

Banco S3 México, S.A., Institución de Banca Múltiple.

Información Financiera correspondiente al **4to. Trimestre de 2019**, que se difunde de acuerdo con las disposiciones establecidas en los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores

Contenido

1. **Constitución de la entidad y objeto social**
2. **Integración del Consejo de Administración**
3. **Declaración sobre la preparación de este informe**
4. **Resumen de Resultados al cuarto trimestre de 2019**
5. **Eventos relevantes, operaciones y actividades representativas**
6. **Control Interno**
7. **Calificaciones de Riesgo**
8. **Estados Financieros al 31 de diciembre 2019**
9. **Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre 2019**

1. Constitución de la entidad y objeto social

Banco S3 México, S.A., Institución de Banca Múltiple (Banco S3 México, el Banco o la Institución) es subsidiaria de Santander Securities Services, S.A. Sociedad Unipersonal (Casa Matriz), quién posee el 99.99% de su capital social. En la sesión del 19 agosto de 2016 de la Junta de Gobierno de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (Comisión), se autorizó la organización y operación de Banco S3 México, S.A., Institución de Banca Múltiple y el 2 de febrero 2018 el Banco fue autorizado por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) según oficio 310/76773/2018 para operar como Institución financiera en la forma y términos que establece la Ley Instituciones de Crédito, quedando bajo la inspección y vigilancia de la Comisión y del Banco de México (Banxico). Sus principales actividades están enfocadas al negocio especializado de depósito, custodia y administración de valores y dinero, y su mercado principal es el de instituciones financieras y clientes institucionales. El Banco es regulado según su actividad por la Comisión, Banxico y demás leyes aplicables.

Durante el mes de diciembre 2019 mediante oficio Núm.: P332/2019 la CNBV autorizó la transmisión accionaria de Santander Securities Services, S.A.U. (S3 España) a Santander Securities Services Latam Holding, S.L.U. (S3 Latam Holdco I) por de 16'499,999 acciones Serie "F" que representan aproximadamente el 99.99% del capital social suscrito y pagado, para adquisición de una participación indirecta de Caceis en el capital social de Banco S3 México, a través de S3 Latam Holdco I, en términos de lo previsto por los artículos 45-Hy 45-I de la Ley de Instituciones de Crédito.

2. Integración del Consejo de Administración

Al 31 de diciembre de 2019, el Consejo de Administración se integra como se muestra a continuación:

CONSEJEROS NO INDEPENDIENTES

Consejeros Propietarios	Consejeros Suplentes
<p><i>Carlos Rodríguez de Robles Arienza</i></p> <p>Nació en Madrid, España en el año 1970. Se graduó de la Universidad Complutense de Madrid. Actualmente se desempeña como Presidente del Consejo de Administración de Banco S3 y ha ocupado el cargo de CEO de Santander Securities Services S.A.U., acumulando una experiencia de más de 20 años.</p>	<p><i>Dámaso Cebrián Robledo</i></p> <p>Nació en Madrid, España en el año 1977. Se graduó de la Universidad Politécnica de Madrid. Actualmente se desempeña como Consejero Suplente y ha ocupado el cargo de Responsable de Tecnología y Operaciones de Santander Securities Services S.A.U., acumulando una experiencia de más de 20 años.</p>

<p>Andrés Campos Calvo Sotelo</p> <p>Nació en Madrid, España en el año 1963. Se graduó de la Universidad Politécnica de Madrid. Actualmente se desempeña como Consejero Propietario y ha ocupado el cargo de Director Financiero de Santander Securities Services S.A.U., acumulando una experiencia de más de 15 años.</p>	<p>Joaquín Alfaro García</p> <p>Nació en Madrid, España en el año 1968. Se graduó de la Universidad Politécnica de Madrid. Actualmente se desempeña como Consejero Suplente y ha ocupado el cargo de Director Global de Relación con Clientes de Santander Securities Services S.A.U., acumulando una experiencia de más de 20 años.</p>
--	---

CONSEJEROS INDEPENDIENTES

Consejeros Propietarios	Consejeros Suplentes
<p><i>Jean Paul Farah Chajín</i></p> <p>Nació en la Ciudad de México en el año 1970. Se graduó de la Universidad Nacional Autónoma de México. Actualmente se desempeña como Consejero Propietario y ha ocupado el cargo de Socio en Ritch Mueller Heather & Nicolau acumulando una experiencia de más de 26 años.</p>	<p><i>Eduardo Triulzi Garciadiago</i></p> <p>Nació en la Ciudad de México en el año 1977. Se graduó de la Universidad Iberoamericana. Actualmente se desempeña como Consejero Suplente y ha ocupado el cargo de Socio en Ritch Mueller Heather & Nicolau, S.C., acumulando una experiencia de más de 16 años.</p>
<p><i>Héctor Reynaldo Tinoco Jaramillo</i></p> <p>Nació en el Estado de México en el año 1957. Se graduó de la Escuela Libre de Derecho. Actualmente se desempeña como Consejero Propietario y ha ocupado el cargo de Socio en Ochoa Ibañez y Tinoco Asociados S.C., acumulando una experiencia de más de 43 años.</p>	<p>Benjamín Vidargas Rojas</p> <p>Nació en la Ciudad de México en el año 1959. Se graduó de la Escuela Libre de Derecho. Actualmente se desempeña como Consejero Suplente y ha ocupado el cargo de Director Jurídico del Banco Nacional de Crédito Rural acumulando una experiencia de más de 41 años.</p>

COMISARIOS

José Carlos Silva Sánchez Gavito	Propietario
Roberto Padilla Ordaz	Suplente

CONSEJEROS NO INDEPENDIENTES SERIE B

Consejeros Propietarios	Consejeros Suplentes
David Ricardo Jaime Montemayor	Carlos Eduardo Guerrero Gutiérrez

Las compensaciones y prestaciones de cualquier tipo que percibieron de la Institución las personas que integran el Consejo de Administración y los principales funcionarios, ascendieron a \$ 40.0 millones por el periodo que terminó el 31 de diciembre de 2019 y forman parte del rubro “Beneficios Directos a Corto Plazo”. El esquema de compensación incluye sueldos y prestaciones establecidas en la Ley Federal del Trabajo, así como una Compensación variable basada en el desempeño individual con base en una evaluación anual, la compensación de los consejeros independientes se determina por acuerdo de la asamblea de accionistas.

3. 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 Banco S3 México contenida en el presente reporte anual, la cual a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación.

FRANCISCO JAVIER RIVERA MURILLO
Director General

GERARDO ABRAHAM MARQUEZ DELGADILLO
Director de Finanzas y Tesorería

CHRISTIAN ISRAEL MONTOYA AGUILAR
Director de Auditoría Interna

4. Resumen de Resultados al cuarto trimestre de 2019

Banco S3 México reporta Utilidad Neta de \$24 millones en el cuarto trimestre de 2019.

	4T19	3T19	2T19	1T19	4T18	%Variación		12M19	12M18	%Variación
						TaT	AaA			19/18
Ingresos por intereses	68	82	78	78	64	(17)	6.3	306	217	41.0
Gastos por intereses	(28)	(39)	(32)	(32)	(30)	(28)	(6.7)	(131)	(33)	297.0
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Margen financiero	40	43	46	46	34	(7.0)	17.6	175	184	(4.9)
Comisiones y tarifas cobradas	58	45	64	60	32	29	81.3	227	234	(3.0)
Comisiones y tarifas pagadas	(14)	(9)	(13)	(15)	-	56	100.0	(51)	(55)	(6.5)
Otros ingresos (egresos) de la operación	4	14	(2)	-	2	(64)	150.0	16	-	100.0
Gastos de administración y promoción	(60)	(30)	(56)	(44)	(34)	100	76.5	(190)	(151)	26.1
	(11)	20	(7)	-	-	(155.0)	(100.0)	2	28	(92.1)
Resultado de la operación	29	63	39	46	34	(54.0)	(14.7)	177	212	(16.4)
Participación en el resultado de asociadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado antes de impuestos a la utilidad	29	63	39	46	34	(54.0)	(14.7)	177	212	(16.4)
Impuestos a la utilidad (neto)	(5)	(16)	(9)	(11)	(8)	(69)	(37.5)	(41)	(56)	(26.8)
Utilidad neta	24	47	30	35	26	(48.9)	(7.7)	136	156	(12.7)

Utilidad Neta

Banco S3 México, S.A. Institución de Banca Múltiple, reportó una utilidad neta en el cuarto trimestre de 2019 de \$24 millones lo que representó una disminución interanual del 7.7% y secuencial del 48.9%. De manera acumulada, la utilidad neta asciende a \$136 millones, lo que representó una disminución interanual del 12.7%

Las principales variaciones en la utilidad neta del cuarto trimestre se explican principalmente por:

Margen Financiero

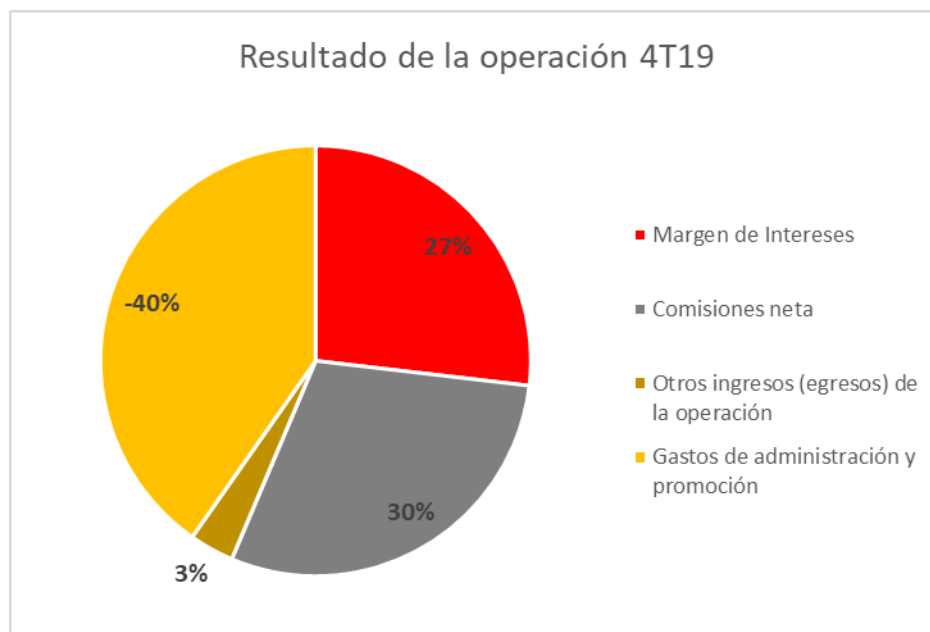
- El margen financiero generado en el 4T de 2019 asciende a \$40 millones, monto mayor en \$17.6 millones al generado durante el 4T de 2018 y \$7 millones inferior al margen financiero generado durante el 3T. El margen financiero se genera por la inversión de las aportaciones de accionistas y los depósitos de clientes en subastas de Banco de México, call-money e inversiones en reportos; los intereses pagados en el 4T de 2019 corresponden al costo financiero de depósitos de cliente.

Comisiones Netas

- Las comisiones netas generadas durante el 4T19 por la custodia y liquidación de valores ascendieron a \$44 millones, integradas por \$58 millones de comisiones cobradas y \$14 millones de comisiones pagadas, principalmente a S.D. Indeval.
- Las comisiones cobradas durante el 4T19 presentaron un aumento interanual de 81.3% y un aumento secuencial de 29%. De manera acumulada las comisiones cobradas presentaron una disminución de 3.0%. Por lo que respecta a las comisiones pagadas, estas presentaron un aumento interanual de 100% y una disminución secuencial de 56%. De manera acumulada las comisiones pagadas presentaron una disminución de 6.5%.

Gastos de Administración y Promoción

- Los gastos de administración y promoción en el 4T de 2019 se situaron en \$60 millones, principalmente por gastos de personal \$34 millones, otros gastos generales \$20 millones, amortizaciones por \$4 millones y cuotas IPAB por \$2 millones. La variación secuencial muestra un aumento en 100% del gasto realizado en 3T19 y 76.5% más al realizado en 4T18.



Resultado antes de impuestos

- El resultado antes de impuestos a la utilidad para el cuarto trimestre ascendió a \$29 millones y \$177 millones de forma acumulada.

Tasa Fiscal

- La tasa fiscal generada al mes de diciembre de 2019 es del 22.99% se observa un beneficio comparada con la tasa legal del 30%, generada por el efecto inflacionario deducible y la cancelación de un exceso en la provisión del impuesto 2018 por \$6 millones.

Variaciones en el Balance General

Balance	4T19	3T19	2T19	1T19	4T18	%Variación	
						TaT	AaA
Activo							
Disponibilidades	1,353	2,991	2,166	3,805	1,096	(54.8)	23.4
Inversiones en valores	-	-	-	-	-	-	-
Titulos para negociar	-	-	-	-	-	-	-
Titulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-
Deudores por reporto	1,167	1,021	1,037	969	892	14.3	30.8
Otras cuentas por cobrar (neto)	133	169	151	144	209	(21.3)	(36.4)
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	-	-	-	-	-	-	-
Impuestos diferidos (neto)	238	193	209	226	225	23.3	5.8
Otros activos	36	39	41	45	40	(7.7)	(10.0)
Activo Total	2,927	4,413	3,603	5,189	2,462	(33.7)	18.9
Pasivo y Capital contable							
Captación Tradicional							
Depósitos de exigibilidad inmediata	1,316	2,967	2,171	3,814	1,107	(55.6)	18.9
Otras cuentas por pagar	-	-	-	-	-	-	-
Impuestos a la utilidad	-	-	6	14	-	100.0	100.00
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	5	-	-	-	-	100.0	100.00
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	157	75	102	66	96	109.3	63.5
Pasivo Total	1,478	3,042	2,279	3,894	1,203	(51.4)	22.9
Capital contribuido							
Capital social	1,650	1,650	1,650	1,650	1,650	-	-
Capital ganado							
Reservas de capital	16	16	16	-	-	-	100.0
Resultados de ejercicios anteriores	(353)	(407)	(407)	(391)	(547)	(13.2)	(35.5)
Resultado neto	136	112	65	36	156	21.4	(12.8)
Capital contable Total	1,449	1,371	1,323	1,295	1,259	5.7	15.1
Total pasivo y capital contable	2,927	4,413	3,603	5,189	2,462	(33.7)	18.9
Cuentas de orden							
Bienes en custodia o en administración	1,645,604	1,605,681	1,510,890	1,158,383	889,280	2.5	85.0
Colaterales recibidos por la entidad	1,167	1,021	1,036	969	892	14.3	30.8

Activos Totales

El Banco, al cierre del cuarto trimestre registró un activo total de \$2,927 millones.

En el cuarto trimestre de 2019 el activo total presentó un decremento en por \$1,486 millones, en relación a los activos totales reconocidos al 3T19, esta variación se explica de la siguiente forma:

Disminución en disponibilidades por inversión en subastas en Banco Central por \$1,638 millones, generado por la disminución de los depósitos de clientes, disminución en otras cuentas por cobrar por \$36 millones, decremento en otros activos por \$3, estas disminuciones se compensan con el incremento en inversión en call money por \$146 millones, y el aumento en impuestos diferidos por \$45 millones.

Pasivos Totales

El pasivo total muestra un importe de \$1,478 millones.

Las variaciones generadas en el cuarto trimestre de 2019 en relación con 4T19 en el pasivo total por \$1,564 millones, se genera principalmente por una disminución de \$1,651 millones en depósitos realizados por los clientes la cual se compensa parcialmente por el incremento por \$82 millones en acreedores diversos.

Capital Contable

El capital contable al 31 de diciembre 2019, asciende a \$1,449 millones, la variación generada por \$ 78 millones en el 4T19 corresponde principalmente al reconocimiento de la PTU diferida y al resultado neto del trimestre.

Durante el 2T19 se llevó acabo la Asamblea Especial y General Ordinaria de Accionistas dónde se acordó la constitución de la reserva legal por 16 millones y el traspaso del resultado del ejercicio 2018 a resultados acumulados.

5. Eventos relevantes, operaciones y actividades representativas.

Cambio de accionista

Durante el mes de diciembre 2019 mediante oficio Núm.: P332/2019 la CNBV autorizó la transmisión accionaria de Santander Securities Services, S.A.U. (S3 España) a Santander Securities Services Latam Holding, S.L.U. (S3 Latam Holdco I) por de 16'499,999 acciones Serie "F" que representan aproximadamente el 99.99% del capital social suscrito y pagado, para adquisición de una participación indirecta de Caceis en el capital social de Banco S3 México, a través de S3 Latam Holdco I, en términos de lo previsto por los artículos 45-Hy 45-I de la Ley de Instituciones de Crédito.

ACCIONISTAS	SERIE DE ACCIONES	NO. DE ACCIONES	MONTO
Santander Securities Services Latam Holding, S.L.	"F"	16,499,999	\$1,650
Juan Eduardo Llanos Reynoso	"B"	1	\$ -
Total		16,500,000	\$1,650

Nombramiento de Director General

Con fecha 13 de febrero 2020 el Consejo de Administración nombro a Francisco Javier Rivera Murillo como Director General de Banco S3 México.

Compra del negocio de custodia

El 2 de enero de 2018 la Institución celebró un contrato de compraventa por \$850 con Banco Santander México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Santander México (Banco Santander México), por la adquisición del negocio relacionado con la prestación de depósito, custodia y administración de valores y efectivo en México, conformada por clientela institucional como entidades financieras, empresas productivas del Estado y sus subsidiarias, así como empresas de su banca corporativa sujeto a la autorización de los propios clientes. El pago del 90% del precio equivalente a \$765 se realizó el 9 de febrero de 2018 una vez obtenida por parte de la Comisión la autorización de inicio de operaciones, las partes acordaron que la Institución retendría el pago del 10% o realizaría ajuste máximo del 15% sobre el precio de venta en función al perfeccionamiento de la operación que considera el éxito de la migración de clientes de Banco Santander México hacia la Institución en los siguientes 12 meses posteriores a la fecha del contrato.

A partir del 1 de enero de 2018 la Institución asumió todas las obligaciones y responsabilidades de carácter laboral y materias relacionadas de sus empleados, de conformidad con la Ley Federal de Trabajo (LFT).

Tratamiento contable

Analizados los elementos que constituyen la transacción se ha concluido que la transferencia por parte de Banco Santander México hacia el Banco de los activos y pasivos reconocidos en el balance general, de los valores en custodia registrados en cuentas de orden, así como de los contratos con clientes o proveedores con sus respectivos expedientes, del personal-clave, know-how, manuales de políticas y procedimientos, etc. que forman parte actualmente del negocio de custodia, corresponde a una combinación de negocios entre entidades bajo control común.

Dado que en las Normas de Información Financiera Mexicanas (NIF) y las Normas de Información Financiera Internacionales aplicables de manera supletoria no se establece el tratamiento contable para adquisiciones de negocios entre entidades bajo control común, el Banco decidió considerar el “Predecessor Value Method” como la política contable adecuada para reconocer esta transacción dado que se considera que al aplicarla se refleja la esencia económica de la transacción, se respeta el criterio prudencial pero sobre todo permite al usuario general formarse un juicio adecuado sobre los hechos y circunstancias que envuelven a la operación.

Conforme al “Predecessor Value Method”, los activos y pasivos transferidos se registran a su valor en libros en la entidad adquirente y la diferencia entre su valor y la contraprestación pagada se reconoce en capital contable. Para la entidad que transfiere, los activos y pasivos se dan de baja a su valor en libros y la diferencia entre dichos valores y la contraprestación recibida se reconoce en capital contable.

El Banco como adquirente del negocio de custodia reconoció una baja de “Disponibilidades” con su correspondiente disminución patrimonial en el rubro de “Capital social” dentro del “Capital contribuido” por el importe de la contraprestación pagada. Simultáneamente se reconocerá el efecto correspondiente del impuesto sobre la renta (causado y diferido) dentro este mismo rubro conforme lo establecido en la NIF D-4 “Impuestos a la Utilidad”.

A continuación, se muestran un cuadro resumen con las implicaciones contables de esta política adoptada para el reconocimiento de la transacción de venta del negocio de custodia entre Banco Santander México y Banco S3 México:

Rubro	Debito	Crédito
(millones de pesos)		
Impuesto sobre la renta diferido	225	-
Resultado de ejercicios anteriores	850	-
Disponibilidades	-	765
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	-	85
Resultado de ejercicios anteriores	-	225
	1,075	1,075

Transferencia de clientes de Banco Santander México a Banco S3

En el mes de agosto 2018 Banco S3 inició la transferencia de clientes, una vez obtenidas las autorizaciones de clientes e instrucciones de entrega de acuerdo a lo establecido en el contrato de compra venta del negocio de custodia.

Ajuste al precio de la adquisición del negocio de custodia

En el mes de octubre un cliente extranjero dio por terminada la relación comercial con Banco S3, por lo tanto, este cliente finalmente no se traspasó a la Institución. Este cliente generaba el 12.26% de las comisiones del negocio de custodia.

Dicha terminación de relación comercial tuvo un efecto significativo en el ajuste al precio, de acuerdo con la fórmula definida para determinar este ajuste. El monto del ajuste ascendió a \$130, el cual excedió el límite del ajuste al precio que era de \$127, por lo que este último monto fue devuelto a la Institución neto de la cuenta por pagar que la Institución mantenía a favor de Banco Santander México correspondiente al 10% del precio de compra del negocio.

Originalmente estaba previsto que el cierre del periodo de traspaso y por lo tanto la determinación del ajuste final al precio de compra sería en el mes de diciembre de 2018, sin embargo, debido al atraso en el traspaso de clientes ocasionado por problemas en el Sistema de Pagos Electrónicos Interbancarios (SPEI) y otros operativos, la fecha de cierre se estima será en diciembre del 2019.

Rubro	Debito	Crédito
(millones de pesos)		
Resultado de ejercicios anteriores		127
Resultado de ejercicios anteriores	38	-
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	85	-
Otras cuentas por cobrar	42	-
Impuesto sobre la renta diferido	-	38
	166	166

6. Control Interno

El Sistema de Control Interno (SCI) de Banco S3 México, S.A. Institución de Banca Múltiple está diseñado para proteger los activos de la Institución, asegurando la veracidad de la información producida y propiciando el logro de los objetivos específicos de la Institución.

El SCI es responsabilidad de toda la institución y es utilizado para asegurar que se establezcan mecanismos y controles internos que sean lo suficientemente robustos para verificar que Banco S3 México, se apegue a la normatividad interna y externa en la realización de sus operaciones.

Los principales objetivos del SCI de Banco S3 México son:

- Fomentar y asegurar el pleno respeto, apego y adhesión a las políticas establecidas por la Dirección General y la Administración del Banco.
- Procurar mecanismos adecuados de operación, acordes con las estrategias y fines del Banco, que permitan prever, identificar, administrar, dar seguimiento y evaluar los riesgos que puedan derivarse de las actividades del negocio, con propósito de reducir las pérdidas que pudieran incurrirse en la realización de actos o hechos voluntarios o involuntarios.
- Delimitar las diferentes funciones y responsabilidades entre sus órganos de decisión, áreas y personal, a fin de procurar eficiencia y eficacia en la realización de sus actividades, evitando la duplicidad de funciones y conflicto de interés en una misma persona.
- Contar con información financiera, económica, contable, jurídica y administrativa, que sea completa, correcta, precisa, íntegra, confiable y oportuna, y que contribuya a la adecuada toma de decisiones.
- Propiciar permanentemente el cumplimiento con la normatividad aplicable.
- Mantener un control adecuado respecto de la guarda y custodia de los activos (lógicos y físicos) del Banco, y propiciar el uso adecuado de los recursos materiales del Banco.

Durante 2019 se han desarrollado actividades y/o programas para robustecer el ambiente de control y para identificar y analizar los posibles riesgos que pudiesen afectar el cumplimiento del SCI. Dentro de las actividades realizadas durante este año han sido:

- Capacitaciones obligatorias sobre Prácticas de negocio, Conflictos de interés, Planes de continuidad de negocio y Código de Conducta.
- Actualización anual de Manuales de Políticas y Procedimientos de la Institución.
- Revisiones de la Contraloría Interna a los procesos de la Institución.
- Atención y coordinación a los Oficios recibidos por parte de las distintas autoridades reguladoras de la Institución.
- Validación del correcto funcionamiento de la Infraestructura Tecnológica conforme a las medidas de seguridad establecidas.
- Seguimiento a las recomendaciones de Auditoría Interna para tener un mejor control en las actividades diarias.

En Banco S3 México, estamos conscientes que el tener un adecuado SCI, permite a la Institución avanzar hacia una adecuada administración logrando tener mayor eficiencia, eficacia y transparencia en las operaciones. Derivado de esto es que en Banco S3 México estamos comprometidos en seguir trabajando para robustecer el SCI, procurando de manera permanente que los mecanismos de operación sean acordes con las estrategias, el apetito de Riesgo y fines de la Institución.

7. Calificaciones de riesgo

	Moody's	Fitch Ratings
Escala nacional		
Largo plazo	Aa2.mx	AAA (mex)
Corto plazo	Mx-1	F1+ (mex)
Perspectiva	Estable	Estable
Última publicación:	jul-19	jul-19

8. Estados Financieros al 31 de diciembre 2019

- Balance General
- Estado de Resultados
- Estado de Variaciones en el Capital Contable
- Estado de Flujos de Efectivo

La información contenida en este reporte puede ser consultada en la página de Internet: www.bancos3mexico.com.mx. Existe también información de Banco S3 México en el sitio de la CNBV: www.cnbv.gob.mx

Banco S3 México, S.A., Institución de Banca Múltiple

Balance General

Al 31 de diciembre de 2019

Millones de pesos

Balance general	2019				2018			
	4T	3T	2T	1T	4T	3T	2T	1T
Activo								
Disponibilidades	1,353	2,991	2,166	3,805	1,096	3,026	563	553
Inversiones en valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Titulos para negociar	-	-	-	-	-	-	-	-
Titulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores por reporto	1,167	1,021	1,037	969	892	773	245	223
Otras cuentas por cobrar (neto)	133	169	151	144	209	213	180	159
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	-	-	-	-	-	-	-	-
Impuestos diferidos (neto)	238	193	209	226	225	258	258	266
Otros activos	36	39	41	45	40	48	43	44
Activo Total	2,927	4,413	3,603	5,189	2,462	4,318	1,289	1,245
Pasivo y Capital contable								
Captación Tradicional								
Depósitos de exigibilidad inmediata	1,316	2,967	2,171	3,814	1,107	2,974	-	-
Otras cuentas por pagar	-	-	-	-	-	-	-	-
Impuestos a la utilidad por pagar	-	-	6	14	39	26	10	-
Participacion de los trabajadores en las utilidades por pagar	5	-	-	-	-	-	-	-
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	157	75	102	66	57	174	178	185
Pasivo Total	1,478	3,042	2,279	3,894	1,203	3,174	188	185
Capital contribuido								
Capital social	1,650	1,650	1,650	1,650	1,650	1,650	1,650	1,650
Capital ganado								
Reserva de capital	16	16	16	-	-	-	-	-
Resultados de ejercicios anteriores	(353)	(407)	(407)	(391)	(547)	(636)	(636)	(636)
Resultado por valuación de titulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-
Remediaciones por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado neto	136	112	65	36	156	130	87	46
Capital contable	1,449	1,371	1,323	1,295	1,259	1,144	1,101	1,060
Total pasivo y capital contable	2,927	4,413	3,603	5,189	2,462	4,318	1,289	1,245
Cuentas de orden								
Bienes en custodia o en administración	1,645,604	1,605,681	1,510,890	1,158,383	889,280	861,876	-	-
Colaterales recibidos por la entidad	1,167	1,022	1,036	969	892	772	245	224

"Los presentes balances generales, se formularon 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.

Los presentes balances generales fueron aprobados por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben."

El saldo histórico del capital social a esta fecha es de \$1,650.

FRANCISCO JAVIER RIVERA MURILLO
Director General

GERARDO ABRAHAM MARQUEZ DELGADILLO
Director de Finanzas y Tesorería

CHRISTIAN ISRAEL MONTOYA AGUILAR
Director de Auditoría Interna

Banco S3 México, S.A., Institución de Banca Múltiple

Estado de Resultados

Del 1° de enero al 31 de diciembre de 2019

Millones de pesos

Resultados (Millones de pesos)	2019					2018				
	12M	4T19	3T19	2T19	1T19	12M	4T18	3T18	2T18	1T18
Ingresos por intereses	306	69	82	78	78	217	64	52	50	51
Gastos por intereses	(131)	(28)	(39)	(32)	(32)	(33)	(30)	(3)	-	-
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Margen financiero	175	41	43	46	46	184	34	49	50	51
Comisiones y tarifas cobradas	227	58	45	64	60	234	32	69	69	64
Comisiones y tarifas pagadas	(51)	(14)	(9)	(13)	(15)	(55)	-	(19)	(19)	(17)
Otros ingresos (egresos) de la operación	16	4	14	(2)	-	-	2	(1)	-	(1)
Gastos de administración y promoción	(190)	(60)	(30)	(56)	(44)	(151)	(34)	(40)	(41)	(36)
	2	(12)	20	(6)	0	28	-	9	9	10
Resultado de la operación	177	29	63	39	46	212	34	58	59	61
Participación en el resultado de asociadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado antes de impuestos a la utilidad	177	29	63	39	46	212	34	58	59	61

"Los presentes estados de resultados se formularon 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 periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados de resultados fueron aprobados por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben."

FRANCISCO JAVIER RIVERA MURILLO
Director General

GERARDO ABRAHAM MARQUEZ DELGADILLO
Director de Finanzas y Tesorería

CHRISTIAN ISRAEL MONTOYA AGUILAR
Director de Auditoría Interna

Banco S3 México, S.A., Institución de Banca Múltiple

Estado de Variaciones en el Capital Contable

Del 1° de enero al 31 de diciembre de 2019

Millones de pesos

Concepto	Capital contribuido	Capital ganado			Total Capital Contable	
	Capital Social	Reservas de capital	Resultados de ejercicios anteriores	Remediones por beneficios definidos a los empleados		Resultado neto
Saldos al 1° de enero 2019	\$ 1,650	\$ -	\$ (547)	\$ -	\$ 156	\$ 1,259
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS						
Constitución de reservas		16				16
Traspaso de resultado neto a resultados de ejercicios anteriores	-		140	-	(156)	(16)
Total	<u>1,650</u>	<u>16</u>	<u>(407)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,259</u>
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL						
Utilidad integral						
Resultado neto	-	-	-	-	136	136
Adquisición del negocio de custodia a Banco Santander México			54			54
Remediones por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-
Total	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>54</u>	<u>-</u>	<u>136</u>	<u>190</u>
Saldo al 30 de junio 2019	\$ <u>1,650</u>	\$ <u>16</u>	\$ <u>(353)</u>	\$ <u>-</u>	\$ <u>136</u>	\$ <u>1,449</u>

"El presente estado de variaciones 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 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 variaciones en el capital contable fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

FRANCISCO JAVIER RIVERA MURILLO
Director General

GERARDO ABRAHAM MARQUEZ DELGADILLO
Director de Finanzas y Tesorería

CHRISTIAN ISRAEL MONTOYA AGUILAR
Director de Auditoría

Banco S3 México, S.A., Institución de Banca Múltiple

Estado de Flujos de Efectivo

Del 1° de enero al 31 de diciembre de 2019

Millones de pesos

Resultado neto		\$	136
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:			
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	\$	41	
Participación de los trabajadores en la utilidades diferidas		12	
Depreciación y amortización		16	
Provisiones		16	85
			221
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
Otros activos operativos			62
Deudores por reporto			(275)
Captación tradicional			208
Pasivos operativos			90
Pagos de impuestos a la utilidad			(38)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación			268
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Adquisición de intangibles			(11)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión			(11)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
Aportación de capital			-
Aportaciones para futuros incrementos de capital			-
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión			-
Incremento neto de efectivo y equivalentes de efectivo			257
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo			-
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo			1,096
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		\$	1,353

"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 todas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la institución durante los periodos arriba mencionados, las cuales se realizaron y valuaron 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 los suscriben."

FRANCISCO JAVIER RIVERA MURILLO
Director General

GERARDO ABRAHAM MARQUEZ DELGADILLO
Director de Finanzas y Tesorería

CHRISTIAN ISRAEL MONTOYA AGUILAR
Director de Auditoría

9. Notas a los Estados Financieros

- Principales políticas contables
- Anexo 1 – Indicadores Financieros
- Notas a los Estados Financieros

Principales políticas contables

A continuación se resumen las políticas de contabilidad más significativas que sigue el Banco, las cuales han sido aplicadas en el periodo que se presenta, a menos que se especifique lo contrario.

Los Criterios Contables requieren que la Administración del Banco (Administración) efectúe ciertas estimaciones y utilice ciertos supuestos, para determinar la valuación de algunas de las partidas incluidas en los estados financieros y efectuar las revelaciones que se requiere presentar en los mismos. La Administración considera que las estimaciones y supuestos utilizados fueron los adecuados en las circunstancias actuales, aunque pueden llegar a diferir de su efecto final.

Transacciones entre entidades bajo control común

Las transacciones entre entidades bajo control común se encuentran fuera del alcance de la NIF B-7, *Adquisiciones de Negocios* y de la IFRS 3, *Combinaciones de Negocios*, por lo que al no existir una guía específica en las NIF o en las IFRS para el tratamiento contable de este tipo de transacciones, es necesario recurrir a los US GAAP como el esquema normativo supletorio aplicable conforme lo indicado en las bases de supletoriedad establecidas en la NIF A-8, *Supletoriedad*, y como se describe en la Nota 2.

La compra del negocio de custodia ha sido reconocida contablemente conforme lo establece el Accounting Standards Codification (ASC) Topic 805-50, *Combinaciones de Negocios* de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados aplicables en Estados Unidos de América (US GAAP) como una transacción de capital a los valores contables existentes. Lo anterior implica que los activos netos transferidos se dan de baja y se reconocen simultáneamente a su valor en libros; cualquier excedente de efectivo respecto de dicho valor se reconoce en el capital contable para ambas partes sin reconocerse ningún efecto en los resultados del ejercicio.

Moneda de registro, funcional y de informe

Debido a que tanto la moneda de registro, funcional y de informe del Banco es el peso mexicano, no fue necesario realizar ningún proceso de conversión.

Los estados se presentan en pesos mexicanos, que es la moneda de informe del Banco.

Efectos de la inflación en la información financiera

Conforme a los lineamientos de la NIF B-10, *Efectos de la inflación*, a partir del 1 de enero de 2008 la economía mexicana se encuentra en un entorno no inflacionario al mantener una inflación acumulada de los últimos tres años inferior al 26% (límite máximo para definir que una economía debe considerarse como no inflacionaria), por lo tanto, desde esa fecha se suspendió el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera.

A continuación se presentan los porcentajes de la inflación aplicando factores derivados de las Unidades de Inversión (UDIS), según se indica:

31 de diciembre de

	<u>2019</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
UDI (en pesos)	\$6.399018	\$6.226631	\$5.934551
Del año	2.77%	4.92%	6.68%
Acumulada en los últimos tres años	15.03%	15.71%	12.60%

Compensación de activos financieros y pasivos financieros

Los activos financieros y pasivos financieros son objeto de compensación de manera que se presente en el balance general el saldo deudor o acreedor, según corresponda, si y solo si, se tiene el derecho contractual de compensar los importes reconocidos, y la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y cancelar simultáneamente el pasivo.

Disponibilidades

Se valúan a valor nominal y en el caso de moneda extranjera se valúan a su valor razonable con base en la cotización del cierre del ejercicio.

Si algún concepto que integra el rubro de “Disponibilidades” llegara a mostrar saldo negativo, dicho concepto se presenta en el balance general consolidado en el rubro de “Acreedores diversos y otras cuentas por pagar”.

Operaciones de reporto

Las operaciones de reporto son aquellas por medio de las cuales la reportadora adquiere, por una suma de dinero la propiedad de títulos de crédito, y se obliga en el plazo convenido y contra reembolso del mismo precio más un premio a transferir al reportado la propiedad de otros tantos títulos de la misma especie. El premio queda en beneficio del reportador, salvo pacto en contrario.

Las operaciones de reporto para efectos legales son consideradas como una venta en donde se establece un acuerdo de recompra de los activos financieros transferidos. No obstante, la sustancia económica de las operaciones de reporto es la de un financiamiento con colateral, en donde la reportadora entrega efectivo como financiamiento, a cambio de obtener activos financieros que sirvan como protección en caso de incumplimiento.

Las operaciones de reporto se registran como se indica a continuación:

Actuando el Banco como reportador, en la fecha de contratación de la operación de reporto se reconoce la salida de disponibilidades o bien una cuenta liquidadora acreedora, registrando una cuenta por cobrar medida inicialmente al precio pactado, la cual representa el derecho a recuperar el efectivo entregado. Durante la vida del reporto, la cuenta por cobrar se valúa a su costo amortizado, mediante el reconocimiento del interés por reporto en los resultados del ejercicio conforme se devengue, de acuerdo con el método de interés efectivo, afectando dicha cuenta por cobrar.

Colaterales otorgados y recibidos distintos a efectivo en operaciones de reporto - En relación con el colateral en operaciones de reporto otorgado por la reportada a la reportadora (distinto de efectivo), la reportadora reconoce el colateral recibido en cuentas de orden, siguiendo para su valuación los lineamientos relativos a las operaciones de custodia establecidos en el Criterio Contable B-9, *Custodia y administración de bienes* (Criterio Contable B-9) emitido por la Comisión.

Las cuentas de orden reconocidas por colaterales recibidos por la reportadora se cancelan cuando la operación de reporto llega a su vencimiento o exista incumplimiento por parte de la reportada.

Cuando la reportadora vende el colateral o lo entrega en garantía, se reconocen los recursos procedentes de la transacción, así como una cuenta por pagar por la obligación de restituir el colateral a la reportada (medida inicialmente al precio pactado), la cual se valúa, para el caso de su venta, a valor razonable o, en caso de que sea dado en garantía en otra operación de reporto, a su costo amortizado (cualquier diferencial entre el precio recibido y el valor de la cuenta por pagar se reconoce en los resultados del ejercicio).

Asimismo, en el caso en que la reportadora se convierta a su vez en reportada por la concertación de otra operación de reporto con el mismo colateral recibido en garantía de la operación inicial, el interés por reporto pactado en la segunda operación se reconoce en los resultados del ejercicio conforme se devenga, de acuerdo con el método de interés imputado o método de interés efectivo, afectando la cuenta por pagar valuada a costo amortizado antes mencionada.

Tratándose de operaciones en donde la reportadora venda, o bien entregue a su vez en garantía el colateral recibido (por ejemplo, cuando se pacta otra operación de reporto o préstamo de valores), se lleva en cuentas de orden el control de dicho colateral vendido o dado en garantía siguiendo para su valuación las normas relativas a las operaciones de custodia del Criterio Contable B-9, emitido por la Comisión.

Las cuentas de orden reconocidas por colaterales recibidos que a su vez hayan sido vendidos o dados en garantía por la reportadora, se cancelan cuando se adquiere el colateral vendido para restituirlo a la reportada, o bien, la segunda operación en la que se dio en garantía el colateral llega a su vencimiento, o exista incumplimiento de la contraparte.

Operaciones en moneda extranjera

Las operaciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio vigente en la fecha de la operación. Los activos y pasivos en moneda extranjera se valorizan a los tipos de cambio en vigor al cierre del periodo, determinados y publicados por Banxico, excepto para los pasivos por anticipos de clientes denominados en moneda extranjera conforme a lo establecido en el Boletín C-9, *Pasivos, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos* de las NIF.

Los ingresos y egresos derivados de operaciones en moneda extranjera se convierten al tipo de cambio vigente en la fecha de operación.

Las fluctuaciones cambiarias se registran en los resultados del ejercicio en que ocurren.

Otras cuentas por cobrar (Neto)

El Banco tiene la política de reservar contra sus resultados las cuentas por cobrar identificadas, a los 90 días siguientes al registro inicial y no identificadas dentro de los 60 días siguientes al registro inicial, y/o aquellas partidas que de origen se tiene conocimiento de su irrecuperabilidad.

Impuestos a la utilidad

El Impuesto sobre la Renta (ISR) se registra en los resultados del año en que se causa. Para reconocer el impuesto diferido se determina si, con base en proyecciones financieras y fiscales, el Banco causará ISR y reconoce el impuesto diferido correspondiente. El Banco determina el impuesto diferido sobre las diferencias temporales, las pérdidas fiscales y los créditos fiscales, desde el reconocimiento inicial de las partidas y al final de cada período. El impuesto diferido derivado de las diferencias temporales se reconoce utilizando el método de activos y pasivos, que es aquel que compara los valores contables y fiscales de los activos y pasivos. De esa comparación surgen diferencias temporales, tanto deducibles como acumulables, que sumadas a las pérdidas fiscales por amortizar, se les aplica la tasa fiscal a la que se reversarán las partidas. Los importes provenientes de estos tres conceptos corresponden al activo o pasivo por impuesto diferido reconocido.

El impuesto diferido es registrado utilizando como contra cuenta resultados o capital contable, según se haya registrado la partida que le dio origen al impuesto diferido.

Otros activos

El software, los desarrollos informáticos y los activos intangibles, se registran inicialmente a su valor nominal. La amortización del software, los desarrollos informáticos y los activos intangibles de vida definida se calcula en línea recta aplicando al activo actualizado las tasas correspondientes determinadas con base en la vida útil estimada de los mismos.

Captación tradicional

Los pasivos provenientes de la captación tradicional se registran los depósitos de exigibilidad inmediata, reconociendo los intereses devengados directamente en los resultados del ejercicio como un gasto por intereses.

Provisiones

Se reconocen cuando se tiene una obligación presente como resultado de un evento pasado, que resulte probablemente en la salida de recursos económicos y que pueda ser estimada razonablemente. Estas provisiones se han registrado bajo la mejor estimación de la Administración.

Beneficios a los empleados

La Institución asumió todas las obligaciones y responsabilidades de carácter laboral y materias relacionadas de sus empleados, de conformidad con la Ley Federal de Trabajo (LFT).

Los beneficios otorgados por la Institución a sus empleados, incluyendo los planes de beneficios se describen a continuación:

- I. Los beneficios directos (sueldos, tiempo extra, vacaciones, días festivos y permisos de ausencia con goce de sueldo, etc.) se reconocen en los resultados conforme se devengan y sus pasivos se expresan a su valor nominal, por ser de corto plazo. En el caso de ausencias retribuidas conforme a las disposiciones legales o contractuales, estas no son acumulativas.
- II. Los beneficios post-empleo son remuneraciones acumulativas que generan beneficios futuros a los empleados, que ofrece la Institución a cambio de servicios actuales del empleado, cuyo derecho se otorga al empleado durante su relación laboral, y se adquiere por el empleado y/o beneficiarios al momento del retiro de la Compañía y/o al alcanzar la edad de jubilación o retiro u otra condición de elegibilidad.

La Institución no tiene planes de beneficios a los empleados de contribución definida a excepción de las requeridas por las Leyes de seguridad social.

El valor presente de las OBD se determina al descontar los flujos estimados de efectivo futuros utilizando las tasas de descuento, de conformidad con la NIF D-3, que están denominados en la moneda en que los beneficios serán pagados, y que tienen vencimientos que se aproximan a los términos del pasivo por pensiones.

Las remediones son ganancias o pérdidas del plan, obtenidas entre los activos y pasivos por beneficios definidos, las cuales deben reconocerse en los ORI, reconociéndose posteriormente y de forma paulatina en la utilidad o pérdida neta, basándose en la vida laboral remanente promedio, eliminando el enfoque del corredor o banda de fluctuación y en la misma proporción en que se disminuye la OBD y los Activos del Plan (AP) procedentes de una liquidación anticipada de obligaciones, una modificación al plan y/o una reducción de personal.

Margen financiero

El margen financiero del Banco está conformado por la diferencia resultante del total de los ingresos por intereses, menos los gastos por intereses.

Los ingresos por intereses se integran por los rendimientos generados por depósitos en entidades financieras y por operaciones de reporte.

Tanto los ingresos como los gastos por intereses, se ajustan normalmente en forma periódica en función de la situación del mercado y el entorno económico.

Comisiones cobradas

Las comisiones cobradas se reconocen en la fecha en que se devengan contra los resultados del ejercicio en el rubro de “Comisiones y tarifas cobradas”. En el caso de que una parte o la totalidad de la contraprestación recibida por el cobro de la comisión correspondiente se reciba anticipadamente a la devengación del ingreso relativo, dicho anticipo se reconoce como un pasivo.

Utilidad (pérdida) integral

El importe de la utilidad (pérdida) integral que se presenta en el estado de variaciones en el capital contable, es el efecto de transacciones, otros eventos y circunstancias, distintas a las efectuadas por los accionistas del Banco durante el periodo y está representado por el resultado neto.

Cuentas de orden

Al pie del balance general se presentan aquellas situaciones o eventos que de acuerdo con la definición de activos, pasivos y capital contable, no deben incluirse dentro de dichos conceptos en el balance general, pero que proporcionen información sobre alguno de los siguientes eventos:

Bienes en custodia o en administración

En esta cuenta se registra el movimiento de bienes y valores ajenos, que se reciben en custodia, o bien para ser administrados por el Banco.

Colaterales recibidos

Su saldo representa el total de colaterales recibidos en operaciones de reporto actuando el Banco como reportadora, así como los colaterales recibidos en operaciones de préstamo de valores donde el Banco actúa como prestamista y los valores recibidos actuando el Banco como prestatario. Adicionalmente incluye el saldo de los colaterales recibidos distintos a efectivo en operaciones de instrumentos financieros derivados no realizados en mercados o bolsas reconocidos.

Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía

El saldo representa el total de colaterales recibidos en operaciones de reporto actuando el Banco como reportadora, que a su vez hayan sido vendidos por el Banco actuando como reportada. Adicionalmente se reportan en este rubro el saldo que representa la obligación del prestatario (o prestamista) de restituir el valor objeto de la operación por préstamo de valores al prestamista (o prestatario), efectuada por el Banco. Finalmente el saldo representa la obligación del Banco para restituir los colaterales distintos a efectivo recibidos en operaciones con instrumentos financieros derivados no realizados en mercados o bolsas reconocidos.

Cambios en Criterios Contables de la Comisión

Criterio Contable A-2, Aplicación de normas particulares

El 27 de diciembre de 2017 se publicó una Resolución en el DOF que modifica las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, con la finalidad de incorporar ciertas NIF emitidas por el CINIF a las normas aplicables para la elaboración de la contabilidad de las instituciones de crédito.

Posteriormente el 15 de noviembre de 2018 se publicó una Resolución modificatoria a la Resolución mencionada en el párrafo anterior con el objeto de ampliar el plazo de su aplicación al 1 de enero de 2020 para que las instituciones de crédito estuvieran en posibilidad de ajustar sus sistemas de información contable. Sin embargo, el 4 de noviembre de 2019 se publicó una nueva Resolución modificatoria que sustituye las mencionadas anteriormente con el objeto de ampliar la entrada en vigor al 1 de enero de 2021.

Las NIF que se incorporan a los Criterios Contables son las siguientes:

NIF B-17, Determinación del valor razonable

Establece las normas para la determinación del valor razonable y su revelación. Menciona que el valor razonable debe utilizar supuestos que los participantes del mercado usarían al fijar el precio de un activo o un pasivo en las condiciones actuales del mercado a una fecha determinada, incluyendo los supuestos sobre el riesgo. Se establece que se debe considerar el activo o pasivo particular que se está valuando, si es monetario y si es utilizado en combinación con

otros activos o sobre una base independiente, el mercado en el que tendría lugar para el activo o el pasivo; y la técnica o técnicas de valuación apropiadas para la determinación del valor razonable, así como maximizar el uso de datos de entrada observables relevantes y minimizar los datos de entrada no observables.

NIF C-3, Cuentas por cobrar

Establece las normas de valuación, presentación y revelación para el reconocimiento inicial y posterior de las cuentas por cobrar comerciales y las otras cuentas por cobrar en los estados financieros de una entidad económica. Especifica que las cuentas por cobrar que se basan en un contrato representan un instrumento financiero.

NIF C-9, Provisiones, contingencias y compromisos

Establece las normas de valuación, presentación y revelación de los pasivos, provisiones y compromisos, disminuyendo su alcance para reubicar el tema relativo a pasivos financieros en la NIF C-19, Instrumentos financieros por pagar. Se modificó la definición de pasivo, eliminando el concepto de “virtualmente ineludible” e incluyendo el término “probable”.

NIF C-16, Deterioro de instrumentos financieros por cobrar

Establece las normas de valuación, reconocimiento contable, presentación y revelación de las pérdidas por deterioro de instrumentos financieros por cobrar.

NIF C-19, Instrumentos financieros por pagar

Establece las normas de valuación, presentación y revelación para el reconocimiento inicial y posterior de las cuentas por pagar, préstamos y otros pasivos financieros en los estados financieros de una entidad económica. Se introducen los conceptos de “costo amortizado” para valorar los pasivos financieros y el de “método de interés efectivo”, basado en la tasa de interés efectiva, para efectuar dicha valuación. Tanto los descuentos como los costos de emisión de un pasivo financiero se deducen del pasivo.

NIF C-20, Instrumentos financieros para cobrar principal e interés

Establece las normas de valuación, presentación y revelación para el reconocimiento inicial y posterior de los instrumentos de financiamiento por cobrar en los estados financieros de una entidad económica que realiza actividades de financiamiento. Descarta el concepto de “intención de adquisición” y “tenencia de los instrumentos financieros en el activo” para determinar su clasificación. Adopta el concepto de “modelo de negocios de la administración”.

NIF D-1, Ingresos por contratos con clientes

Establece las normas de valuación, presentación y revelación de los ingresos que se incurren para obtener o cumplir con los contratos con clientes. Se establecen los aspectos más significativos para el reconocimiento de los ingresos a través de la transferencia de control, identificación de las obligaciones a cumplir de un contrato, asignación del monto de la transacción y el reconocimiento de derechos de cobro.

NIF D-2, Costos por contratos con clientes

Establece las normas de valuación, presentación y revelación de los costos que surgen de contratos con clientes. Adicionalmente establece la normativa relativa al reconocimiento de los costos por contratos con clientes, e incorpora el tratamiento contable de los costos relacionados con contratos de construcción y fabricación de bienes de capital incluyendo los costos relacionados con contratos de clientes.

NIF D-5, Arrendamientos

Establece para el arrendatario un único modelo de reconocimiento de los arrendamientos que elimina la clasificación de arrendamientos como operativos o capitalizables, por lo que éste debe reconocer los activos y pasivos de todos los arrendamientos con duración superior a 12 meses (a menos que el activo subyacente sea de bajo valor). Consecuentemente el impacto más importante, será un aumento en los activos bajo arrendamiento y en los pasivos financieros de un arrendatario, al reconocer un activo por derecho de uso del activo subyacente arrendado y un pasivo por arrendamiento que refleja la obligación de los pagos por arrendamiento a valor presente. El reconocimiento contable para el arrendador no tiene cambios y sólo se adicionan algunos requerimientos de revelación.

La Institución se encuentra analizando el efecto que tendrá la adopción de estas NIF en la información financiera que presenta.

Anexo 1

Indicadores Financieros

Banco S3 México, S.A., Institución de Banca Múltiple

Indicadores Financieros.								
Porcentajes	2019				2018			
	4T19	3T19	2T19	1T19	4T18	3T18	2T18	1T18
Eficiencia Operativa	5.17%	2.99%	4.45%	4.10%	4.10%	5.60%	12.90%	9.80%
ROE	9.67%	14.16%	9.81%	11.40%	8.70%	15.30%	15.20%	13.60%
ROA	3.71%	4.76%	2.87%	3.40%	3.10%	6.10%	13.00%	12.50%
MIN	5.39%	4.78%	4.60%	4.70%	14.10%	8.30%	25.00%	37.00%
Índice de Capitalización								
Desglosado:								
Riesgo de crédito	560.49%	146.93%	456.24%	438.01%	400.02%	378.36%	419.23%	455.60%
Riesgo de crédito, mercado y operacional	134.90%	77.94%	114.94%	108.70%	100.12%	76.30%	63.25%	452.10%

EFICIENCIA OPERATIVA = Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio.

ROE = Utilidad neta del trimestre anualizada / Capital contable promedio.

ROA = Utilidad neta del trimestre anualizada / Activo total promedio.

MIN = Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio.

Dónde: Activos productivos promedio = Disponibilidades

ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN DESGLOSADO: (1)=Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito. (2)=Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito, mercado y operacional.

Notas:

Datos promedio = ((Saldo del trimestre en estudio + Saldo del trimestre inmediato anterior) / 2).

Datos Anualizados = (Flujo del trimestre en estudio / 3 * 12).

Banco S3 México, S.A., Institución de Banca Múltiple

Notas a los estados financieros al 31 de diciembre de 2019

(Millones de pesos, excepto número de acciones)

1. Disponibilidades

Banco de Mexico -Subastas	1335
Bancos Nacionales	3
Bancos corresponsales	15
Total Disponibilidades	1,353

2. Deudores por reporte

Valores gubernamentales	
Bonos de protección al ahorro bancario (BPA182)	1,167
Total Deudores por reporte	1,167

3. Otras cuentas por cobrar (neto)

Deudores diversos	62
Comisiones por cobrar	32
Impuestos por recuperar	39
Total Cuentas por cobrar (neto)	133

4. Impuestos diferido (neto)

ISR diferido generado por la adquisición del negocio	166
ISR diferido generado por otros conceptos	12
PTU Diferida Prov Rdos	60
Tota impuestos diferidos (neto)	238

5. Otros activos

Desarrollos en proceso	35
Pagos anticipados	1
Total de Otros Activos	36

6. Depósitos de exigibilidad inmediata

Con interés	1,305
Sin interés	11
Total depósitos de exigibilidad inmediata	1,316

7. Acreedores diversos y otras cuentas por pagar

Otras cuentas por pagar	138
Comisiones por pagar	5
Tecnología y sistemas	1
Recursos humanos	13
Total Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	157

8. Capital social

El capital social a valor nominal se integra como sigue:

	Número de Acciones	Valor Contable
Capital Fijo:		
Acciones serie F	16,499,999	1,650
Acciones serie B	1	-
Total capital social	16,500,000	1650

Notas Estado de Resultados

9. Ingresos por intereses

Intereses generados por subastas de Banco de México	179
Intereses y premios sobre reportos	69
Intereses generados por el negocio de custodia	38
Intereses generados (call money y otros)	21
Total ingresos por intereses	307

10. Gastos de administración y promoción

Gastos de personal	(82)
Otros gastos generales	(43)
Tecnología	(29)
Servicios administrativos	(14)
Amortización	(16)
Alquiler y mantenimiento	(6)
Total resultado por valuación a valor razonable	(190)

11. Impuestos causados e impuestos diferidos

Impuesto sobre la renta causado (ISR causado)	(15)
Impuesto sobre la renta diferido (ISR diferido)	(26)
Total Impuestos a la utilidad (neto)	(41)

12. Coeficiente de cobertura de liquidez (CCL)

Con fecha 31 de diciembre de 2014, la Comisión y el Banco de México publicaron en el Diario Oficial de la Federación, las Disposiciones de Carácter General sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple, mismas que establecen los requerimientos de liquidez que las instituciones de crédito deberán cumplir en todo momento, de conformidad con las directrices que estableció el Comité de Regulación de Liquidez Bancaria en su sesión celebrada el 17 de octubre de 2014.

Dichas Disposiciones entraron en vigor el 1 de enero de 2015.

En el cuarto trimestre de 2019, el promedio ponderado del CCL para el Banco es de 156.30%, cumpliendo con el Perfil de Riesgo Deseado y superando el mínimo regulatorio establecido en la normativa vigente. El CCL al cierre de diciembre de 2019 es de 197.26%.

Millones de pesos		Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
Activos Líquidos Computables			
	1 Total de activos líquidos computables	No aplica	2,895
Salidas de Efectivo			
	2 Financiamiento minorista no garantizado		
	3 Financiamiento estable		
	4 Financiamiento menos estable		
	5 Financiamiento mayorista no garantizado	2,017	2,017
	6 Depósitos operacionales		
	7 Depósitos no operacionales		
	8 Deuda no garantizada		
	9 Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	
	10 Requerimientos adicionales:		
	11 Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías		
	12 Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda		
	13 Líneas de crédito y liquidez		
	14 Otras obligaciones de financiamiento contractuales		
	15 Otras obligaciones de financiamiento contingentes		
	16 Total de Salidas de Efectivo	No aplica	2,017
Entradas de Efectivo			
	17 Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	0	0
	18 Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	164	164
	19 Otras entradas de efectivo		
	20 Total de Entradas de Efectivo	164	164
		Importe ajustado	-
	21 Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	2,895
	22 Total Neto de Salidas de Efectivo	No aplica	1,852
	23 Coeficiente de Coberturas de Liquidez	No aplica	156.30%

Notas cambios CCL

- a) Días naturales que contempla el trimestre que se está revelando.
- 92 días.
- b) Principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y la evolución de sus principales componentes.
- El promedio de los activos líquidos muestra una disminución de \$83 millones, pasan de \$2,978 millones a \$2,895 millones. El promedio de las salidas netas de efectivo disminuye \$227 millones. La causa principal de los resultados del indicador es la captación, la cual incide de manera importante en el nivel de activos líquidos y salidas de efectivo.
- c) Cambios de los principales componentes dentro del trimestre que se reporte.
- Los activos líquidos muestran una disminución de \$83 millones, pasan de \$2,978 millones a \$millones \$2,895. Las salidas netas de efectivo disminuyen \$227 millones.
- d) Evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables.
- Los activos líquidos elegibles se integran básicamente por Depósitos en Banxico e inversiones en Reportos. La variación principal se presenta en los Depósitos en Banxico.
- e) Concentración de las fuentes de financiamiento.
- La principal fuente de financiamiento es la captación.
- f) Exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen.
- No se mantienen operaciones en instrumentos financieros derivados de las cuales pudieran derivar posibles llamadas de margen.
- g) Descalce en divisas.
- El Banco no realiza operaciones de compra venta de divisas por lo que no presenta descalces.
- h) Descripción del grado de centralización de la administración de la liquidez y la interacción entre las unidades del grupo.
- Banco S3 México es autónomo en la gestión de su liquidez la cual se encuentra administrada por la tesorería, teniendo interacción principal con las unidades de Operaciones y Riesgos.
- i) 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 existen flujos de salida y de entrada que no se capturen en la estimación del indicador y que se consideren relevantes en el perfil de liquidez del Banco.

I. Información cuantitativa:

- a) Límites de concentración respecto de los distintos grupos de garantías recibidas y las fuentes principales de financiamiento.
- Derivado de que la actividad principal del Banco es la administración, liquidación y custodia de valores, no se mantienen garantías recibidas y no se define límites de concentración en sus fuentes de financiamiento al no ser dependiente de éstas, sin embargo, se contemplan los límites establecidos por las entidades reguladoras.
- b) Exposición al riesgo de 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.
- Derivado de su principal actividad, el Banco no otorga financiamientos y no mantiene activos en posición propia, por lo cual la exposición al riesgo de liquidez es baja y tiene dependencia de sus fuentes de financiamiento para hacer frente a las necesidades de su operativa.

- c) Operaciones del balance desglosadas por plazos de vencimiento y las brechas de liquidez resultantes, incluyendo las operaciones registradas en cuentas de orden.
- La siguiente tabla muestra el gap de liquidez de la institución al 31 de diciembre de 2019.

Millones	Total	0-1 mes
Depositos Banxico	1,335	1,335
Otros Activos dentro de Balance	1,185	1,185
Total de Activos Dentro de Balance	2,520	2,520
Depósitos	1,316	1,316
Total Pasivos Dentro de Balance	1,316	1,316
Descalce Total Dentro de Balance	1,204	1,204

II. Información cualitativa:

- a) 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.
- Nuestra política en materia de gestión de liquidez busca garantizar que aún bajo situaciones adversas se cuente con la liquidez necesaria para que en todo momento se cumpla con las necesidades y compromisos del Banco con una tolerancia de bajo riesgo. La responsabilidad de la administración de la liquidez se centraliza en el área de tesorería quien es la responsable de ejecutar las estrategias y políticas establecidas para respetar los niveles de tolerancia al riesgo establecidos en el Perfil de Riesgo aprobado por el Consejo de Administración. Adicionalmente, Banco S3 México cuenta con una Unidad de Administración Integral de Riesgos responsable del monitoreo diario del riesgo de liquidez y de la generación de reportes internos a la Dirección General, Unidades de Negocio, Tesorería, CAIR y Consejo de Administración.
- b) Estrategia de financiamiento, incluyendo las políticas de diversificación, y si la estrategia de financiamiento es centralizada o descentralizada.
- Actualmente el Banco no es dependiente de fuentes de financiamiento, únicamente mantiene depósitos de terceros los cuales se invierten en Banco de México.
- c) Técnicas de mitigación del riesgo de liquidez utilizadas por la Institución.
- Se mantiene un monitoreo diario al inicio de día, al cierre y durante el mismo, de los niveles de liquidez que presenta el Banco y de los compromisos adquiridos así como del nivel del Coeficiente de Cobertura de Liquidez para anticipar riesgos y ejecutar medidas para garantizar que el perfil de liquidez sea el adecuado.
- d) Explicación de cómo se utilizan las pruebas de estrés.
- Las Pruebas de Estrés de Liquidez son una herramienta de la Administración Integral de Riesgos diseñadas para advertir a los distintos órganos de gobierno y al personal responsable de la toma de decisiones en materia de liquidez de la Institución, sobre los posibles impactos adversos considerando los Riesgos de Liquidez a los que está expuesta.
 - Los resultados de estas pruebas de estrés tienen como objetivo identificar los impactos de forma prospectiva, con el objeto de mejorar los procesos de planificación, y ayudar a adecuar y a calibrar el Apetito de Riesgo, los Límites de Exposición y Niveles de Tolerancia al Riesgo de Liquidez.

e) Descripción de los planes de financiamiento contingentes.

- Banco S3 México cuenta con un Plan de Financiamiento de Contingencia definido como el conjunto de estrategias, políticas y procedimientos que se llevarán a cabo en caso de presentarse requerimientos inesperados de liquidez. El Plan contempla, entre otros, la definición de las variables o indicadores que pudieran indicar contingencias de liquidez, definición de posibles escenarios, proceso de activación del plan, proceso de ejecución y seguimiento del Plan, proceso de finalización, plan de comunicación, definición de niveles de estrés, descripción de las acciones a seguir, fuentes de financiamiento y participación de los órganos de gobierno.

13. Índice de Capitalización

Tabla I.1		
Formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios		
(Cifras en millones de Pesos)		
Referencia	Capital Descripción	Monto
	Capital Común de Nivel 1 (CET 1): Instrumentos y Reservas	
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	1,650
2	Resultados de ejercicios anteriores	(352)
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	136
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	1,433
	Capital Común de Nivel 1: Ajustes Regulatorios	
7	Ajustes por valuación prudencial	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	0
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	36
10 (conservador)	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	0
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0
12	Reservas pendientes de constituir	0
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	0
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	0
16 (conservador)	Inversiones en acciones propias	0
17 (conservador)	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	0
18 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	0

19 (conservador)	Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	0
20 (conservador)	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	0
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	42
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
24	del cual: Derechos por servicios hipotecarios	No aplica
25	del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	No aplica
26	Ajustes regulatorios nacionales	0
A	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	0
B	del cual: Inversiones en deuda subordinada	0
C	del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	0
D	del cual: Inversiones en organismos multilaterales	0
E	del cual: Inversiones en empresas relacionadas	0
F	del cual: Inversiones en capital de riesgo	0
G	del cual: Inversiones en fondos de inversión	0
H	del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	0
I	del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	0
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	0
K	del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	0
L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	0
M	del cual: Personas Relacionadas Relevantes	0
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	0
O	Se Deroga	
P	del cual: Inversiones en cámaras de compensación	0
27	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones	0
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	78
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	1,311
	Capital Adicional de Nivel 1: Instrumentos	
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	0
31	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	0
32	de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	No aplica
33	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1	0
34	Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)	No aplica
35	del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
36	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	0
	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	0
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1	0
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	0
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	1,311
Capital de Nivel 2: Instrumentos y Reservas		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	0
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2	0
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)	No aplica
49	de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
50 (conservador)	Reservas	0
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	0
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	0
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	0
58	Capital de nivel 2 (T2)	0
59	Capital total (TC = T1 + T2)	1,311
60	Activos ponderados por riesgo totales	972
Razones de Capital y Suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	134.85%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	134.85%

63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgos totales)	134.85%
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 contra cíclico, más el colchón D-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgos totales)	134.85%
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	0
66	del cual: Suplemento contra cíclico bancario específico	0
67	del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (D-SIB)	0
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	127.85%
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)	42
Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2		
76 (conservador)	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)	0
77 (conservador)	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	0
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a riesgos de crédito (previo a la aplicación del límite)	0
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas	0
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	0
83	Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	0
84	Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual	0
85	Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	0

Tabla I.2

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

Referencia	Descripción
------------	-------------

1	Elementos del capital contribuido conforme a la fracción I inciso a) numerales 1) y 2) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
2	Resultados de ejercicios anteriores y sus correspondientes actualizaciones.
3	Reservas de capital, resultado neto, resultado por valuación de títulos disponibles para la venta, efecto acumulado por conversión, resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo, resultado por tenencia de activos no monetarios, y el saldo de remediones por beneficios definidos a los empleados considerando en cada concepto sus actualizaciones.
4	No aplica. El capital social de las instituciones de crédito en México está representado por títulos representativos o acciones. Este concepto solo aplica para entidades donde dicho capital no esté representado por títulos representativos o acciones.
5	No aplica para el ámbito de capitalización en México que es sobre una base no consolidada. Este concepto solo aplicaría para entidades donde el ámbito de aplicación es consolidado.
6	Suma de los conceptos 1 a 5.
7	No aplica. En México no se permite el uso de modelos internos para el cálculo del requerimiento de capital por riesgo de mercado.
8	Crédito mercantil, neto de sus impuestos a la utilidad diferidos a cargo conforme a lo establecido en la fracción I inciso n) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
9	Intangibles, diferentes al crédito mercantil, y en su caso a los derechos por servicios hipotecario, netos de sus impuestos a la utilidad diferidos a cargo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso n) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
10*	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de pérdidas y créditos fiscales conforme a lo establecido en la fracción I inciso p) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. Este tratamiento es más conservador que lo establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011, ya que no permite compensar con los impuestos a la utilidad.
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo que corresponden a partidas cubiertas que no están valuadas a valor razonable.
12*	Reservas pendientes de constituir conforme a lo establecido en la fracción I inciso k) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. Este tratamiento es más conservador que lo establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011, ya que deduce del capital común de nivel 1 las reservas preventivas pendientes de constituirse, de acuerdo con lo dispuesto en el Capítulo V del Título Segundo de las presentes disposiciones, así como aquéllas constituidas con cargo a cuentas contables que no formen parte de las partidas de resultados o del capital contable y no sólo la diferencia positiva entre las Pérdidas Esperadas Totales menos las Reservas Admisibles Totales, en el caso de que las Instituciones utilicen métodos basados en calificaciones internas en la determinación de sus requerimientos de capital.
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización conforme a lo establecido en la fracción I inciso c) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
14	No aplica.
15	Inversiones realizadas por el fondo de pensiones de beneficios definidos que corresponden a los recursos a los que la Institución no tiene acceso irrestricto e ilimitado. Estas inversiones se considerarán netas de los pasivos del plan y de los impuestos a la utilidad diferidos a cargo que correspondan que no hayan sido aplicados en algún otro ajuste regulatorio.
16*	El monto de la inversión en cualquier acción propia que la Institución adquiera: de conformidad con lo previsto en la Ley de acuerdo con lo establecido en la fracción I inciso d) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones; a través de los índices de valores previstos por la fracción I inciso e) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, y a través de los fondos de inversión considerados en la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido.

17*	<p>Inversiones, en capital de sociedades, distintas a las entidades financieras a que se refiere el inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, que sean a su vez, directa o indirectamente accionistas de la propia Institución, de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de éstas de conformidad con lo establecido en la fracción I inciso j) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, incluyendo aquellas inversiones correspondientes a fondos de inversión considerados en la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6.</p> <p>Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido, y adicionalmente porque se considera a cualquier tipo de entidad, no solo entidades financieras.</p>
18*	<p>Inversiones en acciones, donde la Institución posea hasta el 10% del capital social de entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 31 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras conforme a lo establecido a la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, incluyendo aquellas inversiones realizadas a través de los fondos de inversión a los que se refiere la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Las inversiones anteriores excluyen aquellas que se realicen en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo.</p> <p>Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido, y adicionalmente porque se deduce el monto total registrado de las inversiones.</p>
19*	<p>Inversiones en acciones, donde la Institución posea más del 10% del capital social de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 31 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras conforme a lo establecido a la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, incluyendo aquellas inversiones realizadas a través de los fondos de inversión a los que se refiere la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Las inversiones anteriores excluyen aquellas que se realicen en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo.</p> <p>Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido, y adicionalmente porque se deduce el monto total registrado de las inversiones.</p>
20*	<p>Los derechos por servicios hipotecarios se deducirán por el monto total registrado en caso de existir estos derechos.</p> <p>Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que se deduce el monto total registrado de los derechos.</p>
21	<p>El monto de impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales menos los correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo no considerados para compensar otros ajustes, que exceda el 10% de la diferencia entre la referencia 6 y la suma de las referencias 7 a 20.</p>
22	<p>No aplica. Los conceptos fueron deducidos del capital en su totalidad. Ver las notas de las referencias 19, 20 y 21.</p>
23	<p>No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 19.</p>
24	<p>No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 20.</p>
25	<p>No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 21.</p>
26	<p>Ajustes nacionales considerados como la suma de los siguientes conceptos.</p> <p>A. La suma del efecto acumulado por conversión y el resultado por tenencia de activos no monetarios considerando el monto de cada uno de estos conceptos con signo contrario al que se consideró para incluirlos en la referencia 3, es decir si son positivos en este concepto entrarán como negativos y viceversa.</p> <p>B. Inversiones en instrumentos de deuda subordinada, conforme a lo establecido en la fracción I inciso b) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.</p>

	C. El monto que resulte si con motivo de la adquisición de posiciones de bursatilización, las Instituciones originadoras registran una utilidad o un incremento en el valor de sus activos respecto de los activos anteriormente registrados en su balance, conforme a lo establecido en la fracción I inciso c) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
	D. Inversiones en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional conforme a lo establecido en la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo.
	E. Inversiones en acciones de empresas relacionadas con la Institución en los términos de los Artículos 73, 73 Bis y 73 Bis 1 de la Ley, incluyendo el monto correspondiente de las inversiones en fondos de inversión y las inversiones en índices conforme a lo establecido en la fracción I inciso g) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
	F. Inversiones que realicen las instituciones de banca de desarrollo en capital de riesgo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso h) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
	G. Las inversiones en acciones, distintas del capital fijo, de fondos de inversión cotizadas en las que la Institución mantenga más del 15 por ciento del capital contable del citado fondo de inversión, conforme a la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6, que no hayan sido consideradas en las referencias anteriores.
	H. Cualquier tipo de aportación cuyos recursos se destinen a la adquisición de acciones de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de éstas conforme a lo establecido en la fracción I inciso l) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
	I. Operaciones que contravengan las disposiciones, conforme a lo establecido en la fracción I inciso m) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
	J. Cargos diferidos y pagos anticipados, netos de sus impuestos a la utilidad diferidos a cargo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso n) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
	K. Posiciones relacionadas con el Esquema de Primeras Pérdidas en los que se conserva el riesgo o se proporciona protección crediticia hasta cierto límite de una posición conforme a la fracción I inciso o) del Artículo 2 Bis 6.
	L. La participación de los trabajadores en las utilidades diferidas a favor conforme a la fracción I inciso p) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
	M. El monto agregado de las Operaciones Sujetas a Riesgo de Crédito a cargo de Personas Relacionadas Relevantes conforme a la fracción I inciso r) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
	N. La diferencia entre las inversiones realizadas por el fondo de pensiones de beneficios definidos conforme al Artículo 2 Bis 8 menos la referencia 15.
	O. Ajuste por reconocimiento del Capital Neto. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C1 del formato incluido en el apartado II de este anexo.
	P. Las inversiones o aportaciones, directa o indirectamente, en el capital de empresas o en el patrimonio de fideicomisos u otro tipo de figuras similares que tengan por finalidad compensar y liquidar Operaciones celebradas en bolsa, salvo la participación de dichas empresas o fideicomisos en esta última de conformidad con el inciso f) fracción I del Artículo 2 Bis 6.
27	No aplica. No existen ajustes regulatorios para el capital adicional de nivel 1 ni para el capital complementario. Todos los ajustes regulatorios se realizan del capital común de nivel 1.
28	Suma de los renglones 7 a 22, más los renglones 26 y 27.
29	Renglón 6 menos el renglón 28.
30	El monto correspondiente de los títulos representativos del capital social (incluyendo su prima en venta de acciones) que no hayan sido considerados en el Capital Fundamental y los Instrumentos de Capital, que satisfacen las condiciones establecidas en el Anexo 1-R de las presentes disposiciones conforme a lo establecido en la fracción II

	del Artículo 2 Bis 6 de estas disposiciones.
31	Monto del renglón 30 clasificado como capital bajo los estándares contables aplicables.
32	No aplica. Los instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima se registran contablemente como capital.
33	Obligaciones subordinadas computables como Capital Básico No Fundamental, de conformidad con lo dispuesto en el Artículo Tercero Transitorio de la Resolución 50a que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, (Resolución 50a).
34	No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
35	No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
36	Suma de los renglones 30, 33 y 34.
37*	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
38*	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
39*	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
40*	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
	Ajustes nacionales considerados:
41	Ajuste por reconocimiento del Capital Neto. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C2 del formato incluido en el apartado II de este anexo.
42	No aplica. No existen ajustes regulatorios para el capital complementario. Todos los ajustes regulatorios se realizan del capital común de nivel 1.
43	Suma de los renglones 37 a 42.
44	Renglón 36, menos el renglón 43.
45	Renglón 29, más el renglón 44.
46	El monto correspondiente de los títulos representativos del capital social (incluyendo su prima en venta de acciones) que no hayan sido considerados en el Capital Fundamental ni en el Capital Básico No Fundamental y los Instrumentos de Capital, que satisfacen el Anexo 1-S de las presentes disposiciones conforme a lo establecido en el Artículo 2 Bis 7 de las presentes disposiciones.
47	Obligaciones subordinadas computables como capital complementario, de conformidad con lo dispuesto en el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50a.
48	No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
49	No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
50	Estimaciones preventivas para riesgo de crédito hasta por la suma del 1.25% de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito; y la diferencia positiva de las Reservas Admisibles Totales menos las Pérdidas Esperadas Totales, hasta por un monto que no exceda del 0.6 por ciento de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito, conforme a la fracción III del Artículo 2 Bis 7.
51	Suma de los renglones 46 a 48, más el renglón 50.
52*	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
53*	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
54*	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
55*	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
	Ajustes nacionales considerados:
56	Ajuste por reconocimiento del Capital Neto. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C4 del formato incluido en el apartado II de este anexo.
57	Suma de los renglones 52 a 56.
58	Renglón 51, menos renglón 57.
59	Renglón 45, más renglón 58.

60	Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.
61	Renglón 29 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).
62	Renglón 45 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).
63	Renglón 59 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).
64	Reportar la suma de los porcentajes expresados en los renglones 61, 65, 66 y 67.
65	Reportar 2.5%
66	Porcentaje correspondiente al Suplemento de Capital Contra cíclico al que se refiere el inciso c), fracción III, del Artículo 2 Bis 5.
67	La cantidad SCCS de la fila 64 (expresado como un porcentaje de los activos ponderados por riesgo) que se relaciona con el suplemento de capital por carácter sistémico de la institución de banca múltiple, en los términos del inciso b), fracción III, del Artículo 2 Bis 5.
68	Renglón 61 menos 7%.
69	No aplica. El mínimo es el mismo que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.
70	No aplica. El mínimo es el mismo que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.
71	No aplica. El mínimo es el mismo que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.
72	No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 18.
73	No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 19.
74	No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 20.
75	El monto, que no exceda el 10% de la diferencia entre la referencia 6 y suma de las referencias 7 a 20, de impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales menos los correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo no considerados para compensar otros ajustes.
76	Estimaciones preventivas para riesgo de crédito correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
77	1.25% de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
78	Diferencia positiva de las Reservas Admisibles Totales menos las Pérdidas Esperadas Totales correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
79	0.6 por ciento de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
80	No aplica. No existen instrumentos sujetos a transitoriedad que computen en el capital común de nivel 1.
81	No aplica. No existen instrumentos sujetos a transitoriedad que computen en el capital común de nivel 1.
82	Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte básica al 31 de diciembre de 2012 por el correspondiente límite del saldo de dichos instrumentos.
83	Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte básica al 31 de diciembre de 2012 menos el renglón 33.
84	Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte complementaria al 31 de diciembre de 2012 por el correspondiente límite del saldo de dichos instrumentos.
85	Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte complementaria al 31 de diciembre de 2012

menos el renglón 47.

Nota: * El tratamiento mencionado es más conservador que el que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.

Tabla II.1		
Cifras del balance general		
(Cifras en millones de Pesos)		
Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance	Monto presentado en el balance general
	Activo	2,927
BG1	Disponibles	1,353
BG2	Cuentas de margen	0
BG3	Inversiones en valores	0
BG4	Deudores por reporto	1,167
BG5	Préstamo de valores	0
BG6	Derivados	0
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	0
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	0
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	133
BG11	Bienes adjudicados (neto)	0
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	0
BG13	Inversiones permanentes	0
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	0
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	238
BG16	Otros activos	36
	Pasivo	1,478
BG17	Captación tradicional	1,316
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	0
BG19	Acreedores por reporto	0
BG20	Préstamo de valores	0
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	0
BG22	Derivados	0
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	0
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	0
BG25	Otras cuentas por pagar	157
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	0
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	0
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	0
	Capital Contable	1,449
BG29	Capital contribuido	1,650
BG30	Capital ganado	(201)

	Cuentas de orden	1,646,770
BG31	Avales otorgados	0
BG32	Activos y pasivos contingentes	0
BG33	Compromisos crediticios	0
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	0
BG35	Agente financiero del gobierno federal	0
BG36	Bienes en custodia o en administración	1,645,604
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	1,167
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	0
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	0
BG41	Otras cuentas de registro	0

Tabla II.2				
Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto				
(Cifras en millones de Pesos)				
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			
1	Crédito mercantil	8	0	
2	Otros Intangibles	9	34	BG16=40, Menos: Otros pagos anticipados
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	0	
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	13	0	
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	0	
6	Inversiones en acciones de la propia institución	16	0	
7	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	17	0	
8	Inversiones directas en el capital de entidades	18	0	

	financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido			
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18		0
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19		0
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19		0
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21		0
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50		0
14	Inversiones en deuda subordinada	26 – B		0
15	Inversiones en organismos multilaterales	26 – D		0
16	Inversiones en empresas relacionadas	26 – E		0
17	Inversiones en capital de riesgo	26 – F		0
18	Inversiones en fondos de inversión	26 – G		0
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26 – H		0
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26 – J		0
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	26 – L		0
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26 – N		0
23	Inversiones en cámaras de compensación	26 – P		0
	Pasivo			
24	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	8		0

25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9	0	
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	0	
27	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	15	0	
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21	0	
29	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	31	0	
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como Capital No Fundamental	33	0	
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	46	0	
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario	47	0	
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26 – J	0	
	Capital contable			
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	1,650	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	(407)	BG30=(391), Menos: Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores 16
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo	3	0	
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	112	BG30=(295), Menos: Resultado de ejercicios anteriores (407)
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31	0	

39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46	0
40	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	03, 11	0
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 – A	0
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 – A	0
	Cuentas de orden		
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K	0
	Conceptos regulatorios no considerados en el balance general		
44	Reservas pendientes de constituir	12	0
45	Utilidad o incremento al valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	26 - C	0
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26 - I	0
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 - M	0
48	Derogado		0

Tabla II.3

Notas a la tabla II.2 “Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto”

Identificador	Descripción
1	Crédito mercantil.
2	Intangibles, sin incluir al crédito mercantil.
3	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de pérdidas y créditos fiscales.
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización.
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado.
6	Cualquier acción propia que la Institución adquiera de conformidad con lo previsto en la Ley, que no hayan sido restadas; considerando aquellos montos adquiridos a través de las inversiones en índices de valores y el monto correspondiente a las inversiones en fondos de inversión distintas a las previstas por la referencia 18

7	Inversiones en acciones de sociedades distintas a las entidades financieras a que se refiere el inciso f) de la fracción I del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, que sean a su vez, directa o indirectamente accionistas de la propia Institución, de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de éstas, considerando aquellas inversiones correspondientes a fondos de inversión distintas a las previstas por la referencia 18.
8	Inversiones directas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 12 y 81 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea hasta el 10% del capital de dichas entidades.
9	Inversiones directas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 12 y 81 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea más del 10% del capital de dichas entidades.
10	Inversiones indirectas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 12 y 81 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea hasta el 10% del capital de dichas entidades.
11	Inversiones indirectas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 12 y 81 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea más del 10% del capital de dichas entidades.
12	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales.
13	Estimaciones preventivas para riesgo de crédito hasta por la suma del 1.25% de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito; y la diferencia positiva de las Reservas Admisibles Totales menos las Pérdidas Esperadas Totales, hasta por un monto que no exceda del 0.6 por ciento de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
14	Inversiones en instrumentos de deuda subordinada, conforme a lo establecido en la fracción I inciso b) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
15	Inversiones en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional conforme a lo establecido en la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo.
16	Inversiones en acciones de empresas relacionadas con la Institución en los términos de los Artículos 73, 73 Bis y 73 Bis 1 de la Ley, incluyendo el monto correspondiente de las inversiones en fondos de inversión y las inversiones en índices conforme a lo establecido en la fracción I inciso g) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
17	Inversiones que realicen las instituciones de banca de desarrollo en capital de riesgo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso h) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
18	Las inversiones en acciones, distintas del capital fijo, de fondos de inversión cotizadas en las que la Institución mantenga más del 15 por ciento del capital contable del citado fondo de inversión, conforme a la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6, que no hayan sido consideradas en las referencias anteriores.
19	Cualquier tipo de aportación cuyos recursos se destinen a la adquisición de acciones de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de estas conforme a lo establecido en la fracción I incisos l) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
20	Cargos diferidos y pagos anticipados.
21	La participación de los trabajadores en las utilidades diferidas a favor conforme a la fracción I inciso p) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos que tengan ser deducidas de acuerdo con el Artículo 2 Bis 8 de las presentes disposiciones.
23	Las inversiones o aportaciones, directa o indirectamente, en el capital de empresas o en el patrimonio de fideicomisos u otro tipo de figuras similares que tengan por finalidad compensar y liquidar Operaciones celebradas en bolsa, salvo la participación de dichas empresas o fideicomisos en esta última de conformidad con el inciso f) fracción I del Artículo 2 Bis 6.
24	Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados al crédito mercantil.

25	Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados a otros intangibles (distintos al crédito mercantil).
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos asociados a inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos.
27	Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados al plan de pensiones por beneficios definidos.
28	Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales distintos los de las referencias 24, 25, 27 y 33.
29	Monto de obligaciones subordinadas que cumplen con el Anexo 1-R de las presentes disposiciones.
30	Monto de obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como Capital Básico No Fundamental.
31	Monto de obligaciones subordinadas que cumplen con el Anexo 1-S de las presentes disposiciones.
32	Monto de obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario.
33	Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados a cargos diferidos y pagos anticipados.
34	Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-Q de las presentes disposiciones.
35	Resultado de ejercicios anteriores.
36	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo de partidas cubiertas valuadas a valor razonable.
37	Resultado neto y resultado por valuación de títulos disponibles para la venta.
38	Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-R de las presentes disposiciones.
39	Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-S de las presentes disposiciones.
40	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas cubiertas valuadas a costo amortizado.
41	Efecto acumulado por conversión.
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios.
43	Posiciones relacionadas con el Esquema de Primeras Pérdidas en los que se conserva el riesgo o se proporciona protección crediticia hasta cierto límite de una posición conforme a la fracción I inciso o) del Artículo 2 Bis 6.
44	Reservas pendientes de constituir conforme a lo establecido en la fracción I inciso k) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
45	El monto que resulte si con motivo de la adquisición de posiciones de bursatilización, las Instituciones originadoras registran una utilidad o un incremento en el valor de sus activos respecto de los activos anteriormente registrados en su balance, conforme a lo establecido en la fracción I inciso c) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
46	Operaciones que contravengan las disposiciones, conforme a lo establecido en la fracción I inciso m) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
47	El monto agregado de las Operaciones Sujetas a Riesgo de Crédito a cargo de Personas Relacionadas Relevantes conforme a la fracción I incisos) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

Tabla III.1		
Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo		
(Cifras en millones de Pesos)		
Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	5.34	0.43
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	0	0
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	0	0
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	0	0
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	0	0
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	0	0
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	0	0
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	0	0
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	0	0
Posiciones en Mercancías	0	0
Requerimiento de Capital por Impacto de Gamma y Vega	0	0

Tabla III.2		
Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo		
(Cifras en millones de Pesos)		
Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I-A (ponderados al 0%)	1	0
Grupo I-A (ponderados al 10%)	0	0
Grupo I-A (ponderados al 20%)	0	0
Grupo I-B (ponderados al 2%)	0	0
Grupo I-B (ponderados al 4.0%)	0	0
Grupo II (ponderados al 0%)	0	0
Grupo II (ponderados al 20%)	0	0
Grupo II (ponderados al 50%)	0	0
Grupo II (ponderados al 100%)	0	0
Grupo II (ponderados al 120%)	0	0
Grupo II (ponderados al 150%)	0	0
Grupo III (ponderados al 2.5%)	0	0
Grupo III (ponderados al 10%)	0	0
Grupo III (ponderados al 11.50%)	0	0
Grupo III (ponderados al 20%)	2,991	47
Grupo III (ponderados al 23%)	0	0
Grupo III (ponderados al 25%)	0	0

Grupo III (ponderados al 28.75%)	0	0
Grupo III (ponderados al 50%)	0	0
Grupo III (ponderados al 57.5%)	0	0
Grupo III (ponderados al 60%)	0	0
Grupo III (ponderados al 75%)	0	0
Grupo III (ponderados al 100%)	55	4
Grupo III (ponderados al 115%)	0	0
Grupo III (ponderados al 120%)	0	0
Grupo III (ponderados al 138%)	0	0
Grupo III (ponderados al 150%)	0	0
Grupo III (ponderados al 172.5%)	0	0
Grupo IV (ponderados al 0%)	0	0
Grupo IV (ponderados al 20%)	0	0
Grupo V (ponderados al 10%)	0	0
Grupo V (ponderados al 20%)	0	0
Grupo V (ponderados al 50%)	0	0
Grupo V (ponderados al 115%)	0	0
Grupo V (ponderados al 150%)	0	0
Grupo VI (ponderados al 20%)	0	0
Grupo VI (ponderados al 50%)	0	0
Grupo VI (ponderados al 75%)	0	0
Grupo VI (ponderados al 100%)	0	0
Grupo VI (ponderados al 120%)	0	0
Grupo VI (ponderados al 150%)	0	0
Grupo VI (ponderados al 172.5%)	0	0
Grupo VII_A (ponderados al 10%)	0	0
Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)	0	0
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	0	0
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	0	0
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	0	0
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	0	0
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	77	6
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	0	0
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	0	0
Grupo VII_A (ponderados al 138%)	0	0
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	0	0
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)	0	0
Grupo VII_B (ponderados al 0%)	0	0
Grupo VII_B (ponderados al 20%)	0	0
Grupo VII_B (ponderados al 23%)	0	0
Grupo VII_B (ponderados al 50%)	0	0
Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)	0	0
Grupo VII_B (ponderados al 100%)	0	0
Grupo VII_B (ponderados al 115%)	0	0
Grupo VII_B (ponderados al 120%)	0	0
Grupo VII_B (ponderados al 138%)	0	0
Grupo VII_B (ponderados al 150%)	0	0
Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)	0	0
Grupo VIII (ponderados al 115%)	0	0
Grupo VIII (ponderados al 150%)	0	0
Grupo IX (ponderados al 100%)	0	0
Grupo IX (ponderados al 115%)	0	0
Grupo IX (ponderados al 150%)	0	0
Grupo X (ponderados al 1250%)	0	0

Otros Activos (ponderados al 0%)	0	0
Otros Activos (ponderados al 100%)	133	10
Ajuste por Valuación Crediticia en Operaciones Derivadas	0	0
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	0	0
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	0	0
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	0	0
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	0	0
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, o 5 o No calificados (ponderados al 1250%)	0	0
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	0	0
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)	0	0
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)	0	0
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)	0	0
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5 o No Calificados (ponderados al 1250%)	0	0

Tabla III.3

**Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional
(Cifras en millones de Pesos)**

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Método del indicador básico	764.13	61
Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses	
	407	

Tabla IV.1

Principales características de los títulos que forman parte del Capital Neto

Referencia	Característica	Opciones
1	Emisor	Banco S3 México, S.A.
2	Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg	
3	Marco legal	Ley de Instituciones de Crédito
	Tratamiento regulatorio	
4	Nivel de capital con transitoriedad	N.A
5	Nivel de capital sin transitoriedad	Fundamental Capital
6	Nivel del instrumento	Institución de Crédito sin consolidar
7	Tipo de instrumento	Subsidiarias
8	Monto reconocido en el capital regulatorio	Acciones Serie F
9	Monto reconocido en el capital regulatorio	Ps.1,650,000,000.00
9	Valor nominal del instrumento	Ps. 100.00
9 ^a	Moneda del instrumento	Pesos Mexicanos
10	Clasificación contable	Capital
11	Fecha de emisión	N.A
12	Plazo del instrumento	Perpetuidad
13	Fecha de vencimiento	Sin vencimiento

14	Cláusula de pago anticipado	No
15	Primera fecha de pago anticipado	N.A
15 ^a	Eventos regulatorios o fiscales	No
15B	Precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado	N.A
16	Fechas subsecuentes de pago anticipado	N.A
	Rendimientos / dividendos	
17	Tipo de rendimiento / dividendo	Variable
18	Tasa de interés / dividendo	Variable
19	Cláusula de cancelación de dividendos	No
20	Discrecionalidad en el pago	Obligatorio
21	Cláusula de aumento de intereses	No
22	Rendimiento / dividendos	No Acumulable
23	Convertibilidad del instrumento	N.A
24	Condiciones de convertibilidad	N.A
25	Grado de convertibilidad	N.A
26	Tasa de conversión	N.A
27	Tipo de convertibilidad del instrumento	N.A
28	Tipo de instrumento financiero de la convertibilidad	N.A
29	Emisor del instrumento	N.A
30	Cláusula de disminución de valor (Write-Down)	No
31	Condiciones para disminución de valor	N.A
32	Grado de baja de valor	N.A
33	Temporalidad de la baja de valor	N.A
34	Mecanismo de disminución de valor temporal	N.A
35	Posición de subordinación en caso de liquidación	Acreeedores en general
36	Características de incumplimiento	No
37	Descripción de características de incumplimiento	N.A

Gestión del capital

Banco S3 México al menos una vez por año, realiza una evaluación interna sobre la suficiencia de su capital con referencia a la exposición de sus riesgos, y a su capacidad para absorber pérdidas, así como para continuar operaciones en el corto y en el largo plazo. Dicha evaluación considera al menos, lo siguiente:

1. La identificación, medición, vigilancia, control y mitigación de los riesgos a los que está expuesto.
2. La forma en la que los informes financieros revelan y reflejan los riesgos.
3. La identificación, medición, vigilancia, control y mitigación de los riesgos potenciales ante escenarios de estrés que puedan comprometer la suficiencia del capital y la liquidez, considerando la estructura del balance y la composición de los activos de la misma en los escenarios de estrés que se consideren.
4. La capacidad para obtener recursos y continuar operando ante un escenario de estrés, en el que se comprometa la suficiencia del capital de la institución sin necesidad de incumplir con los mínimos establecidos en las presentes disposiciones.

Se realizó el ejercicio de Evaluación de Suficiencia de Capital bajo escenarios internos 2018, dando como resultado que el Banco cuenta con la suficiencia de capital con referencia a la exposición de sus riesgos, concluyendo que no es necesario presentar el plan de acción preventivo al que se refiere el artículo 2 Bis 17 h.

Para el ejercicio 2019, se realizó el ejercicio de Evaluación de Suficiencia de Capital bajo escenarios internos y supervisores apreciando que el Banco cuenta con el capital adecuado para realizar sus operaciones aún en escenarios de estrés. En Banco se encuentra en espera de la aprobación de los resultados por parte de la CNBV concluyendo que no es necesario presentar el plan de acción preventivo al que se refiere el artículo 2 Bis 17 h.

VaR de Mercado

De acuerdo a las normas internacionales se determina la metodología de Valor en Riesgo ("VaR"). El VaR se define como la estimación estadística de la pérdida potencial de valor de una determinada posición, en un determinado período de tiempo y con un determinado nivel de confianza. El VaR proporciona una medida del nivel de exposición de las diversas carteras de riesgo, permite la comparación del nivel de riesgo asumido entre diferentes instrumentos y mercados, expresando el nivel de cada cartera mediante una cifra única en unidades económicas.

Se calcula el VaR por un modelo de Simulación Histórica con una ventana de 500 días y un horizonte de un día. Con un nivel de confianza de 99%.

Valor en Riesgo de Mercado correspondiente al 4to. Trimestre de 2019 es de 0.011 millones de pesos que representa el 0.001 % del Capital Neto.

Razón de apalancamiento

Tabla I.1		
Integración de las principales fuentes de apalancamiento		
Referencia	Rubro	Dic-19
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	1,761
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	(139)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	1,622
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)	-
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	-
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	-
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	-
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	-
9	Importe nominal efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	-
10	(Compensaciones realizadas al nominal 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)	-
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		

12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	-
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	-
14	-.Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	-
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)	-
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	1,311
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	1,622
Coefficiente de apalancamiento		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	80.81%

Tabla II.1		
Comparativo de los activos totales y los activos ajustados		
Referencia	Descripción	
1	Activos totales	2,928
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	0
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	0
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	0
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores[1]	(1,167)
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	0
7	Otros ajustes	(139)
	Exposición del coeficiente de apalancamiento	1,622

Tabla III.1		
Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance		
Referencia	Concepto	
1	Activos totales	2,928
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	0
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	(1,167)
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	0
5	Exposiciones dentro del Balance	1,761

Tabla IV.1			
Variación de los elementos			
	Dic-19	Sep-19	
Concepto/Trimestre	T	T	Variación (%)
Capital Básico 1/	1,311	1,277	3%
Activos Ajustados 2/	1,622	3,305	-51%
Razón de Apalancamiento 3/	88.81%	38,65%	130%

14. Política de dividendos

Banco S3 México realiza el pago de dividendos con base a las normas legales, administrativas, fiscales y contables aplicables, conforme a los resultados obtenidos por la propia Sociedad, la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, decreta y aprueba el pago de dividendos a los Accionistas de la misma.

15. Política de la tesorería

Las actividades de la tesorería de Banco S3 México se rigen de acuerdo con lo establecido en los siguientes puntos:

a) Política inversión Recursos propios

Esta política norma y establece los lineamientos a seguir para la inversión de recursos propios, la Dirección de Finanzas y Tesorería es quien propone la política de inversiones, y se somete a la aprobación del Comité de Riesgos, la cual se reportará directamente a la Dirección General de forma mensual, o cuando así se requiriera.

Los recursos Propios son el capital y los recursos generados por la operativa de Banco S3 México.

Productos, subyacentes y plazos autorizados

Producto (Activos)	Moneda	Plazo / Duración máxima	Emisor / contrapartida
Depósito subasta Banxico	MXN	Overnight (Hasta 3 días por feriados)	Banxico
Call-money (depósito interbancario prestado)	MXN	Overnight (hasta 3 días por feriados)	Contrapartidas autorizadas
Reportos deuda pública mexicana	MXN	1 semana	Gobierno mexicano / contrapartidas autorizadas

b) Política de inversión Recursos de terceros

Esta política norma y establece los lineamientos a seguir para la inversión de recursos de terceros, que son los excedentes de efectivo que pudieran dejar los clientes en sus contratos.

Productos, Subyacentes y plazos autorizados

Producto (Activos)	Moneda	Plazo / Duración máxima	Emisor / contrapartida
Depósito subasta Banxico	MXN	Overnight (Hasta 3 días por feriados)	Banxico
Call-money (depósito interbancario prestado)	MXN	Overnight (hasta 3 días por feriados)	Contrapartidas autorizadas
Reportos deuda pública mexicana	MXN	1 semana	Gobierno mexicano / contrapartidas autorizadas

16. Administración Integral de Riesgos

Objetivos de la Administración de Riesgos

La política del Banco implica mantener una función de administración de riesgos robusta e independiente. Los objetivos en materia de riesgo incluyen: identificar, medir, limitar, controlar, vigilar y reportar los riesgos a que está expuesto, empleado las mejores prácticas para la administración de los riesgos en que incurre, estas incluyen:

- Crear transparencia de riesgo (MEDIR)
 - Sistema adecuado de medición de riesgo
 - Identificar y medir todos los riesgos
- Articular claramente el apetito y tolerancia de riesgo (CONTROLAR)

- Consenso en la toma de riesgos
- Límites claramente articulados
- Lineamientos sobre beneficios de riesgo ajustado mínimo
- Construir una organización robusta e independiente (VIGILAR)
 - Vigilancia central
 - Segregación de política y ejecución
 - Calidad profesional de administración de riesgo
- Inculcar una cultura de administración de riesgo (LIMITAR)
 - Métricas de desempeño de riesgo ajustado
 - Titularidad y responsabilidad definida
 - Definición de roles y responsabilidades

Aspectos Generales que la Administración Integral de Riesgos vigila.

Los siguientes aspectos siempre deberán ser considerados en los objetivos, lineamientos y políticas y procedimientos para la administración integral de riesgos:

- El perfil de riesgo y los objetivos de exposición al riesgo del Banco.
- Políticas y procedimientos para la administración de los distintos tipos de riesgo, sean éstos cuantificables o no.
- Identificar, medir, vigilar, limitar, controlar, informar y revelar los riesgos cuantificables a los que están expuestas, considerando, en lo conducente, los riesgos no cuantificables.
- La estructura organizacional que soporte el proceso de administración integral de riesgos, que deberá establecerse de manera que exista independencia entre la UAIR y las unidades de negocio, así como una clara delimitación de funciones y responsabilidades en todos los niveles.
- Las facultades y responsabilidades de aquellas personas que desempeñen cargos que implican toma de riesgos para el Banco.
- Clasificación de los riesgos por tipo de operación y línea de negocios.
- Límites globales de exposición al riesgo y, en su caso, límites específicos de exposición al riesgo. Los límites mínimos permitidos para cada riesgo aprobado por el Consejo de Administración se establecen en el Anexo correspondiente a “Límites de exposición a riesgos”.
- La forma y periodicidad con la que se deberá informar al Consejo, al CAIR, al Director General y a las Áreas de Negocio, sobre la exposición al riesgo del Banco y de cada unidad de negocio de manera mensual excepto al Consejo que se hará de forma anual.
- Medidas de control interno y otros controles implementados para corregir las desviaciones que se observen sobre los límites de exposición al riesgo y niveles de tolerancia.
- El proceso para aprobar, desde una perspectiva de Administración Integral de Riesgos, fusiones, adquisiciones y operaciones, servicios, productos y líneas de negocio que sean nuevos para el Banco, así como estrategias de Administración Integral de Riesgos y, en su caso, de coberturas. Todas las propuestas consideradas deben incluir, entre otros aspectos, una descripción general de la nueva operación, servicio o línea de negocio que se trate, el análisis de sus riesgos implícitos, el procedimiento a utilizar para identificar, medir, vigilar, controlar, informar y revelar dichos riesgos, así como una opinión sobre la viabilidad jurídica de la propuesta.
- Planes de acción para restablecer niveles mínimos de la operación del negocio en caso de presentarse eventos fortuitos o de fuerza mayor.
- El proceso para modificar el perfil de riesgo deseado, y la evaluación de la suficiencia de capital, para en su caso, obtener la autorización para exceder de manera excepcional los límites de exposición al riesgo y los niveles de tolerancia al riesgo.
- Los lineamientos y el proceso para dar seguimiento al riesgo residual, considerando los mecanismos y efectos de mitigación de los riesgos que están reconocidos en la evaluación de la suficiencia de capital.

Estructura Organizacional para la Administración Integral de Riesgos.

La estructura organizacional para la administración integral de riesgos está compuesta por las siguientes secciones:

- a) Autoridades Internas:

- Consejo de Administración
 - Comité de Administración Integral de Riesgos (CAIR)
 - Director General
- b) Área de Control de Operaciones
- Unidad de Administración de Riesgos (UAIR)
 - Auditoría Interna
- c) Áreas Operativas Tomadoras de Riesgo

Integración y Función del Comité de Administración Integral de Riesgos

El Comité de Administración Integral de Riesgos es el órgano de gobierno encargado de la vigilancia de las exposiciones de riesgos de la entidad, y se considera un órgano especializado e independiente del Consejo.

Está integrado por:

- Dos miembros propietarios del Consejo, uno de los cuales es el Presidente.
- El Director General.
- El responsable de la UAIR.
- El Director de Finanzas y Tesorería.
- El Director de Producto.
- Director de Cumplimiento & PLD.
- El auditor interno.

El comité de riesgos se reunirá al menos una vez al mes y todas las sesiones y acuerdos se harán constar en actas debidamente circunstanciadas y suscritas por todos y cada uno de los asistentes.

El Comité es responsable por el desempeño de las siguientes funciones:

- a) Proponer para aprobación del Consejo:
- Los objetivos, lineamientos y políticas para la administración integral de riesgos, así como las modificaciones eventuales que se les pudieran hacer
 - Los límites globales de exposición al riesgo, y en su caso, los límites específicos de exposición, considerando el riesgo consolidado, desglosados por unidad de negocio o factor de riesgo, causa u origen de éstos
 - Los mecanismos para la implementación de acciones correctivas
 - Circunstancias especiales en las que se puedan exceder los límites globales de exposición al riesgo y los límites específicos de exposición al riesgo
 - Al menos una vez al año, la Evaluación de la Suficiencia de Capital incluyendo la estimación de capital y, en su caso, el plan de capitalización.
 - El Plan de Contingencia y sus modificaciones.
- b) Aprobar:
- Los Límites Específicos de Exposición al Riesgo y los Niveles de Tolerancia al Riesgo, cuando tuviere facultades delegadas del Consejo para ello, así como los indicadores sobre el riesgo de liquidez.
 - Las metodologías y procedimientos para identificar, medir, vigilar, limitar, controlar, informar y revelar los distintos tipos de riesgo a que se encuentra expuesta la entidad, así como sus eventuales modificaciones.
 - Los modelos, parámetros, escenarios, supuestos, incluyendo los relativos a las pruebas de estrés, que son utilizados para realizar la Evaluación de la Suficiencia de Capital y que habrán de utilizarse para llevar a cabo la valuación, medición y el control de los riesgos que proponga la unidad para la Administración Integral de Riesgos.
 - Las metodologías para la identificación, valuación, medición y control de los riesgos de las nuevas operaciones, productos y servicios que la Institución pretenda ofrecer al mercado.
Los planes de corrección propuestos por el director general.

- Los manuales para la Administración Integral de Riesgos, de acuerdo con los objetivos, lineamientos y políticas establecidos por el Consejo.
- c) Designar y remover a la persona responsable de la UAIR, esta decisión debe ratificarse por el Consejo.
- d) Informar al Consejo, cuando menos trimestralmente, sobre el Perfil de Riesgo Deseado, los Límites de Exposición al Riesgo y de los Niveles de Tolerancia al Riesgo y el cumplimiento la estimación de capital contenida en la Evaluación de la Suficiencia de Capital.
- e) Informar al Consejo sobre las acciones correctivas implementadas.
- f) Asegurar, en todo momento, que todo el personal involucrado en la toma de riesgos del Banco esté informado sobre el perfil de riesgo deseado, los límites de exposición al riesgo y niveles de tolerancia.
- g) Informar anualmente al Consejo sobre el resultado de las pruebas de efectividad del plan de continuidad del negocio.
- h) Aprobar las metodologías para la estimación de los impactos cuantitativos y cualitativos de las Contingencias Operativas en su caso.
- i) Elaborar y presentar al Consejo un reporte anual sobre el desempeño del sistema de remuneración

El CAIR puede, con la previa autorización del Consejo y de acuerdo a los objetivos, lineamientos y políticas de administración integral de riesgos, ajustar o autorizar de manera excepcional que se excedan los límites específicos de exposición al riesgo, cuando las condiciones y la situación del Banco así lo requiera.

Función de la Unidad de Administración Integral de Riesgos.

Debido a la naturaleza de los riesgos en que incurre el Banco por su modelo de negocio, la UAIR estará conformada por un responsable que será el encargado de desempeñar todas las funciones correspondientes.

La UAIR deberá desempeñar en conjunto con los responsables de las diferentes áreas, la identificación, medición, monitoreo, control y divulgación de todos los riesgos relevantes a los que está expuesto el Banco.

El criterio de asignación de responsabilidades de la UAIR, en materia de control supervisión y evaluación de riesgo depende de la naturaleza de los riesgos a enfrentar, así como de la naturaleza de las áreas supervisoras, controladoras y evaluadoras implementadas en el Banco.

La UAIR es independiente de las unidades de negocios, y reporta directamente al CAIR, sobre el cumplimiento o violación de los límites globales, por cada unidad de negocio y por los diferentes tipos de riesgos, así como los escenarios, parámetros y modelos para realizar la medición y seguimiento de los riesgos.

La UAIR es responsable de:

- Asegurar que la función de administración de riesgo del Banco cumpla con los requerimientos y disposiciones contenidas en la regulación mexicana.
- Mantener contacto directo con la Autoridad en relación a los reportes regulatorios concerniente a la función de administración de riesgo, así como, para cualquier requerimiento adicional que pueda surgir por parte de la autoridad.
- Asegurar que todas las deficiencias de calidad, oportunidad e integridad identificadas en la información empleada por la UAIR sean reportadas a las áreas responsables de su elaboración y control, así como al área encargada de la función de auditoría interna.
- Asegurar que todas las áreas responsables de la generación de la información, utilizadas en los modelos y sistemas de medición de riesgo, provean los datos de forma íntegra y oportuna.
- Medir, vigilar y controlar que la administración integral de riesgos considere los riesgos en que incurre el Banco en sus unidades de negocio, incluyendo el riesgo consolidado.
- Proponer al CAIR para su aprobación las metodologías, modelos y parámetros empleados para identificar, medir, vigilar, limitar, controlar, informar y revelar los distintos riesgos a los que se encuentra expuesto el Banco, así como sus modificaciones.

- Verificar la observancia de los límites de exposición al riesgo y niveles de tolerancia al riesgo aceptables por tipo de riesgo cuantificable considerando el riesgo consolidado, desglosado por unidad de negocio o factor de riesgo, causa u origen de éstos, utilizando los modelos, parámetros y escenarios para la medición y control de los riesgos aprobados por el CAIR.
- Verificar la observancia del perfil de riesgo deseado e informar las desviaciones.
- Proporcionar al CAIR la información relativa a:
 - La exposición de riesgos discretionales y para los riesgos no discretionales, la incidencia e impacto, considerando el riesgo consolidado del Banco desglosado por unidad de negocio o factor de riesgo, causa u origen de éstos.
 - Los informes sobre la exposición al riesgo deberán incluir análisis de sensibilidad y pruebas bajo diferentes escenarios, incluyendo escenarios extremos, en caso de ser necesarios.
 - Las desviaciones que puedan presentarse en los límites de exposición al riesgo y niveles de tolerancia establecidos.
 - La evolución histórica de los riesgos asumidos por el Banco.
- Investigar y documentar las causas que originan desviaciones en los límites de exposición al riesgo establecidos, identificar si dichas desviaciones son reiterativas e informar de manera oportuna sus resultados al CAIR, al Director General y al responsable de la función de auditoría interna.
- Recomendar, en su caso, al Director General y al CAIR, disminuciones a las exposiciones observadas y/o modificaciones a los límites de exposición al riesgo y niveles de tolerancia al riesgo.
- Calcular, con base en la información provista por las unidades de negocio, requerimientos de capitalización por riesgo de mercado, de crédito y operacional, en caso de ser necesario, para asegurar el cumplimiento de la regulación vigente.
- Analizar mensualmente el impacto que la toma de riesgos asumida por el Banco tiene sobre el grado o nivel de suficiencia de capital, mencionado en el punto anterior. Esta función podrá ser compartida con el área de Finanzas.
- Elaborar y presenta a CAIR las metodologías para la valuación, medición y control de los riesgos de nuevas operaciones, productos y servicios, así como la identificación de los riesgos implícitos que representan estas actividades.

Clasificación de Riesgos

Los riesgos a los que el Banco está expuesto son:

Riesgo de crédito

Representa la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúa el Banco.

Apetito de Riesgo de Crédito

- El Banco mantendrá una postura conservadora respecto al riesgo de crédito.

Exposición al Riesgo de Crédito:

Clientes

El modelo de negocio establecido por el Banco S3 México no tiene previsto en un inicio la celebración de operaciones con clientes que impliquen riesgo de crédito, es por ello también que no se constituirá cartera crediticia.

Contrapartes

La liquidez deberá invertirse en los productos, contrapartidas y plazos propuestos por el Comité de Riesgos y aprobados por el Consejo de Administración.

Riesgo de Mercado

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

Apetito de Riesgo de Mercado

El Banco no tiene riesgo de mercado derivado de la actividad de negociación. Se mantendrá postura conservadora respecto a los riesgos estructurales (tipo de interés y tipo de cambio).

Exposición al Riesgo de Mercado

Riesgo estructural de tipo de interés

- El modelo vigente de inversión aprobado para el Banco garantiza que la exposición por riesgo estructural de tipo de interés sea marginal.
- El modelo de negocio contempla que la captación (pasivo) se encuentre cuadrada en plazo y tasa con la inversión realizada (activo).

Riesgo estructural de tipo de cambio

Los flujos de efectivo se generan en moneda nacional

- Si existiesen flujos en moneda distinta al MXN, se deben convertir de manera inmediata a la moneda local, no manteniéndose en ningún momento posiciones propias en divisas.

Para la estimación del riesgo de mercado, Banco S3 México utilizará la medida de Valor en Riesgo mediante un modelo de simulación histórica a un nivel de confianza del 99% con horizonte de tiempo a un día. El modelo se aplicará a los portafolios con operaciones que generen este tipo de riesgo.

Riesgo de liquidez

- El riesgo de liquidez implica la pérdida potencial por la imposibilidad de renovar o contratar pasivos en condiciones normales para el Banco o por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a obligaciones pactadas, o bien por el hecho de que una posición no pueda ser vendida, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.

Apetito de Riesgo de Liquidez

- Se mantendrá postura conservadora respecto al riesgo de liquidez

Exposición al Riesgo de Liquidez por parte de Banco S3 México

El modelo vigente de inversión aprobado para el Banco S3 México garantiza que la exposición por riesgo de liquidez sea mínima debido a:

- 1) Se limita la inversión en productos con plazos no superiores una semana. Tanto para los recursos propios como los recursos de clientes.

Riesgo Operacional

- Es la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos y comprende, entre otros, al riesgo tecnológico y al riesgo legal.

Gestión del Riesgo Operacional en el Banco

- El Banco identifica, evalúa, limita, monitorea, controla y reporta oportunamente el riesgo operacional relevante (incluyendo al riesgo legal y de tecnologías de la información), en lo que se refiere a sus procesos, actividades, sistemas y productos.
- Se contará con un Comité de Riesgos (CAIR) para la resolución de las diferentes exposiciones que pudieran considerarse relevantes.
- Herramientas para la gestión del riesgo operacional: Auto-evaluación de Riesgos y Controles, Indicadores Clave de Riesgos, Análisis de Incidencias y Eventos de Riesgo y Análisis de Escenarios.
- Es política del Banco considerar los siguientes aspectos (citados de forma enunciativa más no limitativa) para determinar el nivel de este tipo de riesgo:

El riesgo de tecnología/ automatización que es el grado en que un producto o función es dependiente de un sistema de procesamiento de datos en cuanto a que una falla de computadora o cambio de sistema puede tener un impacto significativo en el área.

- El tipo y nivel de automatización, procesos manuales, computadoras, sistemas subcontratados o sistema de servidor.
- El posible efecto adverso en las operaciones debido a la pérdida de o recientes cambio en los recursos humanos, incluyendo rotación del personal, vacantes y estructura directiva (nuevas contrataciones, despidos, plantas, etc.).
- El nivel de experiencia, suficiencia y competencia del staff.
- El tamaño de una unidad en términos de total de activos, ingreso y flujo de efectivo.
- El volumen de transacciones procesadas por la unidad.
- La complejidad, ya sea del producto entregado o de las funciones y actividades realizadas por la unidad.
- El nivel de riesgo creado por errores operativos o procesos internos fallidos. Ejemplos de estos incluyen: errores de procesamiento, errores de desembolso, integridad de datos, fallas de liquidación, declaración falsa, falsificación, servicios no adecuados, incumplimiento de deber, negligencia.
- El nivel de riesgo creado por la pérdida de acceso a los activos físicos (activos negociables, equipo del Banco, oficina).
- Nivel de confianza sobre proveedores.
- Centralización/ descentralización de la operación.
- Interrupción/ reanudación de negocio. Inhabilidad para mantener operaciones críticas, proporcionar el servicio al cliente necesario y recuperarse de pérdidas catastróficas.
- Riesgo de integridad y exactitud. Fracaso en la contabilización de información externa e interna relevante, generando reportes financieros incompletos y/o imprecisos que puede causar conclusiones y toma de decisiones inapropiadas.

El riesgo operacional de acuerdo a la regulación vigente comprende, entre otros, al riesgo tecnológico y al riesgo legal, en el entendido de que:

- Riesgo tecnológico se define como la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información en la prestación de servicios bancarios con los clientes del Banco.
- Riesgo legal se define como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que el Banco lleva a cabo.

Es política del Banco, considerar dentro del riesgo operacional los riesgos de cumplimiento y fraude que a continuación se describen:

- Riesgo de cumplimiento se define como la medida en que el producto/ función está sujeto a requerimientos internos (políticas, procedimientos) o externos (regulación, acuerdos legales). Los siguientes aspectos deberán ser considerados cuando se determine este riesgo:
 - El nivel de vigilancia o monitoreo que la función de cumplimiento ejerce sobre el área o proceso.
 - Comentarios hechos por los reguladores.
 - El proceso de control implementado para asegurar que el negocio cumpla con las leyes y regulaciones aplicables.
 - El nivel de productos no estandarizados ofrecidos por la unidad.
 - Riesgo de declaración regulatoria (reportería). Por ejemplo, declaración incompleta, inexacta y/o extemporánea de la información financiera requerida por los reguladores.
- Riesgo por fraude se define como el grado en que un proceso está expuesto a fraude (externo o interno) potencial a través de un "punto de contacto", (p. ej., transferencias electrónicas, artículos de valor, facturación). Los siguientes aspectos deben ser considerados cuando se determine la exposición a este riesgo:
 - El número de personas en puestos "expuestos o delicados".
 - El número de intentos de fraudes/ robos que han ocurrido en el área.
 - La cantidad de información confidencial a la cual tiene acceso el personal del área.
 - Las presiones sobre la dirección para alcanzar objetivos.
 - El volumen de operación, afectaciones a cuentas, transferencias electrónicas, u otros activos procesados por el departamento.
 - El método utilizado para autenticar transacciones (automáticas o manuales)
 - La efectividad del sistema de control interno

- a) Riesgos no cuantificables: aquellos riesgos derivados de eventos inesperados para los que no se puede mantener una base de datos estadística, que permita el cálculo de pérdidas potenciales. Es política del Banco considerar dentro este tipo de riesgo los siguientes:
- Riesgo de reputación, que se define como la pérdida potencial en el desarrollo de la actividad de la Institución provocado por el deterioro en la percepción que tienen las distintas partes interesadas, tanto internas como externas, sobre su solvencia y viabilidad.
 - Riesgo estratégico, que se define como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en la toma de decisiones, en la implementación de los procedimientos y acciones para llevar a cabo el modelo de negocio y las estrategias de la Institución, así como por desconocimiento sobre los riesgos a los que esta se expone por el desarrollo de su actividad de negocio y que inciden en los resultados esperados para alcanzar los objetivos acordados por la Institución dentro de su plan estratégico.
 - El riesgo de negocio, que se define como la pérdida potencial atribuible a las características inherentes del negocio y a los cambios en el ciclo económico o entorno en el que opera la Institución.