institución menos los activos presentados en dicho balance por: 1) operaciones con instrumentos financieros derivados, 2) operaciones de reporto y 3) préstamo de valores.
   Lo anterior, se compensó con un decremento en las Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados por 4,139.4 mdp, así como un incremento en los activos deducidos para determinar el Capital Básico por 2,774.6 mdp.

La tabla siguiente resume las principales variaciones en la Razón de Apalancamiento:

| CONCEPTO/TRIMESTRE | T | T-1 | T-3 | VARIACION % Mensual | VARIACION % Trimestral |
|---|---|---|---|---|---|
| Capital Básico | 89,078.4 | 90,884.3 | 88,628.1 | -1.99% | 0.51% |
| Activos Ajustados | 1,114,008.1 | 1,073,813.2 | 1,029,423.3 | 3.74% | 8.22% |
| **Razón de Apalancamiento** | **8.00%** | **8.46%** | **8.61%** | **-46 pb** | **-61 pb** |

Cifras previas a la convalidación de Banco de México.

[4] Cifras previas a la convalidación de Banco de México.