

Banco Forjadores, S.A.
Institución de Banca Múltiple
Cifras al 31 de diciembre de 2019.

Información a fechas intermedias de conformidad con las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)

Publicado en Marzo de 2020.

I.	Información Financiera	3
II.	Resultados	7
	<i>A. Ingresos por intereses</i>	7
	<i>B. Gastos financieros</i>	7
	<i>C. Gastos de administración y promoción</i>	8
	<i>D. Impuestos Diferidos</i>	8
	<i>E. Partes Relacionadas</i>	8
	<i>F. Comisiones y Tarifas Cobradas y Pagadas</i>	8
III.	Información complementaria del Balance General	9
	<i>A. Cartera de crédito</i>	9
	<i>Movimientos de la cartera de crédito vencida</i>	9
	<i>B. Otras Cuentas por Cobrar</i>	10
	<i>C. Impuestos y PTU Diferidos</i>	10
	<i>D. Otros Activos a Corto y Largo Plazo</i>	10
	<i>E. Captación tradicional</i>	11
	<i>F. Préstamos interbancarios</i>	11
IV.	Indicadores Financieros	12
V.	Aspectos relevantes sobre la Administración Integral de Riesgos	13
VI.	Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez	22
VII.	Anexo 1-O	24
VIII.	Anexo 1-O BIS	28
IX.	ANEXO 35	30
X.	Información relativa al Artículo 138 correspondiente a la cartera de crédito de consumo	31

I. Información Financiera

Balance General al 31 de Diciembre de 2019

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
Disponibilidades	218	Captación tradicional	
Cuentas de margen	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	0
Inversiones en valores		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	0	Público en general	326
Títulos disponibles para la venta	0	Mercado de dinero	0
Títulos conservados a vencimiento	0	Fondos especiales	0
Deudores por Reporto (Saldo Deudor)	0	Títulos de Crédito emitidos	326
Préstamo de Valores	0	Cuenta global de captación sin movimientos	0
Derivados		Préstamos interbancarios y de otros organismos	
Con fines de negociación	0	De exigibilidad inmediata	0
Con fines de cobertura	0	De corto plazo	53
Ajuste de valuación por cobertura de Activos Financieros	0	De largo plazo	0
Cartera de crédito vigente		53	
Créditos comerciales		0	
Actividad comercial o empresarial	0	Acreedores por reporto	0
Entidades financieras	0	Préstamo de valores	0
Entidades gubernamentales	0	Colaterales vendidos o dados en garantía	
Créditos al consumo	524	Reportos (saldo acreedor)	0
Créditos a la vivienda		Préstamo de valores	0
Media y residencial	0	Derivados	0
De interés social	0	Otros colaterales vendidos	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o al FOVISSSTE	0	Derivados	
Total Cartera de crédito vigente	524	Con fines de negociación	0
Cartera de crédito vencida		Con fines de cobertura	0
Créditos comerciales		Ajuste de Valuación por cobertura de pasivos financieros	0
Actividad comercial o empresarial	0	Obligaciones de operaciones de bursatilización	0
Entidades financieras	0	Otras cuentas por pagar	
Entidades gubernamentales	0	Impuesto a la utilidad por pagar	0
Créditos al consumo	80	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	0
Créditos a la vivienda		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0
Media y residencial	0	Acreedores por liquidación de operaciones	0
De interés social	0	Acreedores por cuentas de margen	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o al FOVISSSTE	0	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0
Total cartera de crédito vencida	80	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	69
Cartera de crédito	604	Obligaciones subordinadas en circulación	0
(-) Menos:		Impuestos y PTU diferidos (Neto)	0
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(97)	Créditos diferidos y cobros anticipados	9
Cartera de crédito (neto)	507	TOTAL PASIVO	457
Derechos de cobro Adquiridos	0	CAPITAL CONTABLE	
(-) Menos:		Capital contribuido	
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	0	Capital social	511
Derechos de cobro (netos)	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	20
Total de cartera de crédito (neto)	507	Prima por venta de acciones	0
Beneficios por recibir en operaciones de Bursatilización	0	Obligaciones subordinadas en circulación	0
Otras cuentas por cobrar (neto)	13	Capital ganado	531
Bienes adjudicados	0	Reservas de capital	6
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	17	Resultado de ejercicios anteriores	(103)
Inversiones permanentes en acciones	0	Resultado por val. de tit. disponibles para la venta	0
Activos de larga duración disponibles para la venta	0	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0
Impuestos y PTU diferidos (neto)	87	Elecho acumulado por conversión	0
Otros activos		Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	(2)
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	11	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
Otros activos a corto y largo plazo	0	Resultado neto	(36)
TOTAL ACTIVO	\$ 853	TOTAL CAPITAL CONTABLE	396
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 853

CUENTAS DE ORDEN

Avales Obrgados	0
Activos y pasivos contingentes	0
Compromisos crediticios	0
Bienes en fideicomiso o mandato	0
Fideicomisos	0
Mandatos	0
Agente Financiero del Gobierno Federal	0
Bienes en Custodia o en Administración	0
Colaterales recibidos por la entidad	0
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0
Operaciones de Banca de Inversión por Cuenta de Terceros (neto)	0
Intereses Devengados no Cobrados derivados de Cartera de Crédito Vencida	2
Otras Cuentas de Registro	535

"El presente balance general, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables. El presente balance general fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben"

El monto histórico del Capital Social a la fecha del presente balance general asciende a \$ 511 millones.

Índice de Capitalización (Capital neto/Activos en riesgo totales) = 29.62%, (Capital neto/Activos en riesgo de crédito) = 55.02%

Eduardo Priego Mondragón
Director General

Diana Iveth Ramírez Martínez
Subdirectora de Contabilidad

Jesús Fuentes Palafox
Director de Administración y Finanzas

Alejandro Jiménez George
Director de Auditoría

<https://www.forjadores.com.mx/financiera>

<https://www.gob.mx/cnbv>

Estado de Resultados del 1ro. de Enero al 31 de Diciembre de 2019

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		478
Gastos por intereses		33
Resultado por posición monetaria (margen financiero)		0
Margen financiero		445
Estimación preventiva para riesgos crediticios		140
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios		305
Comisiones y tarifas cobradas	13	
Comisiones y tarifas pagadas	8	
Resultado por intermediación	0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	(1)	4
Ingresos (Egresos) totales de la operación		309
Gastos de administración y promoción		362
Resultado de la operación		(53)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		0
Resultados antes de impuesto a la utilidad		(53)
Impuesto a la utilidad causados	0	
Impuesto a la utilidad diferidos (netos)	17	17
Resultado por operaciones discontinuas		(36)
Operaciones discontinuas, partidas extraordinarias y cambios en políticas contables		0
RESULTADO NETO		(36)

" El presente estado de resultados, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables. El presente estado de resultados fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben "

Eduardo Priego Mondragón
Director General

Diana Iveth Ramírez Martínez
Subdirector de Contabilidad

Jesús Fuentes Palafox
Director de Administración y
Finanzas

Alejandro Jiménez George
Director de Auditoría

<https://www.forjadores.com.mx/financiera>

<https://www.gob.mx/cnbv>

Estado de Flujos de Efectivo del 1ro. de Enero al 31 de Diciembre de 2019

(Cifras en millones de pesos)

Resultado neto	(36)
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	15
Amortizaciones de activos intangibles	2
Provisiones	0
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	(17)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0
Operaciones discontinuadas	0
Otros	140
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	140
Actividades de operación	
Cambio en cuentas de margen	0
Cambio en inversiones en valores	0
Cambio en deudores por reporto	0
Cambio en préstamo de valores (activo)	0
Cambio en derivados (activo)	0
Cambio en cartera de crédito (neto)	(90)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0
Cambio en bienes adjudicados (neto)	0
Cambio en otros activos operativos (neto)	4
Cambio en captación tradicional	96
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(33)
Cambio en acreedores por reporto	0
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0
Cambio en derivados (pasivo)	0
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	0
Cambio en otros pasivos operativos	(14)
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0
Cobro de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0
Pagos de impuestos a la utilidad	0
Otros	0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	67
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	0
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(3)
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos en control conjunto	0
Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos en control conjunto	0
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	0
Cobros de dividendos en efectivo	0
Pagos por adquisición de activos intangibles	(2)
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0
Otros	0
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(5)
Actividades de financiamiento	
Cobros por emisión de acciones	52
Pagos por reembolsos de capital social	0
Pagos de dividendos en efectivo	0
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0
Otros	20
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	72
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	134
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	84
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	218

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

Eduardo Priego Mondragón
Director General

Diana Iveth Ramírez Martínez
Subdirector de Contabilidad

Jesús Fuentes Palafox
Director de Administración y
Finanzas

Alejandro Jiménez George
Director de Auditoría

<https://www.forjadores.com.mx/financiera>

<https://www.gob.mx/cnbv>

Estado de Variaciones en el Capital Contable del 1ro. de Enero al 31 de Diciembre de 2019

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Participación Controladora	C a p i t a l C o n t r i b u i d o				C a p i t a l G a n a d o							Participación No Controladora	Total capital contable		
		Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de Gobierno	Prima en venta por acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios			Resultado neto	
Saldo al 31 de diciembre de 2018	359	459				6	(85)					(3)		(18)		359
Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios																
Suscripción de acciones	52	52														52
Capitalización de utilidades																0
Constitución de reservas																0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores								(18)						18		0
Pago de dividendos																0
Otros	20		20													20
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas	72	52	20	0	0	0	(18)	0	0	0	0	0	0	18	0	72
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral																
Resultado neto	(36)													(36)		(36)
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta																0
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo																0
Efecto acumulado por conversión																0
Remediones por beneficios definidos a los empleados	1									1						1
Resultado por tenencia de activos no monetarios																0
Otros																0
Total Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	(35)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	(36)	0	(35)
Saldo al 31 de Diciembre de 2019	395	511	20	0	0	6	(103)	0	0	0	0	(2)	0	(36)	0	396

"El presente estado de variaciones en el capital contable se formuló de conformidad con los Criterios Contables 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 periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables. El presente estado de variaciones en el capital contable fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben"

Eduardo Priego Mondragón
Director General

<https://www.forjadores.com.mx/financiera>

Diana Iveth Ramírez Martínez
Subdirector de Contabilidad

Jesús Fuentes Palafox
Director de Administración y Finanzas

Alejandro Jiménez George
Director de Auditoría

<https://www.gob.mx/cnbv>

En cumplimiento al Artículo 181 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito publicadas en el Diario Oficial de la Federación el día 2 de diciembre de 2005, se difunde el presente reporte que contiene los comentarios y análisis de la administración sobre la situación financiera de Banco Forjadores, S.A., Institución de Banca Múltiple, en adelante "la Institución" al 31 de diciembre de 2019 y los resultados de operación obtenidos hasta esa fecha.

II. Resultados

El resultado neto acumulado al cuarto trimestre de 2019 generó una pérdida por \$36.0 millones de pesos.

A. Ingresos por intereses.

Los principales ingresos se derivan de la cartera de crédito, como se observa en el siguiente cuadro:

DESCRIPCION	4T18	3T19	4T19
	(cifras en millones de pesos)		
Intereses de cartera de crédito	\$120.56	\$112.37	\$114.95
Intereses por disponibilidades	0.24	3.67	4.06
Utilidad o (pérdida) por valorización	0.00	0.00	0.00
Total de ingresos por intereses	\$120.80	\$116.04	\$119.01

B. Gastos financieros

Los gastos por intereses se componen de los intereses de la captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos.

DESCRIPCION	4T18	3T19	4T19
	(cifras en millones de pesos)		
Intereses por fondeo	\$1.44	\$1.80	\$1.12
Intereses por captación	4.98	6.73	7.67
Total gastos por intereses	\$6.42	\$8.53	\$8.79

C. Gastos de administración y promoción.

Los gastos de administración y promoción están compuestos de la siguiente forma:

DESCRIPCION	4T18	3T19	4T19
	(cifras en millones de pesos)		
Gastos de personal	\$57.74	\$62.06	\$59.27
Gastos de administración	32.67	27.91	23.44
Depreciación y amortización	5.06	4.12	4.25
Total gastos de administración y promoción	\$95.47	\$94.09	\$86.97

D. Impuestos Diferidos.

La estimación de los impuestos diferidos al cierre del ejercicio se deriva de la pérdida fiscal acumulada principalmente.

DESCRIPCION	4T18	3T19	4T19
	(cifras en millones de pesos)		
ISR diferido	\$10.65	\$7.30	\$7.73

E. Partes Relacionadas.

DESCRIPCION	4T18	3T19	4T19
	(cifras en millones de pesos)		
Grupo ACP Corp.	\$0.10	\$0.50	\$0.00

F. Comisiones y Tarifas Cobradas y Pagadas.

Las comisiones netas del trimestre fueron:

DESCRIPCION	4T18	3T19	4T19
	(cifras en millones de pesos)		
Comisiones y tarifas cobradas	\$2.52	\$3.43	\$3.45
Comisiones y tarifas pagadas	-1.86	-1.90	-2.01
Total de comisiones y tarifas	\$0.66	\$1.53	\$1.44

Las comisiones pagadas se deben a la operación en los canales de pago y dispersión del Banco; mientras que las tarifas cobradas se deben principalmente por el uso de instalaciones para microseguros.

III. Información complementaria del Balance General

A. Cartera de crédito.

Al cierre del cuarto trimestre, la cartera crediticia vigente empieza a mostrar un crecimiento, y una disminución en la cartera vencida, esto derivado del reforzamiento en las reglas de originación enfocadas al control de la mora temprana, así como las medidas implementadas por la administración para la gestión eficiente de la cartera de crédito.

DESCRIPCION	4T18	3T19	4T19
	(cifras en millones de pesos)		
Cartera de crédito vigente	\$579.32	\$514.42	\$523.99
Cartera de crédito vencida	75.97	83.36	80.42
Total de cartera de crédito	\$655.29	\$597.78	\$604.41

Movimientos de la cartera de crédito vencida

DESCRIPCION	4T18	3T19	4T19
	(cifras en millones de pesos)		
Saldo inicial	\$77.53	\$75.15	\$83.36
Trasposos de cartera vigente a vencida	35.42	42.64	43.30
(-) Cobranza	0.95	2.01	5.42
(-) Castigos	35.78	32.34	37.08
Trasposos de cartera vencida a vigente	0.25	0.08	3.74
Saldo final	\$75.97	\$83.36	\$80.42

B. Otras Cuentas por Cobrar.

DESCRIPCION	4T18	3T19	4T19
	(cifras en millones de pesos)		
Saldos a favor de impuestos	\$0.43	\$0.36	\$0.35
Préstamos y otros adeudos del personal	4.09	2.44	2.23
Depósitos de la cadena OXXO	8.35	7.52	5.53
Partidas asociadas a operaciones crediticias	3.22	3.37	3.34
Otros adeudos	1.83	0.91	1.25
Total de otras cuentas por cobrar	\$17.92	\$14.60	\$12.70

C. Impuestos y PTU Diferidos.

El saldo de los impuestos diferidos a favor se deriva de diferencias temporales relativas a provisiones y estimación preventiva para riesgos crediticios, así como a las pérdidas fiscales pendientes de amortizar.

DESCRIPCION	4T18	3T19	4T19
	(cifras en millones de pesos)		
ISR diferido	\$55.18	\$65.17	\$72.90
PTU diferida	13.64	13.64	14.01
Estimación por ISR y PTU diferidos no recuperables	0.00	0.00	0.00
Total de impuestos diferidos	\$68.82	\$78.81	\$86.91

D. Otros Activos a Corto y Largo Plazo.

DESCRIPCION	4T18	3T19	4T19
	(cifras en millones de pesos)		
Cargos diferidos	\$3.48	\$6.13	\$5.65
Pagos anticipados	3.95	3.91	3.64
Activos intangibles	0.95	0.74	1.59
Total de otros activos a corto y largo plazo	\$8.38	\$10.78	\$10.88

E. Captación tradicional

El saldo de la captación se integra como sigue:

DESCRIPCION	4T18	3T19	4T19
	(cifras en millones de pesos)		
PRLV (Pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento)	\$180.97	\$202.13	\$214.41
CEDE (Certificado de depósito)	48.66	99.58	111.38
Total saldo de captación	\$229.63	\$301.71	\$325.79

La tasa promedio ponderada de captación al cierre del tercer trimestre de 2019 es de 9.78%.

F. Préstamos interbancarios y de otros organismos

El saldo de préstamos interbancarios y de otros organismos se integra como sigue:

DESCRIPCION	4T18	3T19	4T19
	(cifras en millones de pesos)		
Préstamos con fideicomisos públicos	\$64.26	\$34.31	\$52.82
Préstamos de banca de desarrollo	21.31	0.00	0.00
Total de préstamos interbancarios	\$85.57	\$34.31	\$52.82

Las líneas contratadas con Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA) y Nacional Financiera, Banca de desarrollo (NAFIN) se integran como sigue:

LINEAS (no incluye intereses devengados)	TOTAL	EJERCIDA	DISPONIBLE
	(cifras en millones de pesos)		
FIRA	\$70.00	\$52.50	\$17.50
NAFIN	100.00	0.00	100.00

*Estas líneas de crédito establecen diversas obligaciones financieras, como mantener las garantías de cartera e indicadores de gestión.

IV. Indicadores Financieros

Indicador	1TRIM19	2TRIM19	3TRIM19	4TRIM19
Índice de Morosidad	10.28%	12.12%	13.94%	13.31%
Índice de cobertura de cartera de crédito vencida	134.70%	128.75%	116.75%	121.15%
Índice de eficiencia operativa	45.66%	46.69%	47.43%	41.76%
ROE	-10.15%	-14.23%	-10.96%	-4.42%
ROA	-4.61%	-6.41%	-5.09%	-2.06%
Índice de capitalización	27.19%	28.76%	30.84%	29.62%
CB1/APSRT =	27.19%	28.76%	30.84%	29.62%
CB/APSRT =	27.19%	28.76%	30.84%	29.62%
Índice de liquidez	26.03%	36.91%	56.32%	57.66%
MIN	47.33%	44.14%	43.94%	40.92%

- Índice de morosidad = Saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre/Saldo de la cartera de crédito total al cierre del trimestre.
- Índice de cobertura de cartera de crédito vencida= Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre/Saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre.
- Eficiencia operativa= Gastos de administración y promoción del trimestre anualizado/Activo total promedio.
- ROE = Resultado neto del trimestre anualizada/Capital contable promedio.
- ROA = Resultado neto del trimestre anualizada/Activo total promedio.
- Índice de capitalización desglosado:
- Índice de capitalización: Capital Neto/Activos Ponderados Sujeto a Riesgo Totales
- (1)=Capital Básico 1/Activos Ponderados Sujeto a Riesgo Totales
- (2)= (Capital Básico 1 + Capital Básico 2)/Activos Ponderados Sujeto a Riesgo Totales
- Liquidez = Activos Líquidos/Pasivos Líquidos.
- Activos líquidos = Disponibilidades + Títulos para negociar sin restricción + Títulos disponibles para la venta sin restricción
- Pasivos líquidos = Depósitos de exigibilidad inmediata + Préstamos bancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata + Préstamos bancarios y de otros organismos de corto plazo.
- MIN = Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado /Activos productivos promedio
- Activos productivos = Disponibilidades, inversiones en valores, operaciones con valores y derivadas y cartera de crédito vigente.

Notas:

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

Datos anualizados = (flujo del trimestre en estudio * 4).

V. Aspectos relevantes sobre la Administración Integral de Riesgos

El modelo de negocio de Banco Forjadores está orientado a la intermediación bancaria a través del otorgamiento de créditos conocido como Microcrédito Grupal, Crédito Individual, así como la incorporación de productos de captación bancaria a plazo.

Banco Forjadores orienta preponderantemente los productos de intermediación financiera a los segmentos medio y bajo de la población mexicana, así como a atender requerimientos de liquidez y crédito para pequeños empresarios.

En cumplimiento de lo establecido en las disposiciones emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y el Banco de México (Banxico), Banco Forjadores fija políticas, establece mecanismos y lleva a cabo procedimientos permanentes para la administración integral de riesgos, de manera que le permita realizar sus actividades con niveles de riesgo acordes con su capital neto, activos líquidos y capacidad operativa, tanto en condiciones normales como adversas y extremas.

El Consejo de Administración (en adelante el Consejo) es responsable de aprobar el Marco para la Administración Integral de Riesgos, el Perfil de Riesgo Deseado y los mecanismos para realizar acciones de corrección, además del Plan de Financiamiento de Contingencia, el Plan de Contingencia y los ejercicios sobre Suficiencia de Capital. El Consejo delegó facultades al Comité de Riesgos para la determinación de Límites Específicos de Exposición al Riesgo y Niveles de Tolerancia.

Asimismo, el Consejo delega en el Comité de Riesgos la responsabilidad de vigilar los procedimientos para la medición, administración y control de riesgos en concordancia con las disposiciones regulatorias vigentes, las políticas establecidas y los límites aprobados.

La Institución se apoya en la Unidad para la Administración Integral de Riesgos para reportar al Comité de Riesgos el perfil de riesgo de las exposiciones discretionales y no discretionales por factor de riesgo o negocio, incluyendo escenarios de estrés.

La Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR) es responsable de reportar al Comité de Riesgos las desviaciones respecto del perfil de riesgos deseado como consecuencia de las exposiciones generales y específicas. Finalmente esta Unidad propone al Comité de Riesgos acciones correctivas y presenta la evolución histórica de riesgos asumidos. Dicha unidad se compone del Director de Riesgos, el cual tiene a su cargo tres gerencias que son Gerencia de Riesgo de Crédito, Gerencia de Riesgo Operacional y Gerencia de Riesgo de Mercado, Balance y Capital.

Riesgo de Crédito

La administración de riesgos de crédito de Banco Forjadores establece los límites y políticas; además de identificar, cuantificar y vigilar los riesgos o pérdidas potenciales por incumplimiento en los productos de crédito.

Actualmente toda la cartera de crédito de Banco Forjadores es clasificada cartera de consumo. Está cartera se divide en dos productos, Microcrédito Grupal y Crédito Individual.

Al cierre del 4T19 la Cartera de Crédito de Consumo no Revolvente de Banco Forjadores se integra de la manera siguiente:

Cartera de Crédito
(Cifras en mdp)

Concepto	Monto
Cartera vigente	524.0
Cartera vencida	80.4
Cartera total	604.4
Pérdida esperada	97.4
Cartera de Crédito (neto)	507.0

La cartera de crédito está integrada por 66 mil créditos, mientras que el saldo insoluto promedio por crédito es de nueve mil cuarenta y cuatro pesos mexicanos.

Banco Forjadores utiliza para la medición y el control del riesgo crediticio, está basada en el cálculo de la pérdida esperada del portafolio, la cual se encuentra automatizada en el sistema "Bantotal", mismo que considera desde la construcción de cada una de las variables, hasta el registro contable, lo anterior permite monitorear la calificación de nuestros clientes. La metodología para el cálculo de las estimaciones preventivas para riesgo crediticio, descrita en la CUB (Circular Única de Bancos) conforme lo establece el capítulo V Calificación de Cartera Crediticia.

En ella se utilizan las cifras correspondientes al último día de cada mes y se consideran variables tales como el porcentaje de pago, facturaciones vencidas (ATR), segmento de riesgo, entre otras, las cuales tienen como objetivo el cálculo de la probabilidad de incumplimiento. En tanto que para la severidad de la pérdida se toma el parámetro establecido en el artículo 91 BIS 1, 97 BIS 11 y los resultantes de la implementación del artículo 97 BIS 6 de la CUB. El monto de la pérdida esperada es el resultado de multiplicar

la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y por la exposición al incumplimiento.

Para mitigar el Riesgo de Crédito, Forjadores puede aceptar garantías no financieras que respalden el crédito, principalmente bienes muebles. De estas garantías, las que cumplan con las disposiciones vigentes, son usadas para la calificación de la cartera de crédito. La admisión y gestión de las garantías se rige bajo los siguientes criterios.

- Carácter expreso
- Valoración experta de garantías
- Conservación y disponibilidad de la garantía
- Ejecución y liquidación de garantías
- Bloqueo de la garantía
- Registro en el RUG

Al cierre del cuarto trimestre del 2019 el valor de las garantías admitidas es de 41.2 mdp que están atadas a cartera de crédito con saldo de 38.9 mdp y una reserva de 13.8 mdp.

La exposición de la cartera de crédito al consumo no revolvente al cierre de diciembre de 2019 es el siguiente:

Grado de Riesgo (cifras en mdp)	Cifras al 4T19			Promedio 4T19		
	% de EPRC	Saldo cartera	Reservas	% de EPRC	Cartera promedio	Reservas promedio
A-1	1.4%	339.7	4.8	1.4%	326.3	4.6
A-2	2.7%	78.7	2.1	2.7%	76.9	2.1
B-1	3.5%	4.9	0.2	3.5%	6.4	0.2
B-2	4.2%	2.9	0.1	4.2%	4.9	0.2
B-3	5.7%	8.8	0.5	5.6%	7.8	0.4
C-1	7.2%	12.6	0.9	7.2%	15.4	1.1
C-2	10.7%	31.8	3.4	10.6%	32.3	3.4
D	23.2%	12.3	2.9	23.1%	12.6	2.9
E	66.3%	112.7	74.7	65.9%	114.1	75.3
TOTAL	14.8%	604.4	89.5	15.1%	596.9	90.2
RESERVAS ADICIONALES POR INTERESE VENCIDOS			7.9	8.2		
RESERVAS CONSTITUIDAS			89.0	98.4		
EXCESO			0.0	0.0		

La concentración de la cartera total de Banco Forjadores por entidad federativa al cierre de diciembre 2019 se muestra a continuación:

Entidad (Cifras en mdp)	4T19		
	Saldo Insoluto	Reserva	Cartera Vencida
Estado de México	133.3	26.5	21.6
Puebla	125.6	19.0	16.1
Veracruz	122.4	18.6	14.9
Oaxaca	59.3	7.2	5.9
Tlaxcala	56.2	7.5	5.4
Morelos	34.3	5.0	4.6
Guanajuato	25.9	6.5	6.0
Querétaro	21.4	3.1	3.0
Aguascalientes	10.8	0.7	0.5
Michoacán	9.5	1.9	1.4
Ciudad de México	5.6	1.3	1.1
	604.4	97.4	80.4

El 87% de la cartera de crédito de consumo no revolvente se concentra en los siguientes sectores económicos:

Sector Económico	4T19 (Cifras en mdp)		
	Saldo Insoluto	Vencida	Reservas
Servicios / Comercio	482.1	58.3	71.6
Servicios / Otros servicios	40.2	6.9	8.0

El 87% de los saldos remanentes vigentes se concentran en un plazo menor a seis meses.

Plazo remanente en meses	Cartera Total (Cifras en mdp)	
	3T19	4T19
Menor a 6 meses	448.98	475.67
Entre 6 meses y un año	41.33	34.95
Mayor a un año	24.10	13.38

Para la estimación del valor en riesgo de la cartera de crédito se lleva a cabo una simulación con el método de Montecarlo, en la cual se utiliza información histórica diaria desde diciembre de 2010 hasta diciembre de 2019 (2304 observaciones), calculando el incremento

máximo del portafolio con pagos vencidos mayores a 90 días, con un nivel de confianza de 99% en un horizonte de un día. El periodo de información histórica continúa ampliándose, en la medida que se cuenta con mayor información disponible.

El resultado del ejercicio de simulación al cierre del 4T19 fue que el valor en riesgo actual del portafolio con pagos vencidos mayores a 90 días, es de \$21.5 millones.

Riesgo de Mercado

Actualmente el Banco no mantiene inversiones de posiciones propias o de terceros en mercados de dinero, capitales, divisas o productos derivados.

Sin embargo, se llevan a cabo acciones regulares de seguimiento a la evolución de los activos y pasivos existentes sujetos a riesgo de mercado, es decir, tasas de interés de los préstamos, tasas de interés de los productos de captación y tipo de cambio.

Tanto su producto de crédito como sus productos de captación se ofrecen a tasas fijas.

En lo que respecta al tipo de cambio, el Banco no realiza transacciones en el mercado de divisas, únicamente realiza pagos a proveedores. Al cierre del 4T19 Banco Forjadores no presenta ninguna posición en moneda extranjera.

Por otra parte la operación de tesorería está limitada a la inversión de montos excedentes en instituciones nacionales con plazo y tasa fija.

Riesgo de Liquidez

La administración de riesgo de liquidez, considera la identificación, medición, seguimiento, así como establecer límites generados por la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o contratar otros en condiciones normales, por la venta anticipada o forzada de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones.

Una de las metodologías implementadas por Banco Forjadores para la medición de riesgo de liquidez es el Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL), el cual cumple ampliamente con las disposiciones vigentes. El CCL de Banco Forjadores del 4T19 promedio 520.16%, por lo cual se encuentra en el Escenario I conforme lo establecen las Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez.

Adicionalmente se generan análisis de brechas de liquidez, para este análisis se consideran los principales activos y pasivos dentro del Balance (cartera de crédito, disponibilidades, captación y fondeo) segmentándolos en plazos de acuerdo a las características de los productos.

La Institución también cuenta con un Plan de Financiamiento de Contingencia el cual se apeg a las disposiciones vigentes y su objetivo es contar con estrategias para cumplir con

sus obligaciones bajo cualquier escenario, así como definir el momento de implementación de cada estrategia.

Riesgo Operacional

Información Cualitativa:

El Banco realiza una Gestión de Administración de Riesgo Operacional que involucra a todas las Unidades del Negocio e informa a sus Órganos de Gobierno sobre los resultados de la Gestión. Asimismo, la Institución considera fundamental adoptar y cumplir de manera integral el marco y las Metodologías de Gestión del Riesgo Operacional, llevando a cabo su implementación de acuerdo con lo establecido por el Consejo de Administración.

El Riesgo Operacional es el Riesgo de Pérdida que se deriva de Procesos incorrectos, personas, incidencias en Sistemas, Eventos ajenos a la Institución y que integra todas aquellas sanciones judiciales o administrativas en contra del Banco.

El marco de Gestión del Riesgo Operacional institucional comprende tres líneas de defensa:

Primera línea de defensa: La integran los dueños de cada uno de los Procesos, así como los líderes de Gestión de Riesgo Operacional y los encargados de la ejecución de las actividades, en las diferentes Unidades de Negocio y/o de soporte del Banco.

Segunda Línea de defensa: Integrada por personal de Control Interno y se encuentra a cargo de las áreas de Riesgos y Contraloría, con la finalidad de mejorar la efectividad de los Controles que se implementen en cada uno de los procesos.

Tercera Línea de defensa: Conformada por el área de Auditoría Interna, cuya función es evaluar de manera independiente el funcionamiento del Sistema de Control Interno de Banco Forjadores, así como la eficiencia de los Controles, con lo cual provee y/o recomienda mejoras que permiten una Gestión adecuada del Riesgo Operacional.

El marco de Gestión de Riesgo Operacional se soporta en un modelo relacionado a los Procesos, productos y sistemas de las Unidades de Negocio y que integra las siguientes fases o metodologías:

- **Identificación:** Se orienta en determinar los factores detonantes de Riesgo que integran los Procesos de cada unidad de negocio.
- **Evaluación:** En esta fase se cuantifica y analiza cada riesgo con base en la probabilidad de ocurrencia e impacto financiero. En esta etapa se identifica al dueño del Riesgo y se identifican los Controles de cada Riesgo.

- Control: Una vez que se identifican los factores que causan los Riesgos, se implementan Controles, Planes o Acciones de mitigación para reducir el Nivel de Riesgo.
- Seguimiento: Esta fase informa sobre la evolución de los Riesgos Operacionales, con base en los Eventos de Pérdida que se hayan materializados de los últimos 3 meses y que se presenta ante el Comité de Riesgos y Consejo de Administración. De igual forma se da seguimiento a los Límites de Tolerancia con el objetivo de establecer planes de mitigación en caso de que excedan los Límites asociados al Riesgo Legal, Operativo, Cumplimiento y Tecnológico.

El Riesgo Legal se relaciona a Pérdidas financieras por demandas, sanciones o Multas en contra de la Institución y se han diseñado mecanismos para mitigar el Riesgo Legal y de cumplimiento, mediante la incorporación de Controles con todas las Unidades de Negocio y que son monitoreados por el Área de Contraloría.

El Área Jurídica cumple un rol importante en la gestión de Riesgo Legal al llevar a cabo la estimación de pérdidas potenciales derivadas de resoluciones judiciales adversas y que se soporta mediante bases de datos históricas sobre resoluciones judiciales e impactos económicos.

Respecto al Riesgo Tecnológico, se cuenta con la participación de las Áreas de Sistemas, Seguridad de la Información, y Riesgos, con la finalidad de identificar y monitorear los distintos Riesgos generados por el uso y administración de la infraestructura tecnológica del Banco.

Banco Forjadores cuenta con el sistema "Accelerate GRC" que es una de las herramientas que sirve de apoyo en la gestión de Riesgo Operacional, ya que cuenta con las funcionalidades necesarias para el monitoreo de los Riesgos, Eventos de Pérdida detectados, Mapas de Perfil, informes y alertas tempranas sobre evaluación de Riesgos y Controles.

Información Cuantitativa

La Gestión de Riesgos Operacionales durante el 4to trimestre de 2019, registró 331 Riesgos operacionales y 331 Controles, identificados en las Áreas de Negocio y Soporte o Apoyo.

Estos Riesgos fueron evaluados de acuerdo a la metodología vigente por los responsables de las Unidades de Negocio y Soporte o Apoyo así como por las Áreas de Control Interno.

Los Riesgos Operacionales se distribuyen de la siguiente forma: 0 (0%) presentan un Nivel "Muy Alto", 2 (.5%) "Alto", 5 (1.5%) "Moderado", 17 (5%) "Bajo" y 307 (93%) "Muy Bajo".

Las Pérdidas Operacionales durante el cuarto trimestre de 2019 correspondieron a \$559.44 miles de pesos, lo que representa una disminución con respecto al cierre del tercer trimestre de 2019.

Al cierre del cuarto trimestre de 2019, las Pérdidas acumuladas son \$2,088.75 miles de pesos, atribuibles a 34 Eventos: Ejecución, entrega y gestión de procesos 71%, Fraude

Interno 16%, Fraude Externo 1% y Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo 12%, lo cual se encuentra en el umbral Alto de los Límites y Niveles de Tolerancia declarado en el perfil de riesgo deseado para 2019, que es de \$1,851.58 miles de pesos.

Cabe señalar que trimestralmente se debe llevar a cabo el análisis de los Límites de Niveles de Tolerancia y se informa al Comité de Riesgos y al Consejo de Administración. A continuación se muestran los Límites de Nivel de Tolerancia:

Clasificación de Riesgo Operacional	Niveles de Tolerancia (cifras en miles de pesos)				Var (99.9)
	PE	Límite Anual	Límite Trimestral	Límite Mensual	
1. Fraude Interno	\$ 62.06	\$ 74.47	\$ 18.62	\$ 6.21	\$ 363.58
2. Fraude Externo	\$ 23.29	\$ 27.95	\$ 6.99	\$ 2.33	\$ 163.02
3. Relaciones Laborales y Seguridad en el Puesto de Trabajo	\$ 941.67	\$ 1,130.00	\$ 282.50	\$ 94.17	\$ 3,535.76
4. Clientes, Productos y Prácticas Empresariales	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
5. Desastres naturales y otros acontecimientos	\$ 6.08	\$ 7.30	\$ 1.82	\$ 0.61	\$ 28.86
6. Incidencias en el Negocio y Fallos en los Sistemas	\$ 6.85	\$ 8.22	\$ 2.06	\$ 0.69	\$ 69.34
7. Ejecución, Entrega y Gestión de Procesos	\$ 503.03	\$ 603.63	\$ 150.91	\$ 50.30	\$ 1,703.41
Totales	\$ 1,542.98	\$ 1,851.58	\$ 462.89	\$ 154.30	\$ 5,863.97

El cálculo del Requerimiento de Capital por Riesgo Operacional se realiza de acuerdo con lo establecido en las Disposiciones, utilizando el método de Indicador Básico, la cual compara el 15% del promedio de los tres últimos años de los ingresos netos anuales, con un intervalo que va del 2 al 80% del promedio de la suma de los requerimientos de capital por riesgo de crédito y de mercado en los últimos 36 meses.

En el cuarto trimestre de 2019 los ingresos financieros netos, que sirven de base para el cálculo del requerimiento de capital por Riesgo Operacional, definidos como los ingresos por intereses menos los gastos por intereses más el resultado cambiario neto, fueron de 111.655 millones de pesos.

Se ha solicitado a la CNBV el cambio del método para el cálculo del requerimiento de capital por Riesgo Operacional para migrar al Método Estándar Alternativo y esto está en proceso de revisión. Mientras tanto se continuará usando el método de indicador básico.

Integración del Capital Neto e Índice de Capitalización.

Banco Forjadores se clasifica en la Categoría I de alertas tempranas conforme el procedimiento descrito en el Capítulo I del Título Quinto de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito. El índice de capitalización al cierre del mes de diciembre de 2019 es 29.62%, con un coeficiente de capital básico (CCB) y un coeficiente de capital fundamental (CCF) de 3.7 veces respecto al requerimiento de capital total en ambos casos. El 100% del Capital es Capital Fundamental.

INDICE DE CAPITALIZACION (millones de pesos al 31 de diciembre de 2019)

Capital Fundamental (CF)	342.38
Capital Básico No Fundamental	0.0
Capital Básico (CB)	342.38
Capital Complementario (CC)	0.0
Capital Neto (CN)	342.38

Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT)

Por riesgo de mercado	13.45
Por riesgo de crédito	622.25
Por riesgo operacional	520.21
Total	1,155.91

Coeficientes (porcentajes)

CF / APSRT	29.62%
CB / APSRT	29.62%
CN / APSRT (Índice de capitalización)	29.62%

VI. Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

Tabla I.1

Coeficiente de Cobertura de Liquidez (Cifras en millones de pesos)		4T 2019	
		Importe sin Ponderar (promedio)	Importe Ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES			
1	Total de activos líquidos computables	No aplica	7.3
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	26.2	2.6
3	Financiamiento estable		
4	Financiamiento menos estable	26.2	2.6
5	Financiamiento mayorista no garantizado	7.8	3.1
6	Depósitos operacionales		
7	Depósitos no operacionales	7.8	3.1
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	5.7
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas		
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	239.2	225.6
19	Otras entradas de efectivo		
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	239.2	225.6
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	7.3
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	1.4
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	520.16%

El presente reporte trimestral comprende 92 días naturales y corresponde a los meses de octubre a diciembre de 2019.

El Banco capta recursos para financiar el portafolio de crédito mediante depósitos bancarios a plazo: Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento (PRLVs) y Certificados de Depósito (CEDES) con plazos de hasta un año. Como Banco, estos depósitos cuentan con la protección del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB) hasta 400 mil UDIS por persona. Al 31 de diciembre, la captación tradicional cerro con 325.7 mdp, en donde el mayor depositante representa el 4.50% del total.

Durante el cuarto trimestre del 2019 el CCL diario se mantuvo por arriba de los límites establecidos en las disposiciones vigentes, colocando el indicador en el Escenario I. El incremento del CCL promedio del 3T19 (384.3%) al 4T19 (520.1%) se genera por la reducción de las salidas de efectivo.

El Banco mantiene activos líquidos de alta calidad en la forma de depósitos en Banco de México. El saldo promedio de estos activos es de 7.3 millones de pesos en el 4T19 el cual representa 3.2% de las disponibilidades.

La Institución no presenta exposición en derivados y tampoco descalces en divisas pues no asume posiciones en los diferentes mercados de activos financieros.

Respecto al 4T19, las alertas del Plan de Financiamiento de Contingencia se mantuvieron en línea con el Perfil de Riesgo Deseado.

Al 4T19 el balance en su conjunto y el acotado a las principales cuentas financieras, no presenta descalces y el gap acumulado es positivo durante la vida del ciclo de caja de crédito.

El Banco lleva a cabo las acciones necesarias para asegurar el cumplimiento de sus obligaciones y mantener un nivel de activos líquidos suficiente para cubrir las salidas de los recursos que correspondan con el Perfil de Riesgo Deseado, aún en situaciones de estrés. Asimismo, cuenta con un proceso de detección, medición, vigilancia y control del riesgo de liquidez, el cual incluye la identificación de restricciones y limitaciones para transferir y recibir recursos, el acceso a mercados, la relación con otros riesgos a los que el Banco está sujeto y las proyecciones de flujos de entrada y salida en diversos escenarios y plazos, tanto en condiciones normales como de estrés.

Adicionalmente, se realizan pruebas de estrés en cumplimiento con lo establecido en las Disposiciones y se cuenta con un Plan de Financiamiento de Contingencia en el que se definen las estrategias y políticas a seguir en caso de presentarse requerimientos inesperados de liquidez o problemas para liquidar activos.

VII. Anexo 1-0

a) Integración del Capital Neto

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 común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	530.9
2	Resultados de ejercicios anteriores	-103.3
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	-31.2
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	396.1
Capital común de nivel 1		
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	1.6
10	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)	49.1
12	Reservas pendientes de constituir	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)	3.3
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	9.3
L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	14.0
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	53.9
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	342.4
Capital adicional de nivel 1: instrumentos		
36	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	0
Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios		
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)	342.4
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas		
50	Reservas	0
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	0
Capital de nivel 2: ajustes regulatorios		
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	0
58	Capital de nivel 2	0
59	Capital total (TC = T1 + T2)	342.4
60	Activos ponderados por riesgo totales	1,155.9
Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	29.62
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	29.62
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	29.62
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	32.12
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.5
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	0
67	del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	0
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	22.62
Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)		

75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	37.8
Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)		
76	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)	0
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	0

b) Relación del Capital Neto con el Balance General

Tabla II.1
Cifras del balance General
(Cifras en millones de pesos)

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
	Activo	853.1
BG1	Disponibilidades	218.3
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	507.0
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	12.7
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	17.3
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	86.9
BG16	Otros activos	10.9
	Pasivo	456.7
BG17	Captación tradicional	325.8
BG18	Préstamos interbancarios y de otros grupos	52.8
BG25	Otras cuentas por pagar	70.0
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	8.1
	Capital contable	396.3
BG29	Capital contribuido	530.8
BG30	Capital ganado	-134.5
	Cuentas de orden	536.7
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	2.0
BG41	Otras cuentas de registro	534.8

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.
Activos				
2	Otros Intangibles	9	1.6	BG16
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	35.1	BG15
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	37.8	BG15
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26-J	9.3	BG16
Pasivos				
No Aplica				
Capital contable				
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	530.9	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	-103.3	BG30
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	-31.2	BG30
Cuentas de orden				
No Aplica				
Conceptos regulatorios no considerados en el balance general				
No Aplica				

c) Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales

Tabla II.2
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	13.5	1.08
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	0.00	0.00
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	0.0	0.00

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%)	7.05	0.0
Grupo III (ponderados al 20%)	210.21	3.36
Grupo IV (ponderados al 0%)	1.06	0.0
Grupo VI (ponderados al 100%)	509.21	40.74

Tabla III.3

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

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
MIB	520.21	41.62

El área de Riesgo Operacional de Banco Forjadores realiza el cálculo de requerimiento de capital por riesgo operacional mediante el Indicador básico, de acuerdo a lo establecido en el artículos TRANSITORIOS TERCERO y CUARTO de la "Resolución que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, publicada en el Diario Oficial de la Federación el 22 de enero de 2018" de la Circular Única de Bancos.

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
50.65	453.00

d) Características de los títulos que forman parte del Capital Neto

El Capital Neto de Banco Forjadores está constituido únicamente por Capital Fundamental, ya que no cuenta con títulos ni instrumentos que califiquen como Capital Básico No Fundamental ni como Capital Complementario.

La parte del Capital Fundamental conformada por el capital contribuido consta únicamente del capital social ordinario de la Sociedad, que es de \$530,863,862 M.N. representado por 106,172,772 acciones Serie "O", con valor nominal de cinco pesos cada una. El último incremento de capital fue realizado en diciembre 2019 por 19.5 millones de pesos.

Estos títulos cumplen con todas las condiciones descritas en el Anexo 1-Q de las Disposiciones, para ser considerados constitutivos del Capital Fundamental del Banco.

e) Ponderadores involucrados en el cálculo del Suplemento del Capital Contracíclico de las Instituciones.

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución
0

VIII. Anexo 1-O BIS

Tabla I.1
Formato estandarizado de revelación para la razón de apalancamiento
(Cifras en mdp)

Exposiciones dentro del balance		
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	852.8
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-53.9
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	798.9
Exposiciones a instrumentos financieros derivados		
4	Costo actual de reemplazo asociado a <i>todas</i> las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	0
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	0
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	0
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	0
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)	0
9	Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	0
10	(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	0
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	0
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	0
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	0
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	0
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	0
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	0
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	0
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	0
Capital y exposiciones totales		

20	Capital de Nivel 1	342.4
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	798.9
Coefficiente de apalancamiento		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	42.86%

TABLA II.1
Comparativo de los activos totales y los activos ajustados (Cifras en mdp)

REFERENCIA	DESCRIPCION	IMPORTE
1	Activos totales	852.8
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 ^[2]	0
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	0
7	Otros ajustes	-53.9
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	798.9

TABLA III.1
Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance (Cifras en mdp)

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	852.8
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	0
3	Operaciones en reporto y préstamos de valores	0
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	852.8

TABLA IV.1
Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la razón de apalancamiento (cifras en mdp)

CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACION (%)
Capital Básico ^{1/}	333.9	342.4	2.53%
Activos Ajustados ^{2/}	767.1	798.9	4.14%
Razón de Apalancamiento ^{3/}	43.5%	42.9%	-1.54%

IX. ANEXO 35

**FORMATO DE CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA
BANCO FORJADORES, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA**

**Al 31 de diciembre del 2019
(Cifras en miles de pesos)**

GRADOS DE RIESGO	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS			
		COMERCIAL	CONSUMO NO REVOLVENTE	HIPOTECARIA	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
A-1	\$ 339,655		\$ 4,771		\$ 4,771
A-2	\$ 78,702		\$ 2,096		\$ 2,096
B-1	\$ 4,870		\$ 168		\$ 168
B-2	\$ 2,926		\$ 123		\$ 123
B-3	\$ 8,836		\$ 501		\$ 501
C-1	\$ 12,617		\$ 905		\$ 905
C-2	\$ 31,810		\$ 3,401		\$ 3,401
D	\$ 12,319		\$ 2,854		\$ 2,854
E	\$ 112,680		\$ 74,682		\$ 74,682
TOTAL	\$ 604,415		\$ 89,501		\$ 89,501
Reservas adicionales por intereses vencidos					\$ 7,927
Total de estimación preventiva					\$ 97,428

NOTAS:

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al **31 de diciembre del 2019**.

2. La institución de crédito utiliza las metodologías establecidas por la CNBV en el Capítulo V del Título Segundo de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito.

Banco Forjadores utiliza los grados de riesgos A-1; A-2; B-1; B-2; B-3; C-1; C-2; D y E, para efectos de agrupar las reservas preventivas de acuerdo con el tipo de cartera y el porcentaje que las reservas representen del saldo insoluto del crédito, que se establecen en la Sección Quinta "*De la constitución de reservas y su clasificación por grado de riesgo*", contenida en el Capítulo V del Título Segundo de las citadas disposiciones.

3. No existe exceso en las reservas preventivas constituidas.

X. Información relativa al Artículo 138 correspondiente a la cartera de crédito de consumo.

Mes	Promedio Ponderado		Exposición \$
	Probabilidad de Incumplimiento %	Severidad de la Perdida %	
DIC-19	20%	77%	31,289