

## **Notas a los Estados Financieros Primer Trimestre 2015**

### **Administración Integral de Riesgos**

En cumplimiento al Capítulo IV, Título II de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, se pone a disposición del público en general el presente informe sobre la Administración Integral de Riesgos del 1o. trimestre de 2015.

De acuerdo a los conceptos establecidos por las Disposiciones, los Riesgos a los que están expuestas las instituciones se clasifican de la siguiente forma:

- I. Riesgos Cuantificables. Son aquellos para los cuales es posible conformar bases estadísticas para la medición de sus posibles pérdidas potenciales, divididos en:
  - a) Riesgos Discrecionales, resultantes de la toma de posición de un riesgo; comprenden: el Riesgo de Crédito, Riesgo de Liquidez, Riesgo de Mercado.
  - b) Riesgos No Discrecionales, resultantes de la operación del negocio, denominado Riesgo Operacional y en el cual se incluyen los Riesgos Tecnológico y Legal.
- II. Riesgos No Cuantificables. Derivados de eventos para los cuales no se puede conformar una base estadística para la medición de su pérdida potencial.

### **1. Estructura de la Administración Integral de Riesgos de Intercam Banco**

Intercam Banco tiene como misión proveer servicios a corporaciones multinacionales, corporaciones mexicanas y a personas físicas, cumpliendo con la regulación local e internacional, comprometida con el desarrollo social a través de servicios de banca y crédito, así como captar recursos del público, administrando la institución dentro de un marco de solvencia y estabilidad.

Para el cumplimiento de sus objetivos, Intercam Banco mantiene un perfil de riesgo moderado, bajo estándares de eficiencia y en correspondencia con el desarrollo de la estrategia de negocio. Los aspectos de riesgos relacionados con las actividades que desempeña en la prestación de servicios se identifican a través de una administración integral de riesgos de manera tal que la gestión de los mismos coadyuve para la toma de decisiones de la Institución.

La estructura de la Administración de Riesgos de Intercam Banco está encabezada por el Consejo de Administración, el cual autorizó la constitución de un Comité de Riesgos y una Unidad independiente y especializada (UAIR), la cual tiene las facultades y recursos necesarios para administrar integralmente los riesgos en el desarrollo de las operaciones que se realizan, para vigilar el apego a los objetivos, políticas y procedimientos establecidos para la operaciones.

Intercam Banco se apega a las disposiciones aplicables a instituciones de banca múltiple, bajo la premisa de gestión que le permita identificar, medir, monitorear, limitar, controlar y en su caso, mitigar los diferentes riesgos a los que se enfrenta día a día en la operación, así como la correcta y oportuna revelación de los mismos, con la finalidad de ofrecer y mantener rentabilidad y operación acorde a su capital. Para cumplimiento de lo antes descrito, las actividades se encuentran detalladas en el Manual para la Administración de Riesgos de Intercam Banco.

## 2. Administración por Tipo de Riesgo

### 2.1 Riesgo de Mercado

Se define como la pérdida potencial por cambios en los Factores de Riesgo que inciden sobre la valuación de las posiciones por operaciones activas, pasivas o causantes de pasivo contingente, tales como tasas de interés, tipos de cambio, índices de precios, entre otros.

Metodología:

✓ **VaR por Simulación Histórica**

Escenarios Históricos. 1,500

Horizonte de tiempo. 1 día

Nivel de Confianza. 99%

Al cierre del primer trimestre del 2015 se presentaron los siguientes resultados:

Cifras en millones de pesos

Información al 31 de marzo 2015

| Portafolio | Valor a mercado de la posición | VaR de mercado al 99% Sim. Histórica | Consumo de límite de VaR | Límites |
|------------|--------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|---------|
| Divisas    | 2.3                            | 0.1                                  | 3%                       | 2       |
| Deuda      | 2,282.6                        | 4.4                                  | 23%                      | 19      |
| GLOBAL     | 2,284.9                        | 4.4                                  | 21%                      | 21      |

\*Posición Neta.

Adicionalmente se generan escenarios de sensibilidad y pruebas bajo condiciones extremas, así como pruebas que comparan las exposiciones de riesgo estimadas con las efectivamente observadas, estos resultados son aceptables respecto al nivel de riesgo esperado por la Institución.

Pruebas de sensibilidad.

Las pruebas de sensibilidad consisten en analizar el impacto monetario en el valor del portafolio bajo escenarios que contemplan movimientos en tasas de interés, tipos de cambio u otros factores, tanto positivos como negativos. Los incrementos aplican sobre las tasas de interés, sobre-tasa, precios y tipos de cambio según corresponda. La prueba consiste en determinar el efecto negativo en el valor del portafolio derivado por variaciones en los factores de valuación, considerando incrementos/decrementos predeterminados sobre sus niveles actuales o de mercado.

Pruebas de estrés.

Estas pruebas consisten en someter al portafolio a condiciones extremas o inusuales de mercado y analizar el impacto monetario por los cambios en su valor, para ello se han definido una serie de escenarios que permiten medir la alteración en el valor de las posiciones y que son similares a situaciones de estrés históricas. Estos resultados son evaluados y calculados de forma diaria y son aceptables respecto al nivel de riesgo esperado por la Institución.

## 2.2 Riesgo de liquidez.

Se define como la pérdida potencial ante la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales, así como por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones.

Metodología:

### ✓ VaR de Liquidez

Intercam ha desarrollado una metodología propia la cual permite estimar un riesgo de liquidez fundamentado en principios más prudentes que los que recomienda Basilea III. Con esta metodología es posible determinar un capital estimado para contingencias de liquidez en función a la estructura de Balance y su caracterización, considerando las brechas existentes de estos activos y pasivos, identificando la calidad de los activos para la cobertura de las obligaciones contraídas. Adicionalmente, se consideran escenarios en los que existe una imposibilidad de renovar pasivos o contratar otros de las mismas condiciones, por lo cual, se estima la pérdida por la venta anticipada de activos y los costos por la aplicación de las acciones establecidas en el Plan de Contingencia de Liquidez.

Información al 31 de marzo 2015

|  |                      |  |  | Valor a mercado de la posición |         |        |
|--|----------------------|--|--|--------------------------------|---------|--------|
|  |                      |  |  | VaR 99%                        | Consumo | Límite |
|  | VaR Liquidez         |  |  | 5.15                           | 34.4%   | 15     |
|  | Venta de Activos     |  |  | 3.80                           |         |        |
|  | Plan de contingencia |  |  | 1.36                           |         |        |

## 2.3 Riesgo de crédito.

Se define como la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúan las Instituciones.

### a) Riesgo de Crédito

#### ✓ Credit Risk Plus

Nivel de Confianza. 99%  
Horizonte de tiempo. 1 año

Para la estimación del CaR de la cartera comercial y de consumo, la UAIR implementó la metodología Credit Risk Plus, a través de ésta, es posible modelar el número de incumplimientos descritos a través de una distribución de Poisson y del histograma de saldos, obteniendo la pérdida potencial crédito en un horizonte de tiempo y a un cierto nivel de confianza.

Para el cierre del primer trimestre se estimaron los siguientes resultados:

| Cartera   | marzo    |          |          |
|-----------|----------|----------|----------|
|           | P.E.     | P. N. E. | CaR 99%  |
| Consumo   | \$1.17   | \$3.81   | \$4.98   |
| Comercial | \$113.58 | \$279.12 | \$392.70 |

## b) Riesgo de Crédito por Operaciones con Instrumentos Financieros

### ✓ Metodología para determinar el Riesgo de Crédito para Posición de Bonos Corporativos

Con la finalidad de conocer la estimación del riesgo potencial por incumplimiento de pago de las Contrapartes de la Posición de Bonos Comerciales, la UAIR desarrolló e implementó una metodología propia, donde estima la pérdida potencial a través de Matrices de Transición y simulación.

Información al 31 de marzo 2015

| Nivel de confianza | Riesgo por Default |
|--------------------|--------------------|
| 99%                | -                  |

### ✓ Modelo para la Fijación de Líneas de Crédito por Contrapartes Financieras

Adicionalmente la UAIR desarrolló un modelo, en el cual se determina la capacidad financiera de las contrapartes financieras, a través de estructurar indicadores y proyectar resultados financieros considerando los diferentes riesgos en que puedan incurrir las instituciones (mercado, crédito, liquidez, balance y operacional).

## 2.4 Riesgo operacional.

Se define como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos.

La UAIR implementó el **Modelo de Gestión de Riesgo Operacional y Control Interno**, para lo cual ha desarrollado el **Sistema de Información Para Riesgo Operacional (SIPRO)**, a través del cual es posible registrar detalladamente los procesos y sus eventos de riesgo asociados, con la finalidad de medirlos y gestionarlos. De esta forma es posible administrar sistemáticamente los controles necesarios para la mitigación del riesgo operacional. Es así, que se pueden registrar los diferentes tipos de pérdidas que se generen en las líneas de negocio así como los gastos y recuperaciones derivados de las mismas, cumpliendo con la normatividad establecida.

### 2.4.1 Riesgo Legal.

Definido 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 las Instituciones llevan a cabo.

✓ **Modelo Riesgo Legal**

Nivel de Confianza. 99%

Horizonte de tiempo. 1 año

Con base a la definición de las Disposiciones en Materia de Riesgos, la UAIR desarrolló e implementó una metodología para estimar la pérdida potencial por la gestión de actos judiciales o administrativas relacionados con la operación de la Institución. En dicha estimación se incluirían los litigios en los que la Institución es actora o demandada, así como los procedimientos administrativos en que participa. Para el cierre del primer trimestre se estimaron los siguientes resultados:

Información al 31 de marzo de 2015

|                     | VaR 99% |           |
|---------------------|---------|-----------|
| VaR Legal           | 2.0     | No. Casos |
| Pérdida Esperada    | 1.4     |           |
| Pérdida No Esperada | 0.7     |           |
|                     |         | 3         |

### 2.4.2 Riesgo Tecnológico.

Intercam Banco cuenta con un área especializada para el cumplimiento de la normatividad en materia de riesgo tecnológico, esta área depende de la dirección de control interno y tiene como objetivo contar con los procesos y sistemas de procesamiento que permitan controlar y restablecer la operación del negocio ante fallas técnicas, eventos fortuitos o de fuerza mayor. Asimismo, se cuenta con un *site* alternativo con capacidad de replicar y respaldar la operación ante posibles contingencias por estos eventos.

## 3. Plataforma Informática

La UAIR desarrolló una plataforma informática que fortalece el cumplimiento a la normatividad y la gestión de procesos, el **Sistema de Administración de Riesgos de Intercam (SARI)** soporta las metodologías autorizadas y el **Sistema de Gestión de Información de Riesgo Operacional (SIPRO)** los procesos y eventos del riesgo operacional, estos desarrollos de la UAIR permiten la oportuna medición, obtención de información, control y vigilancia de los riesgos en que pueda incurrir la Institución.

## 4. Información relativa al Anexo 1-O

### 4.1 Tabla I.1

| 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  | 604,290.0 |
| 2   | Resultados de ejercicios anteriores   | 103,865.0 |
| 3   | Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)  | 44,255.0  |
| 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>   | 752,410.0 |
| <b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b> |   |           |
| 7   | Ajustes por valuación prudencial  | No aplica |
| 8   | Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)  | -         |
| 9   | Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)   | 20,646.0  |
| 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)   |           |
| 11  | Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo  |           |
| 12  | Reservas pendientes de constituir   |           |
| 13  | Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización   |           |
| 14  | Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable  | No aplica |
| 15  | Plan de pensiones por beneficios definidos  |           |
| 16 (conservador)                                      | Inversiones en acciones propias   |           |
| 17 (conservador)                                      | Inversiones recíprocas en el capital ordinario  |           |
| 18 (conservador)                                      | Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)                      |           |
| 19 (conservador)                                      | Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%) |           |
| 20 (conservador)                                      | Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)  |           |
| 21  | Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)  |           |
| 22  | Monto que excede el umbral del 15%  | No aplica |
| 23  | del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financieras  | No aplica |
| 24  | del cual: Derechos por servicios hipotecarios   | No aplica |
| 25  | del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales   | No aplica |
| 26  | Ajustes regulatorios nacionales   |           |
| A   | del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)  |           |
| B   | del cual: Inversiones en deuda subordinada  |           |
| C   | del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)   |           |
| D   | del cual: Inversiones en organismos multilaterales  |           |
| E   | del cual: Inversiones en empresas relacionadas  |           |
| F   | del cual: Inversiones en capital de riesgo  |           |
| G   | del cual: Inversiones en sociedades de inversión  |           |
| H   | del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias  |           |
| I   | del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones  |           |
| J   | del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados  | 4,229.0   |
| K   | del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas   |           |
| L   | del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas   |           |
| M   | del cual: Personas Relacionadas Relevantes  |           |
| N   | del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos  |           |
| O   | del cual: Ajuste por reconocimiento de capital  |           |
| 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   | No aplica |
| 28  | <b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>   | 20,646.0  |
| 29  | <b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>  | 731,764.0 |

**Tabla I.1 (Continuación)**

| <b>Capital adicional de nivel 1: instrumentos</b>         |  |             |
|---|--|-------------|
| 30  | Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima   |             |
| 31  | de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables   |             |
| 32  | de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables  | No aplica   |
| 33  | Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1   |             |
| 34  | Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)   | No aplica   |
| 35  | del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual   | No aplica   |
| 36  | <b>Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>  | -           |
| <b>Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios</b> |  |             |
| 37<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  | -           |
| 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>  | -           |
| 44  | <b>Capital adicional de nivel 1 (AT1)</b>  | -           |
| 45  | <b>Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>  | 731,764.0   |
| <b>Capital de nivel 2: instrumentos y reservas</b>        |  |             |
| 46  | Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima   |             |
| 47  | Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2   |             |
| 48  | Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2) | No aplica   |
| 49  | de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual  | No aplica   |
| 50  | Reservas   | -           |
| 51  | <b>Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios</b>  | -           |
| <b>Capital de nivel 2: ajustes regulatorios</b>           |  |             |
| 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  | -           |
| 57  | <b>Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2</b>  | -           |
| 58  | <b>Capital de nivel 2 (T2)</b>   | -           |
| 59  | <b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>  | 731,764.0   |
| 60  | <b>Activos ponderados por riesgo totales</b>   | 4,859,640.0 |

**Tabla I.1 (Continuación)**

| <b>Razones de capital y suplementos</b>   |  |           |
|---|--|-----------|
| 61  | Capital Común de Nivel 1<br>(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)   | 15.06%    |
| 62  | Capital de Nivel 1<br>(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)   | 15.06%    |
| 63  | Capital Total<br>(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)  | 15.06%    |
| 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) | 7.00%     |
| 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 (G-SIB)   | No aplica |
| 68  | Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)   | 8.06%     |
| <b>Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)</b>  |  |           |
| 69  | Razón mínima nacional de CET1<br>(si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)   | No aplica |
| 70  | Razón mínima nacional de T1<br>(si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)   | No aplica |
| 71  | Razón mínima nacional de TC<br>(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)   | -         |
| <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)   | -         |
| 77  | Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada   | 67,597.0  |
| 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   | -         |
| <b>Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)</b> |  |           |
| 80  | Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual  | No aplica |
| 81  | Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)   | No aplica |
| 82  | Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual  | -         |
| 83  | Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)  | -         |
| 84  | Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual   | -         |
| 85  | Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)   | -         |



## 4.2 Tabla II.1

| Conceptos de capital                                | Sin ajuste por reconocimiento de capital | % APSRT          | Ajuste por reconocimiento de capital | Con ajuste por reconocimiento de capital | % APSRT          |
|---|--|------------------|--------------------------------------|--|------------------|
| Capital Básico 1                                    | 731,764.0                                | 15.06%           | 0.00%                                | 731,764.0                                | 15.06%           |
| Capital Básico 2                                    | -  | 0.00%            | 0.00%                                | 0.00%                                    | 0.00%            |
| Capital Básico                                      | 731,764.0                                | 15.06%           | 0.00%                                | 731,764.0                                | 15.06%           |
| Capital Complementario                              | -  | 0.00%            | 0.00%                                | -  | 0.00%            |
| Capital Neto  | 731,764.0                                | 15.06%           | 0.00%                                | 731,764.0                                | 15.06%           |
| Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT) | 4,859,640.0                              | No aplica        | No aplica                            | 4,859,640.0                              | No aplica        |
| <b>Indice capitalización</b>                        | <b>15.06%</b>                            | <b>No aplica</b> | <b>No aplica</b>                     | <b>15.06%</b>                            | <b>No aplica</b> |

### 4.3 Tabla III.1

| Referencia de los rubros del balance general | Rubros del balance general   | Monto presentado en el balance general |
|--|--|--|
|  | <b>Activo</b>  |  |
| BG1  | Disponibilidades   | 966,682.27                             |
| BG2  | Cuentas de margen  | -                                      |
| BG3  | Inversiones en valores   | 10,073,301.40                          |
| BG4  | Deudores por reporto   | 1,100,095.93                           |
| BG5  | Préstamo de valores  | -                                      |
| BG6  | Derivados  | -                                      |
| BG7  | Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros                | -                                      |
| BG8  | Total de cartera de crédito (neto)                                       | 3,487,686.80                           |
| BG9  | Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización                 | -                                      |
| BG10   | Otras cuentas por cobrar (neto)  | 1,328,989.37                           |
| BG11   | Bienes adjudicados (neto)  | 3,521.00                               |
| BG12   | Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)                                    | 7,341.63                               |
| BG13   | Inversiones permanentes  | 2,047.67                               |
| BG14   | Activos de larga duración disponibles para la venta                      | -                                      |
| BG15   | Impuestos y PTU diferidos (neto)   | 8,705.77                               |
| BG16   | Otros activos  | 36,989.90                              |
|  | <b>Pasivo</b>  |  |
| BG17   | Captación tradicional  | 5,508,798.70                           |
| BG18   | Préstamos interbancarios y de otros organismos                           | 491,714.04                             |
| BG19   | Acreedores por reporto   | 8,889,363.52                           |
| 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  | 1,359,669.94                           |
| BG26   | Obligaciones subordinadas en circulación                                 | -                                      |
| BG27   | Impuestos y PTU diferidos (neto)   | -                                      |
| BG28   | Créditos diferidos y cobros anticipados                                  | 13,404.76                              |
|  | <b>Capital contable</b>  |  |
| BG29   | Capital contribuido  | 604,290.09                             |
| BG30   | Capital ganado   | 148,120.69                             |
|  | <b>Cuentas de orden</b>  |  |
| BG31   | Avales otorgados   | -                                      |
| BG32   | Activos y pasivos contingentes   | -                                      |
| BG33   | Compromisos crediticios  | 4,333,797.09                           |
| BG34   | Bienes en fideicomiso o mandato  | 1,074,787.12                           |
| BG35   | Agente financiero del gobierno federal                                   | -                                      |
| BG36   | Bienes en custodia o en administración                                   | -                                      |
| BG37   | Colaterales recibidos por la entidad                                     | 1,100,095.93                           |
| BG38   | Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad | 0.00                                   |
| BG39   | Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)          | -                                      |
| BG40   | Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida | 2,633.70                               |
| BG41   | Otras cuentas de registro  | 525,441.17                             |

#### 4.4 Tabla III.2

| 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   | -   |   |
| 2             | Otros Intangibles  | 9   | 20,646.0  | BG16  |
| 3             | Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales  | 10  | -   |   |
| 4             | Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización  | 13  | -   |   |
| 5             | Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado                                      | 15  | -   |   |
| 6             | Inversiones en acciones de la propia institución   | 16  | -   |   |
| 7             | Inversiones recíprocas en el capital ordinario   | 17  | -   |   |
| 8             | Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido   | 18  | -   |   |
| 9             | Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido | 18  | -   |   |
| 10            | Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido      | 19  | -   |   |
| 11            | Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido    | 19  | -   |   |
| 12            | Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales  | 21  | -   |   |
| 13            | Reservas reconocidas como capital complementario   | 50  | -   | BG8   |
| 14            | Inversiones en deuda subordinada   | 26 - B  | -   |   |
| 15            | Inversiones en organismos multilaterales   | 26 - D  | -   |   |
| 16            | Inversiones en empresas relacionadas   | 26 - E  | -   |   |
| 17            | Inversiones en capital de riesgo   | 26 - F  | -   |   |
| 18            | Inversiones en sociedades de inversión   | 26 - G  | -   |   |
| 19            | Financiamiento para la adquisición de acciones propias   | 26 - H  | -   |   |
| 20            | Cargos diferidos y pagos anticipados   | 26 - J  | 4,229.0   | BG16  |
| 21            | Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)  | 26 - L  | -   |   |
| 22            | Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos   | 26 - N  | -   |   |
| 23            | Inversiones en cámaras de compensación   | 26 - P  | -   |   |
| 24            | Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil  | 8   | -   |   |
| 25            | Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles   | 9   | 20,646.0  | BG27  |
| 26            | Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado  | 15  | -   |   |
| 27            | Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos                                 | 15  | -   |   |
| 28            | Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores  | 21  | -   |   |
| 29            | Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R  | 31  | -   |   |
| 30            | Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2  | 33  | -   |   |
| 31            | Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S  | 46  | -   |   |
| 32            | Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario  | 47  | -   |   |
| 33            | Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados  | 26 - J  | 4,229.0   | BG27  |
| 34            | Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q  | 1   | 604,290.0   | BG29  |
| 35            | Resultado de ejercicios anteriores   | 2   | 103,865.0   | BG30  |
| 36            | Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable              | 3   | 44,255.0  | BG30  |
| 37            | Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores  | 3   | 44,255.0  | BG30  |
| 38            | Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R  | 31  | -   |   |
| 39            | Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S  | 46  | -   |   |
| 40            | Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable           | 3, 11   | 44,255.0  | BG30  |
| 41            | Efecto acumulado por conversión  | 3, 26 - A   | 44,255.0  | BG30  |
| 42            | Resultado por tenencia de activos no monetarios  | 3, 26 - A   | 44,255.0  | BG30  |
| 43            | Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas  | 26 - K  | -   |   |
| 44            | Reservas pendientes de constituir  | 12  | -   |   |
| 45            | Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de burzatilizaciones (Instituciones Originadoras)      | 26 - C  | -   |   |
| 46            | Operaciones que contravengan las disposiciones   | 26 - I  | -   |   |
| 47            | Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes   | 26 - M  | -   |   |
| 48            | Ajuste por reconocimiento de capital   | 26 - O, 41, 56  | -   |   |

#### 4.5 Tabla IV.1

| Concepto  | Importe de posiciones equivalentes | Requerimiento de capital |
|---|------------------------------------|--------------------------|
| Operaciones en moneda nacional con tasa nominal   | 108.0                              | 8.6                      |
| Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable                    | 891.3                              | 71.3                     |
| Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's                                       | -                                  | -                        |
| 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  | -                                  | -                        |
| Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general  | -                                  | -                        |
| Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal   | 21.5                               | 1.7                      |
| Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio  | 7.2                                | 0.6                      |
| Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones             | -                                  | -                        |

#### 4.6 Tabla IV.3

| Activos ponderados por riesgo | Requerimiento de capital |
|-------------------------------|--------------------------|
| 270.0                         | 21.6                     |

| Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses | Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses |
|---|--|
| 292.2   | 144.0  |

#### 4.7 Tabla IV.2

| Concepto   | Activos ponderados por riesgo | Requerimiento de capital |
|--|-------------------------------|--------------------------|
| Grupo I (ponderados al 0%)   | -                             | -                        |
| Grupo I (ponderados al 10%)  |                               |                          |
| Grupo I (ponderados al 20%)  |                               |                          |
| Grupo II (ponderados al 0%)  |                               |                          |
| Grupo II (ponderados al 10%)   |                               |                          |
| Grupo II (ponderados al 20%)   |                               |                          |
| Grupo II (ponderados al 50%)   |                               |                          |
| Grupo II (ponderados al 100%)  |                               |                          |
| Grupo II (ponderados al 120%)  |                               |                          |
| Grupo II (ponderados al 150%)  |                               |                          |
| Grupo III (ponderados al 2.5%)   |                               |                          |
| Grupo III (ponderados al 10%)  |                               |                          |
| Grupo III (ponderados al 11.5%)  |                               |                          |
| Grupo III (ponderados al 20%)  | 97.3                          | 7.8                      |
| Grupo III (ponderados al 23%)  |                               |                          |
| Grupo III (ponderados al 50%)  | 2.2                           | 0.2                      |
| Grupo III (ponderados al 57.5%)  |                               |                          |
| 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%)  |                               |                          |
| Grupo IV (ponderados al 20%)   |                               |                          |
| Grupo V (ponderados al 10%)  |                               |                          |
| Grupo V (ponderados al 20%)  | 26.8                          | 2.1                      |
| 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%)  | 36.7                          | 2.9                      |
| Grupo VI (ponderados al 120%)  |                               |                          |
| Grupo VI (ponderados al 150%)  |                               |                          |
| Grupo VI (ponderados al 172.5%)  |                               |                          |
| Grupo VII_A (ponderados al 10%)  | 93.5                          | 7.5                      |
| Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)  |                               |                          |
| Grupo VII_A (ponderados al 20%)  | 68.7                          | 5.5                      |
| 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%)   | 16.3                          | 1.3                      |
| Grupo VII_A (ponderados al 115%)   |                               |                          |
| 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 125%)  | 77.7                          | 6.2                      |
| Grupo IX (ponderados al 100%)  | 3,066.4                       | 245.3                    |
| Grupo IX (ponderados al 115%)  | 77.5                          | 6.2                      |
| 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, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%) |                               |                          |
| 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 5, 6 o No Calificados (ponderados al 1250%)  |                               |                          |

| Concepto   | Activos ponderados por riesgo | Requerimiento de capital |
|--|-------------------------------|--------------------------|
| Grupo I (ponderados al 0%)   | -                             | -                        |
| Grupo I (ponderados al 10%)  |                               |                          |
| Grupo I (ponderados al 20%)  |                               |                          |
| Grupo II (ponderados al 0%)  |                               |                          |
| Grupo II (ponderados al 10%)   |                               |                          |
| Grupo II (ponderados al 20%)   |                               |                          |
| Grupo II (ponderados al 50%)   |                               |                          |
| Grupo II (ponderados al 100%)  |                               |                          |
| Grupo II (ponderados al 120%)  |                               |                          |
| Grupo II (ponderados al 150%)  |                               |                          |
| Grupo III (ponderados al 2.5%)   |                               |                          |
| Grupo III (ponderados al 10%)  |                               |                          |
| Grupo III (ponderados al 11.5%)  |                               |                          |
| Grupo III (ponderados al 20%)  | 207.9                         | 16.6                     |
| Grupo III (ponderados al 23%)  |                               |                          |
| Grupo III (ponderados al 50%)  | 53.4                          | 4.3                      |
| Grupo III (ponderados al 57.5%)  |                               |                          |
| 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%)  |                               |                          |
| Grupo IV (ponderados al 20%)   |                               |                          |
| Grupo V (ponderados al 10%)  |                               |                          |
| Grupo V (ponderados al 20%)  | 27.4                          | 2.2                      |
| 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%)  | 35.7                          | 2.9                      |
| Grupo VI (ponderados al 120%)  |                               |                          |
| Grupo VI (ponderados al 150%)  |                               |                          |
| Grupo VI (ponderados al 172.5%)  |                               |                          |
| Grupo VII_A (ponderados al 10%)  | 100.4                         | 8.0                      |
| Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)  |                               |                          |
| Grupo VII_A (ponderados al 20%)  | 54.7                          | 4.4                      |
| 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%)   | 33.9                          | 2.7                      |
| Grupo VII_A (ponderados al 115%)   |                               |                          |
| 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 125%)  | 23.4                          | 1.9                      |
| Grupo IX (ponderados al 100%)  | 2,581.5                       | 206.5                    |
| Grupo IX (ponderados al 115%)  | 120.0                         | 9.6                      |
| 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, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%) |                               |                          |
| 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 5, 6 o No Calificados (ponderados al 1250%)  |                               |                          |

**4.8 Tabla V.1**

**No Aplica**