

# Banco Forjadores, S.A. Institución de Banca Múltiple

Cifras al 30 de junio de 2020.

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 Julio de 2020.



#### Índice

	Event	os relevantes	3
I.	Inforr	mación financiera	6
II.	Result	tados	10
	A.	Ingresos por intereses	10
	B.	Gastos financieros	10
	C.	Gastos de administración y promoción	10
	D.	Impuestos diferidos	11
	E.	Partes relacionadas	11
	F.	Comisiones y tarifas cobradas y pagadas	11
III.	Inforr	mación complementaria del Balance General	12
	A.	Cartera de crédito	12
	B.	Otras cuentas por cobrar	12
	C.	Impuestos y PTU diferidos	13
	D.	Otros Activos a corto y largo plazo	13
	E.	Captación tradicional	13
	F.	Préstamos interbancarios	13
	G.	Obligaciones subordinadas	14
IV.	Indica	adores financieros	15
V.	Aspec	ctos relevantes sobre la administración integral de riesgos	16
VI.		ación del coeficiente de cobertura de liquidez	25
VII.	Anexo	0 1-0	28
VIII.	Anexo	o 1-O Bis	32
IX.	Anexo	o 35	35
Χ.	Inforr	mación relativa al artículo 138 correspondiente a la cartera de	
	crédit	o de consumo	36
XI.	Efecto	os por los criterios contables especiales ante la contingencia	
	del CO	OVID-19	36



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 30 de junio de 2020 y los resultados de operación obtenidos hasta esa fecha.

En el segundo trimestre de 2020, el Banco reportó resultados negativos por \$10.9 millones de pesos, debido a los efectos de la desaceleración económica derivada de la pandemia mundial Covid 19, la cual se ha visto reflejada en un descenso del volumen de la cartera de créditos, menores ingresos financieros e incremento de estimaciones para riesgos crediticios.

Operativamente el Banco ha tomado medidas para: 1) incrementar la solvencia de su capital, con el apoyo de su principal accionista, el Grupo ACP de Perú y; 2) para no afectar a sus colaboradores y clientes, a quienes ha otorgado diversos beneficios crediticios. Adicionalmente, el Banco ha incrementado su oferta de productos de crédito con el fin de seguir solventando las necesidades financieras de sus clientes

#### **Eventos relevantes**

 Emisión de Obligaciones Subordinadas no Preferentes y no Convertibles en acciones representativas del capital social.

El 30 de abril de 2020, Banco Forjadores, S.A. Institución de Banca Múltiple recibió la autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (Oficio Nº 154/112292020) y del Banco de México (Oficio OFI003-29289), para realizar la emisión de Obligaciones Subordinadas no Preferentes y no Convertibles en acciones, representativas del Capital Social del Banco ("BFORJA 1-20"), hasta por \$50 millones pesos que serán adquiridas por el Grupo ACP de Perú, principal accionista del Banco. Lo cual es una muestra de su apoyo y confianza tanto en el Banco, como en la economía Mexicana.

En la misma fecha, Banco Forjadores realizó la primera colocación por \$20 millones de pesos, con el fin de fortalecer su Capital Neto y su solvencia económica dentro del marco regulatorio establecido en México.

Las características principales de las Obligaciones Subordinadas emitidas son las siguientes:

Emisora	Banco Forjadores, SA, Institución de Banca Múltiple (Banco)
Tipo de Valor	Obligaciones Subordinadas de Capital, no preferentes y no
	convertibles en acciones, representativas del Capital Social
	del Banco
Clave de Pizarra	"BFORJA 1-20"

Información Financiera Trimestral 2T 2020



Monto	Hasta \$50,000,000.00 (Cincuenta millones de pesos 00/100 M.N.)			
Plazo	10 años			
Denominación	Pesos Mexicanos			
Valor Nominal por Título	\$100.00 (cien pesos 00/100 M.N.)			
Número de Títulos	500,000 (Quinientos mil)			
Fecha Emisión	30 de abril de 2020			
Tasa de Interés	TIIE a un plazo de 91 días más 7.17 puntos porcentuales			
Fecha de Pago de los intereses	Trimestral de acuerdo con el calendario de fechas de pago			
Lugar de pago de los Intereses	Transferencia electrónica de fondos en la fecha de pago			
Porción del Capital Neto en el que	100% (cien por ciento) de Capital Complementario			
computarán las Obligaciones				
Destino de los Fondos	Operaciones permitidas conforme al artículo 46 de la Ley de Instituciones de Crédito			
Garantías	Sin garantía específica del Emisor ni de terceros, ni del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, ni de otra entidad gubernamental mexicana			
Amortización	30 de abril de 2030			
Tipo de Colocación	Privada			
Calificación	En virtud de ser una Emisión Privada, esto no cuenta con			
	alguna calificación de riesgo			
Régimen Fiscal	LISR artículos 54, 135 y 166			

#### Contingencia Sanitaria COVID 19

El 27 de Marzo de 2020, la Comisión emitió mediante su Oficio P285/2020, criterios contables especiales con carácter temporal, aplicables a instituciones de crédito respecto de los créditos de la cartera crediticia de consumo, de vivienda y comercial, para los clientes afectados por la contingencia sanitaria derivada de la pandemia mundial COVID 19 y que estuvieran clasificados contablemente como vigentes al 28 de febrero de 2020 y posteriormente, el 15 de abril de 2020, la Comisión emitió el Oficio P293/2020, incluyendo algunos ajustes y aclaraciones, sobre el tratamiento de microcréditos individuales o grupales, considerando que dichos criterios especiales pueden ser aplicables a operaciones clasificadas contablemente como vigentes al 31 de marzo de 2020.

Con base en estos oficios, el Banco implementó diversas acciones para beneficiar a sus clientes, con el fin de reducir el impacto de la pandemia en sus economías familiares, dichos beneficios han incluido 1) reestructuras de créditos con plazo de gracia; 2) descuentos en tasa de interés y; 3) ampliación de plazos para reducir los pagos periódicos y sincronizarlos con la reactivación económica esperada de las economías locales.

Por otra parte, el Banco ha continuado con el otorgamiento de créditos a clientes nuevos y renovados, que han solicitado recursos para proseguir con su actividad productiva y que han evidenciado viabilidad económica, porque sus economías locales no han sido mayormente afectadas por la pandemia.

Los principales efectos sobre los estados financieros derivados de la pandemia mundial se comentan con mayor detalle en el numeral XI de este informe.



#### Nuevos Productos

Durante el segundo trimestre de 2020, el Banco ha ampliado su oferta de productos de crédito productivos dirigidos a microempresarios que cuentan con establecimiento fijo y que requieren de recursos para capital de trabajo y equipamiento. En este sentido, se inició la promoción del producto "Crédito luchador", que es una línea de crédito revolvente, con pago semanal y tasa de interés fija y el subproducto de "Crédito industrial" de financiamiento para la adquisición de equipo a productores relacionados con la industria de la tortilla en México. Adicionalmente, se ha reforzado la alianza estratégica con la empresa Car4Cash que facilita el otorgamiento de créditos con garantía automotriz.

#### Índice de Capitalización (ICAP)

El 26 de mayo de 2020, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores mediante su oficio Nº 121-4/524/2020 autorizó a Banco Forjadores el uso del Método Estándar Alternativo para el cálculo de requerimiento de capital por riesgo operacional, con lo cual y aunado a la emisión de Obligaciones Subordinadas, el Índice de Capitalización (ICAP) alcanzó niveles superiores al 50%, siendo uno de los más altos del sistema bancario mexicano.

#### Eventos subsecuentes

El 30 de julio de 2020, el Banco realizó la segunda colocación de Obligaciones Subordinadas no Preferentes y no Convertibles en acciones representativas del capital social por \$15 millones de pesos, las cuales fueron adquiridas por el Grupo ACP.



#### I. Información Financiera

#### Balance General al 30 de Junio de 2020

			(Cifras en mi	illones de pesos)		
ACTIVO				PASIVO Y CAPITAL		
Disponibilidades			323	Captación tradicional		
Cuentas de margen			0	Depósitos de exigibilidad inmediata	0	
Inversiones en valores				Depósitos a plazo		
T ítulos para negociar		0		Público en general 373		
Títulos disponibles para la venta		0		Mercado de dinero 0		
Títulos conservados a vencimiento	_	0	0	Fondos especiales0	373	
Deudores por Reporto (Saldo Deudor)			0	Títulos de Crédito emitidos	0	
Préstamo de Valores			0	Cuenta global de captación sin movimientos	0	373
Derivados		_		Prestamos interbancarios y de otros organismos	_	
Con fines de negociación		0	_	De exigibilidad inmediata	0	
Con fines de cobertura	-	0	0	De corto plazo	70	
Ajuste de valuación por cobertura de Activos Financiero	os		0	De largo plazo	0	70
Cartera de crédito vigente				Acreedores por reporto Préstamo de valores		(
Créditos comerciales Actividad comercial o empresarial	0			Colaterales vendidos o dados en garantía		
Entidades financieras	0			Reportos (saldo acreedor)	0	
Entidades gubernamentales	0	0		Préstamo de valores	0	
Créditos al consumo		451		Derivados	0	
Créditos a la vivienda				Otros colaterales vendidos	0	0
Media y residencial	0			Derivados		
De interes social	0			Con fines de negociación	0	(
Créditos adquiridos al INFONAVIT oa el FOVISSSTE	0	0		Con fines de cobertura	0	(
Total Cartera de crédito vigente		451		Ajuste de Valuación por cobertura de pasivos financieros		(
Cartera de crédito vencida				Obligaciones de operaciones de bursatilización		(
Créditos comerciales				Otras cuentas por pagar		
Actividad comercial o empresarial	0			Impuesto a la utilidad por pagar	0	
Entidades financieras	0			Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	0	
Entidades gubernamentales	0	0		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de	0	
Créditos al consumo		77		formalizar por su órgano de gobierno		
Créditos a la vivienda				Acreedores por liquidación de operaciones	0	
Media y residencial De interes social	0			Acreedores por cuentas de margen Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	
Créditos adquiridos al INFONAVIT oa el FOVISSSTE	0	0		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	61	61
Total cartera de crédito vencida		77		Obligaciones subordinadas en circulación		20
Cartera de crédito		528		Impuestos y PTU diferidos (Neto)		0
(-) Menos:				Créditos diferidos y cobros anticipados		6
Estimación preventiva para riesgos crediticios		(83)		TOTAL PASIVO		530
Cartera de crédito ( neto )	-	445		CAPITAL CONTABLE		
Derechos de cobro Adquiridos		0		Capital contribuido		
(-) Menos:				Capital social	511	
Estimacion por irrecuperabilidad o dificil cobro		0		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su	20	
Derechos de cobro (netos)	_	0		órgano de gobierno		
Total de cartera de crédito (neto)			445	Prima por venta de acciones	0	
Beneficios por recibir en operaciones de Bursatilización	n		0	Obligaciones subordinadas en circulación	0	53
Otras cuentas por cobrar ( neto )			29	Capital ganado		
Bienes adjudicados			0	Reservas de capital	6	
Propiedades, mobiliario y equipo ( neto )			12	Resultado de ejercicios anteriores	(139)	
Inversiones permanentes en acciones			0	Resultado por val. de tít 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 )			89	Efecto acumulado por conversión	0	
Otros activos		40	0	Remediciones por beneficios definidos a los empleados	(2)	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles		13 0	0 13	Resultado por tenencia de activos no monetarios  Resultado neto	0 (15)	/45
Otros activos a corto y largo plazo	-	- 0	13	TOTAL CAPITAL CONTABLE	(15)	(150 38
TOTAL ACTIVO		s	911	TOTAL CAPITAL CONTABLE  TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	s	91
		•		TOTAL TOTAL TIPLE SOUTHBLE	<b>-</b>	31
	Audio Citi		CUENTAS I	DE ORDEN		
	Avales Otorgados Activos y pasivos				0	
	Compromisos cre	diticios			0	
	Bienes en fideicor	niso o mandato		•	0	
	Fideicomisos Mandatos			0	0	
	Agente Financiero				0	
		ia o en Administra			0	
	Colaterales recibi			rantia nor la entidad	0	
	Colaterales recibi	dos y vendidos o	entregados en ga	rantia por la entidad (erceros (nelo)	0 0 0	

<sup>&</sup>quot;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 valuaron 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) = 50.14%, (Capital neto/Activos en riesgo de crédito) = 58.11%

https://www.foriadores.com.mx/financiera

Eduardo Priego Mondragón Díana Iveth Ramírez Martínez Jesús Fuentes Palafox Alejandro Jiménez George Director General Subdirector de Contabilidad Director de Aministración Director de Auditoria Finanzas

https://www.gob.mx/cnbv



#### Estado de Resultados del 1ro. de enero al 30 de junio de 2020

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		212
Gastos por intereses		19
Resultado por posición monetaria (margen financiero)	<del>-</del>	0
Margen financiero		193
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>-</u>	63
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios		130
Comisiones ytarifas cobradas	9	
Comisiones y tarifas pagadas	4	
Resultado por intermediación	0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	2	7
Ingresos (Egresos) totales de la operación		137
Gastos de administración y promoción	_	154
Resultado de la operación		(17)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	_	0
Resultados antes de impuesto a la utilidad		(17)
Impuesto a la utilidad causados	0	
Impuesto a la utilidad diferidos (netos)	2	2
Popultada nov anavasianos discontinuos		(15)
Resultado por operaciones discontinuas		(15)
Operaciones discontinuas, partidas extraordinarias y cambios en políticas contables	_	0
RESULTADO NETO		(15)

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

Información Financiera Trimestral 2T 2020

<sup>&</sup>quot;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 "



#### Estado de Flujos de Efectivo del 1ero. de enero al 30 de junio de 2020

(Cifras en millones de pesos)

	(15
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	5
Amortizaciones de activos intangibles Provisiones	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	(2
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(*
Operaciones discontinuadas	·
Otros	63
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	67
Actividades de operación	
Cambio en cuentas de margen	(
Cambio en inversiones en valores	(
Cambio en deudores por reporto Cambio en préstamo de valores (activo)	(
. ,	
Cambio en derivados (activo)  Cambio en cartera de crédito (neto)	(
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	
Cambio en otros activos operativos (neto)	(1)
Cambio en captación tradicional	4
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	1
Cambio en acreedores por reporto	
Cambio en préstamo de valores(pasivo)	
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	
Cambio en derivados (pasivo)	
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	2
Cambio en otros pasivos operativos	(1:
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	(
Cobro de impuestos a la utilidad (devoluciones)	•
Pagos de impuestos a la utilidad	(
Otros Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(
Tujos netos de electivo de actividades de operación	105
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	(
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos en control conjunto	(
Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas yacuerdos en control conjunto	(
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	(
Cobros de dividendos en efectivo	(
Pagos por adquisición de activos intangibles	(
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	(
· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	
Cobros por disposición de otros activos de larga duración Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	
Cobros por disposición de otros activos de larga duración Pagos por adquisición de otros activos de larga duración Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	
Cobros por disposición de otros activos de larga duración Pagos por adquisición de otros activos de larga duración Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) Otros	(
Cobros por disposición de otros activos de larga duración Pagos por adquisición de otros activos de larga duración Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) Otros	(
Cobros por disposición de otros activos de larga duración Pagos por adquisición de otros activos de larga duración Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) Otros Flujos netos de efectivo de actividades de inversión Actividades de financiamiento	
Cobros por disposición de otros activos de larga duración Pagos por adquisición de otros activos de larga duración Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) Otros Flujos netos de efectivo de actividades de inversión  Actividades de financiamiento Cobros por emisión de acciones	
Cobros por disposición de otros activos de larga duración Pagos por adquisición de otros activos de larga duración Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) Otros Flujos netos de efectivo de actividades de inversión  Actividades de financiamiento Cobros por emisión de acciones Pagos por reembolsos de capital social	
Cobros por disposición de otros activos de larga duración Pagos por adquisición de otros activos de larga duración Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) Otros Flujos netos de efectivo de actividades de inversión  Actividades de financiamiento Cobros por emisión de acciones Pagos por reembolsos de capital social Pagos de dividendos en efectivo	
Cobros por disposición de otros activos de larga duración Pagos por adquisición de otros activos de larga duración Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) Otros Flujos netos de efectivo de actividades de inversión  Actividades de financiamiento Cobros por emisión de acciones Pagos por reembolsos de capital social Pagos de dividendos en efectivo Pagos asociados a la recompra de acciones propias	
Cobros por disposición de otros activos de larga duración Pagos por adquisición de otros activos de larga duración Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) Otros Flujos netos de efectivo de actividades de inversión  Actividades de financiamiento Cobros por emisión de acciones Pagos por reembolsos de capital social Pagos de dividendos en efectivo Pagos asociados a la recompra de acciones propias Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	
Cobros por disposición de otros activos de larga duración Pagos por adquisición de otros activos de larga duración Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) Otros Flujos netos de efectivo de actividades de inversión  Actividades de financiamiento Cobros por emisión de acciones Pagos por reembolsos de capital social Pagos de dividendos en efectivo Pagos asociados a la recompra de acciones subordinadas con características de capital Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	
Cobros por disposición de otros activos de larga duración Pagos por adquisición de otros activos de larga duración Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) Otros Flujos netos de efectivo de actividades de inversión  Actividades de financiamiento Cobros por emisión de acciones Pagos por reembolsos de capital social Pagos de dividendos en efectivo Pagos asociados a la recompra de acciones propias Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital Otros	
Cobros por disposición de otros activos de larga duración Pagos por adquisición de otros activos de larga duración Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) Otros Flujos netos de efectivo de actividades de inversión  Actividades de financiamiento Cobros por emisión de acciones Pagos por reembolsos de capital social Pagos de dividendos en efectivo Pagos asociados a la recompra de acciones propias Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital Pagos netos de efectivo de actividades de financiamiento	(
Cobros por disposición de otros activos de larga duración Pagos por adquisición de otros activos de larga duración Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) Otros Flujos netos de efectivo de actividades de inversión  Actividades de financiamiento Cobros por emisión de acciones Pagos por reembolsos de capital social Pagos de dividendos en efectivo Pagos asociados a la recompra de acciones propias Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital Otros Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	()
Cobros por disposición de otros activos de larga duración Pagos por adquisición de otros activos de larga duración Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) Otros Flujos netos de efectivo de actividades de inversión  Actividades de financiamiento Cobros por emisión de acciones Pagos por reembolsos de capital social Pagos de dividendos en efectivo Pagos asociados a la recompra de acciones propias Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital Otros Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento  Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	(100 to 100 to 1
Cobros por disposición de otros activos de larga duración Pagos por adquisición de otros activos de larga duración Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) Otros Flujos netos de efectivo de actividades de inversión  Actividades de financiamiento Cobros por emisión de acciones Pagos por reembolsos de capital social Pagos de dividendos en efectivo Pagos asociados a la recompra de acciones propias Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital Otros Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	(1) (1) (1) (1) (1) (1) (2) (2) (2) (3)

I presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacion ncaria 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 obligatori licados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Institucio rante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicable presente estado de flujos de efectivo 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 Variaciones en el Capital Contable del 1ro. de enero al 30 de junio de 2020

(Cifras en millones de pesos)

Concepto		Capit	al Co	ntrib	u i d o		C a	p i	t a	ı	G a	n a d	0		
	Paticipacion Controladora	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 instrumento s de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Remedicione s por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto	Paticipacion No Controladora	Total capital contable
Saldo al 31 de diciembre de 2019	396	511	20			6	(103)				(2)		(36)	)	396
Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios															
Suscripción de acciones															0
Capitalización de utilidades															0
Constitución de reservas															0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores							(36)						36	S	0
Pago de dividendos															0
Otros	0														0
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas	0	0	0	C	0	0	(36)	0	0	0	0	C	36	6 0	0
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral															
Resultado neto	(15)												(15)	)	(15)
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
Remediciones por beneficios definidos a los empleados															0
Resultado por tenencia de activos no monetarios															0
Otros															0
Total Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	(15)	0	0	C	0	0	0	0	0	0	0	C	(15)	) 0	(15)
Saldo al 30 de junio de 2020	381	511	20	0	0	6	(139)	0	0	0	(2)	0	(15)	) 0	381

"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 valuaron 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 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



#### II. Resultados

El resultado neto acumulado al segundo trimestre de 2020 reportó una pérdida por \$14.7 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	2T19	1T20	2T20		
DESCRIPCION	(cifras en millones de pesos)				
Intereses de cartera de crédito	\$121.27	\$107.94	\$96.26		
Intereses por disponibilidades	0.90	3.65	4.44		
Utilidad o (pérdida) por valorización	0.00	0.00	0.00		
Total de ingresos por intereses	\$122.17	\$111.59	\$100.70		

#### B. Gastos financieros

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

DESCRIPCION	2T19	1T20	2T20	
DESCRIPCION	(cifras	en millones de	pesos)	
Intereses por fondeo	\$2.21	\$0.27	\$1.29	
Intereses por captación	6.07	8.18	8.20	
Intereses Obligaciones subordinadas	0.00	0.00	0.59	
Total gastos por intereses	\$8.28	\$8.45	\$10.08	

#### C. Gastos de administración y promoción.

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

DESCRIPCION	2T19	1T20	2T20			
DESCRIPCION	(cifras	(cifras en millones de pesos)				
Gastos de personal	\$60.77	\$53.88	\$50.00			
Gastos de administración	26.69	19.58	24.81			
Depreciación y amortización	4.31	3.51	2.72			
Total gastos de administración y promoción	\$91.76	\$76.97	\$77.53			



#### D. Impuestos Diferidos.

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

DESCRIPCION	2T19	1T20	2T20
DESCRIFCION	(cifras	en millones de	pesos)
ISR diferido	\$2.66	\$0.89	\$1.43

#### E. Partes Relacionadas.

El Banco no tiene crédito a partes relacionadas. En el segundo trimestre de 2019, los cargos a resultados correspondieron al reembolso de gastos efectuados por su cuenta, y en el segundo trimestre de 2020, únicamente corresponden a los intereses por la emisión de Obligaciones Subordinadas no Preferentes y no Susceptibles de Convertirse en acciones representativas del capital social.

DESCRIPCION	2T19	1T20	2T20
DESCRIPCION	(cifras	en millones de	pesos)
Grupo ACP Corp	\$1.28	\$0.00	\$0.46

#### F. Comisiones y Tarifas Cobradas y Pagadas.

Las comisiones netas del trimestre fueron:

DESCRIPCION	2T19	1T20	2T20
DESCRIPCION	(cifras en millones de pesos)		
Comisiones y tarifas cobradas	\$3.62	\$5.05	\$3.62
Comisiones y tarifas pagadas	-2.01	-1.96	-1.55
Total de comisiones y tarifas	\$1.60	\$3.08	\$2.07

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



#### III. Información complementaria del Balance General

#### A. Cartera de crédito.

Al cierre del segundo trimestre, la cartera crediticia vigente se redujo \$38.2 millones de pesos respecto del primer trimestre de 2020, debido a la aplicación de criterios internos más estrictos en el otorgamiento de créditos y por la desaceleración económica, asociada a la contingencia sanitaria (COVID-19).

DESCRIPCION	2T19	1T20	2T20
DESCRIPCION	(cifras	en millones de	pesos)
Cartera de crédito vigente	\$544.84	\$488.30	\$451.31
Cartera de crédito vencida	75.15	78.13	76.92
Total de cartera de crédito	\$620.00	\$566.43	\$528.22

#### Movimientos de la cartera de crédito vencida

DESCRIPCION	2T19	1T20	2T20
DESCRIPCION	(cifras en millones de pesos)		
Saldo inicial	\$68.30	\$80.42	\$78.13
(+)Traspasos de cartera vigente a vencida	42.55	39.53	50.45
(-) Cobranza	1.46	3.18	10.67
(-) Castigos	34.00	38.37	36.2
(-)Traspasos de cartera vencida a vigente	0.24	0.27	4.79
Saldo final	\$75.15	\$78.13	\$76.92

#### B. Otras Cuentas por Cobrar.

DESCRIPCION	2T19	1T20	2T20
DESCRIPCION	(cifras	en millones de	pesos)
Saldos a favor de impuestos	\$0.54	\$0.50	\$1.27
Préstamos y otros adeudos del personal	3.46	3.25	2.77
Depósitos de la cadena OXXO	12.00	6.44	7.28
Partidas asociadas a operaciones crediticias	3.49	4.87	14.06
Otros adeudos	3.82	2.40	3.54
Total de otras cuentas por cobrar	\$23.31	\$17.46	\$28.92

Las partidas asociadas a operaciones crediticias, representan los intereses devengados no cobrados de los créditos originales, antes de reestructuras por COVID 19 y que están siendo cobradas conforme los créditos reestructurados se recuperan.



#### 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	2T19	1T20	2T20
DESCRIPCION	(cifras en millones de pesos)		
ISR diferido	\$57.84	\$73.80	\$78.22
PTU diferida	13.64	14.01	14.01
Estimación por ISR y PTU diferidos no recuperables	0.00	0.00	-3.00
Total de impuestos diferidos	\$71.48	\$87.81	\$89.24

#### D. Otros Activos a Corto y Largo Plazo.

DESCRIPCION	2T19	1T20	2T20
DESCRIPCION	(cifras en millones de pesos)		
Cargos diferidos	\$4.70	\$8.30	\$7.34
Pagos anticipados	3.96	3.64	3.65
Activos intangibles	0.99	1.71	1.42
Total de otros activos a corto y largo plazo	\$9.65	\$13.66	\$12.41

#### E. Captación tradicional

El saldo de la captación se integra como sigue:

DESCRIPCION	2T19	1T20	2T20
DESCRIPCION	(cifras	en millones de	pesos)
PRLV (Pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento)	\$203.66	\$215.28	\$225.19
CEDE (Certificado de depósito)	61.66	133.86	147.60
Total saldo de captación	\$265.32	\$349.14	\$372.79

La tasa promedio ponderada de captación al cierre del segundo trimestre de 2020 es de 9.13%.

#### F. Préstamos interbancarios y de otros organismos

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



DESCRIPCION	2T19	1T20	2T20
DESCRIPCION	(cifras	en millones de	pesos)
Préstamos con fideicomisos públicos	\$40.64	\$70.09	\$70.07
Préstamos de banca de desarrollo	29.74	0.00	0.00
Total de préstamos interbancarios	\$70.38	\$70.09	\$70.07

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
LINEAS (no incluye intereses devengados)	(cifras en millones de pesos)		
FIRA	\$70.00	\$70.00	\$0.00
NAFIN	100.00	0.00	100.00

<sup>\*</sup>Estas líneas de crédito establecen diversas obligaciones financieras, como mantener las garantías de cartera e indicadores de gestión.

#### G. Obligaciones subordinadas

Al cierre del segundo trimestre de 2020, el saldo es:

DESCRIPCION	2T19	1T20	2T20
DESCRIPCION	(cifras en millones de pesos)		
Obligaciones subordinadas	\$0.00	\$0.00	\$20.46



#### **IV.** Indicadores Financieros

Indicador	2TRIM19	3TRIM19	4TRIM19	1TRIM20	2TRIM20
Indice de Morosidad	12.12%	13.94%	13.31%	13.79%	14.56%
Índice de cobertura de cartera de					
crédito vencida	128.75%	116.75%	121.15%	121.20%	107.48%
Índice de eficiencia operativa	46.69%	47.43%	41.60%	35.52%	34.62%
ROE	-14.23%	-10.96%	-4.68%	-3.90%	-11.24%
ROA	-6.41%	-5.09%	-2.18%	-1.78%	-4.86%
Índice de capitalización	28.76%	30.84%	29.62%	29.71%	50.14%
CB1/APSRT =	28.76%	30.84%	29.62%	29.71%	50.14%
CB/APSRT =	28.76%	30.84%	29.62%	29.71%	50.14%
Índice de liquidez	36.91%	56.32%	57.66%	65.74%	72.93%
MIN	44.14%	43.94%	40.92%	35.88%	32.81%

- 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 discrecionales y no discrecionales 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 respeto 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 dos gerencias 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 cartera de consumo. Esta cartera se divide en dos productos, Microcrédito Grupal y Crédito Individual.

Al cierre del 2T20 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	451.3
Cartera vencida	76.9
Cartera total	528.2
Pérdida esperada	82.7
Cartera de Crédito (neto)	445.6

La cartera de crédito está integrada por 58 mil créditos, mientras que el saldo insoluto promedio por crédito es de nueve mil cincuenta y nueve pesos mexicanos.

Banco Forjadores utiliza para la medición y el control del riesgo crediticio la pérdida esperada del portafolio mediante 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. Dicha metodología se encuentra automatizada en el sistema "Bantotal" desde la construcción de cada una de las variables, hasta el registro contable.

Para la estimación de la pérdida esperada 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 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 Registro Único de Garantías (RUG)

Al cierre del segundo trimestre del 2020 el valor de las garantías admitidas es de 23.4 mdp que están atadas a una cartera de crédito con saldo de 25.2 mdp y una reserva de 8.2 mdp.

La exposición de la cartera de crédito al consumo no revolvente al cierre de junio de 2020 es el siguiente:

		Cifras al 1T20		Р	romedio 1T2	0				
Grado de Riesgo (cifras en mdp)	% de EPRC	Saldo Reservas % de		% de EPRC	% de EPRC Cartera promedio					
A-1	1.4%	309.5	4.4	1.4%	296.5	4.2				
A-2	2.7%	54.1	1.4	2.5%	79.6	2.0				
B-1	3.5%	3.2	0.1	3.5%	8.0	0.3				
B-2	4.3%	3.1	3.1	3.1	3.1	3.1	0.1	4.4% 2.3	2.3	0.1
B-3	5.8%	5.1	0.3	5.7%	5.6	0.3				
C-1	6.9%	26.1	1.8	6.9%	21.8	1.5				
C-2	11.4%	24.0	2.7	11.0%	24.6	2.7				
D	21.5%	11.5	2.5	21.9%	11.5	2.5				
E	67.9%	91.6	62.2	67.1%	101.3	68.0				
TOTAL 14.3%		528.2	75.6	14.8%	551.3	81.7				
RESERVAS ADICIONALES POR INTERESE VENCIDOS			7.1	/		7.6				
RESERVAS CONSTITUIDAS			82.7			89.3				
EXCESO			0.0			0.0				

La concentración de la cartera total de Banco Forjadores por entidad federativa al cierre de junio 2020 se muestra a continuación:



		2T20	
Entidad (Cifras en mdp)	Saldo Insoluto	Reserva	Cartera Vencida
Estado de México	115.3	21.5	19.6
Veracruz	110.9	16.9	16.0
Puebla	108.7	16.3	14.5
Tlaxcala	51.6	8.5	8.2
Oaxaca	49.0	5.7	5.2
Guanajuato	21.5	4.2	4.4
Morelos	28.2	3.8	3.7
Michoacán	9.5	2.4	2.6
Querétaro	16.0	1.5	1.4
Ciudad de México	7.4	1.1	0.7
Aguascalientes	10.3	0.7	0.6
	528.2	82.7	76.9

El 92% de la cartera de crédito de consumo no revolvente se concentra en los siguientes sectores económicos:

	2T20 (Cifras en mdp)					
Sector Económico	Saldo Insoluto	Vencida	Reservas			
Servicios / Comercio	378.4	60.6	65.5			
Servicios / Otros servicios	24.5	5.0	5.5			
Industria / Industria textil	10.6	1.9	2.1			

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

	Cartera Vigente (Cifras en mdp)			
Plazo remanente en meses	1T20	2T20		
Menor a 6 meses	444.83	460.03		
Entre 6 meses y un año	32.37	43.91		
Mayor a un año	11.11	24.29		

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 junio de 2020 (2430 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 más información disponible.



El resultado del ejercicio de simulación al cierre del 2T20 fue que el valor en riesgo actual del portafolio con pagos vencidos mayores a 90 días es de \$21.0 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 2T20 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 2T20 promedió 382.94%, 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 con las características de los productos.

La Institución también cuenta con un Plan de Financiamiento de Contingencia el cual se apega 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 o Administrativas desfavorables 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 2do trimestre de 2020, registró 331 Riesgos operacionales y 331 Controles, identificados en las Áreas de Negocio, Soporte y Apoyo.

Estos Riesgos fueron evaluados de acuerdo con la metodología vigente por los responsables de las Unidades de Negocio, Soporte y 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 segundo trimestre de 2020 correspondieron a \$19.21 miles de pesos, lo que representa una disminución con respecto al cierre del primer trimestre de 2020.

Al cierre del segundo trimestre de 2020, las Pérdidas acumuladas son \$181.26 miles de pesos, atribuibles a 12 Eventos: Ejecución, entrega y gestión de procesos 10%, Fraude Interno 89% y Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo 1%, lo cual se encuentra en el umbral Bajo de los Límites y Niveles de Tolerancia declarado en el perfil de riesgo deseado para 2020, que es de \$1,847.94 miles de pesos.

Cabe señalar que al menos trimestralmente se lleva 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:

Información Financiera Trimestral 2T 2020



Clasificación de Riesgo Operacional -		Niveles de Tolerancia (miles de pesos)							Var (99.9)	
		PE Límite Anual		Límite Trimestral		Límite Mensual		Vai (33.3)		
1. Fraude interno	\$	101.90	\$	116.16	\$	29.04	\$	9.68	\$	470.44
2. Fraude externo	\$	23.94	\$	27.29	\$	6.82	\$	2.27	\$	141.87
3. Relaciones Laborales y Seguridad en el Puesto de Trabajo	\$	843.88	\$	962.03	\$	240.51	\$	80.17	\$	3,500.21
4. Clientes, Productos y Prácticas Empresariales	\$	-	\$	-	\$	1	\$	-	\$	-
5. Eventos Externos	\$	5.21	\$	5.94	\$	1.49	\$	0.50	\$	30.64
6. Incidencias en el Negocio y Fallos en los Sistemas	\$	6.02	\$	6.86	\$	1.72	\$	0.57	\$	68.04
7. Ejecución, Entrega y Gestión de Procesos	\$	640.04	\$	729.65	\$	182.41	\$	60.80	\$	2,834.80
Totales	\$	1,621.00	\$	1,847.94	\$	461.98	\$	153.99	\$	7,046.00

El 26 de mayo del 2020, la CNBV con fundamento en el artículo 2 Bis 114 de las Disposiciones, autorizó el uso del Método Estándar Alternativo para el cálculo de requerimiento de capital por riesgo operacional conforme se le había solicitado en febrero del 2019, por lo cual, a partir de mayo de 2020, Banco Forjadores toma en cuenta el Método Estándar Alternativo para la elaboración de la información financiera y reportes que presenta a esa Comisión y a otras autoridades.

Por lo anterior, el cálculo del Requerimiento de Capital por Riesgo Operacional se realiza de acuerdo con lo establecido en los Artículos 2 BIS 114, 2 BIS 112 fracción III y 2 BIS 113 fracción II de las Disposiciones, así como el Anexo 1-D, utilizando el Método Estándar Alternativo, el cual considera los ingresos netos anuales de cada una de las líneas de negocio considerando los importes a los 36 meses anteriores al mes para el cual se está calculando el requerimiento de capital, los cuales se agrupan en tres períodos de doce meses y se multiplican por el porcentaje regulatorio que corresponda a cada línea de negocio, a excepción de las líneas de negocio de banca minorista y banca comercial.

Para el cálculo de los ingresos netos de las líneas de negocio de banca minorista y banca comercial, se consideran los importes correspondientes a los 36 meses contados a partir del mes para el cual se está calculando el requerimiento de capital, agrupándolos en tres períodos de doce meses, sustituyendo el ingreso neto mensual por la cantidad ejercida de préstamos y el monto total de lo dispuesto de la línea de crédito mensual correspondiente a cada la línea de negocio multiplicándolo por un factor fijo "m" el cual es de 0.035 y posteriormente aplicando el porcentaje regulatorio que corresponda.

Al cierre del segundo trimestre del 2020 los activos sujetos a riesgo operacional son \$46.1 mdp con un requerimiento de capital por riesgo operacional de \$3.7 mdp.



#### 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 junio de 2020 es 50.14%, con un coeficiente de capital básico (CCB) y un coeficiente de capital fundamental (CCF) de 5.9 veces respecto al requerimiento de capital total en ambos casos.

#### INDICE DE CAPITALIZACION

(millones de pesos al 30 de junio de 2019)

Capital Fundamental (CF)	324.23
Capital Básico No Fundamental	0.0
Capital Básico (CB)	324.23
Capital Complementario (CC)	20.0
Capital Neto (CN)	344.23

#### **Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT)**

Por riesgo de mercado	48.18
Por riesgo de crédito	592.33
Por riesgo operacional	46.07
Total	686.59

#### **Coeficientes (porcentajes)**

CF /APSRT	47.22%
CB / APSRT	47.22%
CN / APSRT (Índice de capitalización)	50.14%



#### VI. Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

#### Tabla I.1

	2T 2020			
Coeficiente de Cobertura de Liquidez	Importe sin Ponderar	Importe Ponderado		
(Cifras en millones de pesos)	(promedio)	(promedio)		

ACT	IVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES		
1	Total de activos líquidos computables	No aplica	6.1
SAL	IDAS DE EFECTIVO		
2	Financiamiento minorista no garantizado	40.1	4.0
3	Financiamiento estable		
4	Financiamiento menos estable	40.1	4.0
5	Financiamiento mayorista no garantizado	6.4	2.5
6	Depósitos operacionales		
7	Depósitos no operacionales	6.4	2.5
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	6.6
ENT	RADAS DE EFECTIVO		
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas		
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	310.4	304.3
19	Otras entradas de efectivo		
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	310.4	304.3
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	6.1
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	1.6
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	382.94%



El presente reporte trimestral comprende 91 días naturales y corresponde a los meses de abril a junio de 2020.

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 30 de junio, la captación tradicional cerro con 372.7 mdp, en donde el mayor depositante representa el 5.13% del total.

Actualmente la institución cuenta con una línea de crédito por 70 millones de pesos con Fideicomiso Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA).

Al cierre de abril 2020, Banco Forjadores realizo su primera emisión de Obligación Subordinada de Capital No Preferente y No Susceptibles de Convertirse en Acciones, la cual se realizó mediante una oferta privada. La emisión fue por 500,000 (Quinientas mil) Obligaciones Subordinadas con valor nominal de \$100.00 M.N (Cien Pesos 00/100 Moneda Nacional) cada una, con el fin de constituir un crédito colectivo a su cargo, por un monto de \$50'000,000.00 (Cincuenta millones de pesos 00/100 M.N.). El pago de intereses se realizará de forma trimestral (TIIE+7.17%) hasta el plazo del vencimiento que es el 30 de abril del 2030. Al cierre de junio del 2020 han sido pagadas y puestas en circulación 200 mil obligaciones subordinadas equivalentes a 20 millones de pesos, monto que computa como parte del capital complementario.

La concentración del financiamiento al cierre de junio es el siguiente:

Financiamiento 2T2020				
Depósitos a plazos	80.5%			
Prestamos banca de desarrollo y fondos y fideicomisos de fomento publico	15.1%			
Títulos de créditos emitidos por la entidad	4.4%			
	100.0%			

Durante el segundo trimestre del 2020 el CCL diario se mantuvo por arriba de los límites establecidos en las disposiciones vigentes, colocando el indicador en el Escenario I. La reducción del CCL promedio del 1T20 (724.6%) al 2T20 (382.9%) se genera por el aumento de las salidas de efectivo, principalmente por el uso total de la línea de crédito de FIRA.

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 6.1 millones de pesos en el 2T20 el cual representa 1.9% de las disponibilidades al cierre de junio.

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 2T20, las alertas del Plan de Financiamiento de Contingencia se mantuvieron en línea con el Perfil de Riesgo Deseado.

Al 2T20 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	531.3
2	Resultados de ejercicios anteriores	-139.3
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	-9.9
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	382.0
	Capital común de nivel 1	
0	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes	
9	impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	1.4
10	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se	F2.0
10	derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	52.0
12	Reservas pendientes de constituir	0
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el	4.3
21	umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	4.5
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	10.9
L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	14.0
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	57.8
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	324.2
	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)	324.2
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2	20.0
	Capital de nivel 2: instrumentos y reservas	
50	Reservas	0
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	20.0
	Capital de nivel 2: ajustes regulatorios	
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	0
58	Capital de nivel 2	20.0
59	Capital total (TC = T1 + T2)	344.2
60	Activos ponderados por riesgo totales	686.6
	Razones de capital y suplementos	
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	47.22
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	47.22
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	50.14
	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel	
64	1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contra cíclico, más el colchón D-SIB; expresado	49.72
	como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.5
66	del cual: Suplemento contra cíclico 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	40.22
	por riesgo totales)	



	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)	37.2
	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	911.1
BG1	Disponibilidades	322.9
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	445.5
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	28.9
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	12.0
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	89.2
BG16	Otros activos	12.4
	Pasivo	529.1
BG17	Captación tradicional	372.7
BG18	Préstamos interbancarios y de otros grupos	70.0
BG25	Otras cuentas por pagar	60.3
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	20.4
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	5.4
	Capital contable	382.0
BG29	Capital contribuido	531.3
BG30	Capital ganado	-149.2
	Cuentas de orden	619.0
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	1.6
BG41	Otras cuentas de registro	617.3



## 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	1.4	BG16	
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	38.0	BG15	
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	37.1	BG15	
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26-J	10.9	BG16	
	Pasivos				
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	46	20.4	BG26	
	Са	pital contable			
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	531.3	BG29	
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	-139.3	BG30	
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	-9.9	BG30	
	Cue	entas de orden			
	No Aplica				
	Conceptos regulatorios n		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	48.1	3.85
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%)	5.82	0.0		
Grupo III (ponderados al 20%)	316.00	5.06		
Grupo IV (ponderados al 0%)	1.14	0.0		
Grupo VI (ponderados al 100%)	454.07	35.87		

### Tabla III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional (Cifras en millones de pesos)

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
MEA	46.07	3.69

El área de Riesgo Operacional de Banco Forjadores realiza el Cálculo de Requerimiento de Capital por Riesgo Operacional mediante el Método Estándar Alternativo con base al artículo 2 BIS 114, por lo cual no considera como parte del cálculo 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	
	50.75	452.00	

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

El Capital Neto de Banco Forjadores está constituido por Capital Fundamental y Capital Complementario.

La parte del Capital Fundamental conformada por el capital contribuido consta únicamente del capital social ordinario de la Sociedad, que es de \$531,316,150 M.N. representado por 106,263,230 acciones Serie "O", con valor nominal de cinco pesos cada una. 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.

Por otra parte, el Capital Complementario de 20 millones de pesos, está compuesto únicamente por obligaciones subordinadas de capital, no preferentes y no susceptibles de convertirse en acciones representativas de capital social de Banco Forjadores, mismas que cumplen con los criterios establecidos en el Anexo 1-S de las Disposiciones y están representados por 200 mil títulos con un valor de \$100 pesos cada uno. Las obligaciones subordinadas fueron autorizadas por Banco de México mediante el oficio OFI003-29289 el 30 de abril de 2020, dicha autorización permite realizar una emisión hasta por \$50 millones de pesos.

Información Financiera Trimestral <u>2T 2020</u>



### e) Ponderadores involucrados en el cálculo del Suplemento del Capital Contra cíclico de las Instituciones.

Suplemento de Capital Contra cíclico de la Institución
0

#### **VIII. Anexo 1-0 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)	911.2
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-57.8
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	853.4
	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	324.2	
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	853.4	
	Coeficiente de apalancamiento		
22	Coeficiente de apalancamiento de Basilea III	37.99%	

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

REFERENCIA	DESCRIPCION	IMPORTE
1	Activos totales	911.2
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	-57.8
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	853.4

TABLA III.1

Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance (Cifras en mdp)

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	911.2
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	0
3	Operaciones en reporto y prestamos 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	911.2



# 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	Т	VARIACION (%)
Capital Básico <sup>1/</sup>	337.52	324.23	-3.94%
Activos Ajustados <sup>2/</sup>	825.23	853.37	3.41%
Razón de Apalancamiento <sup>3/</sup>	40.90%	37.99%	-7.11%



#### **IX. ANEXO 35**

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

#### Al 30 de junio del 2020 (Cifras en miles de pesos)

	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS					
GRADOS DE RIESGO		COMERCIAL		UMO NO DLVENTE	HIPOTECARIA	RE	TOTAL SERVAS VENTIVAS
A-1	\$ 309,536		\$	4,378		\$	4,378
A-2	\$ 54,066		\$	1,440		\$	1,440
B-1	\$ 3,207		\$	111		\$	111
B-2	\$ 3,119		\$	134		\$	134
B-3	\$ 5,101		\$	294		\$	294
C-1	\$ 26,065		\$	1,799		\$	1,799
C-2	\$ 24,042		\$	2,739		\$	2,739
D	\$ 11,470		\$	2,465		\$	2,465
E	\$ 91,619		\$	62,238		\$	62,238
TOTAL	\$ 528,225		\$	75,599		\$	75,599
Reservas adicionales por intereses vencidos						\$	7,073
Total de estimación preventiva						\$	82,672

#### **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 **30 de junio del 2020.**
- 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.

Información Financiera Trimestral 2T 2020



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

	Promedio I			
Mes	Probabilidad de Incumplimiento %	Severidad de la Perdida %	Exposición \$	
junio-20	18.93%	77.14%	32,301	

#### XII. Revelación de efectos por criterios contables especiales COVID-19.

Con fecha 27 de Marzo de 2020, derivado del impacto negativo que se está generando en diversas actividades de la economía en México la epidemia del COVID-19, la Comisión emitió mediante Oficio P285/2020, criterios contables especiales con carácter temporal, aplicables a instituciones de crédito respecto de los créditos de la cartera crediticia de consumo, de vivienda y comercial, para los clientes que se hayan visto afectados y que estuvieran clasificados contablemente como vigentes al 28 de febrero de 2020, con excepción de aquellos créditos otorgados a personas relacionadas según se prevé en los artículos 73, 73 Bis y 73 Bis 1 de la Ley de Instituciones de Crédito.

Con fecha 15 de abril de 2020, la Comisión emitió mediante Oficio P293/2020, algunos ajustes y aclaraciones al Oficio P285/2020 emitido previamente, sobre el tratamiento de microcréditos individuales o grupales considerando que dichos criterios especiales pueden ser aplicables a operaciones clasificadas contablemente como vigentes al 31 de marzo de 2020.

Al cierre del 2T20 la implementación de los criterios especiales emitidos, consistió en la renovación de la cartera contablemente vigente al 31 de marzo de 2020 otorgando uno o dos meses de plazo de gracia. El saldo original renovado de la cartera crediticia es de \$225.5 millones de pesos, de los cuales el impacto en reservas de crédito sin criterios especiales es de \$19.8 millones de pesos.

#### Índice de capitalización

En apego a lo requerido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en el oficio No. P325/2020 emitido por la CNBV por el que se amplían los plazos referidos en oficios P285/2020 y P293/2020 concernientes a criterios contables especiales, Banco Forjadores ha determinado el impacto en el ICAP por el uso de dichas medidas y es el siguiente:



ICAP

CONCEPTO CON CRITERIOS CONTABLES ESPECIALES SIN CRITERIOS CONTABLES ESPECIALES DIFERENCIA

49.90

0.2

50.14

**37**