

REPORTE TRIMESTRAL

Banco Monex

| Junio 2024

CONTENIDO

| | |
|---|-----------|
| 1. INFORME DE LA ADMINISTRACIÓN | 3 |
| A. Marco regulatorio | 3 |
| B. Bases de presentación | 3 |
| C. Declaración sobre la preparación de este informe | 3 |
| D. Comentarios y análisis sobre los Resultados de Operación y la Situación Financiera | 4 |
| i. Resultados de operación | 4 |
| ii. Situación financiera, liquidez y recursos de capital | 7 |
| E. Políticas, criterios contables y estrategias de liquidez | 10 |
| F. Gobierno corporativo | 12 |
| G. Control interno | 14 |
| 2. REPORTES TRIMESTRALES | 15 |
| A. Marco regulatorio | 15 |
| B. Estados financieros básicos | 16 |
| i. Trimestre reportado | 16 |
| ii. Series históricas trimestrales | 21 |
| C. Operaciones significativas, eventos relevantes y subsecuentes | 25 |
| D. Actividad y participación accionaria | 25 |
| E. Capitalización | 26 |
| F. Indicadores financieros | 26 |
| G. Información financiera trimestral | 27 |
| H. Índice de Capitalización (Anexo 1-O) | 42 |
| I. Administración del riesgo | 51 |
| i. Información cualitativa | 51 |
| ii. Información Cuantitativa | 57 |
| J. Procedimientos relacionados con la administración de garantías. | 75 |
| K. Revelación de información relativa a la razón de Apalancamiento | 85 |
| L. Administración del Riesgo de Crédito. | 87 |
| Técnicas de mitigación de riesgo crédito para la cartera | 94 |

1. INFORME DE LA ADMINISTRACIÓN

Banco Monex, S.A., Institución de Banca Múltiple, Monex Grupo Financiero y Subsidiarias

A. Marco regulatorio

En cumplimiento al artículo 181 y 182 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito publicadas en el Diario Oficial de la Federación el día 2 de diciembre de 2005 y las modificaciones publicadas en el Diario Oficial hasta el 31 de diciembre 2021, emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, (en adelante la "Comisión"), se difunde el presente Informe trimestral de la Administración que muestra la situación financiera de Banco Monex, S.A., Institución de Banca Múltiple (en adelante "la Institución") al 30 de Junio 2024 y los resultados de operación del 1° de enero al 30 de Junio del 2024.

B. Bases de presentación

La información que contiene este reporte no se encuentra auditada. No obstante, dicha información ha sido elaborada de conformidad con los criterios contables que la Comisión emite para las Instituciones de Crédito. Todas las cifras están expresadas en millones de pesos mexicanos, a menos que se indique lo contrario. Se recomienda que la lectura del presente reporte se realice en conjunto con los Estados Financieros al 31 de diciembre del 2023 para un mejor entendimiento de la información que se proporciona en la sección de "Comentarios y Análisis de la Administración sobre la Situación Financiera y con Resultados de Operación" que se incluye en este informe.

En cumplimiento al artículo 184 se anexa la página de internet de la sociedad controladora para un mejor entendimiento del presente reporte: <https://www.monex.com.mx/portal/informacion-financiera-gfm>.

C. Declaración sobre la preparación de este informe

Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a la Institución contenida en el presente reporte trimestral, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación.

LIC. JORGE HIERRO MOLINA
DIRECTOR GENERAL

ING. ALFREDO GERSHBERG FIGOT
DIRECTOR CORP. DE FINANZAS Y TRANSFORMACIÓN
ESTRATÉGICA

LIC. PATRICIO BUSTAMANTE MARTÍNEZ
DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA

L. C. P. JOSÉ ARTURO ALVAREZ JIMÉNEZ
DIRECTOR DE CONTABILIDAD Y FISCAL

D. Comentarios y análisis sobre los Resultados de Operación y la Situación Financiera

i. Resultados de operación

La Institución reportó un **resultado neto** de \$1,442 al 30 de junio 2024, presentando un incremento de \$140 comparado con el resultado del mismo trimestre de 2023, efecto neto del incremento de \$1,690 en el margen financiero, \$36 de comisiones y tarifas, \$70 de estimación preventiva para riesgos crediticios, decrementos en resultado por intermediación por \$1,370, otros ingresos de la operación y gastos de administración por \$ 208 y \$78 en impuestos.

Los **otros (egresos) ingresos de la operación** presentaron egresos en el segundo trimestre del 2024 reportando una variación de \$(105), para el segundo trimestre del 2023 se reporta egresos de \$(48) y al cierre de junio 2024 egresos por \$(153) dónde destacan los siguientes conceptos:

- Aportaciones al IPAB \$(136)
- Incremento de reserva de bienes adjudicados \$(20)
- Honorarios Fiduciarios \$(7)
- Quebrantos \$(5)
- Ingresos por servicios intecompañías \$5
- Intereses a favor provenientes de préstamos \$2
- Otros ingresos \$3
- Recursos humanos \$1
- Recuperación de contratos reservados \$3
- Ingresos por Accesorios \$1

El **resultado por intermediación** al 31 de junio 2024 reporta un saldo de \$3,833, el cual se encuentra integrado por el volumen de los siguientes productos:

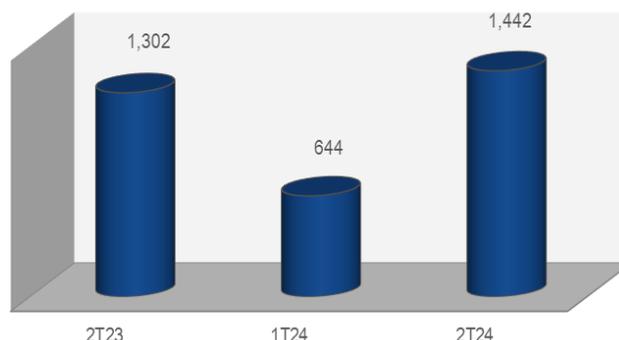
- El resultado por divisas cerró con un saldo de \$2,254 neto y representa el 59% del total del resultado por intermediación, efecto de los tipos de cambio al cierre del trimestre.
- El resultado por derivados pasó de \$1,014 al 30 de junio 2023 a \$1,137 al 30 de junio 2024, aumentó \$123, el cual corresponde a la fluctuación en la compraventa de derivados que se ha reflejado durante este periodo como parte de la estrategia del mercado y la volatilidad en las tasas a través de estos instrumentos.
- El resultado por títulos de deuda refleja un saldo de \$382 al cierre del 2T24 reportando un decremento al cierre del trimestre de \$1,794 respecto al 2T23, efecto de la compraventa de las posiciones.
- El resultado por capitales al 30 de junio de 2024 reporta una posición de \$57.
- La estimación por perdida crediticia de derivados reporto un saldo al cierre de 2T24 de \$3.

Al 30 de junio 2024 el resultado por intermediación presenta una disminución de \$1,369, 26% menos en comparación con junio 2023 principalmente por la utilidad por compraventa de los títulos de deuda.

Es importante mencionar que parte de la explicación corresponde a la apreciación que el peso mexicano ha mantenido desde el trimestre anterior, para el segundo trimestre 2024 tuvo una depreciación del 10% pasando de \$16.56 al 1T24 a \$18.29 al 2T24. En el 2T24, el peso mostró una depreciación significativa afectado principalmente por la volatilidad asociada al resultado electoral en México, ante mayor preocupación sobre la discusión y aprobación de eventuales reformas constitucionales.

A continuación, se muestra el comportamiento del resultado neto, por los periodos de 2T2024, 1T2024 y 2T2023.

Resultado neto



El segundo trimestre de 2024 estuvo caracterizado por ciertas condiciones como inflación, la volatilidad de las tasas, tipos de cambio, la elección presidencial en México y Estados Unidos.

A continuación, para explicar con mayor detalle el contexto económico mencionando los eventos más destacados a lo largo del segundo trimestre del 2024:

En el contexto económico internacional podemos mencionar:

- Durante el 2T24, la actividad económica global mantuvo un crecimiento similar al trimestre anterior, sin embargo, se percibe un reciente enfriamiento de algunas economías.
- La inflación continuó alta en la mayoría de las regiones, resultado del avance en los precios de diversos commodities (energéticos y agropecuarios), además de un adverso entorno climático.
- Para 2024, el FMI (Fondo Monetario Internacional) revisó al alza sus expectativas globales de crecimiento hacia 3.2% desde 3.1% previo, mostrando a algunas economías con un entorno más favorable respecto a otras, destacando un aumento de 0.2% para las economías desarrolladas.
- Nuevamente, la estabilidad de los precios se ha visto comprometida por las crecientes tensiones en Medio Oriente y cuestiones climatológicas, las cuales han influido en el aumento del precio de diversos commodities, y por ende, en la inflación. En el trimestre, las presiones constantes sobre el suministro y producción del petróleo han implicado repuntes en los precios de éste, los cuales se podrían extender hacia el segundo semestre del año.
- La FED (Reserva Federal) ha reiterado su postura restrictiva sobre eventuales recortes en la tasa de interés. No obstante, las recientes cifras podrían apoyar la visión del primer recorte. Si bien los datos recientes de inflación han mostrado una ligera mejoría, persiste la cautela de la FED en eventuales riesgos que podrían afectar al proceso desinflacionario. En su última proyección, destacó la revisión de la inflación para este año, hacia 2.6% desde 2.4% previo. La FED reiteró el mensaje de mayor necesidad de confianza en los próximos datos inflacionarios, aunque se mantuvo una visión más optimista del progreso desinflacionario. La visión sobre las tasas se ha modificado respecto a lo estimado en el trimestre previo, esperando ahora un sólo recorte durante 2024 (respecto a 3 previos), probablemente ocurra para la reunión de septiembre.

En el contexto económico nacional:

- La economía mexicana estará próximamente presentando las cifras del PIB (Producto interno bruto) al 2T24, esperando un menor crecimiento respecto a trimestres previos, pero en tendencia, muy similar a lo observado en el 1T24.
- Para el segundo trimestre el PIB validará su desempeño a través de la etapa final de obras de infraestructura, el incremento de las exportaciones y un aumento del superávit de la Balanza Comercial, destacando también un avance en la confianza de los consumidores. Banxico prevé un dinamismo gracias al aumento moderado de la producción industrial, sin embargo, las cifras recientes dan lectura de un avance menor al estimado.
- La actividad económica podría mantener cierta resiliencia en este trimestre, pero será clave el desempeño de los próximos periodos.
- En el trimestre, la trayectoria de inflación fue al alza, con una clara persistencia en el componente subyacente. Prevalece la visión de cautela de Banxico sobre la estabilización de precios, destacando que, en la más reciente decisión de política monetaria, las expectativas de inflación general para el cierre de 2024 exhibieron un ajuste al alza (puntualmente para los dos últimos trimestres del año). Si bien existen componentes al interior de la inflación que apoyan al descenso, coincidimos con la postura de cautela del banco central, ante la persistencia en el aumento de algunos componentes.

En el segundo trimestre de 2024 el **resultado de operación** alcanzó un saldo de \$2,004 cifra superior en \$218 comparado con el segundo trimestre del 2023, efecto de la estrategia de las mesas ante un panorama de inflación y los movimientos en las tasas de interés, se mantuvo una postura conservadora que privilegia la liquidez y los instrumentos de tasas revisables lo que permitió la obtención de mejores resultados por el volumen operado en niveles muy similares al cierre de trimestres anteriores.

En la siguiente tabla se muestra el comportamiento mencionado en el párrafo anterior, por los periodos 2T2024, 1T2024 y 2T2023.



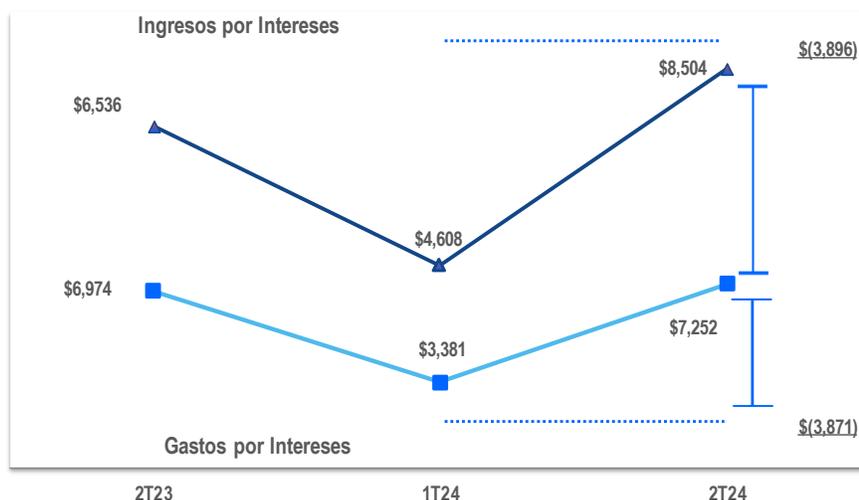
El **margen financiero** al 30 de junio 2024 observamos ingresos por \$1,252 reportando un incremento por \$1,690 respecto a junio de 2023 efecto del cambio en las tasas de interés en los mercados, lo que genera para este trimestre un incremento en los intereses cobrados por instrumentos financieros, para el 2T24 los ingresos por interés se ven incrementados en un 30% esto genera que se siga continuando el efecto positivo en el margen financiero.

Dicho incremento se ve reflejado en los siguientes negocios: intereses cobrados por \$527 en el negocio de crédito, \$1,623 de mercados (efectivo, inversiones y reportos), intereses pagados por \$(505) en el negocio de captación, \$48 de préstamos y \$(3) de otros.

Comparado a marzo 2024 se refleja un incremento de \$25 efecto de los cambios en los mercados y los volúmenes de los negocios.

| | 2T24 | 1T24 | 2T23 | % | 2T24 vs 1T24 VARIACION | % | 2T24 vs 2T23 VARIACION | % |
|--|----------------|----------------|----------------|-------------|---------------------------|-------------|---------------------------|--------------|
| Ingresos por intereses: | | | | | | | | |
| Intereses de efectivo y equivalentes de efectivo | 839 | 420 | 761 | 10% | 419 | 100% | 78 | 10% |
| Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en instrumentos financieros | 4,534 | 2,553 | 3,524 | 53% | 1,981 | 78% | 1,010 | 29% |
| Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto | 1,037 | 579 | 678 | 12% | 458 | 79% | 359 | 53% |
| Cartera de crédito | 2,055 | 1,019 | 1,528 | 24% | 1,036 | 102% | 527 | 34% |
| Otros | 39 | 37 | 45 | 0% | 2 | 5% | (6) | 100% |
| | 8,504 | 4,608 | 6,536 | 100% | 3,896 | 85% | 1,968 | 30% |
| Gastos por intereses: | | | | | | | | |
| Por reportos | (5,742) | (2,552) | (5,918) | 79% | (3,190) | 125% | 176 | -3% |
| Por préstamos interbancarios con otros organismos (1) | (88) | (42) | (136) | 1% | (46) | 110% | 48 | -35% |
| Depósitos de exigibilidad inmediata | (50) | (23) | (25) | 1% | (27) | 117% | (25) | 100% |
| Por depósitos a plazo | (1,220) | (693) | (692) | 17% | (527) | 76% | (528) | 76% |
| Por títulos de crédito emitidos | (137) | (64) | (185) | 2% | (73) | 114% | 48 | -26% |
| Otros | (15) | (7) | (18) | 0% | (8) | 114% | 3 | -17% |
| | (7,252) | (3,381) | (6,974) | 100% | (3,871) | 114% | (278) | 4% |
| Total | 1,252 | 1,227 | (438) | | 25 | 2% | 1,690 | -386% |

A continuación, se presenta una gráfica del comportamiento de estos rubros del estado de resultados, del 2T2024, 1T2024 y 2T2023 donde se puede apreciar los ingresos y los gastos por intereses:



Los resultados de la **estimación preventiva para riesgos crediticios** decrecieron 56%, pasando de \$(126) en junio de 2023 a \$(56) en junio 2024, reportando una variación de \$70, efecto de la liberación de reservas por adjudicación y dación de pago y la calificación de cartera.

Los **gastos de administración y promoción** están integrados principalmente por remuneraciones y prestaciones al personal, gastos de tecnología, impuestos y derechos, honorarios profesionales, rentas, depreciaciones y amortizaciones, mantenimiento, gastos de promoción y publicidad, aportaciones al IPAB y otros gastos generales. Los gastos de administración y promoción al 30 de junio 2024 alcanzaron un saldo de \$3,004 cifra superior en 4% respecto al segundo trimestre de 2023, derivado principalmente observamos incrementos por la implementación de WorkDay, los cuales se pueden apreciar mejor en el siguiente cuadro:

GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION

| | 2T23 | 1T24 | 2T24 |
|---|--------------|--------------|--------------|
| Remuneraciones y Prestaciones al personal | 2,020 | 1,286 | 2,132 |
| Impuestos y derechos | 253 | 93 | 184 |
| Tecnología | 299 | 167 | 349 |
| Otros | 104 | 51 | 107 |
| Honorarios | 87 | 37 | 87 |
| Rentas | 48 | 23 | 47 |
| Mantenimiento | 16 | 8 | 17 |
| Amortizaciones | 17 | 7 | 14 |
| Promoción y publicidad | 49 | 22 | 59 |
| Depreciaciones | 8 | 4 | 8 |
| Total Gastos de Administracion y Promocion | 2,901 | 1,698 | 3,004 |

ii. Situación financiera, liquidez y recursos de capital

Las **inversiones en instrumentos financieros** al cierre de junio 2024 tuvieron un incremento neto comparado con el trimestre anterior por \$23,530, dicho efecto se da por los volúmenes en las posiciones de Instrumentos que se propició ante la apreciación sostenida del peso, tomando posturas conservadoras ante un entorno de volatilidad y participando en productos gubernamentales principalmente por estrategias de corto plazo, las cuales se reporta a continuación:

- Con lo que respecta al segundo trimestre del 2024, la posición de títulos financieros negociables tuvo un incremento pasado de \$105,241 en el 1T24 a \$128,784 en 2T24, reportando un incremento de \$23,543 principalmente por las posiciones de instrumentos de deuda en valores gubernamentales (CETES, BONDES y BPAT's).
- Los instrumentos financieros para cobrar o vender aumentaron en \$14 en el 2T24 en instrumentos de deuda en el rubro de valores privados pasando de \$467 en el 1T24 a \$481 al 2T24.
- Al cierre de junio 2024 los instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) reportan un decremento de \$27, pasando de \$2,538⁽¹⁾ en el cierre del primer trimestre de 2024 a \$2,511 en el segundo trimestre de 2024 derivado del vencimiento de los valores privados en instrumentos de deuda correspondiente a Certificados bursátiles.

(1) El total de los instrumentos financieros por cobrar principal e interés (valores) ya incluyen el efecto de la reserva

Al cierre de junio de 2024 se reportan **Títulos restringidos por operación de reportos** por un total de \$117,748.

Al cierre del segundo trimestre 2024 los **derivados en su posición activa** presentaron un incremento del 5% equivalente a \$397 comparado con el trimestre anterior, principalmente por la posición de swaps de tasas; el neto de la variación se integra por:

- Los Swaps pasaron de \$4,327 al cierre de marzo 2024 a \$5,549 a junio 2024, aumentando en \$1,222, principalmente por swaps de tasas conforme a la volatilidad del mercado y las tasas de referencia negociadas en las mesas.
- Las Opciones pasaron de \$1,413 al cierre de marzo 2024 a \$1,427 a junio 2024, aumentando en \$14, dicha variación se da por el incremento de las operaciones de opciones de tasas en \$109 y un efecto a la baja en las operaciones de opciones de divisas \$95.
- Los Forwards divisas pasaron de \$1,516 al cierre de marzo 2024 a \$674 a junio 2024, disminuyendo \$842 conforme a los mercados FX.
- Los Derivados de Swaps de cobertura reportan un saldo de \$15 al 2T24, disminuyendo en \$17 respecto al 1T24.
- Al 2T24 se refleja un deterioro de (\$12) en derivados, un cambio menor que equivale a \$3 conforme al trimestre anterior.

Por otro lado, los **derivados en su posición pasiva** reportan un incremento en comparación con el primer trimestre del 2024 equivalente a \$953, dicha variación corresponde al incremento en la posición de swaps de tasas por \$1,243 respectivamente.

Los **deudores por reporto** al 30 de junio 2024 presentaron un decremento de \$1,686 con relación al trimestre anterior, así mismo, los **acreedores por reporto** pasaron de \$88,972 en marzo 2024 a \$117,079 en junio 2024, ambos efectos representan las posiciones pendientes de liquidar al cierre de mes.

Con respecto a las estrategias realizadas por ALM durante el segundo trimestre se tienen:

- Ante una inflación mixta en donde el panorama global sigue mostrando una tendencia de baja contrario al panorama local en donde ha sido inflación al alza, el ALM mantuvo una postura conservadora que privilegia la liquidez y los instrumentos de tasa revisable con duraciones menores a los 5 años.
- En el caso de bonos corporativos, se incrementó la posición, buscando emisoras con un spread atractivo y alta calidad crediticia, oportunidad que no se había presentado de manera común en trimestres anteriores.
- La posición en bonos bancarios en moneda nacional mostró un aumento neto, mientras que la posición bancaria en moneda extranjera se mantuvo en niveles muy similares al cierre de trimestre pasado.
- Asimismo, se mantuvieron inversiones overnight en dólares con diversas entidades debido a la alta captación y operación en moneda extranjera de la Institución.
- La posición en Fideicomisos Públicos a cargo de la Administración Pública Federal (FIRA) se mantuvo al cierre de trimestre.
- Dentro de la posición gubernamental, el ALM incrementó su participación en Bonos de Desarrollo (BONDES) mientras que la tenencia de Bonos M disminuyó, principalmente por estrategias de corto plazo.
- Se participó activamente en las subastas diarias de liquidez por parte de Banco de México.

La **cartera de crédito etapa 1** al cierre de junio 2024 alcanzó un saldo de \$41,331, 11% mayor, es decir, \$4,068 respecto a marzo 2024, derivado de la apreciación del peso. Se mantiene el mayor porcentaje de cartera etapa 1 en la actividad empresarial o comercial, el cual representa un 74% del total de la cartera de crédito.

Por otra parte, la **cartera de crédito etapa 2** para el 2T24 cerró con un saldo de \$376 mayor en comparación al trimestre anterior, principalmente a los traspasos entre etapas, la **cartera de crédito etapa 3** presentó un incremento pasando de \$545 en marzo 2024 a \$556 en junio 2024. El índice de morosidad disminuyó de 1.43% a 1.32% al cierre del segundo trimestre 2024, así mismo, el índice de cobertura de la cartera etapa 3 aumento de 1.51 a marzo 2024 a 1.61 a junio 2024.

La cartera de crédito total de la institución al cierre de junio 2024 alcanzó un saldo de \$42,263 un 40% mayor con respecto al mismo trimestre del 2023, el cual fue por el efecto de las colocaciones de crédito y tipos de cambio.

Reestructuras y Renovaciones: Los créditos reestructurados y renovados al 30 de junio de 2024 se integran como se muestra a continuación:

| | | |
|---|----|--------------|
| Total reestructurados de ejercicios anteriores | \$ | 1,744 |
| Total renovados de ejercicios anteriores | \$ | 3,517 |
| <hr/> | | |
| Total reestructurados y renovados de ejercicios anteriores | \$ | 5,261 |
| <hr/> | | |
| Total reestructurados a junio 2024 | \$ | 191 |
| Total renovados a junio 2024 | \$ | 2,588 |
| <hr/> | | |
| Total reestructurados y renovados de junio 2024 | \$ | 2,780 |
| <hr/> | | |
| Total de créditos reestructurados y renovados a junio 2024 | \$ | 8,041 |
| <hr/> | | |

De acuerdo con los cambios en el boletín D5 la contabilidad para los arrendatarios requieren el registro de los **“Activos por derecho de uso”** y **“Pasivo por arrendamiento”** los cuales ascienden a:

- Activos por derecho de uso propiedades mobiliario y equipo \$491
- Pasivo por arrendamiento \$506

La **captación tradicional** al 30 de junio 2024 alcanzó un saldo de \$60,719, la cual está integrada principalmente por el 54% de depósitos de exigibilidad inmediata y 44% de depósitos a plazo estos reportados a una tasa promedio de 5% en moneda nacional con vencimiento a corto plazo y 3% en moneda extranjera. La Captación total disminuyó en 9% respecto al trimestre anterior, el cual se debe a los depósitos a plazo por \$6,445 respectivamente.

Los **préstamos interbancarios y de otros organismos** presentaron un decremento pasado de \$2,279 en marzo de 2024 a \$1,645 en junio 2024 principalmente a que no hubo colocación de call money y se integran principalmente por cadenas productivas de NAFIN por \$1,404 en MXN, \$177 en cadenas productivas en USD y FIRA por \$64 en operaciones en MXN, para el cierre del trimestre las tasas de cadenas productivas permanecen en de 12.50% y 6.55% respectivamente.

El Banco no cuenta con inversiones relevantes **en capital** a junio 2024.

Administración sobre las fuentes internas y externas de liquidez que pudieran ser utilizadas para atender requerimientos relacionados con instrumentos financieros derivados

Los recursos se obtienen a través de las áreas de la Tesorería y sus principales fuentes de financiamiento son:

- Captación de clientes
- Emisión de deuda
- Fondeo interbancario
- Garantías recibidas en efectivo
- Capital propio

E. Políticas, criterios contables y estrategias de liquidez

- Contables

Las principales políticas contables de la Institución están de acuerdo con los criterios contables prescritos por la Comisión, las cuales se incluyen en las “Disposiciones de Carácter General aplicables a Instituciones de Crédito”, en sus circulares, las cuales se consideran un marco de información financiera con fines generales.

Cambios contables-

Criterios contables emitidos por la Comisión

Reconocimiento de ingresos, costos y gastos

El interés efectivo determinado mediante la aplicación de la tasa de interés efectiva se reconoce conforme se devenga. El interés efectivo incluye el devengamiento de los intereses de cartera y la amortización de comisiones por el otorgamiento de crédito, ambos se presentan en el rubro de “Ingresos por intereses”, así como la amortización de los costos de transacción por el otorgamiento de crédito presentada en el rubro de “Gastos por intereses”.

Para determinar la tasa de interés efectiva, el Banco consideró lo siguiente:

1. Determina el monto de los flujos de efectivo futuros estimados a recibir. Consiste en sumar el principal y los intereses que se recibirán conforme al esquema de pagos del crédito, durante el plazo contractual, o en un plazo menor si es que existe una probabilidad de pago antes de la fecha de vencimiento u otra circunstancia que justifique la utilización de un plazo menor, para lo cual el Banco documenta la evidencia correspondiente.
2. Determinar el interés efectivo. Es el resultado de restar a los flujos de efectivo futuros estimados a recibir, el monto neto financiado determinado como se describe en el numeral 1 del segundo párrafo de esta nota.
3. Determinar la tasa de interés efectiva. Representa la relación entre el interés efectivo y el monto neto financiado.

Los cambios derivados de su adopción no generaron ningún efecto contable significativo en los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

Pronunciamientos normativos emitidos por el CINIF

El CINIF ha emitido las Mejoras que se mencionan a continuación:

Mejoras a las NIF 2024

En diciembre de 2023 el CINIF emitió el documento llamado “Mejoras a las NIF 2024”, que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables son las que se muestran en la hoja siguiente.

NIF A-1 Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera - Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2025, permitiendo su aplicación anticipada a partir de 2024 si se adoptan anticipadamente las revelaciones de las NIF particulares aplicables al tipo de entidad que corresponda. Incluye la definición de entidades de interés público y requiere que se revele si la entidad se considera una entidad de interés público o una entidad que no es de interés público. Divide los requerimientos de revelación de las NIF en: i) revelaciones aplicables a todas las entidades en general (entidades de interés público y entidades que no lo son), y ii) revelaciones adicionales obligatorias solo para las entidades de interés público. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

NIF C-10, Instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2024, permitiendo su aplicación anticipada en 2023. Incluye el tratamiento contable de una cobertura de instrumentos financieros de capital cuya valuación a valor razonable se reconoce en el ORI. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

NIF B-2, Estado de flujos de efectivo/NIF B-6, Estado de situación financiera/ NIF B-17, Determinación del valor razonable/ NIF C-2, Inversión en instrumentos financieros/ NIF C-16, Deterioro de instrumentos financieros por cobrar/ NIF C-20, Instrumentos financieros para cobrar principal e interés/ INIF 24, Reconocimiento del efecto de la aplicación de las nuevas tasas de interés de referencia- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2024, permitiendo su aplicación anticipada en 2023. Cambia el término instrumentos financieros para cobrar o vender por instrumentos financieros para cobrar y vender. Cualquier cambio contable que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

NIF D-4, Impuestos a la utilidad -Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2024, permitiendo su aplicación anticipada en 2023. Esta Mejora aclara cuál es la tasa aplicable que debe utilizarse para reconocer los activos y pasivos por impuestos a la utilidad causados y diferidos cuando hubo beneficios en tasas de impuestos del periodo para incentivar la capitalización de utilidades (utilidades no distribuidas). En estas circunstancias, los activos y pasivos por impuestos causados y diferidos deben determinarse con la tasa que será aplicable a las utilidades no distribuidas en el periodo, cuando se paguen como dividendos en periodos futuros. Cualquier cambio contable que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

Política de Tesorería

- *Políticas para la Administración de la liquidez*
 - I. Monitoreo continuo de la liquidez a través de herramientas en línea.
 - II. Revisión constante a través del Comité de Riesgos y del Comité de Activos y Pasivos.
 - III. Se asegura la liquidez a precios competitivos cotizando con múltiples contrapartes.
 - IV. Se lleva a cabo la inversión de excedentes a un día o en títulos reportables en el mercado y con Banco de México.
 - V. Diversificación y cuidado constante de las fuentes de fondeo.
 - VI. Monitoreo de plazos de operaciones para evitar acumulación de vencimientos.
 - VII. Uso de operaciones cambiarias y de derivados para asegurar la liquidez en otras monedas.
 - VIII. Aumento constante en monto de líneas y número de contrapartes.

- *Actualmente las estrategias de liquidez que la Institución tiene en el corto y mediano plazo principalmente son:*
 - I. El crecimiento en la cartera de crédito se cubrirá con captación tradicional dado el ratio existente.
 - II. En la medida de lo posible se busca incrementar el plazo promedio de la captación tradicional.
 - III. La inversión de posición propia sólo se realiza en papeles reportables en el mercado y con Banco de México. Se consideran emisores con alta calidad crediticia (al menos AA).
 - IV. Se continuará firmando contratos de reporto con contrapartes internacionales (GMRA).
 - V. Se utilizan productos para apoyar liquidez como FX swap, reportos, call money, cross currency repo, etc.
 - VI. Se participa en las subastas de liquidez periódicas por parte de Banco de México (OMA).
 - VII. En caso de ser necesario se utilizaría el financiamiento de última instancia con Banco de México. (Ventanilla verde o roja).
 - VIII. En caso de existir, se aprovecharán las facilidades temporales extraordinarias de liquidez de Banco de México.

- *Y las estrategias de liquidez que la Institución tiene para el largo plazo, principalmente son:*

- I. Crecimiento paralelo de la captación tradicional y la cartera crediticia.
 - II. La inversión de posición propia sólo se realiza en papeles reportables en el mercado y con Banco de México. Se consideran emisores con alta calidad crediticia (al menos AA).
 - III. Se diversifica el fondeo de créditos con Nafinsa.(Cadenas Productivas)
 - IV. Emisión de deuda a través de Certificados Bursátiles, en consideración de las condiciones de mercado.
- *Planes de contingencia*
- I. Monitoreo de sensibilidades y escenarios de estrés en el Comité de Riesgos y en el Comité de Activos y Pasivos.
 - II. Los miembros de los comités toman decisiones las cuales pueden ser, entre otras:
 - Venta de activos en directo y/o reporto.
 - Venta de activos reportables ante Banco de México.
 - Reducción de plazo y monto de cartera de crédito.

 - Reducción del uso de otros productos consumidores de fondeo
 - Aumento de fondeo con clientes e intermediarios por medio de aumento de tasas.
 - Aumento en el plazo del fondeo.
 - Emisión de deuda de largo plazo.
 - Aumento de capital.
 - III. Se tiene definido un Plan de Contingencia de Liquidez en cumplimiento con las Disposiciones de la CNBV.

Política de dividendos

La Institución no cuenta con una política fija respecto al pago de dividendos, debido al que el otorgamiento de los mismo está sujeta a la aprobación de nuestros accionistas, sin embargo, en caso del decreto de un dividendo, se podrá distribuir, como máximo, una tercera parte del resultado neto del ejercicio anterior.

Nuestro Consejo de Administración deberá presentar nuestros estados financieros anuales auditados consolidados correspondientes al ejercicio anterior, para su aprobación por la asamblea anual ordinaria de accionistas de nuestra Compañía. Una vez que nuestros accionistas aprueben los estados financieros anuales auditados consolidados, nuestros accionistas podrán decidir el destino de las utilidades netas, en caso de existir.

El pago de dividendos está sujeto a la aprobación por parte de la Asamblea General de Accionistas de la Compañía con base en la recomendación de su Consejo de Administración. En tanto los accionistas principales de nuestra compañía sean titulares de la mayoría de las acciones de esta última, estarán en posibilidad de nombrar a la mayoría de los miembros de su Consejo de Administración y decidir, como acuerdos, pagaremos dividendos y, en su caso, determinar el monto de dichos dividendos. En consecuencia, puede haber años en los que no distribuyamos ningún dividendo, y otros años en los que se distribuya una parte sustancial de nuestros ingresos. En este último supuesto, nuestro potencial de crecimiento puede verse limitado. El pago de dividendos recomendado por nuestro Consejo de Administración dependerá de un número de factores entre los que se incluyen los resultados operativos, la situación financiera, las necesidades de flujo de caja, la perspectiva empresarial, las implicaciones fiscales, términos y condiciones de financiamiento que pueden limitar la capacidad de pago de dividendos y otros factores que nuestro Consejo de Administración y los accionistas podrían tomar en cuenta.

F. Gobierno corporativo

- *Consejo de Administración*

La Administración de la Institución está encargada a un Consejo de Administración y al Director General. El Consejo de Administración, el cual fue designado el 27 de abril de 2017, está compuesto por seis miembros titulares, con sus respectivos suplentes que, en su caso, fueron designados. De los cuales dos consejeros, son independientes de conformidad con lo requerido por los estatutos sociales; asimismo, existe un Secretario y un Comisario del Consejo de Administración, en el entendido que ninguno de ellos forma parte del referido órgano de administración. Los miembros son nombrados o ratificados anualmente en la Asamblea General Anual Ordinaria de Accionistas. Cualquier accionista o grupo de accionistas que individualmente o de manera conjunta representen 10% del capital social tienen derecho a nombrar un miembro del Consejo y su respectivo suplente.

De manera enunciativa y no limitativa, el Consejo de Administración tendrá los siguientes poderes y facultades:

- Poder general para pleitos y cobranzas.
- Poder general para actos de Administración.
- Poder general para actos de dominio.
- Poder para otorgar y suscribir títulos de crédito.
- Facultad para designar al Director General, quien podrá ser no socio.
- Facultad para otorgar poderes generales o especiales y revocar unos y otros.
- La facultad exclusiva para determinar el sentido en que deban ser emitidos los votos correspondientes a las acciones propiedad de la Sociedad, en las Asambleas Ordinarias, Extraordinarias y Especiales de Accionistas de las sociedades en que sea titular de la mayoría de las acciones y designar al apoderado especial respectivo.
- El Consejo de Administración requerirá de la autorización previa de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, para aprobar la adquisición o enajenación de acciones, o el ejercicio del derecho de retiro, en los siguientes supuestos:
 - a) Cuando el valor de adquisición de acciones de otra sociedad, por virtud de una o de varias adquisiciones simultáneas o sucesivas, exceda del 20% del capital contable, según el último estado de posición financiera de la Sociedad;
 - b) Cuando el valor de enajenación de acciones de otra sociedad, por virtud de una o varias enajenaciones, simultáneas o sucesivas, exceda del 20% del capital contable, según el último estado de posición financiera de la Sociedad; y
 - c) Cuando el ejercicio del derecho de retiro en las sociedades de capital variable represente, por virtud de uno o varios actos simultáneos o sucesivos, el reembolso de acciones cuyo valor exceda del 20% del capital contable, según el último estado de posición financiera de la Sociedad.,

El Consejo de Administración, el Secretario y el Comisario de la Institución, están integrados por los siguientes participantes quienes no perciben emolumento alguno por el desempeño de sus cargos.

Consejeros Propietarios

Héctor Pío Lagos Dondé **Presidente**
Georgina Teresita Lagos Dondé
Mauricio Naranjo González
Jorge Hierro Molina

Consejeros Suplentes

Patricia García Gutiérrez

Consejeros Independientes Propietarios

David Aarón Margolin Schabes
Jorge Jesús Galicia Romero

Consejeros Independientes Suplentes

José Francisco Meré Palafox

Comisario

Hermes Castañón Guzmán

Comisario Suplente

Ricardo Lara Uribe

Secretario

Jacobo G. Martínez Flores

Prosecretario

Erik Alberto García Tapia

Currícula de Consejeros

Héctor Pío Lagos Dondé es el Presidente del Consejo de Administración y Presidente Ejecutivo de Monex. Desde la creación de Monex en 1985 él ha sido el Director General y Presidente del Consejo de Administración. Previo a Monex se desempeñó como consultor asociado para McKinsey and Company. El señor Lagos es Contador Público por el Instituto Tecnológico Autónomo de México y obtuvo el grado de Maestría en Administración de Negocios de la Universidad de Stanford.

Georgina Teresita Lagos Dondé es miembro del consejo de Administración. La señora Lagos es licenciada en Ciencias de la Comunicación por la Universidad Anáhuac y cuenta con un Maestría en Política Comparada por la New York University.

Mauricio Naranjo González es Director General de Monex Grupo Financiero y Director General de Banca de Empresas. Cuenta con más de 30 años de experiencia en el sector financiero, los últimos 11 en Monex. Se desempeñó como Director General Adjunto de Administración y Finanzas de Ixe Grupo Financiero de 2004 a 2008. Desde 1999 y hasta 2002 fue Vicepresidente de Supervisión de Instituciones Financieras de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. De 1989 a 1999 trabajó en Banco de México en diferentes puestos y áreas. Es Licenciado en Economía por el Instituto Tecnológico Autónomo de México y Doctor en Economía por la Universidad de California, Berkeley.

David Aaron Margolín Schabes es miembro de nuestro Consejo de Administración. Cuenta con más de 40 años de experiencia durante los cuales ha ocupado diversas posiciones directivas en Banco de México, así como en Grupo Financiero Banorte; también fue miembro de diversos Comités reguladores en Basilea Suiza. Licenciado en Actuaría de la Universidad Nacional Autónoma de México, con una Maestría en Investigación de Operaciones de la Universidad de Cornell, en Nueva York, EUA.

Jorge Jesús Galicia Romero es miembro de nuestro Consejo de Administración y cuenta con más de 35 años de experiencia. En relación con su desempeño laboral, ha sido socio del Bufete Galicia Alcalá y Asociados, S.C. desde 1984, consultor y representante legal de diversas empresas, como Industrias Vinícolas Pedro Domecq, S.A. de C.V., Parybel, S.A. de C.V., Seguros Argos, S.A. de C.V., Grupo Editorial Noriega, Protección Sico, S.A. de C.V., AXA Seguros, S.A. de C.V., SCA Consumidor de México y Centroamérica, S.A., Oracle de México, S.A. de C.V., Zurich Compañía de Seguros, S.A. Es Licenciado en Derecho por la Universidad Iberoamericana, y miembro de la Barra Mexicana de Abogados.

Jorge Hierro Molina es Director General Adjunto de Operación y Finanzas de Monex Grupo Financiero. Tiene una experiencia profesional de más de 29 años en banca comercial y de inversión, planeación financiera y estratégica. Previo a incorporarse a Monex, se desempeñó como Director Financiero (CFO) para América Latina en Citibank, y anteriormente ocupó diversos cargos directivos importantes dentro de Banamex. Es candidato a Doctor por el Instituto Tecnológico de Massachusetts (MIT) y es Licenciado en Economía por el Instituto Tecnológico Autónomo de México.

Patricia García Gutiérrez es Directora General Adjunta de Personal y Asuntos Corporativos de Monex Grupo Financiero y forma parte del Consejo de Administración de Monex Grupo Financiero, Banco Monex, Monex Casa de Bolsa y de Monex Fondos, con más de 29 años de experiencia en el sector financiero, los últimos 19 en Monex. La Licenciada García Gutiérrez tiene una Maestría en Sistemas, Planeación e Informática por la Universidad Iberoamericana y la licenciatura en Sistemas Computacionales e Informática por la misma Universidad.

Hernando Carlos Luis Sabau García es miembro de nuestro Consejo de Administración, socio de SAI Consultores, S.C. desde 1999. Cuenta con más de 43 años de experiencia durante los cuales ha ocupado múltiples posiciones directivas en instituciones financieras. Es consejero en diversas empresas además de prestigiado catedrático. Licenciado en Actuaría de la Universidad Nacional Autónoma de México, con una Maestría en Econometría de la Universidad de Manchester, Inglaterra y un Doctorado en Econometría de la Universidad Nacional de Australia.

G. Control interno

En cumplimiento de la normativa vigente y de los estándares internacionales (COSO), las Entidades que conforman Monex Grupo Financiero han desarrollado e implantado un Sistema de Control Interno (SCI) que contempla la participación de todas las áreas de la Institución y, los órganos de Gobierno Corporativos incluyendo el Consejo de Administración.

El SCI se basa en 3 líneas de defensa que identifican y evalúan controles internos que mitigan los riesgos implícitos en las operaciones de las Entidades.

- Primera: Los dueños de los procesos de negocio y apoyo, sobre quienes recae la función primaria de control interno en sus actividades.
- Segunda: Las áreas de Control como la Contraloría, Riesgos, Jurídico, entre otros, las cuales apoyan con actividades permanentes de monitoreo y control y,
- Tercera: Auditoría Interna, que con la independencia que le otorga su reporte al Comité de Auditoría, vigila el cumplimiento de los controles internos.

El SCI procura, entre otros aspectos:

- El establecimiento y actualización de medidas y controles que propician el cumplimiento de la normatividad interna y externa (Compliance),
- El diseño y funcionamiento operativo de los controles, así como la adecuada segregación de funciones (Performance) y,
- El correcto funcionamiento de los sistemas de procesamiento de información (Reporting).

Conforme lo anterior, durante el segundo trimestre de 2024, se continuó desarrollando actividades relacionadas al fortalecimiento del ambiente de control, con el establecimiento de nuevos controles y monitoreo de los controles ya existentes.

2. REPORTES TRIMESTRALES

A. Marco regulatorio

En cumplimiento al Artículo 180 y 182 de las Disposiciones, se difunde el presente reporte trimestral para mostrar la situación financiera de la Institución al 30 de junio 2024, y los cuatro trimestres anteriores a esa fecha, así como los resultados de operación obtenidos durante el periodo del 1 de enero de 2024 al 30 de junio 2024.

B. Estados financieros básicos

i. Trimestre reportado

| MONEX | | Banco Monex, S.A. Institución de Banca Múltiple | | Monex Grupo Financiero | |
|---|-------------------|--|---|---|---------------|
| | | (Av. Paseo de la Reforma No. 284 Piso 15°, Col. Juárez C.P. 06600, Ciudad de México) | | ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE JUNIO DE 2024 | |
| | | (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) | | | |
| ACTIVO | | PASIVO Y CAPITAL | | | |
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO | \$ 59,402 | CAPTACIÓN TRADICIONAL | | \$ 32,655 | |
| CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS) | 1,979 | Depósitos de exigibilidad inmediata | | 18,375 | 26,928 |
| INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS | | Del público en general | | 8,553 | |
| Instrumentos financieros negociables | \$ 128,784 | Mercado de dinero | | | |
| Instrumentos financieros para cobrar o vender | 481 | Fondos especiales | | | |
| Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) | <u>2,411</u> | 131,776 | Títulos de crédito emitidos | | 1,133 |
| | | | Cuenta global de captación sin movimientos | | <u>3</u> |
| | | | | | 60,719 |
| DEUDORES POR REPORTE | 11,813 | PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | | | |
| PRÉSTAMO DE VALORES | | De exigibilidad inmediata | | - | |
| INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS | | De corto plazo | | 1,581 | |
| Con fines de negociación | \$ 7,655 | De largo plazo | | <u>64</u> | 1,644 |
| Con fines de cobertura | <u>45</u> | 7,670 | ACREEDORES POR REPORTE | | 117,079 |
| AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS | | | PRÉSTAMO DE VALORES | | |
| | | | | | |
| CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1 | | COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA | | | |
| Créditos comerciales | | Repositos (Saldo acreedor) | | 11,680 | |
| Actividad empresarial o comercial | \$ 31,507 | Préstamos de valores | | | |
| Entidades financieras | 4,808 | Instrumentos financieros derivados | | | |
| Entidades gubernamentales | <u>5,013</u> | \$ 41,328 | Otros colaterales vendidos | | <u>11,680</u> |
| Créditos de consumo | | | INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS | | |
| Créditos a la vivienda | | | Con fines de negociación | | 7,367 |
| Medias y residencial | \$ - | | Con fines de cobertura | | <u>4</u> |
| De interés social | | | | | 7,371 |
| Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE | | | AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS | | 15 |
| Remodulación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fiduciosarios públicos | | | OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN | | |
| Remodulación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda | 3 | 3 | PASIVO POR ARRENDAMIENTO | | 506 |
| Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal (BG) | | | RECURSOS DE APLICACIÓN RESTRINGIDA RECIBIDOS DEL GOBIERNO FEDERAL (BG) | | |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1 | <u>\$ 41,331</u> | | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | | |
| CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2 | | Acreedores por liquidación de operaciones | | 48,922 | |
| Créditos comerciales | | Acreedores por cuentas de margen | | | |
| Actividad empresarial o comercial | \$ 376 | Acreedores por colaterales recibidos en efectivo | | 1,517 | |
| Entidades financieras | | Contribuciones por pagar | | 173 | |
| Entidades gubernamentales | <u>\$ 376</u> | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | | <u>1,495</u> | 52,507 |
| Créditos de consumo | | PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA | | | |
| Créditos a la vivienda | | Instrumentos financieros que califican como pasivo | | | |
| Medias y residencial | \$ - | Obligaciones subordinadas en circulación | | | |
| De interés social | | Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno | | | |
| Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE | | Otros | | | |
| Remodulación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fiduciosarios públicos | | OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO | | | |
| Remodulación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda | | | | | |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2 | <u>\$ 376</u> | PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD | | | 49 |
| CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3 | | PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS | | | 1,277 |
| Créditos comerciales | | CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS | | | 1,212 |
| Actividad empresarial o comercial | \$ 508 | TOTAL PASIVO | | <u>\$ 254,060</u> | |
| Entidades financieras | 43 | | | | |
| Entidades gubernamentales | <u>\$ 551</u> | CAPITAL CONTABLE | | | |
| Créditos de consumo | | CAPITAL CONTRIBUIDO | | | |
| Créditos a la vivienda | | Capital social | | \$ 3,241 | |
| Medias y residencial | \$ - | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno | | | |
| De interés social | | Prima en venta de acciones | | | |
| Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE | | Instrumentos financieros que califican como capital | | <u>3,241</u> | |
| Remodulación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fiduciosarios públicos | | CAPITAL GANADO | | | |
| Remodulación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda | 5 | Reservas de capital | | \$ 1,612 | |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3 | <u>\$ 556</u> | Resultados acumulados | | 7,251 | |
| CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE | \$ - | Otros resultados integrales | | (126) | |
| CARTERA DE CRÉDITO | <u>\$ 42,263</u> | Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender | | 17 | |
| (+/-) PARTIDAS DIFERIDAS | | Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo | | | |
| (-) MENOS | | Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición | | | |
| ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | (895) | Efecto acumulado por conversión | | | |
| CARTERA DE CRÉDITO (NETO) | <u>41,368</u> | Remodulaciones por beneficios definidos a los empleados | | (143) | |
| DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO) | | Resultados por tenencia de activos no monetarios | | | 9,337 |
| TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO) | <u>\$ 41,368</u> | Participación en ORI de otras entidades | | | |
| ACTIVOS VIRTUALES | | TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA | | 12,578 | |
| BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN | | TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA | | | |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) | 9,991 | TOTAL CAPITAL CONTABLE | | <u>\$ 12,578</u> | |
| BIENES ADJUDICADOS (NETO) | 498 | | | | |
| ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS | | | | | |
| PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO) | 538 | | | | |
| PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | 49 | | | | |
| ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | 491 | | | | |
| INVERSIONES PERMANENTES | 68 | | | | |
| ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO) | 809 | | | | |
| ACTIVOS INTANGIBLES (NETO) | 186 | | | | |
| ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO) | | | | | |
| CRÉDITO MERCANTIL | | | | | |
| TOTAL ACTIVO | <u>\$ 266,638</u> | TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | | <u>\$ 266,638</u> | |

El presente estado de situación financiera, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de situación financiera fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

La dirección electrónica donde se puede consultar la información es: <https://www.monex.com.mx/portal/informacion-financiera>

La página electrónica de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores es: <http://portal.fideinformacion.cnbv.gob.mx/Paginas/defaultGBOBMX.aspx>

LIC. JORGE HIERRO MOLINA
DIRECTOR GENERAL

ING. ALFREDO GERSHBERG FIGOT
DIRECTOR CORP. DE FINANZAS Y TRANSFORMACIÓN
ESTRATÉGICA

LIC. PATRICIO BUSTAMANTE MARTÍNEZ
DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA

L.C.P. JOSÉ ARTURO ALVAREZ JIMÉNEZ
DIRECTOR DE CONTABILIDAD Y FISCAL

| Banco Monex, S.A. Institución de Banca Múltiple Monex Grupo Financiero. (Av. Paseo de la Reforma No. 284 Piso 15°, Col. Juárez C.P. 06600, Ciudad de México) ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE JUNIO DE 2024 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) | |
|--|-----------|
| CUENTAS DE ORDEN | |
| Avales otorgados | \$ - |
| Activos y pasivos contingentes | - |
| Compromisos crediticios | 28,342 |
| Bienes en fideicomiso o mandato | 289,194 |
| Fideicomisos | 289,194 |
| Mandatos | - |
| Agente Financiero del Gobierno Federal | - |
| Bienes en custodia o en administración | 9,680 |
| Colaterales recibidos por la entidad | 17,296 |
| Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad | 17,296 |
| Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con ri | 224 |
| Otras cuentas de registro | 1,001,993 |

| Banco Monex, S.A. Institución de Banca Múltiple Monex Grupo Financiero (Av. Paseo de la Reforma No. 284 Piso 15°, Col. Juárez C.P. 06600, Ciudad de México) ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2024 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) | |
|---|-------------------------|
| Ingresos por intereses | \$ 8,504 |
| Gastos por intereses | (7,252) |
| Resultado por posición monetaria neto (margen financiero) | <u>-</u> |
| MARGEN FINANCIERO | 1,252 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | (56) |
| MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS | 1,196 |
| Comisiones y tarifas cobradas | \$ 243 |
| Comisiones y tarifas pagadas | (111) |
| Resultado por intermediación | 3,833 |
| Otros ingresos (egresos) de la operación | (153) |
| Gastos de administración y promoción | <u>(3,004)</u> |
| RESULTADO DE LA OPERACIÓN | 2,004 |
| Participación en el resultado neto de otras entidades | - |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD | 2,004 |
| Impuestos a la utilidad | (562) |
| RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS | 1,442 |
| Operaciones Discontinuas | - |
| RESULTADO NETO | 1,442 |
| Otros Resultados Integrales | 1 |
| Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender | 1 |
| Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo | - |
| Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición | - |
| Remediación de beneficios definidos a los empleados | - |
| Efecto acumulado por conversión | - |
| Resultado por tenencia de activos no monetarios | - |
| Participación en ORI de otras entidades | <u>-</u> |
| RESULTADO INTEGRAL | \$ <u>1,443</u> |
| Resultado neto atribuible a: | |
| Participación controladora | 1,442 |
| Participación no controladora | <u>-</u> |
| Resultado integral atribuible a: | |
| Participación controladora | 1,443 |
| Participación no controladora | <u>-</u> |
| Utilidad básica por acción ordinaria | \$ <u>444.96</u> |

"El presente estado de resultado integral se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de resultado integral fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

La dirección electrónica donde se puede consultar la información es: <https://www.monex.com.mx/portal/informacion-financiera>
La página electrónica de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores es: <http://portalfoi.lodiinformacion.cnbv.gob.mx/Paginas/defaultGOBMX.aspx>

Banco Monex, S.A. Institución de Banca Múltiple



Monex Grupo Financiero
(Av. Paseo de la Reforma No. 284 Piso 15°, Col. Juárez C.P. 06600, Ciudad de México)

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2024
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

| Actividades de operación | | | |
|---|----|------------|-----------------|
| Resultado antes de impuestos a la utilidad | | | \$ 2,004 |
| Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión: | | | |
| Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo | \$ | 51 | |
| Amortizaciones de activos intangibles | | 196 | |
| Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración | | - | |
| Participación en el resultado neto de otras entidades | | - | |
| Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión | | - | |
| Operaciones discontinuadas | | - | |
| Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios | | - | 247 |
| Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento: | | | |
| Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos | | - | |
| Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo | | - | |
| Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital | | - | |
| Otros intereses | | 15 | |
| Suma | | | 15 |
| Cambios en partidas de operación | | | |
| Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos | | 187 | |
| Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados) | | 823 | |
| Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto) | | (44,883) | |
| Cambio en deudores por reporte (neto) | | (9,314) | |
| Cambio en préstamo de valores (activo) | | - | |
| Cambio en instrumentos financieros derivados (activo) | | (349) | |
| Cambio en cartera de crédito (neto) | | (616) | |
| Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto) | | - | |
| Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bolsa/tilización | | - | |
| Cambio en activos virtuales | | - | |
| Cambio en otras cuentas por cobrar (neto) | | 3,937 | |
| Cambio en bienes adjudicados (neto) | | (141) | |
| Cambio en otros activos operativos (neto) | | (1,646) | |
| Cambio en captación tradicional | | (3,765) | |
| Cambio en acreedores por reporte | | 47,658 | |
| Cambio en préstamo de valores (pasivo) | | - | |
| Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía | | 11,124 | |
| Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo) | | (69) | |
| Cambio en obligaciones en operaciones de bolsa/tilización | | - | |
| Cambio en otros pasivos operativos | | (116) | |
| Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación) | | 5 | |
| Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados | | 71 | |
| Cambio en otras cuentas por pagar | | 6,458 | |
| Cambio en otras provisiones | | (1,662) | |
| Devoluciones de impuestos a la utilidad | | - | |
| Pagos de impuestos a la utilidad | | (1,462) | |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación | | | 8,506 |

| | | |
|---|---------|------------------|
| Actividades de inversión | | |
| Pagos por instrumentos financieros a largo plazo | - | |
| Cobros por instrumentos financieros a largo plazo | - | |
| Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo | (7) | |
| Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo | - | |
| Pagos por operaciones discontinuadas | - | |
| Cobros por operaciones discontinuadas | - | |
| Pagos por adquisición de subsidiarias | - | |
| Cobros por disposición de subsidiarias | - | |
| Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes | - | |
| Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes | - | |
| Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes | - | |
| Pagos por adquisición de activos intangibles | (1) | |
| Cobros por disposición de activos intangibles | - | |
| Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) | - | |
| Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) | - | |
| Otros cobros por actividades de inversión | - | |
| Otros pagos por actividades de inversión | - | |
| Flujos netos de efectivo de actividades de inversión | | (8) |
| Actividades de financiamiento | | |
| Cobros por la obtención de préstamos interbancarios y de otros organismos | - | |
| Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos | - | |
| Pagos de pasivo por arrendamiento | (37) | |
| Cobros por emisión de acciones | - | |
| Pagos por reembolsos de capital social | - | |
| Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital | - | |
| Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital | - | |
| Pagos de dividendos en efectivo | (930) | |
| Pagos asociados a la recompra de acciones propias | - | |
| Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo | - | |
| Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo | - | |
| Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento | (15) | |
| Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento) | - | |
| Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento) | - | |
| Otros cobros por actividades de financiamiento | - | |
| Otros pagos por actividades de financiamiento | - | |
| Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento | | (982) |
| Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo | | 7,516 |
| Efectos por cambios en el valor de efectivo y equivalentes de efectivo | | 2 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo | | 51,884 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo | | \$ 59,402 |

“El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.
El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.”

La dirección electrónica donde se puede consultar la información es: <https://www.monex.com.mx/portal/informacion-financiera>
La página electrónica de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores es: <http://portafoliodeinformacion.cnbv.gob.mx/Paginas/defaultGOBMX.aspx>

LIC. JORGE HIERRO MOLINA
DIRECTOR GENERAL

ING. ALFREDO GERSHBERG FIGOT
DIRECTOR CORP. DE FINANZAS Y TRANSFORMACIÓN
ESTRATÉGICA

LIC. PATRICIO BUSTAMANTE MARTÍNEZ
DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA

L.C.P. JOSÉ ARTURO ALVAREZ JIMÉNEZ
DIRECTOR DE CONTABILIDAD Y FISCAL

| CONCEPTO | Capital Contribuido | | | | Capital Ganado | | | | | | | | | Total participación de la controladora | Participación no controladora | Total Capital Contable |
|--|---------------------|---|-----------------------------|---|---------------------|-----------------------|--|--|---|---|---------------------------------|---|---|--|-------------------------------|------------------------|
| | Capital social | Aportaciones para futuros aumentos de capital acordadas por su Órgano de Gobierno | Prima en venta por acciones | Instrumentos financieros que califican como capital | Reservas de capital | Resultados acumulados | Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender | Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo | Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición | Remedios por beneficios definidos a los empleados | Efecto acumulado por conversión | Resultado por tenencia de activos no monetarios | Participación en ORI de otras entidades | | | |
| Saldo al 31-Diciembre-2023 | 3,241 | - | - | - | 1,323 | 7,628 | 16 | - | - | - | (143) | - | - | 12,065 | - | 12,065 |
| Ajustes retrospectivos por cambios contables | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ajustes retrospectivos por correcciones de errores | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Saldo al 31-diciembre-2023 ajustado | 3,241 | - | - | - | 1,323 | 7,628 | 16 | - | - | - | (143) | - | - | 12,065 | - | 12,065 |
| MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Suscripción de acciones | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aportaciones de capital | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Reembolsos de capital | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Capitalización de otros conceptos del Capital contable | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Decreto de dividendos | - | - | - | - | - | (930) | - | - | - | - | - | - | - | (930) | - | (930) |
| Total | - | - | - | - | - | (930) | - | - | - | - | - | - | - | (930) | - | (930) |
| MOVIMIENTOS DE RESERVAS | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Reservas de capital | - | - | - | - | 289 | (289) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| RESULTADO INTEGRAL: | | | | | | | | | | | | | | | | |
| -Resultado neto | - | - | - | - | - | 1,442 | - | - | - | - | - | - | - | 1,442 | - | 1,442 |
| -Otros resultados integrales | - | - | - | - | - | - | 1 | - | - | - | - | - | - | 1 | - | 1 |
| Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender | - | - | - | - | - | - | 1 | - | - | - | - | - | - | 1 | - | 1 |
| Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su Disposición | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Remediación de beneficios definidos a los empleados | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Efecto acumulado por conversión | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resultado por tenencia de activos no monetarios | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Participación en ORI de otras entidades | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | - | - | - | - | - | 1,442 | 1 | - | - | - | - | - | - | 1,442 | - | 1,442 |
| Saldo al 30-junio-2024 | 3,241 | - | - | - | 1,612 | 7,851 | 17 | - | - | - | (143) | - | - | 12,578 | - | 12,578 |

"El presente estado de cambios en el capital contable se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivadas de las operaciones efectuadas por la institución durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables. El presente estado de cambios en el capital contable fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben."

La dirección electrónica donde se puede consultar la información es: <https://www.monex.com.mx/portal/informacion-financiera>
 La página electrónica de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores es: <http://portafoliodeinformacion.cnbv.gob.mx/Paginas/defaultGOBMX.aspx>

LIC. JORGE HIERRO MOLINA
DIRECTOR GENERAL

ING. ALFREDO GERSHBERG FIGOT
DIRECTOR CORP. DE FINANZAS Y TRANSFORMACIÓN ESTRATÉGICA

LIC. PATRICIO BUSTAMANTE MARTÍNEZ
DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA

L.C. JOSÉ ARTURO ALVAREZ JIMÉNEZ
DIRECTOR DE CONTABILIDAD Y FISCAL

ii. Series históricas trimestrales

BANCO MONEX, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, MONEX GRUPO FINANCIERO Y SUBSIDIARIAS
(Av. Paseo de la Reforma No.284 Piso 15, Col. Juárez C.P. 06600, Ciudad de México)

BALANCES GENERALES HISTÓRICOS
(Cifras en millones de pesos)

| ACTIVO | 2T23 | 3T23 | 4T23 | 1T24 | 2T24 |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Efectivo y Equivalentes de Efectivo | 68,719 | 51,785 | 51,884 | 58,880 | 59,402 |
| Cuentas de margen (Instrumentos financieros derivados) | 1,884 | 2,031 | 2,803 | 2,595 | 1,979 |
| Inversiones en Instrumentos financieros | 90,803 | 97,714 | 86,881 | 108,246 | 131,776 |
| Instrumentos financieros negociables | 87,428 | 94,411 | 83,777 | 105,241 | 128,784 |
| Instrumentos financieros para cobrar o vender | 456 | 450 | 468 | 467 | 481 |
| Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) | 2,919 | 2,853 | 2,636 | 2,538 | 2,511 |
| Deudores por Reporto | 247 | 5,582 | 2,499 | 13,499 | 11,813 |
| Instrumentos financieros derivados | 10,071 | 11,036 | 7,333 | 7,273 | 7,670 |
| Con fines de negociación | 10,034 | 10,985 | 7,306 | 7,241 | 7,655 |
| Con fines de cobertura | 37 | 51 | 27 | 32 | 15 |
| Cartera de crédito con riesgo de credito etapa 1 | 29,440 | 34,011 | 37,777 | 37,263 | 41,331 |
| Actividad empresarial o comercial | 23,354 | 26,099 | 29,050 | 28,624 | 31,507 |
| Entidades financieras | 3,415 | 3,088 | 3,828 | 4,035 | 4,808 |
| Entidades gubernamentales | 2,645 | 4,811 | 4,894 | 4,600 | 5,013 |
| Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vi | 26 | 13 | 5 | 4 | 3 |
| Cartera de crédito con riesgo de credito etapa 2 | 246 | 214 | 288 | 192 | 376 |
| Actividad empresarial o comercial | 241 | 214 | 288 | 192 | 376 |
| Entidades financieras | 5 | - | - | - | - |
| Cartera de crédito con riesgo de credito etapa 3 | 490 | 551 | 548 | 545 | 556 |
| Actividad empresarial o comercial | 440 | 494 | 495 | 493 | 508 |
| Entidades financieras | 42 | 48 | 47 | 46 | 43 |
| Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vi | 8 | 9 | 6 | 6 | 5 |
| Total cartera de crédito | 30,176 | 34,776 | 38,613 | 38,000 | 42,263 |
| (-) Estimación preventiva para riesgos crediticios | (1,082) | (1,144) | (825) | (824) | (895) |
| Cartera de crédito (Neto) | 29,094 | 33,632 | 37,788 | 37,176 | 41,368 |
| Otras cuentas por cobrar (Neto) | 15,776 | 14,781 | 13,927 | 19,273 | 9,991 |
| Bienes Adjudicados (Neto) | 195 | 196 | 377 | 498 | 498 |
| Pagos anticipados y otros activos (Neto) | 456 | 247 | 281 | 346 | 538 |
| Propiedades mobildario y equipo (Neto) | 55 | 54 | 50 | 48 | 49 |
| Activos por derecho de uso de propiedades, mobiliario y equ | 423 | 480 | 440 | 479 | 491 |
| Inversiones permanentes | 70 | 70 | 70 | 69 | 68 |
| Activos por Impuestos a la utilidad diferidos (Neto) | 552 | 826 | 959 | 837 | 809 |
| Activos intangibles | 204 | 207 | 200 | 192 | 186 |
| Total Activo | 218,549 | 218,641 | 205,492 | 249,411 | 266,638 |

BANCO MONEX, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, MONEX GRUPO FINANCIERO Y SUBSIDIARIAS

(Av. Paseo de la Reforma No.284 Piso 15, Col. Juárez C.P. 06600, Ciudad de México)

BALANCES GENERALES HISTÓRICOS (CONTINUACIÓN)

(Cifras en millones de pesos)

| PASIVO | 2T23 | 3T23 | 4T23 | 1T24 | 2T24 |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Captación Tradicional | 60,037 | 67,159 | 64,484 | 66,517 | 60,719 |
| Depósitos de exigibilidad inmediata | 31,165 | 29,799 | 30,248 | 31,614 | 32,655 |
| Depósitos a plazo | 27,391 | 35,615 | 33,395 | 33,373 | 26,928 |
| Del público en general | 14,287 | 20,090 | 17,772 | 19,446 | 18,375 |
| Mercado de dinero | 13,104 | 15,525 | 15,623 | 13,927 | 8,553 |
| Títulos de crédito emitidos | 1,478 | 1,742 | 838 | 1,527 | 1,133 |
| Cuenta global de captación sin movimientos | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| Prestamos Interbancarios y Otros Organismos | 861 | 1,264 | 1,458 | 2,279 | 1,645 |
| De exigibilidad inmediata | - | - | - | 1,001 | - |
| De corto plazo | 861 | 1,264 | 1,458 | 1,269 | 1,581 |
| De largo plazo | - | - | - | 9 | 64 |
| Acreedores por Reporto | 75,384 | 76,098 | 69,421 | 88,972 | 117,079 |
| Colaterales vendidos o dados en garantía | 10 | 1,900 | 557 | 12,318 | 11,680 |
| Reportos (Saldo acreedor) | 10 | 1,900 | 557 | 12,318 | 11,680 |
| Instrumentos financieros derivados | 8,555 | 9,429 | 7,435 | 6,418 | 7,371 |
| Con fines de negociación | 8,555 | 9,429 | 7,435 | 6,418 | 7,367 |
| Con fines de cobertura | - | - | - | - | 4 |
| Ajuste de valuación por cobertura de pasivos financieros | 16 | 20 | 14 | 14 | 15 |
| Pasivo por arrendamiento | 429 | 489 | 447 | 489 | 506 |
| Otras cuentas por pagar | 59,356 | 48,316 | 46,744 | 57,191 | 52,507 |
| Acreedores por liquidación de operaciones | 55,014 | 44,193 | 43,585 | 53,883 | 48,922 |
| Acreedores por colaterales recibidos en efectivo | 2,926 | 2,654 | 1,860 | 1,822 | 1,917 |
| Contribuciones por pagar | 140 | 141 | 156 | 143 | 173 |
| Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | 1,276 | 1,328 | 1,143 | 1,343 | 1,495 |
| Pasivo por impuestos a la utilidad | - | 248 | 317 | 185 | 49 |
| Pasivo por beneficios a empleados | 1,171 | 1,256 | 1,367 | 1,602 | 1,277 |
| Creditos diferidos y cobros anticipados | 823 | 1,003 | 1,183 | 1,138 | 1,212 |
| Total Pasivo | 206,642 | 207,182 | 193,427 | 237,123 | 254,060 |
| CAPITAL | 2T23 | 3T23 | 4T23 | 1T24 | 2T24 |
| Capital contribuido | 3,241 | 3,241 | 3,241 | 3,241 | 3,241 |
| Capital social | 3,241 | 3,241 | 3,241 | 3,241 | 3,241 |
| Capital ganado | 8,666 | 8,218 | 8,824 | 9,047 | 9,337 |
| Reservas de capital | 1,323 | 1,323 | 1,323 | 1,323 | 1,612 |
| Resultados acumulados | 7,467 | 7,007 | 7,628 | 7,842 | 7,851 |
| Otros Resultados integrales | (124) | (112) | (127) | (118) | (126) |
| Valuación de instrumentos financieros para la cobrar o vender | 12 | 19 | 16 | 25 | 17 |
| Remediciones por beneficios definidos a los empleados | (136) | (131) | (143) | (143) | (143) |
| Total Participación Controladora | 11,907 | 11,459 | 12,065 | 12,288 | 12,578 |
| Total Capital Contable | 11,907 | 11,459 | 12,065 | 12,288 | 12,578 |
| Total Pasivo + Capital Contable | 218,549 | 218,641 | 205,492 | 249,411 | 266,638 |

BANCO MONEX, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, MONEX GRUPO FINANCIERO Y SUBSIDIARIAS

(Av. Paseo de la Reforma No.284 Piso 15, Col. Juárez C.P. 06600, Ciudad de México)

BALANCES GENERALES HISTÓRICOS

(Cifras en millones de pesos)

| CUENTAS DE ORDEN | 2T23 | 3T23 | 4T23 | 1T24 | 2T24 |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Activos y Pasivos contingentes | | | | | |
| Compromisos crediticios | 22,678 | 28,992 | 29,848 | 28,358 | 28,342 |
| Bienes en fideicomiso o mandato | 277,201 | 276,215 | 266,529 | 262,013 | 289,194 |
| Fideicomisos | 277,201 | 276,215 | 266,529 | 262,013 | 289,194 |
| Bienes en custodia o en administración | 14,573 | 17,260 | 16,453 | 15,446 | 9,680 |
| Colaterales recibidos por la entidad | 6,926 | 14,673 | 11,389 | 16,891 | 17,396 |
| Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad | 6,742 | 11,121 | 9,587 | 15,768 | 17,296 |
| Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida | 111 | 140 | 168 | 198 | 224 |
| Otras cuentas de registro | 834,378 | 918,555 | 973,981 | 901,435 | 1,001,993 |

BANCO MONEX, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE MONEX GRUPO FINANCIERO Y SUBSIDIARIAS

(Av. Paseo de la Reforma No.284 Piso 15, Col. Juárez C.P. 06600, Ciudad de México)

ESTADOS DE RESULTADOS HISTÓRICOS

(Cifras en millones de pesos)

| RESULTADOS | 2T23 | 3T23 | 4T23 | 1T24 | 2T24 |
|---|--------------|--------------|----------------|--------------|--------------|
| Ingresos por intereses | 6,536 | 10,262 | 14,509 | 4,608 | 8,504 |
| Gastos por intereses | (6,974) | (9,959) | (13,274) | (3,381) | (7,252) |
| Margen Financiero | (438) | 303 | 1,235 | 1,227 | 1,252 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | (126) | (184) | 137 | (2) | (56) |
| Margen Financiero ajustado por riesgos crediticios | (564) | 119 | 1,372 | 1,225 | 1,196 |
| Comisiones y tarifas cobradas | 203 | 309 | 421 | 118 | 243 |
| Comisiones y tarifas pagadas | (107) | (159) | (217) | (48) | (111) |
| Resultado por intermediación | 5,203 | 7,332 | 8,477 | 1,376 | 3,833 |
| Otros ingresos (egresos) de la operación | (48) | (69) | (35) | (77) | (153) |
| Gastos de Administración y Promoción | (2,901) | (4,399) | (6,039) | (1,698) | (3,004) |
| Resultado de la operación | 1,786 | 3,133 | 3,979 | 896 | 2,004 |
| Resultado antes de impuestos a la utilidad | 1,786 | 3,133 | 3,979 | 896 | 2,004 |
| Impuestos a la utilidad | (484) | (861) | (1,086) | (252) | (562) |
| Resultado neto | 1,302 | 2,272 | 2,893 | 644 | 1,442 |
| Otros resultados integrales | 24 | 35 | 21 | 9 | 1 |
| Resultado integral | 1,326 | 2,307 | 2,914 | 653 | 1,443 |
| Resultado neto atribuible a: | | | | | |
| Participación controladora | 1,302 | 2,272 | 2,893 | 644 | 1,442 |
| Resultado integral atribuible a: | | | | | |
| Participación controladora | 1,326 | 2,307 | 2,914 | 653 | 1,443 |

C. Operaciones significativas, eventos relevantes y subsecuentes

Al cierre del ejercicio 2023 no se reportan eventos relevantes o hechos posteriores que reportar

D. Actividad y participación accionaria

– Actividad

Banco Monex es una entidad financiera subsidiaria directa de Monex Grupo Financiero, S.A. de C.V. (en adelante “el Grupo Financiero”) con sede principal en la Ciudad de México. Su objetivo principal es desempeñarse como una Institución de Crédito que realiza operaciones de Banca Múltiple, que comprenden, entre otras, el otorgamiento de créditos, la operación de valores, la recepción de depósitos, la aceptación de préstamos, la celebración de operaciones de compraventa de divisas, como prestadores de servicios a clientes no-financieros en México, relacionados principalmente con las actividades de comercio exterior y operaciones comerciales que realizan nuestros clientes.

Como parte de nuestra estrategia buscamos mantener nuestro liderazgo en el mercado de intercambio de divisas y servicios de pagos en México, al mismo tiempo, ofrecer otros servicios financieros como parte de nuestra estrategia de diversificación con el propósito de mejorar e incrementar nuestra base de depósitos de clientes y nuestra cartera de crédito, buscando continuar operando como una institución financiera rentable.

Con el objetivo de canalizar nuestros esfuerzos en el crecimiento de Monex, agrupamos nuestros servicios en dos divisiones: Banca de Empresas y Banca Privada.

Banca de Empresas - Por medio de esta Dirección buscamos ser el principal banco de nuestros clientes a través de nuestro portafolio de productos y servicios bancarios, y nuestros canales de distribución. La cercanía con dichos clientes nos ha permitido ofrecerles coberturas de tipo de cambio y tasas de interés, manejo de tesorería a través de la cuenta digital, inversiones en instrumentos bancarios y crediticios de acuerdo con sus necesidades. Con esta asignación de recursos se pudo canalizar de forma organizada y asesorada todos los esfuerzos para impulsar el enfoque de negocios y la venta de productos a clientes empresariales ofreciéndoles un servicio integral de todos nuestros productos bancarios.

Banca Patrimonial y Mercados - Por medio de esta Dirección nos enfocamos a las necesidades en operaciones de administración de activos, fondos de inversión, y asesoría privada. La experiencia y conocimiento técnico del equipo de directores fundamenta la alta versatilidad en soluciones financieras que ofrecemos a nuestros clientes. Adicionalmente buscamos, capitalizar la relación que nuestra fuerza de ventas tiene con corporativos, así como con los dueños y directivos para atender sus inversiones de acuerdo con los diferentes perfiles de riesgo, ofreciendo una gama muy amplia de productos y servicios con objeto de mejorar su posición en el negocio de Banca Privada.

- Participación accionaria en el capital de la Institución

Al 30 de junio 2024 la participación accionaria en el capital de la Institución está conformada con los siguientes accionistas:

| Accionista | Acciones serie "O" |
|---|--------------------|
| Monex Grupo Financiero, S.A. de C.V. | 3,240,471 |
| Héctor Pío Lagos Dondé | 2 |
| Total acciones de la Institución | 3,240,473 |

E. Capitalización

Al 30 de junio 2024 el monto del capital neto y los activos ponderados sujetos a riesgo se muestran como sigue:

| INTEGRACIÓN DEL CAPITAL | Importe |
|--|---------|
| | MBA |
| Capital Contable | 12,577 |
| Capital básico | 11,969 |
| Capital fundamental antes de Impuestos diferidos activos | 11,969 |
| Capital fundamental | 11,969 |
| Capital básico no fundamental | - |
| Capital complementario | 100 |
| Capital Neto | 12,069 |

F. Indicadores financieros

Los indicadores financieros al 30 de junio 2024 y de los últimos 4 trimestres anteriores a esa fecha, se presentan a continuación:

| 2T23 | 3T23 | 4T23 | 1T24 | 2T24 | Indicador |
|--------|--------|--------|--------|--------|--|
| | | | | | Liquidez |
| 4.89 | 4.72 | 4.29 | 4.86 | 5.51 | Liquidez |
| | | | | | Rentabilidad |
| 22.69% | 26.26% | 24.83% | 20.47% | 23.20% | ROE (Rendimiento Capital %) |
| 1.07% | 1.29% | 1.25% | 1.13% | 1.18% | ROA (Rendimiento Activos %) |
| | | | | | Calidad de Activos |
| 1.62% | 1.58% | 1.42% | 1.43% | 1.32% | Morosidad |
| 2.21 | 2.08 | 1.51 | 1.51 | 1.61 | Cobertura de cartera etapa 3 |
| | | | | | Indice Capitalización desglosado (Cifras sujetas a revisión de Banxico) |
| 32.17% | 30.92% | 28.12% | 27.79% | 27.48% | Por riesgo de crédito |
| 19.28% | 19.29% | 17.65% | 16.65% | 16.16% | Por riesgo de crédito, mercado y operacional |
| | | | | | Eficiencia Operativa |
| 2.38% | 2.49% | 2.61% | 2.97% | 2.45% | Gastos Admón./ Activo Total |
| | | | | | Margen financiero/ Activos productivos |
| -4.48% | 0.55% | 5.80% | 17.20% | 7.52% | MIN |

Liquidez: La Institución cuenta con la capacidad de 5.51 veces de pago en el corto plazo para cubrir sus obligaciones de manera inmediata.

Rentabilidad

ROE: Los rendimientos anualizados sobre el Capital representan el 23.20% en el trimestre.

ROA: Los rendimientos anualizados sobre los Activos representan el 1.18% en el trimestre.

Calidad de Activos

Morosidad: El saldo de la cartera vencida representa el 1.32% del total de la cartera de crédito. Porcentaje que indica que la Institución tiene una buena rotación de cobro.

Cobertura de Cartera Vencida: Por cada peso que forma parte de la cartera vencida, la Institución estima \$1.61 pesos como riesgos crediticios.

Eficiencia Operativa: Los gastos de administración y promoción representan el 2.45% de los activos totales.

MIN: El margen financiero ajustado por riesgos crediticios representa el 7.52% del total de los activos productivos.

G. Información financiera trimestral

- Inversiones en instrumentos financieros

| | 2T23 | 3T23 | 4T23 | 1T24 | Costos de adquisición | Intereses devengados | Plus/ minusvalía | Total 2T24 |
|---|---------------|---------------|---------------|----------------|-----------------------|----------------------|------------------|----------------|
| INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES | | | | | | | | |
| Instrumentos de deuda | | | | | | | | |
| Valores gubernamentales | 55,792 | 65,838 | 59,532 | 82,279 | 99,981 | 854 | 634 | 101,469 |
| Valores privados | 18,841 | 18,202 | 13,689 | 13,901 | 15,910 | 164 | (177) | 15,897 |
| Valores privados bancarios | 12,270 | 11,089 | 11,707 | 10,776 | 11,627 | 190 | (236) | 11,581 |
| Valores gubernamentales internacionales | 84 | 86 | 85 | 83 | 91 | 1 | - | 92 |
| Instrumentos del mercado de capitales | | | | | | | | |
| Acciones cotizadas en bolsa | 8 | 9 | 7 | - | - | - | - | - |
| Acciones en Soc. de Inversión | 158 | 161 | 167 | 171 | 126 | - | 57 | 183 |
| Operaciones fecha valor | | | | | | | | |
| Valores gubernamentales | 275 | (1,011) | (1,410) | (1,969) | (438) | - | - | (438) |
| Valores privados | - | 38 | - | - | - | - | - | - |
| INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER | | | | | | | | |
| Instrumentos de deuda | | | | | | | | |
| Valores privados | 456 | 450 | 468 | 467 | 444 | 10 | 27 | 481 |
| INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERES (VALORES) | | | | | | | | |
| Instrumentos de deuda | | | | | | | | |
| Valores gubernamentales | 1,050 | 1,066 | 928 | 917 | 968 | 11 | - | 979 |
| Valores privados | 1,869 | 1,787 | 1,708 | 1,622 | 1,532 | 1 | - | 1,533 |
| Valores privados bancarios | - | - | - | (1) | (1) | - | - | (1) |
| TOTAL INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS | 90,803 | 97,714 | 86,881 | 108,246 | 130,240 | 1,231 | 305 | 131,776 |

Al 30 de junio 2024 y de los últimos cuatro trimestres anteriores, tanto de la posición de títulos para negociar como de los títulos disponibles para la venta, se tienen reportados los siguientes títulos (a valor de mercado):

| | 2T23 | 3T23 | 4T23 | 1T24 | Costos de adquisición | Intereses devengados | Plus/ minusvalía | Total 2T24 |
|-----------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------------------|----------------------|------------------|----------------|
| TÍTULOS RESTRINGIDOS | | | | | | | | |
| Operaciones de reporte | 75,609 | 76,047 | 69,714 | 89,238 | 116,416 | 1,049 | 283 | 117,748 |
| TOTAL TÍTULOS RESTRINGIDOS | 75,609 | 76,047 | 69,714 | 89,238 | 116,416 | 1,049 | 283 | 117,748 |

– Operaciones con reporto

2T23 3T23 4T23 1T24 2T24

La Institución actuando como reportadora:

Deudor por reporto

| | | | | | |
|----------------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Valores gubernamentales | 5,307 | 9,792 | 7,106 | 9,726 | 8,094 |
| Valores privados | 524 | 4,042 | 3,024 | 4,346 | 4,933 |
| Valores privados bancarios | 1,095 | 985 | 1,448 | 2,900 | 4,351 |
| | 6,926 | 14,819 | 11,578 | 16,972 | 17,378 |

Menos (-)

Colaterales dados en garantía

| | | | | | |
|----------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Valores gubernamentales | 5,246 | 7,394 | 6,344 | 1,144 | 1,696 |
| Valores privados | 352 | 961 | 1,359 | 1,921 | 2,802 |
| Valores privados bancarios | 1,081 | 882 | 1,376 | 408 | 1,067 |
| | 6,679 | 9,237 | 9,079 | 3,473 | 5,565 |

TOTAL DEUDORES POR REPORTO

247 5,582 2,499 13,499 11,813

La Institución actuando como reportada:

Acreedor por reporto

| | | | | | |
|----------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Valores gubernamentales | 54,790 | 58,235 | 51,423 | 68,310 | 94,090 |
| Valores privados | 9,955 | 9,308 | 7,880 | 10,337 | 11,647 |
| Valores privados bancarios | 10,639 | 8,555 | 10,118 | 10,325 | 11,342 |

TOTAL ACREEDORES POR REPORTO

75,384 76,098 69,421 88,972 117,079

- Instrumentos financieros derivados

| | 2T23 | 3T23 | 4T23 | 1T24 | 2T24 |
|---|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|
| POSICIÓN ACTIVA | | | | | |
| <i>Con fines de negociación</i> | | | | | |
| Futuros | | | | | |
| Divisas | - | 58 | - | - | 17 |
| Forwards | | | | | |
| Divisas | 2,560 | 1,974 | 1,680 | 1,516 | 674 |
| Opciones | | | | | |
| Divisas | 440 | 204 | 143 | 200 | 105 |
| Tasas | 1,935 | 2,229 | 1,165 | 1,213 | 1,322 |
| Swaps | | | | | |
| Divisas | 1,053 | 564 | 688 | 784 | 323 |
| Tasas | 4,066 | 5,969 | 3,645 | 3,543 | 5,226 |
| Deterioro | | | | | |
| Derivados | (20) | (13) | (15) | (15) | (12) |
| <i>Con fines de cobertura</i> | | | | | |
| Swaps | | | | | |
| Tasas | 37 | 51 | 27 | 32 | 15 |
| TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS ACTIVOS | 10,071 | 11,036 | 7,333 | 7,273 | 7,670 |
| POSICIÓN PASIVA | | | | | |
| <i>Con fines de negociación</i> | | | | | |
| Futuros | | | | | |
| Divisas | 121 | 3 | 656 | 104 | 2 |
| Forwards | | | | | |
| Divisas | 1,787 | 1,417 | 1,083 | 936 | 1,142 |
| Opciones | | | | | |
| Divisas | 180 | 169 | 118 | 152 | 214 |
| Tasas | 382 | 549 | 521 | 413 | 415 |
| Swaps | | | | | |
| Divisas | 1,197 | 629 | 772 | 881 | 418 |
| Tasas | 4,888 | 6,662 | 4,285 | 3,932 | 5,176 |
| <i>Con fines de cobertura</i> | | | | | |
| Swaps | | | | | |
| Tasas | - | - | - | - | 4 |
| TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS PASIVOS | 8,555 | 9,429 | 7,435 | 6,418 | 7,371 |

- Colaterales entregados y recibidos por las operaciones con instrumentos financieros derivados.

| Tipo colateral | Mercado | Monto |
|-----------------------------------|-------------|--------------|
| Entregados | Regulado | 1,979 |
| Entregados | No Regulado | 534 |
| Total Garantías entregadas | | 2,513 |

| Tipo colateral | Mercado | Monto |
|----------------------------------|-------------|----------------|
| Recibidos | Regulado | - |
| Recibidos | No Regulado | (1,917) |
| Total Garantías recibidas | | (1,917) |

- Montos nacionales de los instrumentos financieros derivados

| CONCEPTO | BANCO | | |
|--|----------------|-----------------|----------------|
| | CONTRAPARTE | | TOTAL MBA |
| | INTERMEDIARIO | CLIENTE PF Y PM | |
| NACIONALES DERIVADOS COMPRAS | | | |
| <u>Futuros</u> | | | |
| Divisas | 65 | - | 65 |
| Subtotal | 65 | - | 65 |
| <u>Forwards</u> | | | |
| Divisas | 12,270 | 19,400 | 31,670 |
| Subtotal | 12,270 | 19,400 | 31,670 |
| <u>Opciones</u> | | | |
| Divisas | 3,701 | 10,023 | 13,724 |
| Tasas | 140,488 | 23,050 | 163,538 |
| Subtotal | 144,189 | 33,073 | 177,262 |
| <u>Swaps</u> | | | |
| Divisas | 8,553 | 1,068 | 9,621 |
| Tasas | 524,676 | 12,053 | 536,729 |
| Subtotal | 533,229 | 13,121 | 546,350 |
| TOTAL NACIONALES DERIVADOS ACTIVO | 689,753 | 65,594 | 755,347 |

NOCIONALES DERIVADOS
VENTAS

| | | | |
|-------------------------------|------------------|-----------------|------------------|
| <u>Futuros</u> | | | |
| Divisas | (450) | - | (450) |
| Subtotal | (450) | - | (450) |
| <u>Forwards</u> | | | |
| Divisas | (10,113) | (56,263) | (66,377) |
| Subtotal | (10,113) | (56,263) | (66,377) |
| <u>Opciones</u> | | | |
| Divisas | (5,453) | (9,351) | (14,804) |
| Tasas | (126,720) | (28,145) | (154,865) |
| Subtotal | (132,173) | (37,496) | (169,669) |
| <u>Swaps</u> | | | |
| Divisas | (8,690) | (1,025) | (9,715) |
| Subtotal | (8,690) | (1,025) | (9,715) |
| TOTAL DERIVADOS PASIVO | (151,426) | (94,784) | (246,210) |

- Cartera de crédito

| | 2T23 | 3T23 | 4T23 | 1T24 | 2T24 |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| CARTERA ETAPA 1 | | | | | |
| Moneda Nacional | | | | | |
| Actividad empresarial o comercial | 13,686 | 15,310 | 16,525 | 16,061 | 16,963 |
| Entidades financieras | 1,021 | 1,211 | 1,919 | 1,995 | 1,947 |
| Entidades gubernamentales | 978 | 3,010 | 3,039 | 3,084 | 3,215 |
| Créditos a la vivienda | 26 | 13 | 5 | 4 | 3 |
| Total Moneda Nacional | 15,711 | 19,544 | 21,488 | 21,144 | 22,128 |
| Moneda Extranjera Valorizada | | | | | |
| Actividad empresarial o comercial | 9,668 | 10,789 | 12,525 | 12,563 | 14,544 |
| Entidades financieras | 2,394 | 1,877 | 1,909 | 2,040 | 2,861 |
| Entidades gubernamentales | 1,667 | 1,801 | 1,855 | 1,516 | 1,798 |
| Total Moneda Extranjera Valorizada | 13,729 | 14,467 | 16,289 | 16,119 | 19,203 |
| TOTAL CARTERA ETAPA 1 | 29,440 | 34,011 | 37,777 | 37,263 | 41,331 |
| CARTERA ETAPA 2 | | | | | |
| Moneda Nacional | | | | | |
| Actividad empresarial o comercial | 130 | 111 | 201 | 109 | 284 |
| Entidades financieras | 5 | - | - | - | - |
| Total Moneda Nacional | 135 | 111 | 201 | 109 | 284 |
| Moneda Extranjera Valorizada | | | | | |
| Actividad empresarial o comercial | 111 | 103 | 87 | 83 | 92 |
| Total Moneda Extranjera Valorizada | 111 | 103 | 87 | 83 | 92 |
| TOTAL CARTERA ETAPA 2 | 246 | 214 | 288 | 192 | 376 |
| CARTERA ETAPA 3 | | | | | |
| Moneda Nacional | | | | | |
| Actividad empresarial o comercial | 358 | 414 | 419 | 419 | 426 |
| Entidades financieras | 7 | 12 | 12 | 12 | 6 |
| Créditos a la vivienda | 8 | 9 | 6 | 6 | 5 |
| Total Moneda Nacional | 373 | 435 | 437 | 437 | 437 |
| Moneda Extranjera Valorizada | | | | | |
| Actividad empresarial o comercial | 82 | 80 | 76 | 74 | 82 |
| Entidades financieras | 35 | 36 | 35 | 34 | 37 |
| Total Moneda extranjera valorizada | 117 | 116 | 111 | 108 | 119 |
| TOTAL CARTERA ETAPA 3 | 490 | 551 | 548 | 545 | 556 |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO, NETA | 30,176 | 34,776 | 38,613 | 38,000 | 42,263 |

- Calificación cartera crediticia

Al 30 de junio 2024 la calificación para la cartera conforme la estimación de las reservas preventivas se integra de la siguiente manera:

ANEXO 35
FORMATO DE CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA
BANCO MONEX, S. A.
 CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA
 30 DE JUNIO DE 2024

| GRADO DE RIESGO | IMPORTE CARTERA CREDITICIA | PI (Promedio ponderado por la Exposición al Incumplimiento) | SP (Promedio ponderado por la Exposición al Incumplimiento) | RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS | | | | |
|-----------------------|----------------------------|--|--|---------------------------------|---------------|---|---------------------------|-----------------------------------|
| | | | | COMERCIAL | DE CONSUMO | | HIPOTECARIA Y DE VIVIENDA | TOTAL DE LAS RESERVAS PREVENTIVAS |
| | | | | | NO REVOLVENTE | TARJETA DE CRÉDITO Y OTROS CRÉDITOS REVOLVENTES | | |
| A1 | 34,000 | 12% | 39.3% | 156 | - | - | - | 156 |
| A2 | 5,826 | 2.6% | 46.3% | 68 | - | - | - | 68 |
| B1 | 665 | 3.6% | 48.7% | 11 | - | - | - | 11 |
| B2 | 404 | 5.5% | 41.3% | 9 | - | - | - | 9 |
| B3 | 287 | 6.6% | 51.0% | 9 | - | - | - | 9 |
| C1 | 241 | 12.7% | 45.5% | 14 | - | - | - | 14 |
| C2 | 48 | 25.7% | 50.3% | 6 | - | - | - | 6 |
| D | 225 | 81.6% | 45.8% | 80 | - | - | - | 80 |
| E | 567 | 99.8% | 77.9% | 437 | - | - | 5 | 442 |
| EXCEPTUADA CALIFICADA | - | NA | NA | - | - | - | - | - |
| TOTAL | 42,263 | | | 790 | - | - | 5 | 795 |

| | |
|-----------------------|--------|
| MENOS | \$ - |
| RESERVAS ADICIONALES | \$ 100 |
| RESERVAS CONSTITUIDAS | \$ 895 |
| EXCESO | \$ - |

NOTAS:

- Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 DE JUNIO DE 2024
- La cartera crediticia se califica conforme a la metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en el Capítulo V del Título Segundo de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, pudiendo calificarse por metodologías internas autorizadas por la propia Comisión.
 La institución de crédito utiliza una metodología ESTANDAR
 Las instituciones de crédito utilizan los grados de riesgos A-1; A-2; B-1; B-2; B-3; C-1; C-2; D y E, para efectos de agrupar las reservas preventivas de acuerdo con el tipo de cartera y el porcentaje que las reservas representen del saldo insoluto del crédito, que se establecen en la Sección Quinta "De la constitución de reservas y su clasificación por grado de riesgo", contenida en el Capítulo V del Título Segundo de las citadas disposiciones.
- La PI y SP se muestran como el resultado del promedio ponderado de la Exposición al Incumplimiento por grado de riesgo

- Captación tradicional

| | 2T23 | 3T23 | 4T23 | 1T24 | 2T24 |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Depósitos de exigibilidad inmediata | | | | | |
| Depósitos de exigibilidad inmediata | 31,165 | 29,799 | 30,248 | 31,614 | 32,655 |
| Total depósitos de exigibilidad inmediata | 31,165 | 29,799 | 30,248 | 31,614 | 32,655 |
| Depósitos a plazo | | | | | |
| Del público en general | 14,287 | 20,090 | 17,772 | 19,446 | 18,375 |
| Mercado de dinero | 13,104 | 15,525 | 15,623 | 13,927 | 8,553 |
| Total depósitos a plazo | 27,391 | 35,615 | 33,395 | 33,373 | 26,928 |
| Títulos de crédito emitidos | | | | | |
| Bonos | 1,478 | 1,742 | 838 | 1,527 | 1,133 |
| Total de títulos de crédito emitidos | 1,478 | 1,742 | 838 | 1,527 | 1,133 |
| Cuenta global de captación sin movimientos | | | | | |
| Cuenta global de captación sin movimientos | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| Total depósitos de exigibilidad inmediata | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| TOTAL CAPTACIÓN TRADICIONAL | 60,037 | 67,159 | 64,484 | 66,517 | 60,719 |

- Préstamos interbancarios y de otros organismos

| | 2T23 | 3T23 | 4T23 | 1T24 | 2T24 |
|--|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Exigibilidad inmediata | | | | | |
| Call money | - | - | - | 1,001 | - |
| Total exigibilidad inmediata | - | - | - | 1,001 | - |
| Corto plazo | | | | | |
| Cadenas productivas (1) | 861 | 1,264 | 1,458 | 1,269 | 1,581 |
| FIRA (1) | | | - | 9 | 64 |
| Total corto plazo | 861 | 1,264 | 1,458 | 1,278 | 1,645 |
| TOTAL PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | 861 | 1,264 | 1,458 | 2,279 | 1,645 |

- (1) Préstamos otorgados por los organismos de Nacional Financiera (NAFIN) y Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA), los cuales representan una obligación directa para la institución frente a dichos organismos. En consecuencia, la Institución otorga créditos para apoyos financieros en moneda nacional y dólares americanos a sus clientes

Las líneas de crédito para el descuento y otorgamiento de créditos, concedidos en moneda nacional y dólares americanos por los fondos de fomento mencionados operan de conformidad con las autorizaciones y viabilidad determinada por los órganos internos de riesgo de la Institución. Las condiciones financieras se brindan bajo programas de tasa fija y variable, tanto en dólares como en moneda nacional, determinándose el plazo en función de la operación o el programa específico que se determina para cada proyecto.

A continuación, se muestran las tasas promedio al 30 de junio 2024:

Préstamos en Moneda Nacional

| Concepto | Cliente | Tasa |
|----------------------|---------|--------|
| Cadenas Productivas | NAFIN | 12.51% |
| Operaciones con FIRA | FIRA | 11.14% |

Préstamos en Moneda Extranjera

| | | |
|-------------------------|-------|-------|
| Cadenas Productivas USD | NAFIN | 6.55% |
| Promedio | | 7.55% |

- *Impuestos diferidos (Balance)*

Los impuestos diferidos y causados son efecto de las cuentas de resultados que se explican en los incisos anteriores, al 30 de junio 2024 no se reportan movimientos relevantes y se integran como sigue:

| | 2T23 | 3T23 | 4T23 | 1T24 | 2T24 |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|
| ISR diferido activo: | | | | | |
| Provisiones | 21 | - | 10 | 10 | 10 |
| Valuacion de instrumentos financieros | (159) | 97 | 287 | 97 | (278) |
| Comisiones cobradas por anticipado | 271 | 340 | 354 | 340 | 362 |
| Otros | 109 | 183 | 77 | 182 | 425 |
| Total diferido activo | 242 | 619 | 728 | 629 | 519 |
| ISR diferido pasivo: | | | | | |
| Pagos anticipados | (36) | (57) | (39) | (57) | - |
| Total diferido pasivo | (36) | (57) | (39) | (57) | - |
| Valuaciones en capital | 21 | 17 | 22 | 18 | 21 |
| Reserva | 325 | 247 | 248 | 247 | 268 |
| TOTAL IMPUESTOS DIFERIDOS, NETO | 552 | 826 | 959 | 837 | 809 |

- *Impuestos Pasivos (Balance)*

IMPUESTOS CAUSADOS (BALANCE)

| | 2T23 | 3T23 | 4T23 | 1T24 | 2T24 |
|------------------------------------|------|------|------|------|------|
| Pasivo por impuestos a la utilidad | - | 248 | 317 | 185 | - |

IMPUESTOS DIFERIDOS PASIVO (BALANCE)

| | 2T23 | 3T23 | 4T23 | 1T24 | 2T24 |
|------------------------------------|------|------|------|------|------|
| Pasivo por impuestos a la utilidad | | | | | (49) |

- *Impuestos a la utilidad (Resultados)*

| | 2T23 | 3T23 | 4T23 | 1T24 | 2T24 |
|--------------------------------------|--------------|--------------|----------------|--------------|--------------|
| TOTAL IMPUESTOS A LA UTILIDAD | (484) | (861) | (1,086) | (252) | (562) |

- *Otros fiscal*

Al cierre de junio 2024 la Institución no mantiene ningún crédito o adeudo fiscal.

- *Resultado por intermediación*

| | 2T23 | 3T23 | 4T23 | 1T24 | 2T24 |
|-------------------------------|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|
| Resultado por divisas: | | | | | |
| Valuación | (83) | (722) | 64 | (382) | (551) |
| Utilidad por compraventa | 2,102 | 3,510 | 4,537 | 1,099 | 2,805 |
| | 2,019 | 2,788 | 4,601 | 717 | 2,254 |

Resultado por derivados:

| | | | | | |
|--------------------------|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|
| Valuación | 1,183 | 1,256 | (590) | 951 | 409 |
| Utilidad por compraventa | (169) | 1,204 | 1,856 | (530) | 728 |
| | 1,014 | 2,460 | 1,266 | 421 | 1,137 |

Resultado por títulos de deuda:

| | | | | | |
|--------------------------|--------------|--------------|--------------|------------|------------|
| Valuación | 226 | (66) | 331 | (70) | 45 |
| Utilidad por compraventa | 1,950 | 2,121 | 2,248 | 263 | 337 |
| | 2,176 | 2,055 | 2,579 | 193 | 382 |

Resultado por capitales:

| | | | | | |
|-----------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Valuación | - | 28 | 31 | 45 | 57 |
| | - | 28 | 31 | 45 | 57 |

Estimación por perdida crediticia

| | | | | | |
|---|------------|----------|----------|----------|----------|
| Estimación perdida crediticia (derivados) | (5) | 2 | 1 | - | 3 |
| Estimación perdida crediticia (dinero) | (1) | (1) | (1) | - | - |
| | (6) | 1 | - | - | 3 |

TOTAL RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN

| | | | | | |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 5,203 | 7,332 | 8,477 | 1,376 | 3,833 |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|

- *Otros ingresos (egresos) de la operación*

Los otros ingresos (egresos) de la operación al cierre de junio 2024, se integran como sigue:

| | 2T23 | 3T23 | 4T23 | 1T24 | 2T24 |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|
| Afectaciones a la estimación de pérdidas crediticias esperadas | (3) | (3) | (5) | (1) | (7) |
| Aportaciones al IPAB | (124) | (191) | (262) | (69) | (136) |
| Estimación por Pérdida de Valor de Bienes Adjudicados | (1) | (5) | (7) | (11) | (20) |
| Castigos y quebrantos | (2) | (43) | (51) | (2) | (5) |
| Intereses a favor provenientes de préstamos a funcionarios y empleados | 2 | 3 | 4 | 1 | 2 |
| Otras partidas de los ingresos (egresos) de la operación | 80 | 170 | 286 | 5 | 13 |
| TOTAL OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN | (48) | (69) | (35) | (77) | (153) |

- Partes Relacionadas

En virtud de que la Institución y sus subsidiarias, llevan a cabo operaciones entre empresas relacionadas tales como inversiones, captación, prestación de servicios, etc. La mayoría de las cuales origina ingresos a una entidad y egresos a otra, las operaciones y los saldos efectuados con empresas que consolidan se eliminaron y persisten aquellas que no consolidan.

Los saldos por cobrar y por pagar con compañías y afiliadas relacionadas al segundo trimestre de 2024 y por los últimos 4 trimestres anteriores a esa fecha ascienden a:

| | 2T23 | 3T23 | 4T23 | 1T24 | 2T24 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Activo | | | | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | 26,074 | 29,502 | 21,854 | 20,091 | 24,894 |
| Deudores por reporto | 6,926 | 12,161 | 11,579 | 16,142 | 16,270 |
| Cartera de crédito | 1,027 | 559 | 429 | 59 | 280 |
| Otras cuentas por cobrar | 3,650 | 2,064 | 2,098 | 2,248 | 560 |
| Instrumentos Financieros Derivados | 184 | 502 | 238 | 290 | 251 |
| Total Activo | 37,861 | 44,788 | 36,198 | 38,830 | 42,255 |

| | | | | | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Pasivo | | | | | |
| Captación Tradicional | 297 | 527 | 644 | 714 | 479 |
| Acreedores por reporto | 1 | 1 | 2,501 | 43,484 | 43,151 |
| Colaterales vendidos o dados en garantía | 39,704 | 42,201 | 27,851 | 3,490 | 5,608 |
| Instrumentos Financieros Derivados | 45 | 106 | 147 | 75 | 110 |
| Otras cuentas por pagar | 29,709 | 32,038 | 23,971 | 22,503 | 25,575 |
| Creditos diferidos y cobros anticipados | | | | 10 | 10 |
| Total Pasivo | 69,756 | 74,873 | 55,114 | 70,276 | 74,933 |

| | 2T23 | 3T23 | 4T23 | 1T24 | 2T24 |
|------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Egresos | | | | | |
| Intereses y comisiones | 2,098 | 3,804 | 4,684 | 1,224 | 2,800 |
| Servicios corporativos | 10 | 15 | 18 | 6 | 11 |
| Servicios por Arrendamiento | 1 | - | - | - | - |
| Resultado por intermediación | 187 | 358 | 774 | 76 | 227 |
| Total Egresos | 2,296 | 4,177 | 5,476 | 1,306 | 3,038 |

| | | | | | |
|------------------------|------------|------------|--------------|------------|--------------|
| Ingresos | | | | | |
| Intereses y comisiones | 735 | 577 | 1,105 | 577 | 1,034 |
| Servicios corporativos | 1 | 3 | 3 | 1 | 1 |
| Servicios financieros | 2 | 3 | 5 | 1 | 2 |
| Total Ingresos | 738 | 583 | 1,113 | 579 | 1,037 |

Por lo anterior y de conformidad con el criterio contable sobre la naturaleza de la relación atendiendo a la definición de Partes Relacionadas se incluye el detalle por subsidiarias:

| Activo | | | |
|------------------------------|--|------------------------|---------------|
| Parte Relacionada | Concepto | 1T24 | 2T24 |
| Monex Casa de Bolsa | Efectivo y equivalentes de efectivo | 20,096 | 24,802 |
| Monex Europe Luxembourg | | - | 60 |
| Monex Canada Inc | | - | (1) |
| Monex Europe Limited | | (5) | 33 |
| | Total Efectivo y equivalentes de efectivo | 20,091 | 24,894 |
| Monex Casa de Bolsa | Deudores por Reporto | 16,142 | 16,270 |
| | Total Deudores por Reporto | 16,142 | 16,270 |
| Monex Europe Limited | Instrumentos financieros derivados | 19 | 32 |
| Monex Europe Markets Limited | | 2 | 1 |
| Monex Inc | | - | 2 |
| Monex Casa de Bolsa | | 176 | 126 |
| Monex Canada Inc | | 83 | 82 |
| Arrendadora Monex | | 1 | 1 |
| Monex Europe Luxembourg | | 9 | 7 |
| | | Total Derivados | 290 |
| Arrendadora Monex | Cartera de Crédito | 59 | 60 |
| Monex Europe Markets Limited | | - | 119 |
| Monex Europe Limited | | - | 101 |
| | Total Cartera de Crédito | 59 | 280 |
| Monex Casa de Bolsa | Otras Cuentas por Cobrar | 1,251 | 558 |
| Arrendadora Monex | | - | 1 |
| Monex Europe Limited | | 211 | 1 |
| Monex Europe Luxembourg | | 171 | - |
| Monex Canada Inc | | 615 | - |
| | Total Otras Cuentas por Cobrar | 2,248 | 560 |

| Pasivo | | | |
|-------------------------------|---|------------------------------------|---------------|
| Parte Relacionada | Concepto | 1T24 | 2T24 |
| Monex Casa de Bolsa | Captación Tradicional | 450 | 340 |
| Monex Grupo Financiero | | 1 | 3 |
| Arrendadora Monex | | 8 | 6 |
| Monex Europe Holdings Limited | | 2 | 2 |
| Monex Europe Limited | | 18 | 10 |
| Monex Europe Luxembourg | | 72 | - |
| Monex Canada Inc | | 1 | 19 |
| Monex SAPI | | 29 | 7 |
| MNI Holding | | 1 | 1 |
| Monex Inc | | 132 | 91 |
| | | Total Captación Tradicional | 714 |
| Monex Casa de Bolsa | Acreedores por Reporto | - | 43,151 |
| | Total Acreedores por Reporto | - | 43,151 |
| Monex Casa de Bolsa | Colaterales vendidos o dados en garantía | - | 5,608 |
| | Total Colaterales vendidos o dados en garantía | - | 5,608 |
| Monex Casa de Bolsa | Instrumentos Financieros Derivados | - | 8 |
| Monex Europe Limited | | 22 | 27 |
| Arrendadora Monex | | 3 | 6 |
| Monex Europe Markets Limited | | 9 | 3 |
| Monex Europe Luxembourg | | 28 | 27 |
| Monex Canada Inc | | 13 | 39 |
| | Total Derivados | 75 | 110 |
| Monex Casa de Bolsa | Otras Cuentas por Pagar | 21,512 | 25,481 |
| Monex Operadora de Fondos | | 2 | 1 |
| Monex Europe Limited | | 205 | 33 |
| Monex Canada Inc | | 612 | 60 |
| Monex Europe Luxembourg | Acreedores por Colaterales Recibidos en Efectivo | 171 | - |
| | Total Otras Cuentas por Pagar | 22,503 | 25,575 |
| Arrendadora Monex | Créditos Diferidos y Cobros Anticipados | 10 | 10 |
| | Total Créditos Diferidos y Cobros Anticipados | 10 | 10 |

| Ingresos | | | |
|------------------------------|---|------------|--------------|
| Parte Relacionada | Concepto | 1T24 | 2T24 |
| Monex Casa de Bolsa | Intereses y comisiones | 570 | 1,025 |
| Arrendadora Monex | | 7 | 8 |
| Monex Europe Markets Limited | | - | 1 |
| | Total Intereses y comisiones | 577 | 1,034 |
| Monex Casa de Bolsa | Servicios Corporativos | 1 | 1 |
| | Total Servicios Corporativos | 1 | 1 |
| Arrendadora Monex | Servicios Financieros | 1 | 2 |
| | Total Servicios Financieros | 1 | 2 |
| Monex Europe Limited | Resultado por Intermediación | 7 | 17 |
| Monex Casa de Bolsa | | 31 | - |
| | Total Resultado por Intermediación | 38 | 17 |

| Egresos | | | |
|------------------------------|---|--------------|--------------|
| Parte Relacionada | Concepto | 1T24 | 2T24 |
| Monex Casa de Bolsa | Intereses y comisiones | 1,224 | 2,800 |
| | Total Intereses y comisiones | 1,224 | 2,800 |
| Arrendadora Monex | Resultado por Intermediación | 3 | 8 |
| Monex Canada Inc | | 68 | 113 |
| Monex Europe Luxembourg | | 34 | 43 |
| Monex Europe Markets Limited | | 9 | 9 |
| Monex Casa de Bolsa | | - | 58 |
| Monex Inc | | - | 13 |
| | Total Resultado por intermediación | 114 | 244 |
| Monex Operadora de Fondos | Servicios Corporativos | 6 | 10 |
| Arrendadora Monex | | - | 1 |
| | Total Servicios Corporativos | 6 | 11 |

- Segmentos

El Banco tiene establecidas 6 líneas de negocio identificados como segmentos reportables. Las divisiones ofrecen productos diferentes y son gestionados en forma separada con base en la estructura de información interna presentada a la administración del Banco. El Consejo de Administración revisa la información financiera interna de cada división cada trimestre conforme las políticas internas de la Institución.

Los ingresos y gastos de las líneas de negocio al cierre de junio 2024 se integran como sigue:

| | Divisas | Productos bursátiles | Derivados | Crédito y Captación | Servicios Fiduciarios | Otros | Total |
|---|---------|----------------------|-----------|---------------------|-----------------------|-------|---------|
| Ingresos por intereses | - | 5,407 | (5) | 2,342 | - | 760 | 8,504 |
| Gastos por intereses | - | (5,362) | (817) | (589) | - | (484) | (7,252) |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios Resultados | - | - | - | (56) | - | - | (56) |
| Comisiones y tarifas cobradas | 59 | - | - | 59 | 110 | 15 | 243 |
| Comisiones y tarifas pagadas | (11) | - | (15) | (18) | - | (67) | (111) |
| Resultado por intermediación | 2,253 | 448 | 1,128 | - | - | 4 | 3,833 |
| Otros ingresos (egresos) de la operación | - | - | - | - | (7) | (146) | (153) |
| Gastos de administración y promoción | (1,380) | (296) | (174) | (1,042) | (62) | (50) | (3,004) |
| Impuestos a la utilidad | (258) | (55) | (33) | (195) | (12) | (9) | (562) |
| | - | - | - | - | - | - | - |
| | 663 | 142 | 84 | 501 | 29 | 23 | 1,442 |

- Capital Contable

A continuación, se presentan los movimientos corporativos del período de 2024:

– Movimientos al 30 de junio de 2024

En Asamblea General Ordinaria de Accionistas decretaron dividendos por la cantidad de \$930 con cargo a la cuenta de “Resultado de ejercicios anteriores”.

H. Índice de Capitalización (Anexo 1-O)

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

| 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 | 3,240 |
| 2 | Resultados de ejercicios anteriores | 6,408 |
| 3 | Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas) | 2,929 |
| 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 | Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios | 12,577 |
| Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios | | |
| 7 | Ajustes por valuación prudencial | No aplica |
| 8 | Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo) | - |
| 9 | Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo) | 186 |
| 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 | 68 |
| 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 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 | Derogado | - |
| 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 fondos de inversión | - |
| H | del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias | - |
| I | del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones | - |
| J | del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados | - |
| 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 | Derogado | - |
| 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 | - |
| 28 | Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1 | 254 |
| 29 | Capital común de nivel 1 (CET1) | 12,323 |

| Capital adicional de nivel 1: instrumentos | | |
|--|--|-----------|
| 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 | 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 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 | Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1 | - |
| 44 | Capital adicional de nivel 1 (AT1) | - |
| 45 | Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1) | 12,323 |
| Capital de nivel 2: instrumentos y reservas | | |
| 46 | Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima | |
| 47 | Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2 | |
| 48 | Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2) | No aplica |
| 49 | de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual | No aplica |
| 50 | Reservas | |
| 51 | Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios | - |
| Capital de nivel 2: ajustes regulatorios | | |
| 52 (conservador) | Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2 | No aplica |
| 53 (conservador) | Inversiones 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 consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido | No aplica |
| 56 | Ajustes regulatorios nacionales | |
| 57 | Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2 | - |
| 58 | Capital de nivel 2 (T2) | - |
| 59 | Capital total (TC = T1 + T2) | 12,323 |
| 60 | Activos ponderados por riesgo totales | 74,674 |
| Razones de capital y suplementos | | |
| 61 | Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) | 17% |
| 62 | Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) | 17% |
| 63 | Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) | 17% |
| 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) | 19% |
| 65 | del cual: Suplemento de conservación de capital | 3% |
| 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) | 1% |

| 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) | 809 |
| 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) | 895 |
| 77 | Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada | 11 |
| 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 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) | |

Tabla II.1
Cifras del balance general

| Referencia de los rubros del balance general | Rubros del balance general | Monto presentado en el balance general |
|--|---|--|
| | Activo | |
| BG1 | Efectivo y equivalentes de efectivo | 59,401.86 |
| BG2 | Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados) | 1,979.23 |
| BG3 | Inversiones en instrumentos financieros | 131,776.41 |
| BG4 | Deudores por reporto | 17,378.98 |
| BG5 | Préstamo de valores | - |
| BG6 | Instrumentos financieros derivados | 189,795.39 |
| BG7 | Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros | - |
| BG8 | Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 | 41,330.89 |
| BG9 | Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2 | 376.05 |
| BG10 | Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 | 555.63 |
| BG11 | Cartera de crédito valuada a valor razonable | - |
| BG12 | Estimación preventiva para riesgos crediticios | - 894.70 |
| BG13 | Derechos de cobro adquiridos (NETO) | - |
| BG14 | Activos virtuales | - |
| BG15 | Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización | - |
| BG16 | Otras cuentas por cobrar | 31,105.93 |
| BG17 | Estimación de pérdidas crediticias esperadas | - 99.87 |
| BG18 | Bienes adjudicados (NETO) | 497.85 |
| BG19 | Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios | - |
| BG20 | Activos relacionados con operaciones discontinuadas | - |
| BG21 | Pagos anticipados y otros activos | 537.59 |
| BG22 | Propiedades, mobiliario y equipo (NETO) | 49.03 |
| BG23 | Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (NETO) | 490.90 |
| BG24 | Inversiones permanentes | 67.92 |
| BG25 | Activo por impuestos a la utilidad diferidos | 808.63 |
| BG26 | Activos intangibles (NETO) | 186.07 |
| BG27 | Activos por derechos de uso de activos intangibles (NETO) | - |
| BG28 | Crédito mercantil | - |
| | Pasivo | |
| BG29 | Captación tradicional | 60,719.02 |
| BG30 | Préstamos interbancarios y de otros organismos | 1,644.68 |
| BG31 | Acreeedores por reporto | 117,078.80 |
| BG32 | Préstamo de valores | - |
| BG33 | Colaterales vendidos o dados en garantía | 17,245.99 |
| BG34 | Instrumentos financieros derivados | 189,496.83 |
| BG35 | Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros | 15.14 |
| BG36 | Obligaciones en operaciones de bursatilización | - |
| BG37 | Pasivo por arrendamiento | 506.07 |
| BG38 | Otras cuentas por pagar | 73,521.62 |
| BG39 | Pasivos relacionados con grupos de activos mantenidos para la venta | - |
| BG40 | Pasivos relacionados con operaciones discontinuadas | - |
| BG41 | Instrumentos financieros que califican como pasivo | - |
| BG42 | Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, mobiliario y equipo | - |
| BG43 | Pasivo por impuestos a la utilidad | 49.37 |
| BG44 | Pasivo por beneficios a los empleados | 1,276.91 |
| BG45 | Créditos diferidos y cobros anticipados | 1,212.02 |
| | Capital contable | |
| BG46 | Capital contribuido | 3,240.47 |
| BG47 | Capital ganado | 9,336.89 |
| | Cuentas de orden | |
| BG48 | Avales otorgados | - |
| BG49 | Activos y pasivos contingentes | - |
| BG50 | Compromisos crediticios | 28,342.17 |
| BG51 | Bienes en fideicomiso o mandato | 289,194.36 |
| BG52 | Bienes en custodia o en administración | 9,680.29 |
| BG53 | Colaterales recibidos por la entidad | 17,395.80 |
| BG54 | Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad | 17,295.66 |
| BG55 | Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito | 224.26 |
| BG56 | Otras cuentas de registro | 1,001,993.10 |

Nota: Cifras no consolidadas provenientes del reporte regulatorio R-01, enviado a la CNBV.

Tabla II.2
Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del capital neto

| 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. Activo |
|---------------|---|---|---|--|
| | Activo | | | |
| 1 | Crédito mercantil | 8 | | |
| 2 | Otros Intangibles | 9 | 186 | Forma parte BG26 Activos intangibles (NETO) |
| 3 | Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales | 10 | - | Forma parte BG25 Activo por impuestos a la utilidad diferidos |
| 4 | Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización | 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 | - | Forma parte BG 3 Inversiones en instrumentos financieros |
| 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% d | 18 | | |
| 9 | Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% | 18 | | |
| 10 | Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del | 19 | | |
| 11 | Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% d | 19 | | |
| 12 | Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales | 21 | 809 | Forma parte BG25 Activo por impuestos a la utilidad diferidos |
| 13 | Reservas reconocidas como capital complementario | 50 | 795 | Forma parte BG12 Estimación preventiva para riesgos crediticios |
| 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 | 183 | Forma parte BG 3 Inversiones en instrumentos financieros |
| 19 | Financiamiento para la adquisición de acciones propias | 26-H | | |
| 20 | Cargos diferidos y pagos anticipados | 26-J | 371 | Forma parte BG21 Pagos anticipados y otros activos |
| 21 | Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta) | 26-L | - | Forma parte BG21 Pagos anticipados y otros activos |
| 22 | Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos | 26-N | | |
| 23 | Inversiones en cámaras de compensación | 26-P | | |

Nota: Cifras no consolidadas provenientes del reporte regulatorio R-10, enviado a la CNBV.

Tabla II.2
Continuación
Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del capital neto

| | | | | |
|----|---|--------------|-------|--|
| | Pasivo | | | |
| 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 | | |
| 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) asociadas a cargos diferidos y pagos anticipados | 26-J | | |
| | Capital Contable | | | |
| 34 | Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q | 1 | 3,240 | BG46 Capital contribuido |
| 35 | Resultado de ejercicios anteriores | 2 | 6,408 | Forma parte BG 47 Capital ganado |
| 36 | Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable | 3 | - | |
| 37 | Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores | 3 | 2,929 | BG 47 Es integrado de Reservas de Capital, Resultado Neto y Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta |
| 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 | | |
| 41 | Efecto acumulado por conversión | 3,26-A | | |
| 42 | Resultado por tenencia de activos no monetarios | 3,26-A | | |
| | Cuentas de Orden | | | |
| 43 | Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas | 26-K | | |
| | Conceptos regulatorios no considerados en el Balance General | | | |
| 44 | Reservas pendientes de constituir | 12 | | |
| 45 | Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (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 | | |

Nota: Cifras no consolidadas provenientes del reporte regulatorio R-10, enviado a la CNBV.

El ICAP al cierre del segundo trimestre del 2024 se ubicó en 16.16% integrado de la siguiente manera:

| Concepto | Importe |
|--|----------|
| Requerimientos de Capital por: | |
| I. Riesgos de Mercado | 1,360.0 |
| II. Riesgos de Crédito | 3,513.8 |
| III. Riesgo Operacional | 1,100.1 |
| IV. Requerimiento total | 5,973.9 |
| Cómputo | |
| Capital Neto | 12,068.6 |
| Activos por riesgo totales | 74,673.7 |
| Coefficientes (porcentajes) | |
| Capital Neto / Activos por Riesgo Totales (ICAP) | 16.16% |

Tabla III.1
Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo.

| Concepto | Riesgo | Capital |
|---|--------|---------|
| Operaciones en moneda nacional con tasa nominal | 10,019 | 801.54 |
| Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable | 3,505 | 280.38 |
| Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's | 457 | 36.53 |
| REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR IMPACTO GAMMA | - | - |
| Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC | 15 | 1.23 |
| REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR IMPACTO VEGA | - | - |
| Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal | 1,318 | 105.47 |
| Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio | 993 | 79.46 |
| Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones | 692 | 55.39 |

Tabla III.2
Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo

Los activos ponderados sujetos a riesgo de crédito se desglosarán como mínimo según su grupo de riesgo en:

| Concepto | Riesgo | Requerimiento de capital |
|----------------------------------|--------|--------------------------|
| Grupo I-A (ponderados al 0%) | - | - |
| 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 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%) | 195 | 16 |
| Grupo III (ponderados al 23%) | - | - |
| Grupo III (ponderados al 50%) | - | - |
| 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%) | - | - |
| Grupo V (ponderados al 50%) | 1 | 0 |
| 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 120%) | - | - |
| Grupo VI (ponderados al 150%) | - | - |
| Grupo VI (ponderados al 172.5%) | - | - |

Tabla III.2
Continuación
Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo

| | | |
|---|-------|-----|
| Grupo VII_A (ponderados al 10%) | | - |
| Grupo VII_A (ponderados al 11.5%) | | - |
| Grupo VII_A (ponderados al 20%) | 142 | 11 |
| Grupo VII_A (ponderados al 23%) | | 490 |
| Grupo VII_A (ponderados al 50%) | 538 | 43 |
| Grupo VII_A (ponderados al 90%) | 309 | 29 |
| Grupo VII_A (ponderados al 100%) | 364 | 29 |
| 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%) | - | - |
| Grupo IX (ponderados al 100%) | - | - |
| Grupo IX (ponderados al 115%) | | - |
| Grupo X (ponderados al 1250%) | | - |
| Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%) | 1,022 | 82 |
| Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%) | 29 | 2 |
| 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%) | - | - |
| 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%) | - | - |

Tabla III.3
Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional

Los activos ponderados sujetos a riesgo operacional se revelarán conforme a lo siguiente:

| Activos ponderados por riesgo | Requerimiento de capital |
|-------------------------------|--------------------------|
| 13,750.77 | 1,100 |

I. Administración del riesgo

i. Información cualitativa

a) Normativa

La presente revelación es en complemento de la obligación que requiere revelar la información relativa a sus políticas, procedimientos, metodologías adoptadas para la administración de riesgos, así como información sobre las pérdidas potenciales por tipo de riesgo y mercado.

La Administración cuenta con manuales de políticas y procedimientos que siguen los lineamientos establecidos por la Comisión y el Banco de México, para prevenir y controlar los riesgos a los que está expuesto la Institución por las operaciones que realiza.

Las evaluaciones de las políticas y procedimientos, la funcionalidad de los modelos y sistemas de medición de riesgo utilizados, el cumplimiento de los procedimientos para llevar a cabo la medición de riesgos, así como los supuestos, parámetros y metodologías utilizados en los sistemas de procesamiento de información para el análisis de riesgos, son encomendadas a un experto independiente, tal como lo establecen las disposiciones de la Comisión.

Los resultados de las evaluaciones se presentan en los informes "Disposición de carácter prudencial en materia de administración de riesgos" y "Revisión de los modelos de valuación y procedimientos de medición de riesgos", y fueron presentados al Consejo de Administración, al Comité de Riesgos y a la Dirección General.

Semestralmente la UAIR presenta al Comité de Riesgos una revisión de metas, objetivos, límites y metodologías utilizadas.

b) Entorno

La institución identifica, mide, supervisa, controla, revela e informa sus riesgos a través de la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR) y del Comité de Riesgos, analizando conjuntamente la información que les proporcionan las áreas de negocios.

Para llevar a cabo la medición y evaluación de los riesgos tomados en sus operaciones financieras, la Institución cuenta con herramientas tecnológicas para el cálculo del Valor en Riesgo (VaR), efectuando de manera complementaria el análisis de sensibilidad y pruebas de presión ("stress testing"). Adicionalmente, se cuenta con un plan cuyo objetivo es permitir la continuidad de las operaciones en caso de desastre.

Para llevar a cabo la medición y evaluación del riesgo de tasa de interés en el Balance y suficiencia de capital, la UAIR elabora con apoyo de las áreas de negocio ejercicios de estrés tomando como base tanto escenarios normativos como internos.

La UAIR es la responsable de la medición y evaluación del riesgo liquidez calculando acorde con la regulación de Banco de México sobre el Coeficiente de Cobertura de Liquidez y otras métricas de riesgo liquidez.

La UAIR distribuye diariamente reportes globales de riesgos, que incluyen la(s) posición (es) de las diferentes unidades de negocio (mercado de dinero, tesorería, crédito derivados y cambios), mensualmente presenta información de la situación de riesgos al Comité de Riesgos y al de Auditoría y trimestralmente, presenta informes ejecutivos de riesgos al Consejo de Administración. Estos reportes incluyen información de riesgo mercado, liquidez, crédito y operacional.

En el reporte global de riesgos se muestra diariamente la valuación y las variaciones de las diferentes posiciones de todas las unidades de negocio considerando los factores de riesgo de cierre de cada día, asimismo dichos resultados son convalidadas con el área contable.

En relación con la medición y evaluación del Riesgo Operacional la UAIR genera y distribuye a cada Dirección Regional el reporte diario de Riesgo Operacional de divisas, que incluye las operaciones atípicas identificadas en las operaciones transaccionales del día, adicionalmente, se presenta al Comité de Riesgos, el reporte del perfil de riesgos operacional de acuerdo con lo señalado en la CUB. La definición de una operación atípica fue aprobada por el Comité de Riesgos y corresponde a un límite interno asociado al monto de operaciones.

c) Órganos responsables de la administración de riesgos

La responsabilidad del establecimiento de las políticas de administración de riesgos reside en el Consejo de Administración, asimismo, el Consejo de Administración delega en el Comité de Riesgos (CR) y en la Dirección General la responsabilidad de implantar los procedimientos de identificación, medición, supervisión, control, información y revelación de los riesgos, conforme a las políticas establecidas.

Las políticas aprobadas por el Consejo se encuentran documentados en el Manual de Administración Integral de Riesgos (MAIR) en el cual se incluyen los objetivos, metas, límites, políticas y procedimientos para la administración de riesgos y las tolerancias máximas de exposición al riesgo.

El CR realiza sus sesiones mensualmente y supervisa que las operaciones en las diferentes unidades de negocios se ajusten a los objetivos, políticas y procedimientos de operación y control aprobados por el Consejo de Administración. El CR a su vez delega, en la UAIR, la responsabilidad de realizar el monitoreo y seguimiento diario e integral de los riesgos.

El CR de riesgos propone al Consejo de Administración los niveles de tolerancia y apetito de riesgo, definidos en límites, asignaciones de capital y manejo adecuado del balance.

Para casos de urgencia, como ampliación de límites o excesos temporales a estos límites, se tienen reuniones extraordinarias del CR o se realizan acuerdos entre los miembros del CR a través de correos electrónicos dependiendo de las condiciones de mercado o de necesidades específicas de las diferentes unidades de negocios.

Semanalmente se realiza una sesión del Comité de Líneas de Riesgo donde se evalúan las líneas de riesgo para la operación de divisas y derivados. Adicionalmente, dos veces al mes se reúne el Comité Externo de Crédito en el que se presentan las solicitudes de crédito.

Mensualmente se realiza una sesión del Comité de Activos y Pasivos, donde se evalúan los indicadores de riesgos asociados a la liquidez del balance, posiciones estructurales del balance, manejo de los precios de transferencia, nivel de apalancamiento y a la solvencia de la institución.

Alcance y naturaleza de los sistemas de medición y de información de los riesgos

A través de la identificación de riesgos, la institución detecta y reconoce los riesgos cuantificables a los que está expuesta:

a. *Riesgos Discrecionales:*

- Riesgo de Crédito.
- Riesgo de Mercado.
- Riesgo de Liquidez.

b. *Riesgos No Discrecionales:*

- Riesgo Operacional.

A continuación, se muestran los sistemas y herramientas de medición de riesgos por cada una de las naturalezas del mismo:

Herramientas de medición de riesgos:

- Medición continua de riesgos de crédito, mercado y liquidez bajo metodologías y parámetros consistentes.
- Establecimiento de procesos periódicos de análisis de sensibilidad, pruebas bajo condiciones extremas, así como revisión y calibración de modelos.
- Establecimiento de metodologías para el monitoreo y control de riesgos operacionales y legales de acuerdo con estándares internacionales.
- Integración de los riesgos a través de la definición de requerimientos de capital para absorber los mismos.

Reporteo:

- Reportes diarios para la Dirección General y los responsables de las unidades de negocios y miembros del comité de Riesgos.
- Reportes mensuales para el Comité de Riesgos, Comité de Auditoría y trimestrales para el Consejo de Administración.

Plataforma tecnológica:

- Revisión integral de todos los sistemas fuente y de cálculo para las mediciones de riesgo, proyectos de mejora, calidad y suficiencia de datos y automatización.

c. Riesgo de mercado

La Institución evalúa y da seguimiento a todas las posiciones sujetas a riesgo de mercado, utilizando modelos de valor en riesgo, que tienen la capacidad de cuantificar la pérdida potencial de una posición o portafolio, asociada a movimientos en los factores de riesgo con un nivel de confianza del 99% sobre un horizonte de un día.

La UAIR evalúa el riesgo de mercado por:

- Entidad
- Unidad de negocio.
- Tipo de instrumento.

La UAIR también evalúa el diferencial (GAP de reprecación) de tasas para los activos y pasivos en moneda nacional y moneda extranjera. El GAP se representa por los activos y pasivos que revisan tasas en diferentes períodos de tiempo, considerando las características en tasas y plazos, tanto para los que son a tasa variable como los que son a tasa fija.

La UAIR monitorea diariamente el cambio en el valor de mercado todos los títulos que se tienen en la mesa de dinero y en la tesorería y da seguimiento a los límites globales (VaR, Stop y Stress), verificando la no transgresión de estos límites.

La UAIR monitorea diariamente la concentración de las posiciones, calculando el porcentaje de participación de cada emisión colocada y estableciendo límites de monto máximo de posición de cualquier emisión. Adicionalmente, la UAIR monitorea diariamente las sensibilidades (duración, DV01 y griegas) para las posiciones que se tiene en derivados, capitales y mercado de dinero.

- *Gestión de Capital (ICAP)*

La UAIR calcula diariamente el requerimiento de capital del banco y de todas sus unidades de negocio, con el fin de monitorear diariamente el límite interno del ICAP y establecer estrategias para su optimización en coordinación con las unidades de negocio. Adicionalmente se calcula diariamente el requerimiento de capital por unidades de negocio para determinar el efecto de una nueva operación sobre el requerimiento de capital.

d. *Riesgo de liquidez*

La UAIR calcula diariamente el GAP's de liquidez (plazo hasta las fechas en que se reciben los intereses o capital), para el cual considera los flujos de entrada y salida derivados del total de activos y pasivos financieros de la Institución.

La Institución cuantifica la exposición al riesgo de liquidez realizando proyecciones del flujo de efectivo, considerando todos los activos y pasivos denominados en moneda nacional y extranjera, tomando en cuenta los plazos de vencimiento.

La tesorería de la Institución es la responsable de asegurar que una cantidad prudente de liquidez sea mantenida con relación a las necesidades de la Institución. Para reducir el riesgo, la Institución mantiene abiertas líneas Call Money en dólares y pesos con diversas instituciones financieras.

Diariamente se da seguimiento al requerimiento de liquidez para moneda extranjera establecido en la circular 2019/2005 del Banco de México.

LA UAIR calcula diariamente el CCL, vigilando y monitoreando el límite interno autorizado por el CR, con el fin de hacer frente a posibles requerimientos de liquidez.

La medición del riesgo liquidez en todas las unidades de negocios de la Institución, se realiza con los procedimientos señalados en el manual técnico. Esta metodología considera los siguientes aspectos:

- GAP de liquidez y reapreciación en MXN y USD
- Concentración de pasivos
- Análisis de stress y sensibilidad relacionados con los activos y pasivos
- Pérdidas potenciales por la venta anticipada de activos a descuentos inusuales
- Estimación de los flujos de entradas y salidas en MXN y USD
- Diversificación de las fuentes de fondeo
- Estructura de activos líquidos
- Coeficiente de cobertura de liquidez.

e. *Riesgo de crédito*

La Institución realiza la calificación de la cartera utilizando la metodología establecida por la Comisión, misma que considera aspectos relacionados con riesgo financiero, experiencia de pago y garantías. Juntamente con las evaluaciones trimestrales del seguimiento crediticio se determinan las concentraciones de riesgo crediticio, por acreditado o grupo de riesgo, actividad económica y estado.

La Institución estableció como límite máximo el 40% del capital básico para la exposición a riesgo crediticio a cargo de una persona o grupo de personas que constituyan riesgo común, tal como lo establece las Disposiciones. Adicionalmente, la Institución se apega al cumplimiento de la norma que aplica a los créditos relacionados. Este límite depende del ICAP.

Para la cartera con garantías de caución bursátil se monitorea el valor de mercado de las garantías caucionadas dos veces por día. Para los casos en los que el aforo observado en la valuación sea menor al aforo requerido por el comité, se hacen llamadas de margen para cubrir con el requerimiento de garantías bursátiles.

Para las operaciones de derivados extrabursátiles con clientes, la unidad de riesgos determina líneas de operación con base en el análisis de la situación financiera de cada una de las contrapartes. El riesgo crédito se cubre solicitando márgenes a los clientes, que van desde el 6% hasta el 10% del monto notional de la operación. Un porcentaje menor debe ser aprobado por el Comité de Líneas de Riesgo, en cuyo caso se establece un monto de pérdida máxima. Adicionalmente, los clientes o están sujetos a llamadas de margen al cierre del día o durante el día, en caso de que enfrenen pérdidas significativas por valuación en sus posiciones abiertas.

Para las operaciones de derivados OYC con clientes y contrapartes financieras, la UAIR se calcula diariamente la pérdida potencial futura (PFE)

El PFE resulta de la estimación del MTM en diferentes escenarios y diferentes steps utilizando el método de simulación de Montecarlo para la generación de escenarios.

El PFE incluye:

- Calcular las volatilidades históricas de los factores de riesgo que afectan al MTM (se están tomando 506 datos).
- Estimar las tasas forward swap para los diferentes steps.
- Generar los escenarios de las tasas y precios forward o swap.
- Obtener el MTM.
- Extraer el MTM a un nivel de confianza de 95%.

Para las operaciones cambiarias, el riesgo crédito se analiza mediante la evaluación crediticia de los clientes. Las propuestas de líneas de liquidación son presentadas al Comité de Líneas, el mismo que puede rechazar o aprobar. El control de este riesgo se hace mediante la comparación de la línea autorizada contra el utilizado.

La evaluación del riesgo crédito de la cartera se realiza mediante la estimación de la pérdida esperada y pérdida no esperada.

Reservas preventivas por riesgos de crédito

Para la determinación de la Pérdida Esperada (PE) se toman en consideración los siguientes tres elementos ($PE = EI * PI * SP$); en donde la exposición al incumplimiento (EI) es el saldo del crédito en líneas revocables o saldo más una porción de la línea no dispuesta en líneas irrevocables. La probabilidad de incumplimiento (PI) es probabilidad de que el cliente incumpla, se considera información cuantitativa y cualitativa. Respecto a la Severidad de la pérdida (SP) es el porcentaje de la EI que se perdería si el crédito incumple y depende de las garantías y el tipo de cartera.

Esta metodología es aplicable a Empresas y Corporativos, Pymes, Entidades Financieras, así como Organismos Descentralizados.

De manera mensual se verifica con una prueba de Kupiec al 95% de confianza, que la estimación del VaR y la pérdida no esperada de la cartera de crédito sean congruentes con la pérdida esperada observada de la cartera de crédito, con la finalidad de determinar si el modelo de estimación y sus parámetros son adecuados.

f. Riesgo operacional

En el Manual de Administración Integral de Riesgos (MAIR) y el Manual de Administración de Riesgo Operacional (MARO) se han establecido las políticas y procedimientos para el seguimiento y control del riesgo operacional. La UAIR ha establecido los mecanismos para dar seguimiento al riesgo operacional, e informar periódicamente al CR y al Consejo de Administración.

La Institución ha implementado la elaboración de matrices de riesgos y controles, con las cuales se da una calificación cualitativa de impacto y frecuencia a cada uno de los riesgos identificados.

A través de la clasificación de riesgos, se integran catálogos de riesgos para la determinación de las pérdidas que podrían generarse ante la materialización de los riesgos operacionales que se han identificado y los que se vayan reconociendo en el futuro.

Con las calificaciones de frecuencia e impacto a los riesgos se han creado los mapas de riesgo de los diferentes procesos que se llevan a cabo en la Institución los mapas de riesgo dan como resultado el nivel de tolerancia de cada uno de los riesgos.

| Escala | Nivel |
|--------|-------|
| 1 | Bajo |
| 2 | Medio |
| 3 | Alto |

- De esta forma, el nivel de tolerancia máximo para la Institución, en la escala es de 3.
- Por lo anterior, cada uno de los riesgos operacionales identificados, deberán de ubicarse en los niveles 1 y 2 (Bajo – Medio) de la escala establecida.

En caso de que los riesgos operacionales identificados rebasen los niveles de tolerancia señalados, se deberá de informar inmediatamente al Director General de la Institución, al CR y a las áreas involucradas.

Dichos niveles nos muestran la posible pérdida económica que puede sufrir la Institución en caso de que se materialice un riesgo.

La Institución elabora una base de datos histórica con la información de los eventos de pérdida ocurridos por riesgo operacional; así se podrán generar indicadores cuantitativos para monitorear el riesgo operacional en las operaciones y unidades de negocios de la Institución.

La Institución se encuentra en proceso de desarrollar un modelo con un enfoque o metodología estadístico/actuarial para estimar las pérdidas por la exposición al de riesgo operacional.

La UAIR genera el reporte diario de Riesgo Operacional, donde identifica las transacciones cambiarias con monto spread atípicos, con objeto de identificar errores de captura en el pacto de operaciones.

El método empleado para el cálculo de requerimiento de capital por Riesgo Operacional es el indicador básico con bandas, el mismo que está señalado en la CUB.

g. Riesgo legal

En lo que se refiere al riesgo legal la Institución cuenta con políticas y procedimientos que se encuentran en el MARO; adicionalmente se realiza el mismo proceso para el riesgo legal que para el riesgo operacional.

El CR es informado mensualmente del estado de los principales eventos en materia de Riesgo Legal.

| Banco | | |
|---|-------|------------|
| Posibles contingencias para Monex | | Junio 2024 |
| Tema | Casos | Reservas |
| Laborales | 34 | \$ 3 |
| En contra | 11 | \$ 111 |
| TOTAL | 45 | \$ 114 |
| Juicios promovidos por Monex | | Junio 2024 |
| Tema | Casos | Importe |
| Crédito / Recuperación | 49 | \$ 1,024 |
| Juicios promovidos en contra de clientes/terceros | 15 | \$ 160 |
| TOTAL | 64 | \$ 1,184 |

h. Riesgo tecnológico

En lo que se refiere al riesgo tecnológico, la Institución cuenta con políticas y procedimientos para la operación y desarrollo de los sistemas.

Para el riesgo tecnológico la Institución cuenta con políticas y procedimientos que se encuentran en el MARO; adicionalmente se realiza el mismo proceso para el riesgo tecnológico que para el riesgo operacional y legal.

| Sistema | Política de Calidad | Disponibilidad Real | Tiempo Máximo de Recuperación | Tiempo Máximo de Recuperación Real | Número de Incidencias |
|------------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------------------|------------------------------------|-----------------------|
| Bancos | 99.75% | 100.00% | 30 min. | 0 min. | 0 |
| Caja | 99.75% | 100.00% | 30 min. | 0 min. | 0 |
| Conciliaciones | 99.75% | 100.00% | 30 min. | 0 min. | 0 |
| Tesorería Corporativa | 99.75% | 99.91% | 30 min. | 15 min. | 3 |
| Mercado de Capitales | 99.75% | 100.00% | 30 min. | 1 min. | 1 |
| Mercado de Dinero | 99.75% | 99.98% | 30 min. | 5 min. | 1 |
| Mercado Divisas | 99.75% | 99.94% | 30 min. | 7 min. | 2 |
| Mercado de Sociedades de Inversión | 99.75% | 100.00% | 30 min. | 0 min. | 0 |
| Mercado de Derivados | 99.75% | 100.00% | 30 min. | 0 min. | 0 |
| Créditos | 99.75% | 100.00% | 30 min. | 0 min. | 0 |
| Fideicomisos | 99.75% | 100.00% | 30 min. | 0 min. | 0 |
| Fondos de Ahorro | 99.75% | 100.00% | 60 min. | 0 min. | 0 |
| Inversiones a Plazo | 99.75% | 100.00% | 60 min. | 0 min. | 0 |
| Promoción | 99.75% | 99.93% | 30 min. | 15 min. | 2 |
| Murex | 99.75% | 100.00% | 60 min. | 0 min. | 0 |
| Digitalización | 99.75% | 100.00% | 2,880 min. | 0 min. | 0 |
| Documentación | 99.75% | 100.00% | 30 min. | 0 min. | 0 |
| PLD Alertas en línea | 99.75% | 99.98% | 60 min. | 8 min. | 1 |
| PLD SAS | 99.75% | 100.00% | 1,440 min. | 0 min. | 0 |
| Reportes | 99.75% | 99.99% | 480 min. | 2 min. | 1 |
| Procesos Rec Humanos | 99.75% | 100.00% | 120 min. | 0 min. | 0 |
| Portal Monex | 99.75% | 99.92% | 30 min. | 20 min. | 4 |
| Intramonex | 99.75% | 100.00% | 30 min. | 0 min. | 0 |
| Infraestructura | 99.75% | 99.94% | 30 min. | 15 min. | 2 |
| Mesa de Servicios | 99.75% | 100.00% | 30 min. | 0 min. | 0 |
| Admon y Finanzas | 99.75% | 100.00% | 60 min. | 0 min. | 0 |
| Riesgo Operativo | 99.75% | 100.00% | 30 min. | 0 min. | 0 |
| | | 99.98% | | | 17 |

ii. Información Cuantitativa

a. Riesgo de mercado

El VaR Global al cierre del mes de junio 2024 fue de \$45.51, usando un nivel de confianza del 99% y un horizonte de un día. El porcentaje del VaR/ Capital neto es de 0.36%. Esto significa que, solo en un día de 100 días, la pérdida observada podría ser mayor a la estimada por el VaR.

| | VaR Mínimo | VaR promedio | VaR Máximo |
|-------------|------------|--------------|------------|
| Global | 33.29 | 46.11 | 61.21 |
| Derivados | 4.72 | 7.89 | 12.10 |
| MDIN | 20.65 | 29.86 | 38.89 |
| MDIN Propia | 7.96 | 21.01 | 27.98 |
| Tesorería | 8.65 | 11.83 | 29.06 |
| Cambios | 0.00 | 0.13 | 0.57 |

*Los valores corresponden al segundo trimestre de 2024.

b. Riesgo de crédito

- *Cartera de bonos corporativos.*

El VaR de crédito de la cartera de bonos corporativos de Mercado de Dinero al 28 de junio 2024 fue de (0.922%) relativo a una inversión de \$19,498, mientras que el estrés de crédito de dicha cartera fue de (2.06%) a la misma fecha. El VaR de crédito fue calculado por medio del método de Simulación de Montecarlo con un nivel de confianza del 99% sobre un horizonte de un año, el estrés se obtuvo al considerar la siguiente calificación inferior de cada bono.

| | VaR | Pérdida esperada | Pérdida no esperada |
|----------|------------|-------------------------|----------------------------|
| Máximo | 1.04% | 0.22% | 0.82% |
| Mínimo | 0.85% | 0.19% | 0.67% |
| Promedio | 0.91% | 0.20% | 0.71% |

Nota: Las cifras presentadas se expresan en montos relativos al valor del portafolio, correspondiente a la exposición diaria de los cierres del segundo trimestre de 2024.

- *Cartera comercial de crédito.*

Mensualmente se lleva a cabo el cálculo de reservas para la cartera comercial de crédito en la cual la pérdida esperada forma parte del resultado emitido, la metodología aplicada corresponde a la señalada por las Disposiciones, emitida por la Comisión. Este método también asigna el grado de riesgo para las operaciones.

Estadísticas de Perdida Esperada de cartera comercial de crédito.

| | Min | Max | Promedio |
|---------------------|------------|------------|-----------------|
| Pérdida esperada | 731 | 795 | 759 |
| Pérdida no esperada | 120 | 139 | 133 |
| VaR | 870 | 915 | 892 |

* El valor promedio corresponde a la exposición de cierres del segundo trimestre de 2024.

Pérdida Esperada (PE): Estimación de la pérdida esperada y es igual a la constitución de reservas.

Pérdida No Esperada (PNE): Pérdida promedio que se espera tener por arriba de la esperada. Se relaciona con la matriz de transición (promedio mensual de los últimos 3 años) y la matriz de correlación de acreditados por sector económico y estados.

Valor en Riesgo (VaR): Suma de la pérdida esperada y la pérdida no esperada (calculada para un horizonte de 1 mes con un nivel de confianza de 99%).

- *Backtesting de crédito*

Al 28 de junio 2024 el estadístico de Kupiec se ubicó en 0.2411, por debajo del valor crítico $X^2(0.05, 1) = 3.841$ con lo que se tiene suficiente evidencia estadística para asegurar el modelo de estimación de PNE y VaR con sus parámetros, es el adecuado y evalúa bien el riesgo crédito.

- Derivados OTC

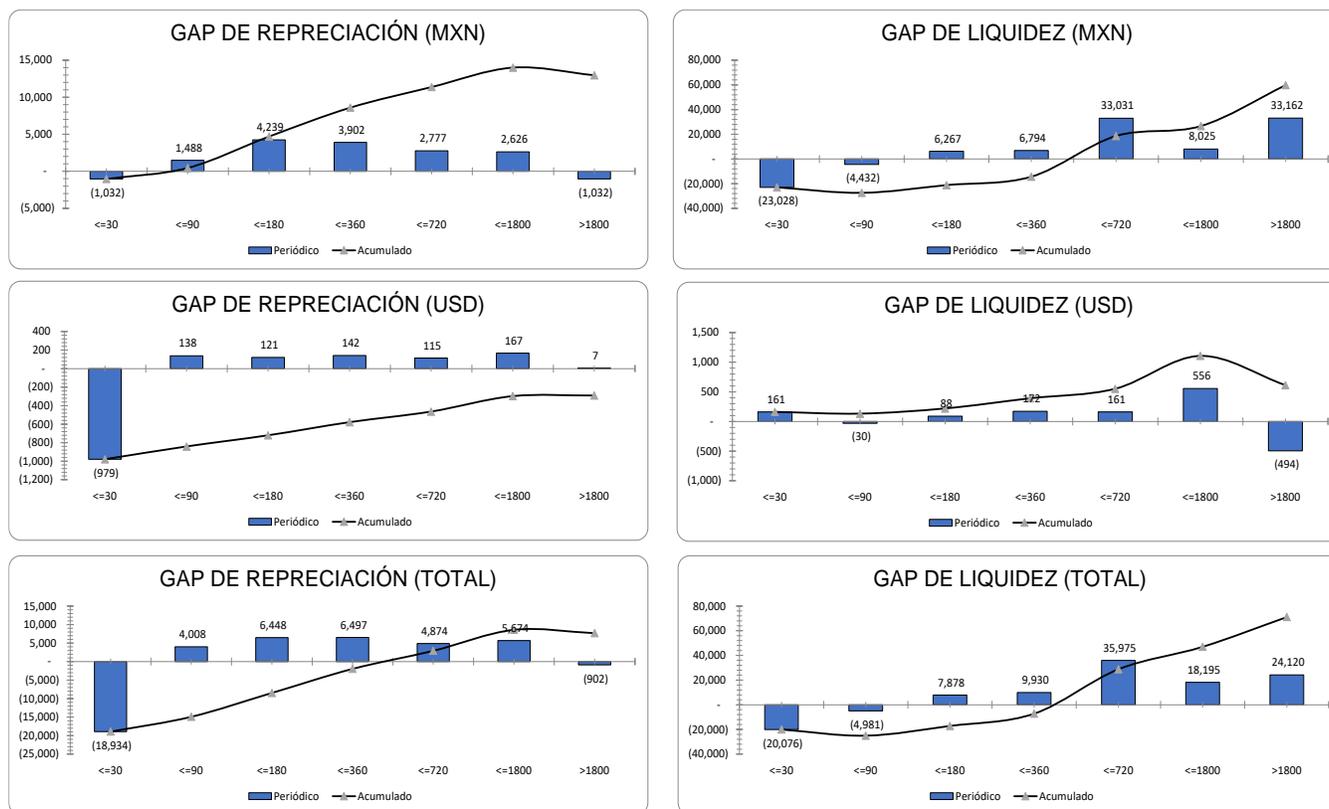
Las exposiciones actuales y potenciales en derivados OTC de las 10 principales contrapartes al cierre del mes de junio 2024 se muestran en la siguiente tabla:

| Cliente | Exposición Actual | Riesgo Crédito Total |
|---------|-------------------|----------------------|
| 1 | \$ 2 | \$ 114 |
| 2 | \$ 2 | \$ 73 |
| 3 | \$ - | \$ 63 |
| 4 | \$ - | \$ 59 |
| 5 | \$ - | \$ 47 |
| 6 | \$ - | \$ 38 |
| 7 | \$ - | \$ 35 |
| 8 | \$ - | \$ 28 |
| 9 | \$ 6 | \$ 25 |
| 10 | \$ - | \$ 23 |

c. Riesgo de liquidez

En el reporte global de riesgos se presentan diariamente los resultados de riesgo liquidez en donde se muestran los GAP's en pesos y dólares, a los diferentes plazos que denotan la brecha entre los activos a recibir y los pasivos a entregar.

La Institución evalúa los vencimientos de los activos y pasivos en moneda nacional y extranjera que se mantiene en el balance. La brecha de liquidez en millones de pesos y dólares al cierre de junio se presentan en los cuadros siguientes:



GAP Re depreciación total

| Estadísticos | <=30 | <=90 | <=180 | <=360 | <=720 | <=1800 | >1800 | Total* |
|--------------|---------|-------|-------|-------|-------|--------|-------|--------|
| MINIMO | -18,998 | 4,008 | 2,609 | 5,870 | 4,874 | 3,430 | -902 | 7,665 |
| MAXIMO | -18,630 | 7,709 | 6,448 | 6,910 | 6,911 | 7,803 | 3,347 | 18,574 |
| PROMEDIO | -18,854 | 6,253 | 4,527 | 6,426 | 6,118 | 5,636 | 1,707 | 11,812 |

* Las estadísticas corresponden a los valores del GAP para diferentes plazos para el segundo trimestre de 2024.

GAP Vencimiento total

| TOTAL | <=30 | <=90 | <=180 | <=360 | <=720 | <=1800 | >1800 | Total** |
|----------|---------|--------|-------|-------|--------|--------|--------|---------|
| MINIMO | -20,535 | -4,981 | 5,712 | 9,375 | 30,570 | 18,195 | 12,507 | 56,885 |
| MAXIMO | -20,076 | -937 | 7,878 | 9,930 | 35,975 | 25,179 | 24,120 | 73,140 |
| PROMEDIO | -20,381 | -3,342 | 6,661 | 9,699 | 33,912 | 22,246 | 18,227 | 67,022 |

* Las estadísticas corresponden a los valores del GAP para diferentes plazos para el segundo trimestre de 2024.

- *Coefficiente de Cobertura de Liquidez*

Es el resultado de aplicar la siguiente fórmula de cálculo establecida en el artículo 2 de las "Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de Banca Múltiple." (en adelante las Disposiciones de liquidez)

$$\text{Coeficiente de Cobertura de Liquidez} = \frac{\text{Activos Líquidos Computables}}{\text{Flujo Neto Total de Salida de Efectivo}}$$

En cumplimiento a lo establecido en el Artículo 8, anexo 5, Tabla I.1 de las Disposiciones de liquidez, se presenta el formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez:

Tabla I.1
Formato de revelación del coeficiente de cobertura de liquidez (CCL)

| Coeficiente de Cobertura de Liquidez | | Institución | |
|--------------------------------------|---|---------------------------------|------------------------------|
| | | 2T 2024 | |
| | | Importe sin Ponderar (promedio) | Importe Ponderado (promedio) |
| ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES | | | |
| 1 | Total de Activos Líquidos Computables | No aplica | 16,373 |
| SALIDAS DE EFECTIVO | | | |
| 2 | Financiamiento Minorista No Garantizado | 11,331 | 673 |
| 3 | Financiamiento Estable | 8,128 | 406 |
| 4 | Financiamiento menos Estable | 3,203 | 266 |
| 5 | Financiamiento Mayorista No Garantizado | 46,265 | 21,855 |
| 6 | Depósitos Operacionales | 14,993 | 3,748 |
| 7 | Depósitos No Operacionales | 5,443 | 2,177 |
| 8 | Deuda No Garantizada | 25,829 | 15,929 |
| 9 | Financiamiento Mayorista Garantizado | No aplica | 5,884 |
| 10 | Requerimientos Adicionales | 26,326 | 2,723 |
| 11 | Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías | 1,481 | 1,481 |
| 12 | Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de Instrumentos de deuda | - | - |
| 13 | Líneas de Crédito y Liquidez | 24,845 | 1,242 |
| 14 | Otras Obligaciones de Financiamiento Contractuales | | |
| 15 | Otras Obligaciones de Financiamiento Contingentes | | |
| 16 | TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO | No aplica | 31,135.31 |
| ENTRADAS DE EFECTIVO | | | |
| 17 | Entradas de Efectivo por Operaciones Garantizadas | 36,484 | 21,946 |
| 18 | Entradas de Efectivo por Operaciones No Garantizadas | - | - |
| 19 | Otras entradas de Efectivo | 412 | 412 |
| 20 | TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO | | 22,357.89 |
| | | | Importe ajustado |
| 21 | TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES | No aplica | 16,373 |
| 22 | TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO | No aplica | 9,721 |
| 23 | COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ | No aplica | 0.17 |

Con el fin de facilitar la comprensión de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez se revelan los siguientes elementos:

- a) El trimestre que se está revelando incluye 91 días naturales.
- b) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y la evolución de sus principales componentes son.

En relación con los activos líquidos, la siguiente tabla presenta las variaciones del segundo trimestre

| Mes | Activos. 1A | Variación | Activos. 2A | Variación | Activos. 2B | Variación |
|--------------|-------------|-----------|-------------|-----------|-------------|-----------|
| Abril | 17,972.976 | | 428.552 | | 1,368.442 | |
| Mayo | 13,554.406 | -24.58% | 362.106 | -15.50% | 1,253.781 | -8.38% |
| Junio | 14,975.127 | 10.48% | 206.983 | -42.84% | 1,236.201 | -1.40% |

Tabla Variaciones en Activos Líquidos

Respecto a las salidas, se tiene las siguientes variaciones:

| Mes | Salidas | Variación | Entradas | Variación |
|--------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Abril | 32,573.96 | | 19,418.92 | |
| Mayo | 32,680.44 | 0.33% | 25,323.02 | 30.40% |
| Junio | 30,475.13 | -6.75% | 19,271.45 | -23.90% |

Tabla Variaciones en Salidas y Entradas

- c) Los cambios de los principales componentes dentro del trimestre son:

| Mes | Act. 1A | Act. 2A | Act. 2B | Activos Liq. Computables | Salidas | Entradas |
|--------------|-----------|---------|----------|--------------------------|-----------|-----------|
| Abril | 17,972.98 | 428.55 | 1,368.44 | 19,363.58 | 32,573.96 | 19,418.92 |
| Mayo | 13,554.41 | 362.11 | 1,253.78 | 14,802.53 | 32,680.44 | 25,323.02 |
| Junio | 14,975.13 | 206.98 | 1,236.20 | 16,078.21 | 30,475.13 | 19,271.45 |

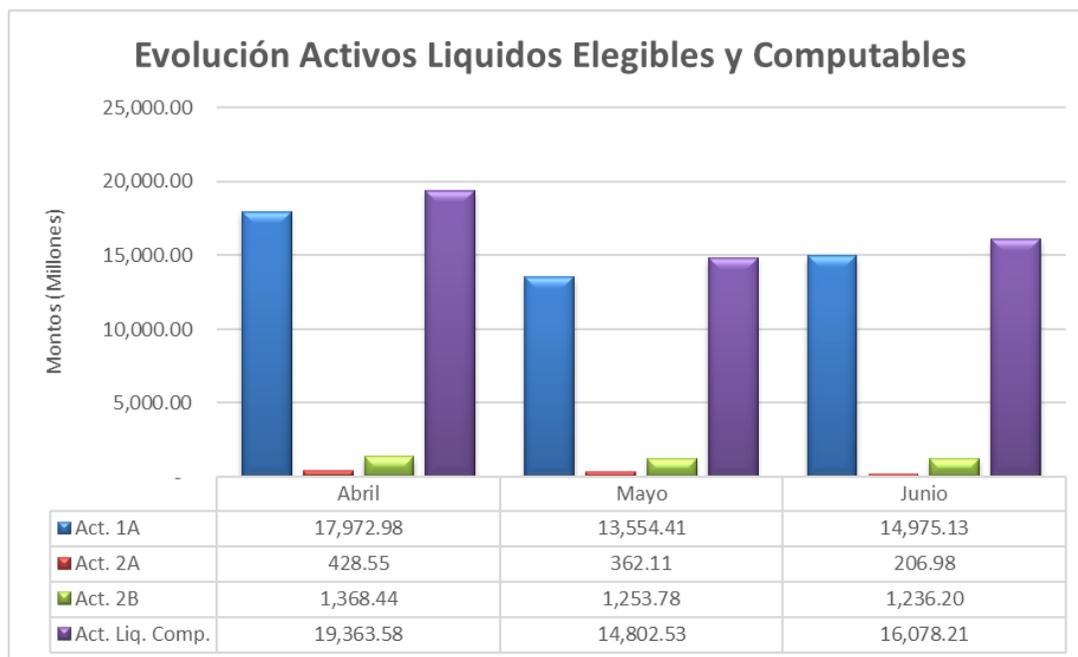
Tabla Principales Componentes del CCL

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

Esta información se presente en la siguiente gráfica:

| Mes | Act. 1A | Act. 2A | Act. 2B | Activos Liq. Computables |
|--------------|-----------|---------|----------|--------------------------|
| Abril | 17,972.98 | 428.55 | 1,368.44 | 19,363.58 |
| Mayo | 13,554.41 | 362.11 | 1,253.78 | 14,802.53 |
| Junio | 14,975.13 | 206.98 | 1,236.20 | 16,078.21 |

Tabla Evolución Activos Líquidos Elegibles y Computables



e) La concentración de sus fuentes de financiamiento:

| | Abril 24 | | | Mayo 24 | | | Junio 24 | | |
|------------------------------------|---------------|------------|---------------------|---------------|------------|---------------------|---------------|------------|---------------------|
| | CONCENTRACIÓN | TOTAL | % RESPECTO AL TOTAL | CONCENTRACIÓN | TOTAL | % RESPECTO AL TOTAL | CONCENTRACIÓN | TOTAL | % RESPECTO AL TOTAL |
| VENTA DE REPORTOS | \$ 55,726 | \$ 108,626 | 51.30% | \$ 47,299 | \$ 130,570 | 36.23% | \$ 66,154 | \$ 133,183 | 49.67% |
| CAPTACIÓN (Cuenta Digital) | \$ 3,761 | \$ 30,956 | 12.15% | \$ 3,980 | \$ 31,851 | 12.49% | \$ 4,214 | \$ 32,655 | 12.91% |
| CAPTACIÓN (CEDES Ventanilla) | \$ 6,318 | \$ 19,750 | 31.99% | \$ 6,868 | \$ 19,888 | 34.54% | \$ 5,076 | \$ 18,375 | 27.62% |
| CERTIFICADOS DE DEPÓSITO F. BMONEX | \$ 1,542 | \$ 11,817 | 13.05% | \$ 1,630 | \$ 9,690 | 16.82% | \$ 1,761 | \$ 8,548 | 20.60% |
| BONOS BANCARIOS J. BMONEX | \$ 465 | \$ 1,530 | 30.37% | \$ 547 | \$ 1,376 | 39.79% | \$ 643 | \$ 1,227 | 52.44% |

f) Las exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen:

OPERACIONES DERIVADOS

Abril 24

| Subyacente USD/MXN | Delta | Flujos | Valuación | Total |
|------------------------------------|-------------|----------------|-----------------|--------------|
| Forwards Cash | | | | 0 |
| Forwards Delivery | -208 | 130,928 | -127,406 | 3,522 |
| Futuros del peso (CME) | - | | - | - |
| Futuros DEUA (Mexder) | - | | - | - |
| Opciones DEUA (Mexder) | | | | - |
| Opciones OTC | 0 | 58 | 0 | 58 |
| SWAPS | | | | |
| CS | | | | - |
| Total | -208 | 130,986 | -127,406 | 3,580 |
| Subyacente EURO/USD | | | | |
| Forwards Delivery | 0 | -34 | 102 | 68 |
| CS | | | | - |
| Total | 0 | -34 | 102 | 68 |
| Subyacente EURO/MXN | | | | |
| Forwards | 0 | 4,921 | -5,267 | -346 |
| Futuros del Euro (Mexder) | 0 | 0 | 731 | 731 |
| Opciones | 0 | 610 | -449 | 162 |
| Total | 0 | 5,531 | -4,984 | 547 |
| Subyacente S&P y Nasdaq | | | | |
| FUTUROS S&P | - | - | - | - |
| OPCIONES S&P | - | - | - | - |
| TASAS | | | | |
| IRS SFOR | - | - | - | - |
| Caps SFOR | - | - | - | - |
| Caps TIIE | - | - | - | - |
| IRS TIIE | - | - | - | - |
| FUT TIIE FONDEO | - | - | - | - |
| Total | - | - | - | - |
| Subyacente otras divisas | | | | |
| FXD | | | | |
| OTRAS DIVISAS | 190 | -497 | 1,885 | 1,388 |
| Total | 190 | -497 | 1,885 | 1,388 |
| Gran Total | -19 | 135,985 | -130,402 | 5,583 |

OPERACIONES DE TRADING DERIVADOS

| Delta | Flujos | Valuación | Total |
|---------------|----------------|----------------|---------------|
| 95,942 | 167,996 | -112,896 | 55,100 |
| | | | 0 |
| 26,279 | 0 | 12,680 | 12,680 |
| -4,757 | -88,657 | 94,405 | 5,748 |
| 0 | -3,272 | 3,398 | 126 |
| -126,779 | 10,573 | -60,822 | -50,249 |
| | | | 0 |
| 6,754 | -4,369 | 8,154 | 3,785 |
| -2,561 | 82,271 | -55,081 | 27,190 |
| 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | 0 | 17 | 17 |
| 10 | 0 | 17 | 17 |
| | | | - |
| | 0 | 0 | 0 |
| - | | 0 | 0 |
| | - | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 |
| - | | 60 | 60 |
| - | -314 | 280 | (34) |
| | -314 | 339 | 25.46 |
| -27,068 | -16,717 | -226,434 | -243,151 |
| 26,291 | 20,573 | 220,807 | 241,379 |
| 0 | -54,591 | -26,817 | -81,408 |
| 0 | 15,977 | 76,703 | 92,680 |
| - | 0 | 14 | 14 |
| -777 | -34,758 | 44,273 | 9,514 |
| | | | |
| - | - | - | - |
| - | 0 | 0 | 0 |
| -3,329 | 47,513 | -10,792 | 36,746 |

*Cifras en miles de cada subyacente

OPERACIONES DERIVADOS

Mayo 24

| Subyacente USD/MXN | Delta | Flujos | Valuación | Total |
|------------------------------------|------------|-----------------|----------------|--------------|
| Forwards Cash | | | | 0 |
| Forwards Delivery | 146 | -113,991 | 118,323 | 4,332 |
| Futuros del peso (CME) | - | | - | - |
| Futuros DEUA (Mexder) | - | | - | - |
| Opciones OTC | 0 | 20 | -0 | 20 |
| SWAPS | | | | |
| CS | | | | - |
| Total | 146 | -113,971 | 118,323 | 4,352 |
| Subyacente EURO/USD | | | | |
| Forwards Delivery | 0 | 15 | -13 | 2 |
| CS | | | | - |
| Total | 0 | 15 | -13 | 2 |
| Subyacente EURO/MXN | | | | |
| Forwards | 0 | 4,480 | -5,084 | -604 |
| Futuros del Euro (Mexder) | 0 | 0 | -9 | -9 |
| Opciones | 0 | 202 | 29 | 231 |
| Total | 0 | 4,682 | -5,064 | -382 |
| Subyacente S&P y Nasdaq | | | | |
| FUTUROS S&P | - | - | - | - |
| OPCIONES S&P | - | - | - | - |
| TASAS | | | | |
| IRS SFOR | - | - | - | - |
| Caps SFOR | - | - | - | - |
| Caps TIIE | - | - | - | - |
| IRS TIIE | - | - | - | - |
| Total | - | - | - | - |
| Subyacente otras divisas | | | | |
| FXD | | | | |
| OTRAS DIVISAS | 25 | 4,482 | -3,868 | 614 |
| Total | 25 | 4,482 | -3,868 | 614 |
| Gran Total | 171 | -104,792 | 109,377 | 4,585 |

*Cifras en miles de cada subyacente

OPERACIONES DE TRADING DERIVADOS

| Delta | Flujos | Valuación | Total |
|---------------|----------------|-----------------|----------------|
| 94,737 | -73,192 | 54,163 | -19,029 |
| | | | 0 |
| 26,275 | 0 | -6,446 | -6,446 |
| -4,778 | 0 | 1,183 | 1,183 |
| -133,083 | -8,446 | 33,707 | 25,260 |
| | | | 0 |
| 13,935 | 22,867 | -24,114 | -1,247 |
| -2,914 | -58,772 | 58,492 | -280 |
| | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | 0 | -2 | -2 |
| 10 | 0 | -2 | -2 |
| | | | - |
| | 0 | 0 | 0 |
| - | | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | | |
| - | | 1 | 1 |
| - | 0 | 1 | 1 |
| | 0 | 2 | 1.68 |
| -20,183 | -57,411 | 120,958 | 63,547 |
| 19,776 | 41,012 | -114,728 | -73,716 |
| 0 | -21,987 | 26,433 | 4,446 |
| 0 | 27,899 | -41,058 | -13,159 |
| -408 | -10,487 | -8,395 | -18,882 |
| | | | |
| - | - | - | - |
| - | 0 | 0 | 0 |
| -3,312 | -69,259 | -115,539 | -19,162 |

OPERACIONES DERIVADOS

Junio 24

| Subyacente USD/MXN | Delta | Flujos | Valuación | Total |
|------------------------------------|---------------|----------------|-----------------|--------------|
| Forwards Cash | | | | 0 |
| Forwards Delivery | -70 | 497,008 | -493,889 | 3,118 |
| Futuros del peso (CME) | - | | - | - |
| Futuros DEUA (Mexder) | - | | - | - |
| Opciones OTC | 0 | -18 | 0 | -18 |
| SWAPS | | | | |
| CS | | | | - |
| Total | -70 | 496,989 | -493,889 | 3,100 |
| Subyacente EURO/USD | | | | |
| Forwards Delivery | 0 | -142 | -27 | -169 |
| Opciones | 0 | 431 | -108 | 322 |
| CS | | | | - |
| Total | 0 | 289 | -135 | 153 |
| Subyacente EURO/MXN | | | | |
| Forwards | 0 | 293 | -5,141 | -4,848 |
| Futuros del Euro (Mexder) | 0 | 4,364 | -1,004 | 3,360 |
| Opciones | 0 | 1,492 | 0 | 1,492 |
| Total | 0 | 6,149 | -6,145 | 4 |
| Subyacente S&P y Nasdaq | | | | |
| FUTUROS S&P | - | - | - | - |
| OPCIONES S&P | - | - | - | - |
| TASAS | | | | |
| IRS SFOR | - | - | - | - |
| Caps SFOR | - | - | - | - |
| Caps TIIE | - | - | - | - |
| IRS TIIE | - | - | - | - |
| Total | - | - | - | - |
| Subyacente otras divisas | | | | |
| FXD | | | | |
| OTRAS DIVISAS | -2,873 | 1,787 | -872 | 916 |
| Total | -2,873 | 1,787 | -872 | 916 |
| Gran Total | -2,943 | 505,214 | -501,042 | 4,173 |

*Cifras en miles de cada subyacente

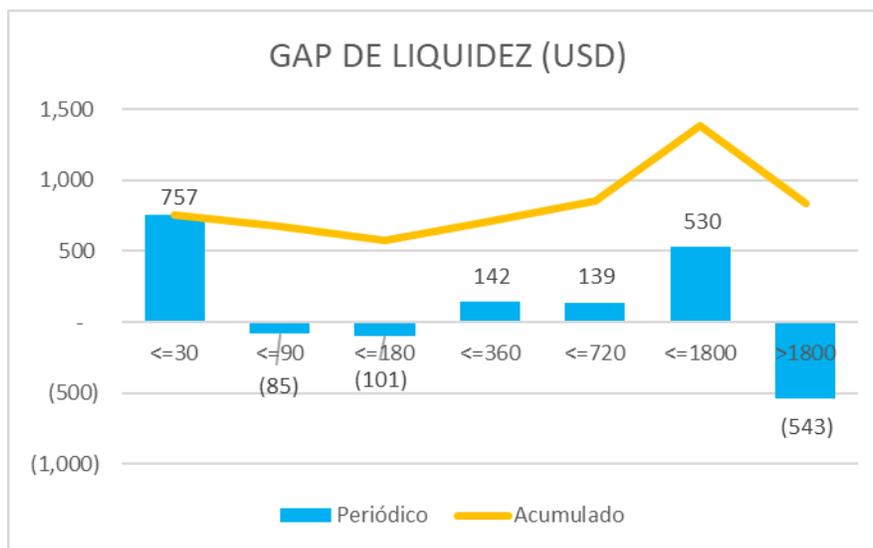
OPERACIONES DE TRADING DERIVADOS

| Delta | Flujos | Valuación | Total |
|---------------|-----------------|-----------------|---------------|
| -45,795 | 511,264 | -399,930 | 111,333 |
| | | | 0 |
| 25,205 | 12,799 | 19,365 | 32,164 |
| 1,917 | -6,089 | -1,924 | -8,013 |
| 1,609 | -8,825 | -128,675 | -137,500 |
| | | | 0 |
| 12,912 | 2,690 | 16,394 | 19,083 |
| -4,152 | 511,839 | -494,771 | 17,068 |
| | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | | - |
| 6 | 172 | -142 | 30 |
| 6 | 172 | -142 | 30 |
| | | | - |
| | 0 | 0 | 0 |
| - | | 0 | 0 |
| | - | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | | |
| - | -573 | 242 | (330) |
| - | 549 | (197) | 352 |
| | -24 | 45 | 21.40 |
| -14,629 | -51,138 | 76,135 | 24,996 |
| 16,228 | 25,520 | -38,782 | -13,261 |
| 0 | -83,789 | 81,819 | -1,970 |
| 0 | -35,914 | 43,232 | 7,319 |
| 1,599 | -145,321 | 162,404 | 17,084 |
| | | | |
| | | | |
| - | - | - | - |
| - | 0 | 0 | 0 |
| -2,547 | 366,691 | -115,539 | 34,204 |

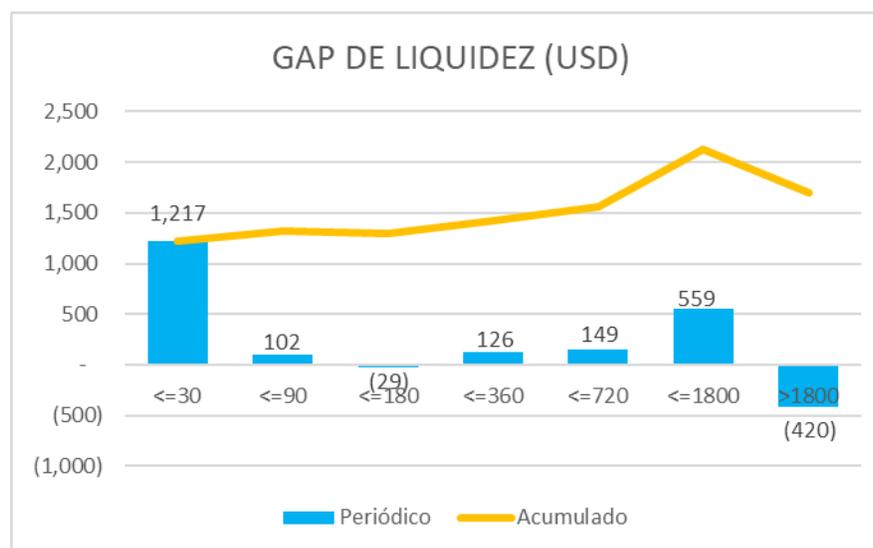
g) El descalce en divisas;

El descalce en divisas se presenta mediante las gráficas del GAP en divisas para los meses de Abril, Mayo y Junio

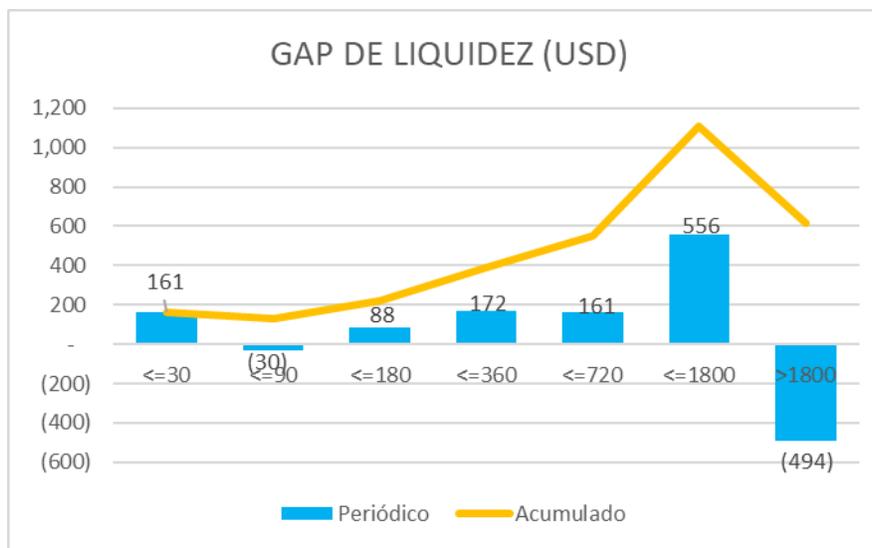
Abril 2024



Mayo 2024



Junio 2024



h) La descripción del grado de centralización de la administración de la liquidez y la interacción entre las unidades de la Institución.

El manejo de liquidez lo realiza de forma centralizada el área de ALM, la misma que toma las decisiones en materia de liquidez, basados en el monitoreo del balance y en los reportes diarios de riesgos, el mismo que contiene información sobre riesgo liquidez, así como del CCL que se genera diariamente.

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

No se tienen flujos de entrada y salida que no estén considerados en el cálculo del CCL.

i. Información cuantitativa:

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

No se cuentan con límites en relación con los distintos grupos de garantías recibidas.

Las principales fuentes de financiamiento se presentan en la siguiente tabla:

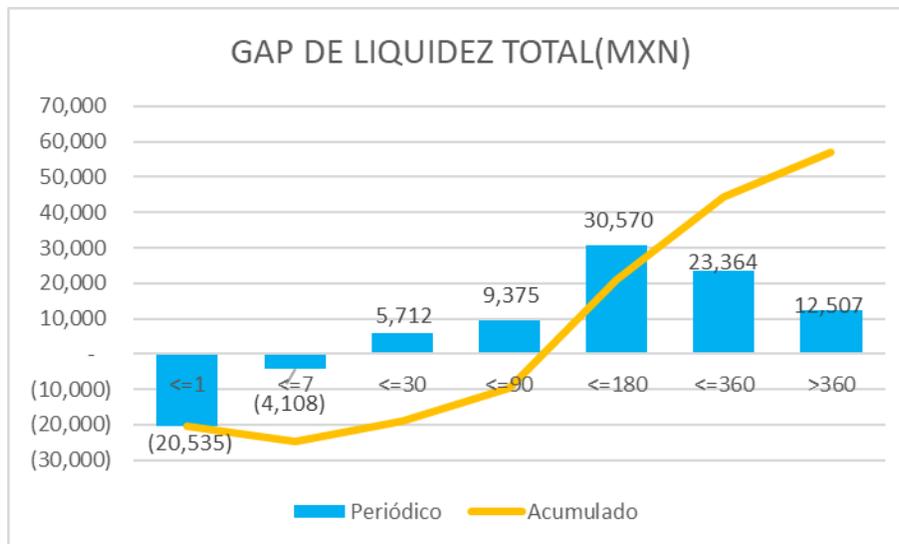
| PRINCIPALES FUENTES DE FONDEO | Abril 24 | | Mayo 24 | | Junio 24 | |
|---|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | MXN | USD | MXN | USD | MXN | USD |
| Captación tradicional | | | | | | |
| Depósitos de exigibilidad inmediata (Cuenta Digital)* | 10,825 | 1,175 | 10,449 | 1,261 | 11,865 | 1,137 |
| Depósitos a plazo (CEDES Ventanilla) | 7,462 | 718 | 6,343 | 798 | 6,834 | 631 |
| Emisión Deuda | | | | | | |
| Cedes (FBMONEX) | 6,904 | 278 | 4,808 | 287 | 4,116 | 243 |
| Pagaré Bancario (IBMONEX) | - | - | - | - | - | - |
| Bonos Bancarios (JBMONEX) | 829 | 38 | 756 | 36 | 821 | 17 |
| Certificados bursátiles (94MONEX15) | - | - | - | - | - | - |
| Préstamos interbancarios y de otros organismos | | | | | | |
| De exigibilidad inmediata (Call Money Recibido) | - | - | 2,201 | - | - | - |
| Préstamos de IFC | - | - | - | - | - | - |
| Préstamos de NAFINSA | 1,305 | 8 | 1,348 | 10 | 1,404 | 10 |
| Préstamos de FIRA | - | - | - | - | - | - |
| Venta de Reportos (BM) | 102,171 | 377 | 123,877 | 394 | 125,125 | 441 |
| Total | 129,495 | 2,595 | 149,781 | 2,788 | 150,166 | 2,478 |

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

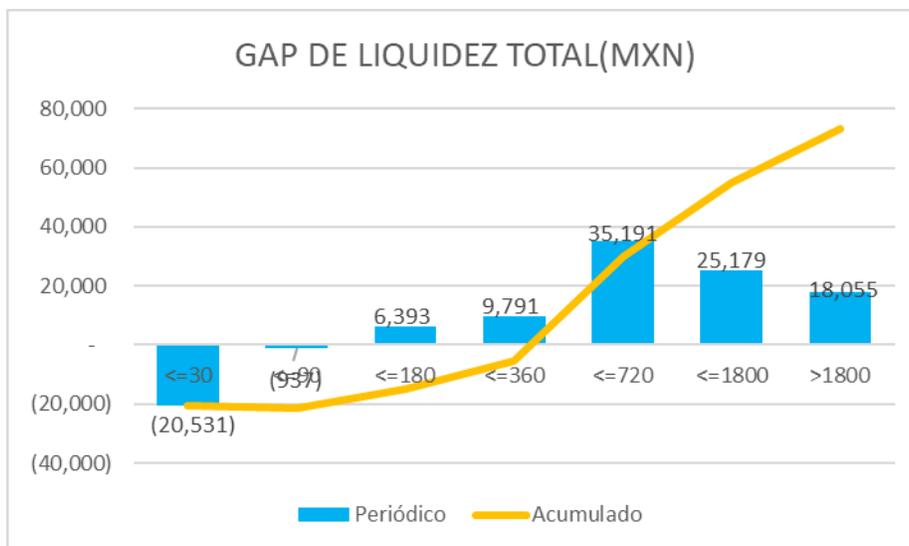
La exposición al riesgo liquidez se presenta en la parte correspondiente al CCL y al GAP de liquidez en divisas y en pesos en esta misma sección. En virtud de la naturaleza del Banco, no se detectaron limitaciones legales, regulatorias y operacionales a la transferibilidad de liquidez. Nuestra liquidez básicamente está compuesta por el capital de trabajo, el portafolio de liquidez con el que contamos y las líneas que tenemos con las contrapartes.

- c) Las operaciones del balance desglosadas por plazos de vencimiento y las brechas de liquidez resultantes, incluyendo las operaciones registradas en cuentas de orden.

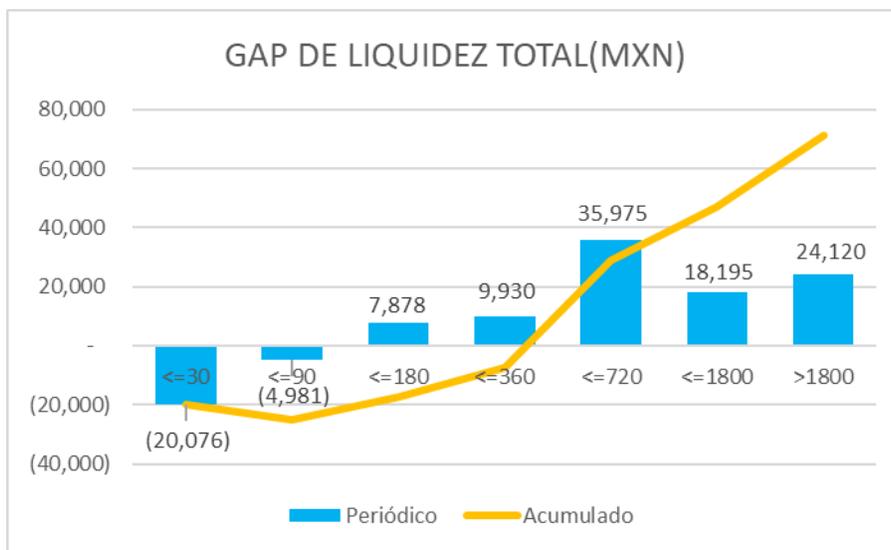
Abril 2024



Mayo 2024



Junio 2024



Formato de Revelación del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto

En cumplimiento al Anexo 10 del Artículo 8 estipulado en la sección III de las Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de Banca Múltiple, a continuación, se detalla el Formato de Revelación del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (CFEN) del segundo trimestre 2024.

| Formato de revelación del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto | | | | | | |
|--|---|------------------|------------------|----------------------|------------------|-------------------|
| Cifras en millones de pesos | | Sin vencimiento | < 6 Meses | De 6 meses a < 1 año | > 1 año | Importe ponderado |
| ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE | | | | | | |
| 1 | Capital | 12,275 | 0 | 0 | 0 | 12,275 |
| 2 | Capital fundamental y capital básico no fundamental | 12,275 | 0 | 0 | 0 | 12,275 |
| 3 | Otros instrumentos de capital | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Depósitos minoristas | 0 | 11,234 | 9 | 0 | 10,578 |
| 5 | Depósitos estables | 0 | 8,116 | 9 | 0 | 7,718 |
| 6 | Depósitos menos estables | 0 | 3,119 | 0 | 0 | 2,860 |
| 7 | Financiamiento mayorista | 21,457 | 19,145 | 47 | 45 | 19,811 |
| 8 | Depósitos operacionales | 0 | 379 | 0 | 0 | 190 |
| 9 | Otro financiamiento mayorista | 21,457 | 18,766 | 47 | 45 | 19,621 |
| 10 | Pasivos interdependientes | 0 | 1,516 | 2 | 0 | 0 |
| 11 | Otros pasivos | 0 | 134,475 | 77 | 71 | 15,082 |
| 12 | Pasivos por derivados para fines del CFEN | No aplica | 0 | 0 | 0 | No aplica |
| 13 | Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores | 0 | 134,475 | 77 | 71 | 15,082 |
| 14 | Total del monto de Financiamiento Estable Disponible | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica | 57,746 |
| ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO | | | | | | |
| 15 | Total de activos líquidos elegibles para efectos del CFEN | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica | 3,032 |
| 16 | Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | Préstamos al corriente y valores | 0 | 15,729 | 0 | 0 | 1,880 |
| 18 | Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I | 0 | 9,611 | 0 | 0 | 961 |
| 19 | Financiamiento otorgado a entidades financieras garantizado con activos líquidos elegibles distintos de nivel I, y financiamiento otorgado a entidades financieras no garantizado | 0 | 6,115 | 0 | 0 | 917 |
| 20 | Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras las cuales: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21 | Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor al 35% de acuerdo al Método Estándar para riesgo de crédito de Basilea II | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 22 | Créditos a la vivienda (en etapas 1 y 2), de los cuales: | 0 | 3 | 0 | 0 | 1 |
| 23 | Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor al 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las Disposiciones | 0 | 3 | 0 | 0 | 1 |
| 24 | Títulos de deuda y acciones distintas a los Activos Líquidos elegibles (que no se encuentren en situación de impago) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 25 | Activos interdependientes | 0 | 1,488 | 0 | 0 | 0 |
| 26 | Otros Activos | 0 | 496,990 | 2,393 | 25,706 | 49,517 |
| 27 | Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente incluyendo oro | 0 | No aplica | No aplica | No aplica | 0 |
| 28 | Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales | No aplica | 728 | 0 | 0 | 619 |
| 29 | Activos por derivados para fines del CFEN | No aplica | 315,683 | 0 | 0 | 0 |
| 30 | Pasivos por derivados para fines del CFEN antes de la deducción por la variación del margen inicial | No aplica | 2 | 0 | 0 | 2 |
| 31 | Todos los activos y operaciones no incluidas en las categorías anteriores | 1,125 | 180,578 | 2,393 | 25,706 | 48,897 |
| 32 | Operaciones fuera de balance | No aplica | No aplica | 0 | 0 | 0 |
| 33 | Total de monto de Financiamiento Estable Requerido | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica | 54,429 |
| 34 | COEFICIENTE DE FINANCIAMIENTO ESTABLE NETO (%) | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica | 106% |

El Coeficiente de Financiamiento Estable Neto promedio del segundo trimestre de 2024 fue de 106%. Esto representa una disminución de 3.1% respecto al coeficiente promedio del trimestre anterior.

La disminución en el coeficiente se debe principalmente a una baja en el Financiamiento Estable Disponible de 2.3% con respecto al trimestre anterior, la cual se derivó principalmente de una disminución en los títulos de crédito emitidos. Por otra parte, el monto de Financiamiento Estable Requerido tuvo un incremento mayor del 5.8% en comparación con el primer trimestre del año.

La evolución de la composición en el Monto de Financiamiento Estable Disponible (FED) y el Financiamiento Estable Requerido (FER) es la siguiente:

| Abril | | Mayo | | Junio | |
|-------|--------|------|--------|-------|--------|
| FED | 58,415 | FED | 54,973 | FED | 59,849 |
| FER | 51,158 | FER | 55,646 | FER | 56,492 |

Finalmente confirmamos que no existe un impacto en el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto derivado de la incorporación de las entidades objeto de consolidación, ya que nuestra institución no consolida.

ii. Información cualitativa:

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

La gestión de riesgo liquidez tiene las siguientes características:

- i. Se hace diariamente y durante el día se monitorea los flujos esperados
- ii. La gestión de riesgo liquidez es una actividad conjunta entre el área de riesgos y el área de ALM
- iii. Las políticas de riesgo liquidez se evalúan en el ALCO y las mismas están contenidas en el MAIR.
- iv. Dicha gestión se hace considerando el límite de GAP de liquidez, así como el límite interno y regulatorio del CCL

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

La estrategia de financiamiento es llevada a cabo por parte del área de ALM, el mismo que se monitorea diariamente y las líneas maestras son presentadas al comité de ALCO. Esta estrategia y política de diversificación están contenidas en el manual de ALM y consiste fundamentalmente en tener un portafolio con instrumentos de diferentes características de modo de tener suficientes activos líquidos para el CCL y bonos o posiciones en instrumentos que aumenten el rendimiento del portafolio.

El área de tesorería es la encargada de gestionar la liquidez en la Institución, revisando diariamente los flujos de entrada y salida que se tienen tanto para ese día, como para diferentes horizontes de tiempo.

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

Las técnicas de riesgo liquidez básicamente comprenden lo siguiente:

- c.1) Contar con un portafolio de activos líquidos, compuestos por valores con la mayor liquidez posible.
- c.2) Buscar extender la duración de los pasivos, en especial de la captación.
- c.3) Mantenerse en todo momento dentro de los límites de riesgo liquidez, como son el GAP de liquidez, GAP de reprecación y CCL.
- c.4) La métrica que utilizamos para el riesgo liquidez es el GAP de liquidez y el CCL.
- c.5) La mitigación del riesgo liquidez, se hace considerando todos los flujos y el portafolio de activos líquidos que afectan a la evolución de ambas métricas.

- d) Una explicación de cómo se utilizan las pruebas de estrés;

Las pruebas de stress se realizan mensualmente y siguiendo lo señalado en el anexo 12-C se evalúan los impactos en el CCL de los escenarios señalados. Las pruebas de estrés se realizan una vez al mes y los realiza la UAIR

Las pruebas de estrés son realizadas por la UAIR y consideran el efecto de los diferentes escenarios que afectan a los flujos de los activos y pasivos en los diferentes componentes del CCL.

- e) Una descripción de los planes de financiamiento de contingencia.

Se tiene definido un plan de contingencia de liquidez, donde participa la tesorería de la Institución y la UAIR, se tienen definidos un equipo de crisis, procesos, indicadores, niveles de tolerancia y escenarios para actuar en casos extremos. El plan de Contingencia de liquidez es revisado de forma anual y es un proceso en continua revisión.

d. Riesgo Operacional

El requerimiento de capital por riesgo operacional es calculado con el método del indicador básico, con bandas de la Comisión.

En las sesiones mensuales del CR se presenta la información de los eventos relacionados con riesgo operacional que se producen en las diferentes unidades de negocios y que son informadas por éstas.

Personal de la UAIR, elabora una bitácora de estos riesgos y que sirven como base para el inicio de la cuantificación de estos riesgos, mismos que conforman la base de datos de eventos de riesgo operacional.

| BANCO | | | | |
|--|------------|-------------|-------------------|-------------|
| Tipo de Riesgo Operacional | 2T-2024 | | | |
| Eventos materializados | Frecuencia | %Total | Impacto promedio* | %Total |
| Cientes, productos y prácticas empresariales | 1 | 0.3% | 0.026 | 5.88% |
| Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas | 1 | 0.3% | 0.068 | 15.3% |
| Ejecución, entrega y gestión de procesos | 2 | 0.6% | 0.348 | 78.8% |
| Eventos no materializados | Frecuencia | %Total | Impacto promedio* | %Total |
| Ejecución, entrega y gestión de procesos | 58 | 16.9% | 0.00 | 0% |
| Incidencias en el negocio y fallos en el sistema | 272 | 79.3% | 0.00 | 0% |
| Cientes, productos y prácticas empresariales | 9 | 2.6% | 0.00 | 0% |
| Total materializados + no materializados | 343 | 100% | 0.441 | 100% |

e. Revelación de la información relacionada con el indicador IN

Apartado I: Requerimiento mínimo de capital por riesgo operacional

| Referencia | Descripción | |
|------------|---|--------------|
| 1 | Componente del Indicador de negocio (CIN) | \$ 1,100.06 |
| 2 | Multiplicador de pérdidas internas (MPI) | \$ 302.50 |
| 3 | Requerimiento de capital por riesgo operacional | \$ 1,100.06 |
| 4 | Activos sujetos a Riesgo Operacional | \$ 13,750.77 |

Apartado II: Indicador de negocio y subcomponentes

| IN y sus subcomponentes | | J=3 | J=2 | J=1 |
|-------------------------|---|-------------|--------------|--------------|
| 1 | Componente de Intereses, Arrendamiento y Dividendos (CIAD) | \$ 557.25 | \$ 238.02 | \$ 1,022.74 |
| 1a | Ingresos por Intereses | \$ 7,370.48 | \$ 13,979.84 | \$ 16,227.85 |
| 1b | Gastos por Intereses | \$ 5,698.73 | \$ 13,265.78 | \$ 13,159.64 |
| 1c | Activos Productivos | \$ 1,198.50 | \$ 1,596.78 | \$ 1,521.31 |
| 1d | Ingresos por Dividendos | \$ - | \$ - | \$ - |
| 2 | Componente de Servicios (CS) | \$ 283.10 | \$ 190.88 | \$ 226.06 |
| 2a | Comisiones y Tarifas Cobradas | \$ 374.36 | \$ 416.87 | \$ 454.66 |
| 2b | Comisiones y Tarifas Pagadas | \$ 255.23 | \$ 193.09 | \$ 220.24 |
| 2c | Otros Ingresos de la Operación | \$ 474.95 | \$ 155.77 | \$ 223.54 |
| 2d | Otros Gastos de la Operación | \$ 19.19 | \$ 46.12 | \$ 54.68 |
| 3 | Componente Financiero (CF) | \$ 1,572.00 | \$ 2,413.54 | \$ 2,663.59 |
| 3a | Resultado por Compraventa | \$ 4,716.00 | \$ 7,240.61 | \$ 7,990.77 |
| 4 | Indicador de Negocio (IN) | \$ 2,412.35 | \$ 2,842.44 | \$ 3,912.39 |
| 5 | Componente del Indicador de Negocio (CIN) | \$ 289.48 | \$ 341.09 | \$ 469.49 |

Apartado III: Pérdidas históricas

| | Descripción | J=9 | J=8 | J=7 | J=6 | J=5 | J=4 | J=3 | J=2 | J=1 | Promedio 9 años |
|--|--|---------|---------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|---------|-----------------|
| Pérdidas | | | | | | | | | | | |
| 1 | Monto total de pérdidas netas de recuperaciones (considerando las exclusiones) | \$ 0.92 | \$ 1.61 | \$ 11.07 | \$ 87.55 | \$ 26.53 | \$ 19.00 | \$ 12.82 | \$ 14.90 | \$ 7.10 | \$ 20.17 |
| 2 | Número total de pérdidas | 14 | 14 | 15 | 31 | 15 | 12 | 32 | 16 | 19 | 19 |
| 3 | Monto total de pérdidas excluidas | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | 0 |
| 4 | Número total de exclusiones | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Monto total de pérdidas netas de recuperaciones (considerando las exclusiones) | \$ 0.92 | \$ 1.61 | \$ 11.07 | \$ 87.55 | \$ 26.53 | \$ 19.00 | \$ 12.82 | \$ 14.90 | \$ 7.10 | \$ 20.17 |
| Detalles del cálculo del capital por Riesgo Operacional | | | | | | | | | | | |
| 11 | ¿Se utilizan pérdidas para calcular el MPI? (Sí/No) | No | | | | | | | | | |
| 12 | Si en la referencia 11 se respondió "No", ¿La exclusión se debe al incumplimiento de contar con una base de datos de pérdidas que haya sido constituida en cumplimiento con lo establecido en los Anexos 1-D Bis y 12-A de las presentes disposiciones? (Sí/No) | No | | | | | | | | | |

f. Políticas de riesgo en productos derivados

El riesgo mercado en las operaciones con derivados está acotado, debido a que las operaciones con clientes son cubiertas en mercados organizados o a través de operaciones inversas con intermediarios financieros.

Estas operaciones involucran riesgo de contraparte, que es analizado por la UAIR, con base en la información del balance general y en los estados de resultados. Los montos de operación, así como los márgenes iniciales, son autorizados y/o ratificados por el Comité de Líneas.

El riesgo crédito de estas operaciones se controla mediante el esquema de garantías y la implementación de las llamadas de margen de forma diaria o cuando la pérdida por valuación llegue a un monto máximo autorizado por el Comité de Líneas.

Para vigilar los riesgos inherentes a las operaciones financieras derivadas, la Institución tiene establecidas, entre otras, las siguientes medidas de control:

- Un Comité de Riesgos que es informado de los riesgos en estas operaciones.
- Una UAIR, independientemente de las áreas de negocios, que monitorea permanentemente las posiciones de riesgo.
- Las operaciones se realizan principalmente con intermediarios financieros y clientes no financieros, aprobados por la UAIR y por el Comité de Líneas.

Existen montos máximos o límites de créditos conforme a una calificación de riesgo inicial otorgada a cada posible acreditado.

J. Procedimientos relacionados con la administración de garantías.

12.3.1. Sobre la determinación de los porcentajes de garantías iniciales.

Forward de divisas, tasas y swap de tasas de interés

a) Garantías iniciales

$$GI_0 = k_1 * MR_p$$

En el caso de forward sobre la TIIE y swap de tasas de interés (cuya referencia es una tasa conocida), el monto de referencia es el monto en pesos objeto de la operación de compra o venta de un cliente. Para las operaciones de forward de dólares, el monto de referencia se obtiene multiplicando el monto en dólares objeto de la operación de compra o venta, por el tipo de cambio pactado; para las operaciones de forward sobre otras divisas, el monto de referencia debe ser necesariamente convertido a pesos.

Al iniciar una operación, el saldo en la cuenta de garantía es igual al valor de las Garantías Iniciales, que la contraparte debió haber constituido, el mismo que se determina con la siguiente fórmula:

donde k_1 es el porcentaje determinado por el área de riesgos y MR_p es el monto en pesos para los forward y swap de TIIE, y es igual a

$$M_d * f_P$$

para las operaciones de forward de dólares y GI_0 es el nivel de la garantía inicial.

Los porcentajes de garantía inicial son determinados por el área de riesgos, pudiendo ser modificado por el Comité de Riesgos. Actualmente se utilizan los siguientes porcentajes para los derivados relacionados con divisas e índices:

- a) Si el cliente sólo llena el cuestionario (ver el anexo 30 para el contenido de los cuestionarios) y no entrega ninguna información financiera, el porcentaje mínimo será el más alto vigente
- b) Si el cliente llena el cuestionario y la información financiera no es adecuada, el porcentaje será el nivel intermedio
- c) Si el cliente llena el cuestionario y la información financiera es adecuada, el porcentaje será el mínimo vigente en la fecha de determinación de este porcentaje.

Para los derivados vinculados a tasas de interés (swap de tasas de interés, forward de tasas y opciones sobre tasas), el porcentaje varía entre .5 y 1%, dependiendo de la calidad crediticia del cliente.

b) Garantía de mantenimiento

La garantía de mantenimiento para cada día de vigencia de una operación cualquiera se determina como un cierto porcentaje del nivel inicial de garantías (GI_0), es decir:

donde k_2 es el porcentaje de la garantía de mantenimiento (actualmente k_2 es el 60%, pudiendo este parámetro ser modificado por el Comité de Riesgos.).

$$GMin = k_2 * GI_0$$

c) Determinación de los parámetros (k_1 y k_2)

Estos parámetros son determinados de acuerdo con el análisis de riesgo crédito, considerando también la garantía de mantenimiento que se utiliza en los mercados organizados de futuros y opciones, debido a que el área de derivados cubre las operaciones de OTC con operaciones en los mercados organizados

1.2 Opciones sobre diferentes subyacentes

a) Garantía inicial

En las operaciones de opciones, Banco Monex sólo requerirán la constitución de garantías a los clientes (personas físicas o morales) que actúen como vendedores de opciones de compra o de venta. Los clientes que tomen una posición larga en opciones no serán requeridos para constituir garantías.

Cuando el cliente sólo tenga operaciones de opciones en spread (vende algunas opciones y compra otras), sólo tendrá un margen inicial, si en el neto, el cliente recibe una prima por parte de Monex.

En tanto no se incluya otro procedimiento en el sistema de derivados, el porcentaje de margen inicial para las operaciones de opciones se determina con la siguiente fórmula:

$$GI_0 = k_1 * abs(\delta) * MR_p$$

Donde GI_0 es el monto de la garantía inicial, k_1 es el porcentaje aplicable para cada cliente, es la delta unitaria de la opción y MR_p es el monto de referencia en pesos, aplicable para opciones sobre divisas y sobre el IPC. Cuando es una opción sobre divisas diferente al dólar, es el monto de referencia en dólares multiplicado por el tipo de cambio spot y cuando es una opción sobre el IPC es el precio de ejercicio multiplicado por el número de contratos.

Si se tiene una posición de compra y de venta de opciones y el neto de la prima implica que Monex paga al cliente, el monto de la garantía inicial sólo se aplica a la posición corta del cliente.

b) Garantía de mantenimiento

La garantía de mantenimiento se determina con la siguiente fórmula $GMin = k_2 * GI_0$ donde k_2 es un parámetro definido por la Dirección de Riesgos.

c) Valor de mercado de la garantía

Dado que las garantías se constituyen en efectivo (banco), el valor de mercado de la garantía se obtiene como el valor actualizado de la cuenta. Este valor de mercado de la garantía es un elemento importante en el procedimiento que se sigue para la determinación de las llamadas de márgenes.

12.3.2. Sobre la captura de porcentajes de garantías iniciales, línea de operación y de crédito.

- Los porcentajes de garantías iniciales son determinados por el área de Riesgo crédito, con base en el análisis de la situación financiera de los clientes. Cuando se trata de clientes con porcentajes de garantías iniciales menores, el Comité de Líneas lo debe autorizar.
- Los porcentajes de las garantías iniciales para los derivados OTC (forward sobre el dólar, FRA's, swap de tasas, opciones TIIE, IPC y dólar) son capturados por personal de riesgos en Monex Net, mismos que se reflejan en el sistema MXG 2000. Los porcentajes de garantías iniciales están diferenciados por subyacente: divisas, índices y tasas.
- Las líneas de derivados son determinados por la Dirección de Riesgos, salvo casos especiales, que son autorizados por el Comité de Líneas.
- Las líneas de operación aprobados por el área de riesgos deberán ser ratificados por el Comité de Riesgos, en tanto que las líneas de crédito deben ser aprobados por el Comité de Crédito o por funcionarios facultados para este propósito.
- Personal de riesgos captura los montos de las líneas de operación, monto de pérdida máxima, sólo después que se, recibe el mail del área de contratos, en donde se verifica que el cliente ha firmado los contratos necesarios.

12.3.3. Sobre la constitución de garantías iniciales

1. Las garantías iniciales se constituyen de la siguiente manera:
 - Para las operaciones con el banco, mediante depósitos de efectivo en el contrato de depósito que tenga abierto el cliente,
2. Los clientes con margen cero, deben ser autorizados por el Comité de Líneas y no están obligados a realizar
3. Las garantías deberán ser constituidas a más tardar a la 1:30 de la tarde del siguiente día hábil. En el caso de no recibirse el efectivo, se cerrarán las posiciones y si hubiera utilidad va a Monex.
4. El cliente tiene hasta el siguiente día hábil para aportar las garantías y el procedimiento para esto es el siguiente:
 - a. El promotor de derivados revisa que el cliente tenga el efectivo en su cuenta de depósito (para el caso del banco).
 - b. De acuerdo con el monto de la operación y a la condición de, si el cliente tiene autorizado un monto máximo de pérdida o no, promoción solicita al cliente la constitución de garantías.
 - c. Cauciona los valores para el caso del Banco, el efectivo se convierte en saldo no disponible.
 - d. Tesorería valida que se haya constituido la garantía correspondiente en el contrato del cliente. Para el banco, el contrato tiene dos cajones: a) saldo constituido como garantía para los derivados y b) saldo disponible.

12.3.4. Sobre las llamadas de márgenes

- a) Cuando el cliente ha aportado garantías iniciales

La llamada de margen se hace cuando la suma algebraica del valor de mercado de las posiciones abiertas y las garantías aportadas en la cuenta de depósito (banco) El monto de la llamada será por un monto equivalente a la diferencia entre el valor de la garantía requerida y la suma anterior, siempre que esta diferencia sea mayor a 10,000 pesos (MTA).

- b) Cuando el cliente no aporta garantías iniciales y tiene un monto máximo de pérdida

Por acuerdo del Comité de Riesgos, la llamada de margen se hace cuando las pérdidas por valuación que enfrenta el cliente en sus posiciones abiertas más el valor de sus garantías es superior al monto máximo de pérdida autorizado por el Comité de Líneas. El monto de la llamada será igual a la diferencia entre la pérdida por valuación y el monto de pérdida máxima más un determinado porcentaje de esta pérdida.

En el caso de que el cliente tenga vencimientos naturales o anticipados de posiciones y además siga manteniendo posiciones abiertas, se tiene las siguientes consideraciones para determinar el monto de la llamada de margen:

- En el monto del margen inicial sólo se considera las garantías de las posiciones vigentes
- En el monto correspondiente a la valuación de las posiciones, sólo se consideran el resultado realizado de las operaciones que vencieron naturalmente o las que vencieron anticipadamente, dicho resultado represente una pérdida para Monex.

El cliente será sujeto de llamadas adicionales, siempre que la suma de las garantías aportadas y el valor absoluto de la minusvalía sea superior al monto máximo de pérdida; en caso contrario, el efectivo o las garantías en valores constituidos como garantía, podrán ser convertido a saldo en efectivo disponible para el cliente.

c) Políticas particulares

1. Todos los clientes (ya sea que aporten garantías iniciales o sea un cliente que opere con margen cero y tenga un monto máximo de pérdida), estarán sujetos a las llamadas de margen.
2. El monto de llamadas de margen por cliente se determina considerando el valor del saldo en efectivo (para los que operan con el banco) o el valor de los fondos que se tienen en prenda (para los que operan con la casa de bolsa), la valuación acumulada por las operaciones vigentes, cualquier resultado realizado por vencimiento de operaciones y el nivel de mantenimiento de las garantías.
3. Los requerimientos llamados son enviados directamente de los sistemas a los clientes. El monto exacto de la llamada de margen se genera con base en la información capturada en el DWH y en la valuación a mercado de las posiciones abiertas. Esta información es verificada diariamente por personal de la mesa de control.
4. Al cierre de cada día y vía mail, se envía a los clientes el monto de la llamada, que debe aportar a más tardar a la 1.30 de la tarde del siguiente día hábil.
5. Personal del área de tesorería verifica que el cliente haya aportado los recursos por concepto de llamadas de márgenes.
6. En el caso de que el cliente no constituya en tiempo y forma los recursos adicionales solicitados por el promotor por llamadas de margen, la mesa de control tiene la facultad de cerrar las operaciones que sean necesarias para volver a una situación donde no se tenga llamadas de margen.
7. Personal de la mesa de control debe estar enterados diariamente de los montos que se han liberado y los clientes a los cuales han aplicado.
8. Riesgos, previa solicitud y una adecuada justificación del promotor, podrán otorgar un día más al cliente para que aporte la llamada de margen, siempre que la pérdida que enfrenta el cliente por sus posiciones abiertas sea menor que los valores caucionados o el saldo no disponible en el contrato del banco.
9. Diariamente, riesgos y mesa de control, reciben reportes conteniendo la información de las posiciones abiertas de los clientes, la garantía requerida, el saldo de efectivo en su cuenta de depósitos para el banco, y la valuación a mercado de las posiciones abiertas de los clientes.

12.3.5. Sobre la liberación de garantías

- Las reglas de liberación son definidas por la Dirección de Riesgos y deberán ser lo más generales posibles para que se realicen con procedimientos automatizados.
- La liberación de las garantías aportadas por los clientes en sus operaciones con el Banco se realiza de manera automática por el sistema de administración de garantías, siguiendo las reglas establecidas para este efecto.
- Sólo para el caso de la casa de bolsa, personal de Back Office a través de la aplicación de valores y contratos del DWH, realiza la liberación de garantías, previa solicitud de los promotores.

3. Descripción de los principales tipos de garantías reales aceptados por la entidad;

Básicamente son efectivo para derivados.

4. Principales tipos de garantes y contrapartes de operaciones derivadas, así como su solvencia;

El tipo de garantía para derivados es efectivo. Las contrapartes básicamente se tienen en dos niveles:

- a) Clientes no financieros
- b) Clientes financieros

5. Información respecto de la concentración de riesgo de mercado o de crédito de las coberturas aceptadas.

| Tipo de Garantía | Monto |
|--|-----------------|
| DEUDA OTROS EMISORES AAA (ó Aaa) <=1 año | 894.48 |
| DEUDA OTROS EMISORES AA+ (ó Aa1) <= 1 año | 370.80 |
| DEUDA SOBERANA AAA (ó Aaa) <= 1 año | 240.77 |
| Acciones parte del IPC o de Índices de otras bolsas así como las obligaciones subord. convertibles en acciones | 109.23 |
| Acciones y otros valores cotizados no incluid. en índices principales | 62.69 |
| DEUDA SOBERANA AAA (ó Aaa) de 1 a 5 años | 8.56 |
| DEUDA OTROS EMISORES AAA (ó Aaa) de 1 a 5 años | 1.59 |
| DEUDA SOBERANA AAA (ó Aaa) > 5 años | 0.67 |
| DEUDA OTROS EMISORES AAA (ó Aaa) > 5 años | 0.11 |
| DEUDA OTROS EMISORES A+ (ó A1) de 1 a 5 años | 0.10 |
| DEUDA OTROS EMISORES AA (ó Aa2) de 1 a 5 años | 0.10 |
| DEUDA OTROS EMISORES AA- (ó Aa3) <=1 año | 0.05 |
| Dinero, valores, medios de pago < a 7 días, o títulos negociables de inmediata realización | 1.86 |
| Total general | 1,691.01 |

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

a) Información cualitativa:

1. La metodología utilizada para asignar capital y establecer límites a las exposiciones crediticias frente a contrapartes;

La metodología está señalada en las notas a los estados financieros. La metodología es la que se establece en la Circular Única de bancos, que aplica para riesgo mercado, crédito y operacional

Los límites de exposición crediticias se hacen de acuerdo con el apetito de riesgo y a las directrices señaladas por el Consejo de Administración y por el Comité de Riesgos

2. Las políticas para asegurar las garantías reales y establecer reservas de crédito; y la política de reservas se hace de acuerdo con lo que se señala en la CUB

3. Las políticas relacionadas con las exposiciones al riesgo de correlación adversa (“wrong-way risk”).

Considerar los cambios en la correlación prevaleciente entre los distintos factores de riesgo durante eventos adversos y entornos económicos desfavorables.

Supuestos y parámetros

Cartera de crédito: Se considerarán las correlaciones existentes entre el PIB de estados y PIB actividades económicas observadas en épocas de recesión y se evaluará su impacto en la PE, PNE y el VaR de crédito.

Bonos: Se considera cambios en las correlaciones en los factores de riesgo (tasas y tipo de cambio) y su efecto en el stress test, en el VaR de los bonos corporativos y en el P&L.

Actividades principales.

Para Cartera de Crédito:

- Determinar el periodo de recesión para el cálculo de la matriz de correlación entre PIB de estados y de actividad económica
- Calcular la PNE y el VaR considerando esta matriz de correlación
- Automatización del cálculo de la PNE y VaR con la matriz de transición estresada del periodo de recesión determinado

Para Bonos corporativos y derivados:

- Se considera nula correlación entre los factores de riesgo y se estima el PFE estresado para derivados
- Para bonos corporativos, calcular el VaR de crédito sin considerar la correlación entre la matriz de incumplimientos
- Automatización del cálculo de la PNE y VaR con insumos estresados

b) Información cuantitativa:

1. Valor razonable positivo en términos brutos de contratos, beneficio de neteo, posiciones crediticias actuales neteadas, garantías reales mantenidas (especificando su tipo), y posiciones crediticias netas con derivados (Las exposiciones crediticias netas se refiere a las cubiertas con derivados de crédito una vez considerados los beneficios tanto de acuerdos de neteo establecidos contractualmente como de acuerdos de garantías reales);

En Monex no se utiliza derivados de crédito

2. La exposición agregada actual y futura por contraparte o grupo de contrapartes que puedan considerarse como una sola, así como como se muestra en la Tabla de “Exposiciones Actuales y potenciales en derivados OTC la cual incluye las 10 principales contrapartes al cierre de mes de junio 2024. (ver página 58)

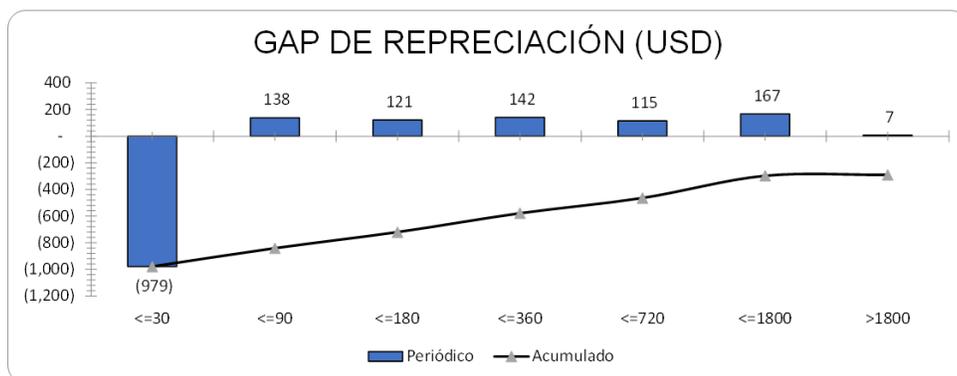
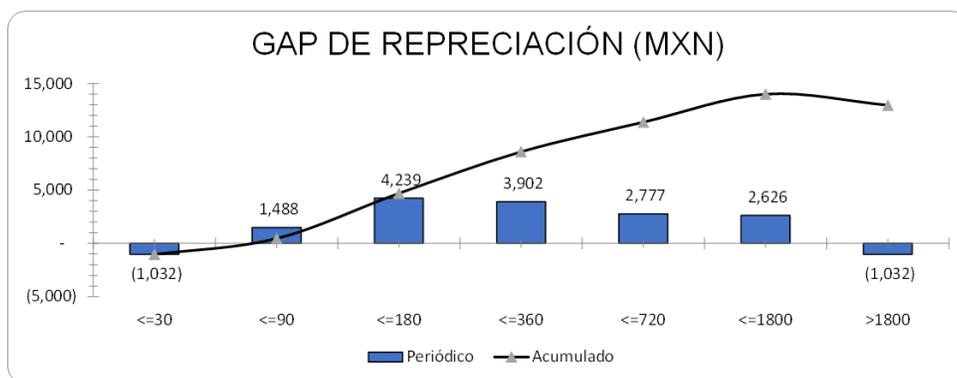
3. El impacto de la cantidad de garantías reales que la Institución tendría que proporcionar en caso de que descienda su calificación crediticia, identificando las operaciones con derivados desglosadas de acuerdo con su función de cobertura o de negociación y una distribución de los derivados de crédito utilizados, a su vez, desglosadas de acuerdo a si corresponden a protección adquirida o protección vendida para cada grupo de derivados.

| Intermediario | Threshold MXN | Threshold USD |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| Banorte | 20.00 | - |
| Banca Mifel | 10.00 | - |
| UBS | - | 5.00 |
| Barclays Bank Mexico | - | 5.00 |
| Barclays Bank PLC | - | 5.00 |
| Barclays Bank (Operaciones) | - | 5.00 |
| Macquarie Bank | - | 5.00 |
| Deutsche Bank México SA, I | 5.00 | - |
| Banamex | 4.50 | - |
| Standard Chartered Bank | - | 1.00 |
| Standard Chartered London | - | 1.00 |
| Morgan Stanley | - | 0.40 |
| Saxo BANK A/S | - | 0.25 |
| ED&F MAN CAPITAL MARKE | - | 0.25 |
| Monex Canada | - | 0.25 |
| Monex Europe Limited | - | 0.25 |
| Monex Europe S.A. | - | 0.25 |
| Monex Europe Market | - | 0.25 |
| Natixis | - | 0.25 |
| Morgan Stanley CB | - | 0.20 |
| Nomura Bank | - | 0.20 |
| Total | 39.50 | 29.55 |

VI. Información de la administración del riesgo de tasa de interés:

a) Información cualitativa respecto de la metodología y los sistemas de medición del riesgo de tasa de interés en el balance de la Institución, que cuando menos contenga los supuestos básicos de la metodología, como aquellos relativos a la amortización anticipada de los créditos y la evolución de los depósitos que no tienen plazo de vencimiento; así como la frecuencia en la medición del riesgo al que se refiere la presente fracción.

El riesgo tasa de interés se hace con los GAP de reprecación, cuya gráfica es la siguientes:



b) Información cuantitativa que incluya el aumento o la disminución en los ingresos o en el valor económico (según lo haya determinado el Comité de Riesgos) que resulta de las variaciones al alza o a la baja de la tasa de interés, de acuerdo con la metodología para medir el riesgo al que se refiere la presente fracción

OPERACIONES EN MXP

| BANCO | O/S | O/N | 1m | 2m | 3m | 6m | 9m | 12m | 2y | 3y | 4y | 5y | 7y | 10y | 15y |
|-------------------|--------|--------|---------|---------|---------|-------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|-------|-------|--------|
| Activos Tasa Fija | 81,640 | 81,635 | 22,878 | 10,943 | 10,073 | 8,884 | 7,307 | 6,624 | 6,063 | 4,335 | 3,085 | 2,451 | 2,176 | 2,160 | 2,160 |
| Tasa Activa Pond | | 11.4 | 13.1 | 12.1 | 12.0 | 11.7 | 11.5 | 11.4 | 11.3 | 11.3 | 11.3 | 11.3 | 11.3 | 11.3 | 11.3 |
| Tasa Activa Mdo | | 11.2 | 11.3 | 11.2 | 11.1 | 11.1 | 10.8 | 10.5 | 10.2 | 9.4 | 9.2 | 9.3 | 9.9 | 10.7 | 12.3 |
| CtC Activos | | 0.3 | 29.8 | 7.4 | 6.6 | 12.2 | 12.1 | 13.2 | 45.9 | 51.9 | 38.3 | 29.2 | 32.7 | 17.2 | - 25.1 |
| Pasivos Tasa Fija | 51,022 | 51,022 | 32,856 | 15,598 | 12,810 | 8,736 | 8,498 | 8,495 | 8,489 | 8,277 | 8,277 | 8,277 | - | - | - |
| Tasa Pasiva Pond | | 8.6 | 7.7 | 5.6 | 3.7 | 2.0 | 1.9 | 1.9 | 1.7 | 1.6 | 1.6 | 1.6 | - | - | - |
| Tasa Pasiva Mdo | | 11.2 | 11.2 | 11.2 | 11.2 | 11.2 | 11.2 | 11.2 | 11.2 | 11.2 | 11.2 | 11.2 | - | - | - |
| CtC Pasivos | | 3.7 | 67.0 | 65.7 | 64.4 | 187.6 | 182.4 | 177.5 | 645.3 | 589.2 | 538.7 | 491.1 | - | - | - |
| Gap (A - P) | | 30,612 | - 9,978 | - 4,655 | - 2,738 | 149 | - 1,191 | - 1,871 | - 2,426 | - 3,942 | - 5,192 | - 5,827 | 2,176 | 2,160 | 2,160 |
| CtC del Periodo | | 4 | 97 | 73 | 71 | 200 | 195 | 191 | 691 | 641 | 577 | 520 | 33 | 17 | - 25 |
| CtC Acumulado | | 4 | 101 | 174 | 245 | 445 | 639 | 830 | 1,521 | 2,162 | 2,739 | 3,260 | 3,292 | 3,309 | 3,284 |

OPERACIONES EN USD

| BANCO | O/S | O/N | 1m | 2m | 3m | 6m | 9m | 12m | 2y | 3y | 4y | 5y | 7y | 10y | 15y |
|-------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|-------|-------|-------|
| Activos Tasa Fija | 1,836 | 1,804 | 1,033 | 473 | 412 | 347 | 301 | 263 | 210 | 107 | 19 | 3 | - | - | - |
| Tasa Activa Pond | | 5.2 | 7.8 | 7.8 | 7.9 | 7.9 | 7.9 | 7.9 | 8.3 | 8.8 | 7.8 | 7.5 | 6.9 | - | - |
| Tasa Activa Mdo | | 5.3 | 5.4 | 5.3 | 5.3 | 5.1 | 4.8 | 4.5 | 4.2 | 3.8 | 3.6 | 3.6 | 3.8 | - | - |
| CtC Activos | | - | 1.7 | 0.9 | 0.8 | 2.2 | 2.1 | 2.0 | 6.2 | 2.5 | 0.4 | - | - | - | - |
| Pasivos Tasa Fija | 2,045 | 2,045 | 1,810 | 1,398 | 1,339 | 1,326 | 1,318 | 1,317 | 1,317 | 1,317 | 1,317 | 1,317 | - | - | - |
| Tasa Pasiva Pond | | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | - |
| Tasa Pasiva Mdo | | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | - | - | - |
| CtC Pasivos | | 0 | 6 | 6 | 6 | 17 | 17 | 17 | 64 | 61 | 59 | 57 | - | - | - |
| Gap (A - P) | | - 242 | - 777 | - 925 | - 927 | - 978 | - 1,017 | - 1,054 | - 1,107 | - 1,210 | - 1,297 | - 1,313 | - | - | - |
| CtC del Periodo | | 0.2 | 7.5 | 6.7 | 6.6 | 19.2 | 18.9 | 18.6 | 69.9 | 63.9 | 59.6 | 57.2 | - | - | - |
| CtC Acumulado | | 0.2 | 7.7 | 14.4 | 21.0 | 40.1 | 59.0 | 77.6 | 147.5 | 211.4 | 271.0 | 328.2 | 328.2 | 328.2 | 328.2 |

GLOBAL

| BANCO | O/S | O/N | 1m | 2m | 3m | 6m | 9m | 12m | 2y | 3y | 4y | 5y | 7y | 10y | 15y |
|-----------------|---------|---------|--------|--------|--------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Activos | 115,092 | 114,501 | 41,697 | 19,566 | 17,581 | 15,215 | 12,787 | 11,417 | 9,884 | 6,280 | 3,436 | 2,510 | 2,178 | 2,160 | 2,160 |
| CtC Activos | | 0 | 61 | 23 | 22 | 52 | 50 | 50 | 158 | 98 | 45 | 30 | 33 | 17 | - 25 |
| Pasivos | 88,293 | 88,292 | 65,837 | 41,067 | 37,207 | 32,895 | 32,506 | 32,499 | 32,481 | 32,269 | 32,269 | 32,269 | - | - | - |
| CtC Pasivos | | 8.1 | 172.6 | 171.3 | 169.2 | 497.7 | 488.1 | 479.7 | 1,806.1 | 1,707.6 | 1,618.1 | 1,532.5 | - | - | - |
| CtC del Periodo | | 8.3 | 233.1 | 194.7 | 190.6 | 549.5 | 538.6 | 529.5 | 1,964.4 | 1,805.2 | 1,663.5 | 1,562.1 | 32.7 | 17.2 | - 25.1 |
| CtC Acumulado | | 8.3 | 241.4 | 436.1 | 626.8 | 1,176.3 | 1,714.9 | 2,244.3 | 4,208.7 | 6,013.9 | 7,677.4 | 9,239.5 | 9,272.2 | 9,289.3 | 9,264.2 |

Con variaciones de tasas al alza

+200 p.b. Tasa MXP y +100 p.b. Tasa USD

OPERACIONES EN MXP

| Δ CtC BANCO | O/N | 1m | 2m | 3m | 6m | 9m | 12m | 2y | 3y | 4y | 5y | 7y | 10y | 4 | |
|----------------------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|----------|-------|
| Activos Tasa Fija Pond | 81,635 | 19,774 | 10,354 | 9,526 | 7,936 | 6,992 | 6,337 | 5,159 | 3,761 | 2,737 | 2,272 | 2,162 | 2,160 | 2,160 | |
| Pasivos Tasa Fija Pond | 42,938 | 15,817 | 6,235 | 2,584 | 508 | 411 | 406 | 246 | 192 | 192 | 90 | - | - | - | |
| Δ FRA ESC1 | 2.00 | 2.00 | 2.00 | 1.90 | 1.90 | 1.80 | 1.70 | 1.60 | 1.30 | 1.00 | 0.80 | 0.60 | 0.20 | 0.20 | |
| Δ CtC Activos Esc1 | - | 4.5 - | 31.5 - | 16.6 - | 14.8 - | 35.3 - | 28.6 - | 23.8 - | 66.7 - | 36.0 - | 19.3 - | 11.6 - | 13.4 - | 6.3 - | 4.4 |
| Δ CtC Acum Activos Esc1 | - | 4.5 - | 36.1 - | 52.7 - | 67.5 - | 102.8 - | 131.4 - | 155.3 - | 221.9 - | 257.9 - | 277.2 - | 288.7 - | 302.1 - | 308.4 - | 304.0 |
| Δ CtC Pasivos Esc1 | - | 2.4 | 25.2 | 10.0 | 4.0 | 2.3 | 1.7 | 1.5 | 3.2 | 1.8 | 1.4 | 0.5 | - | - | - |
| Δ CtC Acum Pasivos Esc1 | - | 2.4 | 27.6 | 37.6 | 41.6 | 43.9 | 45.6 | 47.1 | 50.3 | 52.1 | 53.5 | 53.9 | 53.9 | 53.9 | 53.9 |
| Δ CtC Total Esc1 | - | 2.1 - | 6.3 - | 6.6 - | 10.8 - | 33.1 - | 26.9 - | 22.3 - | 63.5 - | 34.1 - | 17.9 - | 11.1 - | 13.4 - | 6.3 - | 4.4 |
| Δ CtC Acumulado DELTA Esc1 | - | 2.1 - | 8.5 - | 15.1 - | 25.9 - | 58.9 - | 85.8 - | 108.2 - | 171.7 - | 205.8 - | 223.7 - | 234.8 - | 248.2 - | 254.5 - | 250.1 |

OPERACIONES EN USD

| Δ CtC BANCO | O/N | 1m | 2m | 3m | 6m | 9m | 12m | 2y | 3y | 4y | 5y | 7y | 10y | 15y |
|----------------------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|
| Activos Tasa Fija Pond | 1,804.0 | 860.0 | 425.0 | 380.0 | 318.0 | 284.0 | 248.0 | 163.0 | 57.0 | 11.0 | 1.0 | - | - | - |
| Pasivos Tasa Fija Pond | 729.0 | 180.0 | 41.0 | 15.0 | 6.0 | 1.0 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Δ FRA ESC1 | 1.0 | 1.0 | 1.0 | 1.0 | 1.0 | 0.9 | 0.9 | 0.9 | 0.8 | 0.8 | 0.7 | 0.6 | 0.5 | 0.4 |
| Δ CtC Activos Esc1 | - | 0.1 - | 0.7 - | 0.3 - | 0.3 - | 0.8 - | 0.6 - | 0.5 - | 1.3 - | 0.4 - | 0.1 - | - | - | - |
| Δ CtC Acum Activos Esc1 | - | 0.1 - | 0.7 - | 1.1 - | 1.4 - | 2.1 - | 2.8 - | 3.3 - | 4.7 - | 5.1 - | 5.2 - | 5.2 - | 5.2 - | 5.2 - |
| Δ CtC Pasivos Esc1 | - | 0.1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Δ CtC Acum Pasivos Esc1 | - | 0.2 | 0.2 | 0.2 | 0.2 | 0.2 | 0.2 | 0.2 | 0.2 | 0.2 | 0.2 | 0.2 | 0.2 | 0.2 |
| Δ CtC Total Esc1 | - | - | 0.5 - | 0.3 - | 0.3 - | 0.7 - | 0.6 - | 0.5 - | 1.3 - | 0.4 - | 0.1 - | - | - | - |
| Δ CtC Acumulado DELTA Esc1 | - | - | 0.6 - | 0.9 - | 1.2 - | 1.9 - | 2.6 - | 3.1 - | 4.5 - | 4.9 - | 4.9 - | 5.0 - | 5.0 - | 5.0 - |

GLOBAL

| Δ CtC BANCO | O/N | 1m | 2m | 3m | 6m | 9m | 12m | 2y | 3y | 4y | 5y | 7y | 10y | 15y | |
|----------------------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|-------|
| Activos Tasa Fija Pond | 114,501 | 35,442 | 18,092 | 16,456 | 13,728 | 12,166 | 10,851 | 8,129 | 4,801 | 2,934 | 2,285 | 2,163 | 2,160 | 2,160 | |
| Pasivos Tasa Fija Pond | 56,216 | 19,101 | 6,977 | 2,855 | 619 | 425 | 415 | 246 | 192 | 192 | 90 | - | - | - | |
| Δ CtC Activos Esc1 | - | 5 - | 44 - | 23 - | 20 - | 49 - | 40 - | 34 - | 91 - | 44 - | 21 - | 12 - | 13 - | 6 - | 4 |
| Δ CtC Acum Activos Esc1 | - | 5 - | 50 - | 73 - | 93 - | 142 - | 182 - | 216 - | 307 - | 351 - | 371 - | 383 - | 397 - | 403 - | 398 |
| Δ CtC Pasivos Esc1 | - | 2.8 | 27.9 | 10.6 | 4.2 | 2.5 | 1.7 | 1.5 | 3.2 | 1.8 | 1.4 | 0.5 | - | - | - |
| Δ CtC Acum Pasivos Esc1 | - | 2.8 | 30.6 | 41.2 | 45.5 | 48.0 | 49.7 | 51.2 | 54.4 | 56.3 | 57.6 | 58.1 | 58.1 | 58.1 | 58.1 |
| Δ CtC Total Esc1 | - | 2.7 - | 16.2 - | 12.3 - | 16.2 - | 46.5 - | 38.7 - | 32.2 - | 88.1 - | 41.7 - | 19.2 - | 11.2 - | 13.4 - | 6.3 - | 4.4 |
| Δ CtC Acumulado DELTA Esc1 | - | 2.7 - | 18.9 - | 31.3 - | 47.4 - | 94.0 - | 132.6 - | 164.8 - | 252.9 - | 294.6 - | 313.8 - | 325.0 - | 338.4 - | 344.7 - | 340.3 |

Con variaciones de tasas a la baja

-200 p.b. Tasa MXP y -100 p.b. Tasa USD

OPERACIONES EN MXP

| Δ CtC BANCO | O/N | 1m | 2m | 3m | 6m | 9m | 12m | 2y | 3y | 4y | 5y | 7y | 10y | 15y | |
|----------------------------|----------|----------|----------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|-------|
| Activos Tasa Fija Pond | 81,635.0 | 19,774.0 | 10,354.0 | 9,526.0 | 7,936.0 | 6,992.0 | 6,337.0 | 5,159.0 | 3,761.0 | 2,737.0 | 2,272.0 | 2,162.0 | 2,160.0 | 2,160.0 | |
| Pasivos Tasa Fija Pond | 42,938.0 | 15,817.0 | 6,235.0 | 2,584.0 | 508.0 | 411.0 | 406.0 | 246.0 | 192.0 | 192.0 | 90.0 | - | - | - | |
| Δ FRA ESC1 | - | 2.0 | - 2.0 | - 2.0 | - 1.9 | - 1.9 | - 1.8 | - 1.7 | - 1.6 | - 1.4 | - 1.1 | - 0.9 | - 0.7 | - 0.3 | - 0.2 |
| Δ CtC Activos Esc1 | 4.5 | 31.5 | 16.7 | 14.9 | 35.7 | 29.1 | 24.5 | 69.1 | 38.4 | 21.1 | 12.9 | 15.2 | 7.3 | - 5.2 | |
| Δ CtC Acum Activos Esc1 | 4.5 | 36.1 | 52.7 | 67.7 | 103.3 | 132.5 | 157.0 | 226.1 | 264.5 | 285.5 | 298.4 | 313.6 | 320.9 | 315.8 | |
| Δ CtC Pasivos Esc1 | - | 2.4 | - 25.2 | - 10.0 | - 4.0 | - 2.3 | - 1.7 | - 1.6 | - 3.3 | - 2.0 | - 1.5 | - 0.5 | - | - | |
| Δ CtC Acum Pasivos Esc1 | - | 2.4 | - 27.6 | - 37.6 | - 41.7 | - 44.0 | - 45.7 | - 47.3 | - 50.6 | - 52.5 | - 54.0 | - 54.5 | - 54.5 | - 54.5 | |
| Δ CtC Total Esc1 | 2.1 | 6.3 | 6.6 | 10.9 | 33.4 | 27.4 | 22.9 | 65.8 | 36.4 | 19.6 | 12.4 | 15.2 | 7.3 | - 5.2 | |
| Δ CtC Acumulado DELTA Esc1 | 2.1 | 8.5 | 15.1 | 26.0 | 59.4 | 86.8 | 109.7 | 175.5 | 212.0 | 231.5 | 243.9 | 259.1 | 266.4 | 261.2 | |

OPERACIONES EN USD

| Δ CtC BANCO | O/N | 1m | 2m | 3m | 6m | 9m | 12m | 2y | 3y | 4y | 5y | 7y | 10y | 15y |
|----------------------------|---------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Activos Tasa Fija Pond | 1,804.0 | 860.0 | 425.0 | 380.0 | 318.0 | 284.0 | 248.0 | 163.0 | 57.0 | 11.0 | 1.0 | - | - | - |
| Pasivos Tasa Fija Pond | 729.0 | 180.0 | 41.0 | 15.0 | 6.0 | 1.0 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Δ FRA ESC1 | - | 1.0 | - 1.0 | - 1.0 | - 1.0 | - 1.0 | - 0.9 | - 0.9 | - 0.9 | - 0.8 | - 0.8 | - 0.7 | - 0.6 | - 0.4 |
| Δ CtC Activos Esc1 | 0.1 | 0.7 | 0.3 | 0.3 | 0.8 | 0.7 | 0.6 | 1.4 | 0.4 | 0.1 | - | - | - | - |
| Δ CtC Acum Activos Esc1 | 0.1 | 0.7 | 1.1 | 1.4 | 2.2 | 2.8 | 3.4 | 4.7 | 5.2 | 5.2 | 5.2 | 5.2 | 5.2 | 5.2 |
| Δ CtC Pasivos Esc1 | - | - | 0.1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Δ CtC Acum Pasivos Esc1 | - | - | 0.2 | - 0.2 | - 0.2 | - 0.2 | - 0.2 | - 0.2 | - 0.2 | - 0.2 | - 0.2 | - 0.2 | - 0.2 | - 0.2 |
| Δ CtC Total Esc1 | - | 0.5 | 0.3 | 0.3 | 0.7 | 0.7 | 0.6 | 1.4 | 0.4 | 0.1 | - | - | - | - |
| Δ CtC Acumulado DELTA Esc1 | - | 0.6 | 0.9 | 1.2 | 1.9 | 2.6 | 3.1 | 4.5 | 4.9 | 5.0 | 5.0 | 5.0 | 5.0 | 5.0 |

GLOBAL

| Δ CtC BANCO | O/N | 1m | 2m | 3m | 6m | 9m | 12m | 2y | 3y | 4y | 5y | 7y | 10y | 15y |
|----------------------------|-----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Activos Tasa Fija Pond | 114,501.0 | 35,442.0 | 18,092.0 | 16,456.0 | 13,728.0 | 12,166.0 | 10,851.0 | 8,129.0 | 4,801.0 | 2,934.0 | 2,285.0 | 2,163.0 | 2,160.0 | 2,160.0 |
| Pasivos Tasa Fija Pond | 56,216.0 | 19,101.0 | 6,977.0 | 2,855.0 | 619.0 | 425.0 | 415.0 | 246.0 | 192.0 | 192.0 | 90.0 | - | - | - |
| Δ CtC Activos Esc1 | 5.4 | 44.1 | 23.0 | 20.5 | 49.5 | 41.0 | 34.6 | 94.2 | 46.3 | 22.4 | 13.0 | 15.2 | 7.3 | - 5.2 |
| Δ CtC Acum Activos Esc1 | 5.4 | 49.6 | 72.5 | 93.1 | 142.5 | 183.6 | 218.1 | 312.3 | 358.6 | 381.0 | 394.0 | 409.2 | 416.5 | 411.3 |
| Δ CtC Pasivos Esc1 | - | 2.8 | - 27.9 | - 10.6 | - 4.3 | - 2.5 | - 1.7 | - 1.6 | - 3.3 | - 2.0 | - 1.5 | - 0.5 | - | - |
| Δ CtC Acum Pasivos Esc1 | - | 2.8 | - 30.6 | - 41.3 | - 45.5 | - 48.1 | - 49.8 | - 51.4 | - 54.7 | - 56.7 | - 58.1 | - 58.7 | - 58.7 | - 58.7 |
| Δ CtC Total Esc1 | 2.7 | 16.2 | 12.4 | 16.3 | 46.9 | 39.3 | 33.0 | 90.9 | 44.3 | 20.9 | 12.5 | 15.2 | 7.3 | - 5.2 |
| Δ CtC Acumulado DELTA Esc1 | 2.7 | 18.9 | 31.3 | 47.6 | 94.5 | 133.8 | 166.7 | 257.6 | 301.9 | 322.9 | 335.3 | 350.5 | 357.8 | 352.6 |

K. Revelación de información relativa a la razón de Apalancamiento

a) Integración de las principales fuentes de apalancamiento al cierre de junio.

| Exposiciones dentro del balance | | IMPORTE |
|---|--|---------|
| 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 | 268,169 |
| 2 | (Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III) | - |
| 3 | Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2) | 268,169 |
| 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) | 3,043 |
| 5 | Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados | 2,228 |
| 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) | -1,754 |
| 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) | 3,518 |
| Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores | | |
| 12 | Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas | 17,379 |
| 13 | (Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas) | |
| 14 | Exposición Riesgo de Contraparte por SFT | 31 |
| 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) | 17,410 |
| Otras exposiciones fuera de balance | | |
| 17 | Exposición fuera de balance (importe nocional bruto) | |
| 18 | (Ajustes por conversión a equivalentes crediticios) | |
| 19 | Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18) | - |
| Capital y exposiciones totales | | |
| 20 | Capital de Nivel 1 | 12,069 |
| 21 | Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19) | 289,096 |
| Coefficiente de apalancamiento | | |
| 22 | Coefficiente de apalancamiento de Basilea III | 4.17 |

b) Comparativo entre el activo total y los activos ajustados

| REFERENCIA | DESCRIPCION | IMPORTE |
|------------|---|----------|
| 1 | Activos totales | 475,344 |
| 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 | - |
| 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 | - |
| 4 | Ajuste por instrumentos financieros derivados | -186,278 |
| 5 | Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores[2] | 31 |
| 6 | Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden | - |
| 7 | Otros ajustes | |
| 8 | Exposición del coeficiente de apalancamiento | 289,096 |

c) Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance

| REFERENCIA | CONCEPTO | IMPORTE |
|------------|--|----------|
| 1 | Activos totales | 475,344 |
| 2 | Operaciones en instrumentos financieros derivados | -189,795 |
| 3 | Operaciones en reporto y prestamos de valores | -17,379 |
| 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 | 268,169 |

d) Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la Razón de Apalancamiento

Al cierre de junio el coeficiente de apalancamiento de Basilea III fue de 4.17%, considerando un capital neto de \$12,069 y exposiciones totales de \$289,096.

| CONCEPTO/TRIMESTRE | mar-24 | jun-24 | VARIACION (%) |
|-----------------------------------|--------------|--------------|---------------|
| Capital Básico 1/ | 11,837 | 12,069 | 1.95% |
| Activos Ajustados 2/ | 273,599 | 289,096 | 5.66% |
| Razón de Apalancamiento 3/ | 4.33% | 4.17% | -3.5% |

L. Administración del Riesgo de Crédito.

Información Cuantitativa

1. Importe total de las exposiciones brutas desglosado por los principales tipos de la cartera crediticia.

| | JUNIO 2024 | | EXPOSICIÓN PROMEDIO DEL PERIODO |
|---|---------------|------------|------------------------------------|
| | SALDO | RESERVAS | |
| COMERCIAL | 42,255 | 790 | 40,207 |
| Entidades Federativas y Municipios | - | - | - |
| Proyectos con Fuente de Pago Propia | 299 | 2 | 283 |
| Entidades Financieras | 4,851 | 49 | 4,486 |
| Empresas con ventas anuales menores a 14 millones de UDIS | 10,953 | 505 | 11,483 |
| Empresas con ventas anuales iguales o mayores a 14 millones de UDIS | 26,152 | 235 | 23,955 |
| HIPOTECARIA | 8 | 5 | 8 |
| CONSUMO | - | - | - |
| RESERVAS ADICIONALES GENÉRICAS | - | 100 | - |
| TOTAL | 42,263 | 895 | 40,215 |

2. Identificación de la cartera por etapas de riesgo de crédito, así como por tipo de crédito y por tipo de moneda.

| ETAPA | MXN | USD | Total |
|-----------------------|---------------|---------------|---------------|
| Etapa 1 | 22,127 | 19,204 | 41,331 |
| Revolvente | 6,863 | 5,108 | 11,971 |
| Simple | 13,693 | 14,096 | 27,789 |
| Factoraje | 1,568 | - | 1,568 |
| Mejoras a la vivienda | 3 | - | 3 |
| Etapa 2 | 284 | 92 | 376 |
| Revolvente | 202 | 21 | 223 |
| Simple | 82 | 71 | 153 |
| Factoraje | - | - | - |
| Mejoras a la vivienda | - | - | - |
| Etapa 3 | 437 | 119 | 556 |
| Revolvente | 79 | 18 | 97 |
| Simple | 341 | 101 | 442 |
| Factoraje | 12 | - | 12 |
| Mejoras a la vivienda | 5 | - | 5 |
| Total general | 22,848 | 19,415 | 42,263 |

3. Movimientos en la cartera con riesgo de crédito etapa 3

- Conciliación en los cambios de saldos de créditos en etapa 3

| | | |
|---------------------------------|---|------------|
| Saldo trimestre anterior | | 545 |
| Entradas | | 20 |
| Renovaciones o Reestructuras | | 9 |
| Normal | | 11 |
| Salidas | - | 21 |
| Traspaso a etapa 2 | | - |
| Traspaso a etapa 1 | - | 3 |
| pagos | - | 11 |
| quitas o castigos | - | 7 |
| Otro | | - |
| Diferencial cambiario | | 12 |
| Saldo trimestre actual | | 556 |

- Conciliación en los cambios de reservas preventivas para créditos en etapa 3

| | | |
|--|---|------------|
| Saldo inicial | | 414 |
| Castigos | - | 7 |
| Incrementos o decrementos | | 18 |
| Traspasos de etapa 1 o 2 a etapa 3 | | 9 |
| Traspasos de etapa 3 a etapa 2 o 1 | - | 1 |
| Otros (deterioro, ajuste riesgo crédito, liquidaciones) | | 1 |
| Efecto cambiario | | 9 |
| Saldo cierre | | 425 |
| *Recuperaciones de créditos castigados en el 2do trimestre 2024 | | 1 |

4. Distribución de las exposiciones por sector económico desglosada por los mayores tipos de exposiciones

| | 2T 2023 | | 3T 2023 | | 4T 2023 | | 1T 2024 | | 2T 2024 | |
|---|---------------|-------------|---------------|-------------|---------------|-------------|---------------|-------------|---------------|-------------|
| | \$ | % | \$ | % | \$ | % | \$ | % | \$ | % |
| Servicios | 2,957 | 10% | 3,606 | 10% | 4,838 | 13% | 4,482 | 12% | 5,290 | 13% |
| Inmobiliario Industrial | 3,848 | 13% | 4,210 | 12% | 4,093 | 11% | 4,253 | 11% | 5,032 | 12% |
| Gobierno | 2,645 | 9% | 4,811 | 14% | 4,894 | 13% | 4,600 | 12% | 5,013 | 12% |
| Financiero | 3,462 | 11% | 3,136 | 9% | 3,875 | 10% | 4,081 | 11% | 4,851 | 11% |
| Manufactura.Otros | 2,432 | 8% | 2,806 | 8% | 3,729 | 10% | 3,550 | 9% | 4,107 | 10% |
| Comercio | 3,037 | 10% | 3,251 | 9% | 3,552 | 9% | 3,458 | 9% | 3,624 | 9% |
| Hotelería / Restaurantes (Turismo) | 1,450 | 5% | 1,671 | 5% | 1,708 | 4% | 1,830 | 5% | 2,084 | 5% |
| Construcción especializada | 1,094 | 4% | 1,207 | 3% | 1,311 | 3% | 1,280 | 3% | 1,861 | 4% |
| Automotriz | 1,606 | 5% | 1,515 | 4% | 1,689 | 4% | 1,414 | 4% | 1,568 | 4% |
| Alimentos | 988 | 3% | 1,074 | 3% | 1,226 | 3% | 1,228 | 3% | 1,334 | 3% |
| RESTO DE LA CARTERA | 6,657 | 22% | 7,490 | 22% | 7,698 | 20% | 7,824 | 21% | 7,499 | 18% |
| | 30,176 | 100% | 34,776 | 100% | 38,613 | 100% | 38,000 | 100% | 42,263 | 100% |

| | 2T 2023 | | 3T 2023 | | 4T 2023 | | 1T 2024 | | 2T 2024 | |
|--------------------------------|---------------|-------------|---------------|-------------|---------------|-------------|---------------|-------------|---------------|-------------|
| | \$ | % | \$ | % | \$ | % | \$ | % | \$ | % |
| Servicios | 2,957 | 10% | 3,606 | 10% | 4,838 | 13% | 4,482 | 12% | 5,290 | 13% |
| de la que: | | | | | | | | | | |
| GRUPO 1 | 436 | 15% | 419 | 12% | 429 | 9% | 336 | 7% | 368 | 7% |
| GRUPO 2 | 280 | 9% | 278 | 8% | 350 | 7% | 328 | 7% | 343 | 6% |
| GRUPO 3 | 240 | 8% | 242 | 7% | 340 | 7% | 289 | 6% | 309 | 6% |
| Inmobiliario Industrial | 3,848 | 13% | 4,210 | 12% | 4,093 | 11% | 4,253 | 11% | 5,032 | 12% |
| de la que: | | | | | | | | | | |
| GRUPO 1 | 775 | 20% | 777 | 18% | 744 | 18% | 716 | 17% | 774 | 15% |
| GRUPO 2 | 630 | 16% | 627 | 15% | 594 | 15% | 565 | 13% | 661 | 13% |
| GRUPO 3 | 514 | 13% | 523 | 12% | 509 | 12% | 500 | 12% | 549 | 11% |
| Gobierno | 2,645 | 9% | 4,811 | 14% | 4,894 | 13% | 4,600 | 12% | 5,013 | 12% |
| de la que: | | | | | | | | | | |
| GRUPO 1 | 1,003 | 38% | 2,970 | 62% | 2,964 | 61% | 2,947 | 64% | 2,923 | 58% |
| GRUPO 2 | 943 | 36% | 1,129 | 23% | 1,002 | 20% | 868 | 19% | 1,011 | 20% |
| GRUPO 3 | 651 | 25% | 663 | 14% | 897 | 18% | 728 | 16% | 458 | 9% |
| Financiero | 3,462 | 11% | 3,136 | 9% | 3,875 | 10% | 4,081 | 11% | 4,851 | 11% |
| de la que: | | | | | | | | | | |
| GRUPO 1 | 818 | 24% | 832 | 27% | 1,123 | 29% | 1,284 | 31% | 1,789 | 37% |
| GRUPO 2 | 678 | 20% | 702 | 22% | 705 | 18% | 707 | 17% | 709 | 15% |
| GRUPO 3 | 591 | 17% | 689 | 22% | 702 | 18% | 705 | 17% | 705 | 15% |
| Manufactura.Otros | 2,432 | 8% | 2,806 | 8% | 3,729 | 10% | 3,550 | 9% | 4,107 | 10% |
| de la que: | | | | | | | | | | |
| GRUPO 1 | 242 | 10% | 246 | 9% | 317 | 9% | 310 | 9% | 342 | 8% |
| GRUPO 2 | 231 | 9% | 235 | 8% | 307 | 8% | 300 | 8% | 331 | 8% |
| GRUPO 3 | 172 | 7% | 228 | 8% | 229 | 6% | 223 | 6% | 262 | 6% |
| RESTO DE LA CARTERA | 14,832 | 49% | 16,208 | 47% | 17,184 | 45% | 17,034 | 45% | 17,970 | 43% |
| TOTAL | 30,176 | 100% | 34,776 | 100% | 38,613 | 100% | 38,000 | 100% | 42,263 | 100% |

5. Distribución de las exposiciones desglosadas en las principales entidades federativas y principales exposiciones

A continuación, se presenta la distribución geográfica de la cartera de crédito

| | 2T 2023 | | 3T 2023 | | 4T 2023 | | 1T 2024 | | 2T 2024 | |
|----------------------------|---------|------|---------|------|---------|------|---------|------|---------|------|
| | \$ | % | \$ | % | \$ | % | \$ | % | \$ | % |
| CIUDAD DE MÉXICO | 15,061 | 50% | 18,023 | 52% | 20,031 | 52% | 20,048 | 53% | 22,356 | 53% |
| NUEVO LEÓN | 4,153 | 14% | 4,871 | 14% | 5,215 | 14% | 4,679 | 12% | 5,342 | 13% |
| ESTADO DE MÉXICO | 1,150 | 4% | 1,255 | 4% | 1,899 | 5% | 1,871 | 5% | 1,963 | 5% |
| JALISCO | 1,521 | 5% | 1,662 | 5% | 1,557 | 4% | 1,719 | 5% | 1,629 | 4% |
| BAJA CALIFORNIA | 882 | 3% | 889 | 3% | 897 | 2% | 822 | 2% | 1,106 | 3% |
| SINALOA | 387 | 1% | 965 | 3% | 1,085 | 3% | 1,095 | 3% | 1,076 | 3% |
| COAHUILA | 393 | 1% | 503 | 1% | 888 | 2% | 681 | 2% | 1,047 | 2% |
| QUINTANA ROO | 791 | 3% | 856 | 2% | 878 | 2% | 885 | 2% | 873 | 2% |
| PUEBLA | 765 | 3% | 792 | 2% | 816 | 2% | 799 | 2% | 780 | 2% |
| SONORA | 600 | 2% | 567 | 2% | 840 | 2% | 783 | 2% | 757 | 2% |
| RESTO DE LA CARTERA | 4,473 | 15% | 4,394 | 13% | 4,507 | 12% | 4,618 | 12% | 5,334 | 13% |
| | 30,176 | 100% | 34,776 | 100% | 38,613 | 100% | 38,000 | 100% | 42,263 | 100% |

| | | 2T 2023 | | 3T 2023 | | 4T 2023 | | 1T 2024 | | 2T 2024 | |
|----------------------------|---------|---------|------|---------|------|---------|------|---------|------|---------|------|
| | | \$ | % | \$ | % | \$ | % | \$ | % | \$ | % |
| CIUDAD DE MÉXICO | | 15,061 | 50% | 18,023 | 52% | 20,031 | 52% | 20,048 | 53% | 22,356 | 53% |
| de la que: | GRUPO 1 | 1,003 | 7% | 2,970 | 16% | 2,964 | 15% | 2,947 | 15% | 2,923 | 13% |
| | GRUPO 2 | 943 | 6% | 1,129 | 6% | 1,123 | 6% | 1,284 | 6% | 1,789 | 8% |
| | GRUPO 3 | 818 | 5% | 832 | 5% | 1,002 | 5% | 868 | 4% | 1,011 | 5% |
| NUEVO LEÓN | | 4,153 | 14% | 4,871 | 14% | 5,215 | 14% | 4,679 | 12% | 5,342 | 13% |
| de la que: | GRUPO 1 | 612 | 15% | 702 | 14% | 702 | 13% | 707 | 15% | 702 | 13% |
| | GRUPO 2 | 503 | 12% | 610 | 13% | 579 | 11% | 552 | 12% | 661 | 12% |
| | GRUPO 3 | 312 | 8% | 400 | 8% | 400 | 8% | 329 | 7% | 416 | 8% |
| ESTADO DE MÉXICO | | 1,150 | 4% | 1,255 | 4% | 1,899 | 5% | 1,871 | 5% | 1,963 | 5% |
| de la que: | GRUPO 1 | 208 | 18% | 196 | 16% | 705 | 37% | 705 | 38% | 705 | 36% |
| | GRUPO 2 | 151 | 13% | 138 | 11% | 184 | 10% | 172 | 9% | 160 | 8% |
| | GRUPO 3 | 71 | 6% | 98 | 8% | 126 | 7% | 113 | 6% | 137 | 7% |
| JALISCO | | 1,521 | 5% | 1,662 | 5% | 1,557 | 4% | 1,719 | 5% | 1,629 | 4% |
| de la que: | GRUPO 1 | 322 | 21% | 322 | 19% | 268 | 17% | 294 | 17% | 295 | 18% |
| | GRUPO 2 | 261 | 17% | 243 | 15% | 118 | 8% | 145 | 8% | 168 | 10% |
| | GRUPO 3 | 123 | 8% | 115 | 7% | 111 | 7% | 122 | 7% | 125.0 | 8% |
| BAJA CALIFORNIA | | 882 | 3% | 889 | 3% | 897 | 2% | 822 | 2% | 1,106 | 3% |
| de la que: | GRUPO 1 | 301 | 34% | 296 | 33% | 278 | 31% | 263 | 32% | 282 | 25% |
| | GRUPO 2 | 234 | 27% | 237 | 27% | 241 | 27% | 258 | 31% | 280 | 25% |
| | GRUPO 3 | 143 | 16% | 148 | 17% | 131 | 15% | 89 | 11% | 160 | 14% |
| RESTO DE LA CARTERA | | 7,409 | 25% | 8,077 | 23% | 9,014 | 23% | 8,861 | 23% | 9,867 | 23% |
| TOTAL | | 30,176 | 100% | 34,776 | 100% | 38,613 | 100% | 38,000 | 100% | 42,263 | 100% |

6. El desglose de la cartera por plazo remanente de vencimiento por principales tipos de posiciones crediticias:

| PLAZO REMANENTE | Cartera Comercial | Mejoravit | Total |
|--------------------------|-------------------|-----------|---------------|
| Irregulares o en Etapa 3 | 1,464 | 8 | 1,472 |
| Menor 1 año | 10,643 | - | 10,643 |
| Es >= 1 año y <2 años | 3,814 | - | 3,814 |
| Es >=2 años y <3 años | 6,830 | - | 6,830 |
| Es >=3 años y <4 años | 6,090 | - | 6,090 |
| Es >=4 años y <5 años | 5,493 | - | 5,493 |
| Es >=5 años | 7,921 | - | 7,921 |
| Total general | 42,255 | 8 | 42,263 |

7. Principales sectores económicos o contrapartes, el importe de:

i. Los créditos separados entre vigentes, emproblemados y vencidos y los créditos separando por etapa de riesgo de crédito, así como los días naturales que los créditos permanecen en etapa 3

| Sector | Cartera Vigente | Etapa 3 | No. Días Vencido |
|------------------------------------|-----------------|------------|------------------|
| Servicios | 5,256 | 34 | 903 |
| Inmobiliario Industrial | 5,032 | - | - |
| Gobierno | 5,013 | - | - |
| Financiero | 4,808 | 43 | 696 |
| Manufactura.Otros | 4,049 | 58 | 1,673 |
| Comercio | 3,579 | 45 | 637 |
| Hotelería / Restaurantes (Turismo) | 2,067 | 17 | 861 |
| Construcción especializada | 1,843 | 17 | 990 |
| Automotriz | 1,510 | 58 | 630 |
| Alimentos | 1,319 | 15 | 669 |
| Resto de la cartera | 7,231 | 268 | 2,732 |
| Total general | 41,707 | 556 | |

ii Las reservas para riesgos crediticios por grado de riesgo

2T 2024

| | Servicios | | Inmobiliario Industrial | | Gobierno | | Financiero | | Manufactura.Otros | | RESTO | | ADICIONALES | TOTAL |
|----------------|-----------|-------------|-------------------------|-------------|-----------|-------------|------------|-------------|-------------------|-------------|------------|-------------|-------------|------------|
| | \$ | % | \$ | % | \$ | % | \$ | % | \$ | % | \$ | % | | \$ |
| A1 | 16 | 24.2% | 23 | 59.0% | 25 | 100.0% | 15 | 30.6% | 15 | 19.0% | 62 | 11.5% | - | 156 |
| A2 | 9 | 13.6% | 16 | 41.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 9 | 11.4% | 34 | 6.3% | - | 68 |
| B1 | 5 | 7.6% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 2 | 2.5% | 5 | 0.9% | - | 12 |
| B2 | 1 | 1.5% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 7 | 1.3% | - | 8 |
| B3 | 5 | 7.6% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 1 | 2.0% | 1 | 1.3% | 3 | 0.6% | - | 10 |
| C1 | 1 | 1.5% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 2 | 2.5% | 12 | 2.2% | - | 15 |
| C2 | 3 | 4.5% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 1 | 1.3% | 2 | 0.4% | - | 6 |
| D | 12 | 18.2% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 13 | 16.5% | 56 | 10.4% | - | 81 |
| E | 14 | 21.2% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 33 | 67.3% | 36 | 45.6% | 356 | 66.3% | - | 439 |
| TOTALES | 66 | 100% | 39 | 100% | 25 | 100% | 49 | 100% | 79 | 100% | 537 | 100% | 100 | 895 |

1T 2024

| | Servicios | | Inmobiliario Industrial | | Gobierno | | Financiero | | Manufactura.Otros | | RESTO | | ADICIONALES | TOTAL |
|----------------|-----------|-------------|-------------------------|-------------|-----------|-------------|------------|-------------|-------------------|-------------|------------|-------------|-------------|------------|
| | \$ | % | \$ | % | \$ | % | \$ | % | \$ | % | \$ | % | | \$ |
| A1 | 12 | 18.8% | 11 | 28.9% | 23 | 100.0% | 7 | 14.0% | 15 | 20.0% | 59 | 12.4% | - | 127 |
| A2 | 10 | 15.6% | 27 | 71.1% | 0 | 0.0% | 8 | 16.0% | 5 | 6.7% | 39 | 8.2% | - | 89 |
| B1 | 11 | 17.2% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 2 | 2.7% | 9 | 1.9% | - | 22 |
| B2 | 1 | 1.6% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 2 | 0.4% | - | 3 |
| B3 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 2 | 2.7% | 4 | 0.8% | - | 6 |
| C1 | 2 | 3.1% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 2 | 2.7% | 2 | 0.4% | - | 6 |
| C2 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 1 | 1.3% | 2 | 0.4% | - | 3 |
| D | 4 | 6.3% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 9 | 12.0% | 9 | 1.9% | - | 22 |
| E | 24 | 37.5% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 35 | 70.0% | 39 | 52.0% | 348 | 73.4% | - | 446 |
| TOTALES | 64 | 100% | 38 | 100% | 23 | 100% | 50 | 100% | 75 | 100% | 474 | 100% | 100 | 824 |

2T 2023

| | Servicios | | Inmobiliario Industrial | | Gobierno | | Financiero | | Manufactura.Otros | | RESTO | | ADICIONALES | TOTAL |
|----------------|-----------|-------------|-------------------------|-------------|-----------|-------------|------------|-------------|-------------------|-------------|------------|-------------|-------------|--------------|
| | \$ | % | \$ | % | \$ | % | \$ | % | \$ | % | \$ | % | | \$ |
| A1 | 9 | 20.5% | 17 | 58.6% | 13 | 100.0% | 6 | 11.8% | 9 | 15.0% | 52 | 13.5% | - | 106 |
| A2 | 3 | 6.8% | 12 | 41.4% | 0 | 0.0% | 2 | 3.9% | 3 | 5.0% | 30 | 7.8% | - | 50 |
| B1 | 5 | 11.4% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 2 | 3.3% | 10 | 2.6% | - | 17 |
| B2 | 3 | 6.8% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 16 | 31.4% | 0 | 0.0% | 1 | 0.3% | - | 20 |
| B3 | 1 | 2.3% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 1 | 1.7% | 10 | 2.6% | - | 12 |
| C1 | 1 | 2.3% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 2 | 3.3% | 3 | 0.8% | - | 6 |
| C2 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 2 | 3.3% | 1 | 0.3% | - | 3 |
| D | 3 | 6.8% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 6 | 10.0% | 38 | 9.9% | - | 47 |
| E | 19 | 43.2% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 27 | 52.9% | 35 | 58.3% | 240 | 62.3% | - | 321 |
| TOTALES | 44 | 100% | 29 | 100% | 13 | 100% | 51 | 100% | 60 | 100% | 385 | 100% | 500 | 1,082 |

iii. Variación de las reservas para riesgos crediticios

| 2T 2024 | | | | | | | | |
|-------------------|-----------|-------------------------|----------|------------|--------------------|-------|----------------------|-------|
| | Servicios | Inmobiliario Industrial | Gobierno | Financiero | Manufactura. Otros | RESTO | Reservas Adicionales | TOTAL |
| | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ |
| Saldo Inicial | 64 | 45 | 23 | 43 | 75 | 473 | - | 724 |
| (+) Incrementos | 20 | 4 | 2 | 15 | 11 | 101 | - | 152 |
| (-) Disminuciones | 18 | 10 | 0 | 2 | 7 | 37 | - | 74 |
| (-) Castigos | 0 | 0 | 0 | 7 | 0 | 0 | - | 7 |
| Saldo Final | 66 | 39 | 25 | 49 | 79 | 537 | 100 | 895 |

| 1T 2024 | | | | | | | | |
|-------------------|-----------|-------------------------|----------|------------|--------------------|-------|----------------------|-------|
| | Servicios | Inmobiliario Industrial | Gobierno | Financiero | Manufactura. Otros | RESTO | Reservas Adicionales | TOTAL |
| | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ |
| Saldo Inicial | 54 | 32 | 24 | 56 | 69 | 489 | - | 725 |
| (+) Incrementos | 17 | 9 | 0 | 6 | 10 | 67 | - | 108 |
| (-) Disminuciones | 7 | 3 | 1 | 12 | 4 | 82 | - | 109 |
| (-) Castigos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
| Saldo Final | 64 | 38 | 23 | 50 | 75 | 474 | 100 | 824 |

| 2T 2023 | | | | | | | | |
|-------------------|-----------|-------------------------|----------|------------|--------------------|-------|----------------------|-------|
| | Servicios | Inmobiliario Industrial | Gobierno | Financiero | Manufactura. Otros | RESTO | Reservas Adicionales | TOTAL |
| | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ |
| Saldo Inicial | 53 | 12 | 14 | 54 | 61 | 371 | - | 566 |
| (+) Incrementos | 8 | 17 | 0 | 5 | 9 | 97 | - | 135 |
| (-) Disminuciones | 17 | 0 | 1 | 8 | 10 | 34 | - | 70 |
| (-) Castigos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 49 | - | 49 |
| Saldo Final | 44 | 29 | 13 | 51 | 60 | 385 | 500 | 1082 |

8. Importe por separado de los créditos emproblemados y vencidos, desglosado por entidades federativas significativas, los importes de las reservas preventivas para riesgos crediticios relacionados con cada área geográfica.

| Estados | COMERCIAL | | MEJORAVIT | |
|----------------------|------------|------------|-----------|----------|
| | Etapas 3 | Reservas | Etapas 3 | Reservas |
| CIUDAD DE MÉXICO | 99 | 78 | - | - |
| NUEVO LEÓN | 12 | 8 | 1 | 1 |
| JALISCO | 11 | 8 | - | - |
| ESTADO DE MÉXICO | 35 | 15 | 1 | 1 |
| EXTRANJERO | - | - | - | - |
| BAJA CALIFORNIA | - | - | - | - |
| GUANAJUATO | 22 | 22 | - | - |
| PUEBLA | 30 | 15 | - | - |
| SONORA | - | - | - | - |
| SINALOA | 10 | 10 | - | - |
| Resto de la cartera | 332 | 264 | 3 | 3 |
| Total general | 551 | 420 | 5 | 5 |

9. Monto de las exposiciones sujetos al Método Estándar y Metodología Interna (enfoque básico y enfoque avanzado).

| | METODOLOGÍA ESTÁNDAR | METODOLOGÍA INTERNA | |
|---|-------------------------|---------------------|----------|
| | | BÁSICO | AVANZADO |
| COMERCIAL | 42,255 | - | - |
| Entidades Federativas y Municipios | - | - | - |
| Proyectos con Fuente de Pago Propia | 299 | - | - |
| Entidades Financieras | 4,851 | - | - |
| Empresas con ventas anuales menores a 14 millones de UDIS | 10,953 | - | - |
| Empresas con ventas anuales iguales o mayores a 14 millones de UDIS | 26,152 | - | - |
| HIPOTECARIA | 8 | - | - |
| CONSUMO | - | - | - |
| TOTAL | 42,263 | - | - |

10. En cumplimiento con las recientes disposiciones publicadas en el en el Diario Oficial de la Federación el 17 de abril de 2023 referente a Grandes Exposiciones, y en concordancia con los transitorios establecidos, se revelan los financiamientos pactados a partir del 1 de enero de 2024.

- a) El número y monto de cada una de las Grandes Exposiciones que mantengan las Instituciones, incluyendo el porcentaje que representan de la parte básica de su Capital Neto.

| Contraparte | Monto | Límite | % de la parte básica del capital |
|---------------|--------|--|----------------------------------|
| Contraparte 1 | 58,521 | Financiamiento a contrapartes que no están obligadas a sujetarse a los límites | 499% |
| Contraparte 2 | 29,778 | Financiamiento a contrapartes que no están obligadas a sujetarse a los límites | 254% |
| Contraparte 3 | 5,399 | Financiamiento a contrapartes que no están obligadas a sujetarse a los límites | 46% |
| Contraparte 4 | 4,835 | Financiamiento a contrapartes que no están obligadas a sujetarse a los límites | 41% |

- b) El monto máximo de Financiamientos que tengan con sus 4 mayores deudores o, en su caso, grupos de personas que se consideren como una misma por representar un grupo de Riesgo Común.

| Nombre grupo | Monto | % de la parte básica del capital |
|---------------------------------|--------------|----------------------------------|
| Mayor deudor 1 | 1,001 | 9% |
| Mayor deudor 2 | 813 | 7% |
| Mayor deudor 3 | 684 | 6% |
| Mayor deudor 4 | 524 | 4% |
| Total 4 mayores deudores | 3,022 | 26% |

Técnicas de mitigación de riesgo crédito para la cartera

La Institución cuenta con políticas y procesos que permiten la valoración de las garantías previo a su aceptación considerando su impacto tanto en la rentabilidad del crédito como en la mitigación de reservas preventivas y requerimiento de capital.

Las garantías deberán otorgarse y constituirse de acuerdo con los términos establecidos por las disposiciones legales vigentes, así como de acuerdo con las políticas internas del Banco, su valuación se realiza al inicio y durante la vigencia del crédito, de acuerdo al tipo y metodología que le corresponda como son avalúos certificados para bienes inmuebles y, en el caso de valores bursátiles, el valor de cotización correspondiente.

En los créditos sindicados donde se participa con otras instituciones de crédito, el Banco podrá establecer los siguientes derechos respecto al orden de cobro sobre la garantía: primer lugar, o bien, mismo grado de prelación que los demás participantes cuando la garantía esté asignada proporcionalmente.

Los tipos de garantías reales aceptados son: Prenda sobre Bienes Muebles, Prenda sobre Depósitos de Dinero, Prenda sobre Maquinaria, Hipotecaria Civil, Hipoteca Industrial, Fideicomiso de Garantía.

Los tipos de garantes aceptados son: Obligado Solidario, Fiador, Aval, Carta Garantía, carta de crédito standby y Garantía de Entidad de Desarrollo o Gubernamental.

| | GARANTIAS REALES FINANCIERAS | GARANTIAS REALES NO FINANCIERAS | GARANTIAS PERSONALES | GARANTIAS GUBERNAMENTALES | SUBCUENTA DE VIVIENDA | CARTERA CUBIERTA | TOTAL CARTERA |
|---|------------------------------|---------------------------------|----------------------|---------------------------|-----------------------|------------------|---------------|
| COMERCIAL | 2,207 | 12,127 | 13,329 | 5,853 | - | 33,516 | 42,255 |
| Entidades Federativas y Municipios | - | - | - | - | - | - | - |
| Proyectos con Fuente de Pago Propia | - | 132 | 167 | - | - | 299 | 299 |
| Entidades Financieras | 1,324 | 953 | 1,738 | 4 | - | 4,019 | 4,851 |
| Empresas con ventas anuales menores a 14 millones de UDIS | 560 | 4,064 | 3,788 | 1,394 | - | 9,806 | 10,953 |
| Empresas con ventas anuales iguales o mayores a 14 millones de UDIS | 324 | 6,979 | 7,637 | 4,455 | - | 19,395 | 26,152 |
| HIPOTECARIA | - | - | - | - | 8 | 8 | 8 |
| CONSUMO | - | - | - | - | - | - | - |
| TOTAL | 2,207 | 12,127 | 13,329 | 5,853 | 8 | 33,524 | 42,263 |

- Garantías

Garantías financieras:

Se consideran garantías Financieras:

- Dinero en efectivo o valores y medios de pago con vencimiento menor a 7 días a favor de la Institución, cuando el deudor constituya un depósito de dinero en la propia Institución y le otorgue un mandato irrevocable para aplicar los recursos respectivos al pago de los créditos, o bien, cuando se trate de títulos de crédito negociables de inmediata realización y amplia circulación cuyo valor cubra con suficiencia el monto garantizado y, que en caso de incumplimiento, se encuentren disponibles sin restricción legal alguna para la Institución y de los cuales el deudor o cualquier otra persona distinta a la Institución no pueda disponer mientras subsista la obligación.
- Depósitos, valores y créditos a cargo del Banco de México.
- Valores emitidos o avalados por el Gobierno Federal.
- Valores, títulos y documentos, a cargo del IPAB, así como las obligaciones garantizadas por este Instituto.
- Instrumentos de deuda emitidos por Estados soberanos o por sus bancos centrales que cuenten con una calificación crediticia emitida por una Institución Calificadora reconocida, igual o mejor al grado de riesgo 3 del Anexo 1-B de la CUB.
- Instrumentos de deuda emitidos por Instituciones, casas de bolsa y otras entidades que cuenten con una calificación crediticia emitida por una Institución Calificadora reconocida, igual o mejor al grado de riesgo 3.
- Instrumentos de deuda de corto plazo que cuenten con una calificación crediticia emitida por una Institución Calificadora reconocida, igual o mejor al grado de riesgo 3
- Instrumentos de deuda emitidos por Instituciones que carezcan de una calificación crediticia emitida por una Institución Calificadora reconocida, siempre y cuando cumplan con la totalidad de los siguientes puntos:
 - Los instrumentos coticen en un mercado reconocido conforme a las disposiciones aplicables y estén clasificados como deuda preferente.
 - Todas las emisiones calificadas de la misma prelación realizadas por la Institución emisora gocen de una calificación crediticia emitida por una Institución Calificadora reconocida de al menos grado de riesgo 3.
 - La Institución que mantiene los valores como garantías reales no posea información que indique que a la emisión le corresponde una calificación inferior al grado de riesgo 3.

9. Títulos accionarios que formen parte del Índice de Precios y Cotizaciones de la Bolsa Mexicana de Valores o de Índices principales de otras bolsas, así como las obligaciones subordinadas convertibles en tales títulos.

10. Inversiones en sociedades de inversión que coticen diariamente y cuyos activos objeto de inversión se limiten a los instrumentos señalados en los numerales anteriores.

11. Títulos accionarios y obligaciones subordinadas convertibles en tales títulos que se coticen en la Bolsa Mexicana de Valores o en otras Bolsas reconocidas.

Garantías No Financieras:

I) Inmuebles comerciales o residenciales: que cumplan con los requisitos siguientes:

I) Que el valor de la garantía no dependa de la situación económica del acreditado, incluyendo aquellos bienes otorgados en arrendamiento respecto de los cuales no exista opción de compra al término de la vigencia del contrato.

II) Que la garantía sea considerada en un monto que no exceda al valor razonable corriente al que podría venderse la propiedad mediante contrato privado entre un vendedor y un comprador.

Los bienes inmuebles deberán:

- a. Ser jurídicamente exigibles y estar debidamente constituidas.
- b. Estar inscritos en el Registro Público de la Propiedad y del Comercio de que se trate.
- c. Contar con acuerdos o cláusulas que documenten las garantías y que permitan a la Institución su ejecución.
- d. Los avalúos deberán actualizarse cada 4 años o antes, en función al nivel de riesgo que se perciba de los acreditados correspondientes.

II) Bienes muebles u otras garantías: previstas en el Artículo 32 A del Reglamento del Registro Público de Comercio, inscritas en el Registro Único de Garantías Mobiliarias al que se refiere el Código de Comercio o depositados en almacenes generales de depósito, incluyendo aquellos bienes otorgados en arrendamiento, respecto de los cuales no exista opción de compra al término de la vigencia del contrato. La garantía deberá considerarse en un monto que no exceda al valor razonable corriente, al que podría venderse el bien mediante contrato privado entre un vendedor y un comprador.

III) Derechos de cobro y fiduciarios: entendidos como tales a los títulos valores cuya liquidación deberá realizarse mediante los flujos derivados de los activos subyacentes, respecto de los cuales la Institución deberá contar con la propiedad y disposición de los flujos de efectivo derivados de los derechos de cobro, en cualquier circunstancia previsible.

Se incluyen dentro de este concepto las deudas auto liquidables procedentes de la venta de bienes o servicios vinculada a operaciones comerciales, así como los importes de cualquier naturaleza adeudados por compradores, proveedores, la Administración Pública Federal o local, así como otros terceros independientes no relacionados con la venta de bienes o servicios vinculada a una operación comercial. Los derechos de cobro y fiduciarios admisibles no incluyen aquellos relacionados con bursatilizaciones, subparticipaciones o derivados del crédito.

IV) Participaciones en los ingresos federales o Aportaciones Federales o ambas: que correspondan a las entidades federativas o municipios, las cuales se podrán otorgar mediante:

i) Fideicomiso de garantía o administración o ambos constituidas a favor de la Institución y registradas en el Registro de Obligaciones y Empréstitos de Entidades Federativas y Municipios de la Secretaría).

ii) Instrucciones irrevocables o contratos de mandato de garantía, o ambos.

V) Ingresos propios que correspondan a las entidades federativas o municipios: los cuales se podrán otorgar mediante:

i) Fideicomiso de garantía o administración o ambos. Con las siguientes características:

1. Constituidas a favor de la Institución.
2. Ser registradas en el Registro de Obligaciones y Empréstitos de Entidades Federativas y Municipios de la Secretaría.

3. Contar con la opinión de un despacho jurídico especializado independiente o bien, con la del área jurídica de la propia Institución, acerca de la validez del respaldo de las participaciones y aportaciones en los ingresos federales con base en los documentos que respaldan las obligaciones de la entidad federativa o municipio para con el banco.

ii) Instrucciones irrevocables o contratos de mandato de garantía o ambos.

Administración de Riesgo de crédito por las operaciones con instrumentos financieros, incluyendo los instrumentos derivados.

De forma continua la Institución evalúa la situación financiera de cada cliente, adicionalmente cada año se realiza una revisión profunda de su evolución financiera y riesgo global incluyendo operaciones con instrumentos financieros, derivados y cambios. De detectarse algún deterioro se canaliza al área de gestión y seguimiento para establecer un plan de acción acorde a su perfil de riesgo.

Dentro de la gestión del riesgo de crédito se ejecutan las acciones acordadas de acuerdo con el análisis de la capacidad y evolución financiera del cliente, recomendando la estructura apropiada y tasas de interés acordes al perfil de riesgo determinado.