

Banco Forjadores, S.A.
Institución de Banca Múltiple
Cifras al 30 de junio de 2022.

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 2022.

Índice

	Eventos relevantes	3
	Eventos subsecuentes	6
I.	Información financiera	8
II.	Resultados	14
	A Ingresos por intereses	14
	B Gastos financieros	14
	C Estimación preventiva para riesgos crediticios	14
	D Gastos de administración y promoción	15
	E Impuestos diferidos	15
	F Partes relacionadas	15
	G Comisiones y tarifas cobradas y pagadas	16
	H Otros ingresos (egresos) de la operación	16
III.	Información complementaria del Balance General	16
	A Cartera de crédito	16
	B Otras cuentas por cobrar	17
	C Impuestos y PTU diferidos	18
	D Otros activos a corto y largo plazo	18
	E Activos Intangibles	18
	F Captación tradicional	19
	G Préstamos interbancarios	19
	H Obligaciones subordinadas	19
IV.	Indicadores financieros	21
V.	Aspectos relevantes sobre la administración integral de riesgos	22
VI.	Revelación el coeficiente de cobertura de liquidez	31
VII.	Anexo 1-O	36
VIII.	Anexo 1-O Bis	40
IX.	Anexo 35	43
X.	Información relativa al artículo 138 correspondiente a la cartera de crédito de consumo	44

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 2022.

Eventos relevantes

- **Contrato de compra-venta de acciones de Banco Forjadores.**

En el mes de Junio de 2022 se firmó el Contrato de Término del Acuerdo de Compra Venta que se había formalizado el 13 de noviembre de 2020. Con este Contrato de Término se libera la responsabilidad del “Grupo ACP Corp (vendedor) y “Te Creemos Holding, S.A.P.I de C.V. (comprador) de la compra-venta de Acciones del capital social de Banco Forjadores.

- **Colocación de Obligaciones Subordinadas no Preferentes y no Convertibles en acciones representativas del capital social BForja 1-22.**

El 29 de abril y el 30 de junio de 2022, la Sociedad realizó la colocación de \$7.0 millones de pesos y de \$4.0 millones de pesos, respectivamente, las cuales fueron adquiridas por el Grupo ACP Corp. Derivado de estas colocaciones, actualmente, permanecen en Tesorería \$29.0 millones de pesos, mismos que podrán ser colocadas en meses subsecuentes si es requerido para asegurar el cumplimiento regulatorio. Estas obligaciones con vencimiento al 25 de febrero de 2032, tienen como objetivo fortalecer la solvencia del Banco a través de su capital neto.

Las características de dicha emisión 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 1-22"
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	25 de febrero de 2022
Tasa de Interés	TIIE a un plazo de 91 días más 4.13 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 computarán las Obligaciones	100% (cien por ciento) de Capital Complementario
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	25 de febrero de 2032
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

- **Enfoque grupal**

En mayo de 2022, el Banco inició el proyecto "Enfoque Grupal", con el fin de hacer más eficiente y rentable su operación, alineando su estructura organizacional y los esquemas de incentivos hacia el logro de mayor rentabilidad.

En este marco, el Banco ha dejado de promocionar el crédito individual, para reorientarse sólo en el crédito grupal, lo cual ha traído consigo la disminución 10 oficinas de servicio y una importante reducción de la red comercial, lo cual que se reflejará en un menor costo operativo. Cabe mencionar que, dichas acciones han sido efectuadas con base en la reasignación de sus clientes y cartera a las oficinas más cercanas, para facilitar la continuidad de su gestión.

- **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 ocasionada por el virus SARS Cov-2 "COVID 19" y que estuvieran clasificados contablemente como vigentes al 28 de febrero de 2020.

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 incluyendo: 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.

El saldo original renovado de la cartera crediticia fue de \$225.5 millones de pesos, de los cuales, al cierre de junio de 2022, se tiene un remanente de \$0.1 millones mismo que ha sido reservado conforme a las políticas vigentes del Banco y en su caso, actualmente ya no se requeriría reserva de crédito adicional y no se tendría efecto alguno en el Índice de capitalización, de no haber contado con facilidades regulatorias.

Millones de pesos	JUNIO 2022		JUNIO 2022		DIFERENCIA	
	Sin COVID		Con COVID			
Concepto	Cartera	Reserva	Cartera	Reserva	Cartera	Reserva
CARTERA DE CRÉDITO						
Créditos comerciales	2	(1)	2	(1)	0	0
Créditos al consumo	472	(96)	472	(96)	0	0
Crédito Grupal	395	(69)	395	(69)	0	0
Crédito Individual	77	(27)	77	(27)	0	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	\$ 474	(97)	474	(97)	0	0

El 23 de septiembre de 2020, la Comisión emitió mediante Oficio P417/2020, los criterios para aplicar facilidades regulatorias en relación con las reestructuras y renovaciones de crédito, mismas que fueron opcionales para las instituciones de crédito y en caso, de hacer uso de las mismas debieron cumplir con los términos y condiciones publicados y sus alcances, si los hubiere. Así mismo, las Instituciones cuando reestructuren o renueven créditos de acuerdo con las facilidades en mención, podrán constituir sus reservas

preventivas para riesgos crediticios a partir de la metodología de calificación general o la metodología interna que la Comisión les haya autorizado emplear.

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 JUNIO 2022			
CONCEPTO	CON CRITERIOS CONTABLES ESPECIALES	SIN CRITERIOS CONTABLES ESPECIALES	DIFERENCIA
ICAP	79.21	79.21	0.00

Eventos subsecuentes

Conversión y capitalización de Obligaciones Subordinadas.

Mediante los oficios 154/20131342/2022 y 154/20131343/2022 emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) el 27 de julio de 2022 y, el OFI003-36386 emitido por el Banco de México (Banxico) el 21 de julio de 2022, se autorizó el cambio de la naturaleza de las Obligaciones Subordinadas no convertibles a capital BForja 1-20 por \$50.0 millones de pesos y BForja 1-21 por \$75.0 millones de pesos, a Obligaciones Subordinadas de Capital, Preferentes y Susceptibles de Convertirse en Acciones representativas del capital social de Banco Forjadores.

Asimismo, la CNBV mediante su Oficio 312-2/2511546/2022 del 28 de julio de 2022 aprobó la reforma a los estatutos sociales de Banco Forjadores para llevar a cabo el aumento de su Capital Social por \$125.0 millones, lo que permite llevar a cabo la conversión de las Obligaciones Subordinadas mencionadas anteriormente a capital social.

Lo anterior, con el propósito de fortalecer el capital de Banco Forjadores, "mediante la conversión de dichas Obligaciones (...), con el consecuente aumento en su capital fundamental y capital neto, y así cumplir con el Plan de Acción Preventivo propuesto a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, así como que cuentan con el consentimiento, tanto para los ajustes de la documentación respectiva, como para la conversión de las Obligaciones Subordinadas, de Grupo ACP Corp, S.A., tanto en su carácter de accionista mayoritario de la sociedad como de tenedor del total de dichas Obligaciones Subordinadas", cabe mencionar que el factor de conversión se establece en 20 acciones con valor nominal de \$5.0 pesos por cada Obligación con valor nominal de \$100.0 pesos.

Considerando estos movimientos y tomando como con base en las cifras de junio de 2022, la composición nominal y porcentual del capital neto se vería beneficiada de la siguiente forma:

Composición del Capital Neto (millones de pesos)

Concepto	jun-22	%	Proforma	%
C. Fundamental	110.2	31%	247.7	67%
C. Básico	110.2	31%	247.7	67%
C. Complementario	246.0	69%	121.0	33%
C. Neto	356.2	100%	368.7	100%

I. Información Financiera

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE JUNIO DE 2022

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	178	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		Depósitos a plazo	
Instrumentos financieros negociables	0	Del público en general 226	
Instrumentos financieros para cobrar o vender	0	Mercado de dinero 0	
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0	Fondos especiales 0 226	
(-) MENOS:		Títulos de crédito emitidos 0	
ESTIMACIÓN DE PÉRDIDAS CREDITICIAS ESPERADAS PARA		Cuenta global de captación sin movimientos 0 226	
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR	0	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
PRINCIPAL E INTERÉS	0	De exigibilidad inmediata 0	
(VALORES)		De corto plazo 0	
DEUDORES POR REPORTO	0	De largo plazo 0 0	
PRÉSTAMO DE VALORES	0	ACREEDORES POR REPORTO	
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	0	PRÉSTAMO DE VALORES	
Con fines de negociación	0	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Con fines de cobertura	0	Reportos (Saldo acreedor) 0	
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS	0	Préstamo de valores 0	
FINANCIEROS	0	Instrumentos financieros derivados 0	
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1		Otros colaterales vendidos 0 0	
Créditos comerciales		INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	
Actividad empresarial o comercial 1		Con fines de negociación 0	
Entidades financieras 0		Con fines de cobertura 0 0	
Entidades gubernamentales 0	1	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS	
Créditos de consumo 359		FINANCIEROS	
Créditos a la vivienda		OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	
Media y residencial 0		PASIVO POR ARRENDAMIENTO 7	
De interés social 0		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE 0		Acreedores por liquidación de operaciones 0	
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos 0		Acreedores por cuentas de margen 0	
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda 0	0	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo 0	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	360	Contribuciones por pagar 7	
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar 35 42	
Créditos comerciales		PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS	
Actividad empresarial o comercial 0		MANTENIDOS PARA LA VENTA	
Entidades financieras 0		INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	
Entidades gubernamentales 0	0	Obligaciones subordinadas en circulación 250	
Créditos de consumo 32		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno 0	
Créditos a la vivienda		Otros 0 250	
Media y residencial 0		OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	
De interés social 0		PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD 0	
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE 0		PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos 0		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS 1	
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda 0	0	TOTAL PASIVO	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	32	530	
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		CAPITAL CONTABLE	
Créditos comerciales		CAPITAL CONTRIBUIDO	
Actividad empresarial o comercial 1		Capital social 531	
Entidades financieras 0		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno 0	
Entidades gubernamentales 0	1	Gobierno 0	
Créditos de consumo 81		Prima en venta de acciones 0	
Créditos a la vivienda		Instrumentos financieros que califican como capital 0 531	
Media y residencial 0			
De interés social 0			
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE 0			
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos 0			
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda 0	0		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	82		

CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	0		
CARTERA DE CRÉDITO	474		
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	0		
(-) MENOS:			
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(97)		
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	377		
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	0		
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	377		
ACTIVOS VIRTUALES	0		
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	40		
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	6		
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	0		
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	26		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	7		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	7		
INVERSIONES PERMANENTES	0		
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	125		
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	3		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	0		
CRÉDITO MERCANTIL	0		
TOTAL ACTIVO	769		
		CAPITAL GANADO	
		Reservas de capital	6
		Resultado de ejercicios anteriores	(267)
		Resultado neto	(32)
		OTROS RESULTADOS INTEGRALES	
		Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0
		Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0
		Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0
		Remediación de beneficios definidos a los empleados	1
		Efecto acumulado por conversión	0
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
		Participación en ORI de otras entidades	0
		TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	(292)
		TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	239
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	769

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	0	
Activos y pasivos contingentes	0	
Compromisos crediticios	0	
Bienes en fideicomiso o mandato		
Fideicomisos	0	
Mandatos	0	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
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3		6
Otras cuentas de registro		1,145

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

El monto histórico del Capital Social a la fecha del presente balance general asciende a \$ 531 millones.

Índice de Capitalización (Capital neto/Activos en riesgo totales) = 79.21% , (Capital neto/Activos en riesgo de crédito) = 87.03%

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		171
Gastos por intereses		23
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		
MARGEN FINANCIERO		148
Estimación preventiva para riesgos crediticios		79
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		69
Comisiones y tarifas cobradas	6	
Comisiones y tarifas pagadas	3	
Resultado por intermediación	0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	13	
Gastos de administración y promoción	131	115
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		(46)
Participación en el resultado neto de otras entidades		0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		(46)
Impuestos a la utilidad	0	(14)
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS		(32)
Operaciones discontinuadas		0
RESULTADO NETO		(32)
Otros Resultados Integrales	0	
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de	0	
Efectivo	0	
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	
Remediación de beneficios definidos a los empleados	0	
Efecto acumulado por conversión	0	
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	
Participación en ORI de otras entidades	0	0
RESULTADO INTEGRAL		(32)
Pérdida básica por acción ordinaria		(0.30)

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

Gino Francisco Rospigliosi Melgar
Director General

Flor Campa Noriega
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 1ERO. DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022

(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación	
Resultado antes de impuestos a la utilidad	(46)
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	8
Amortizaciones de activos intangibles	-
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	-
Participación en el resultado neto de otras entidades	-
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	-
Operaciones discontinuadas	-
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	-
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:	
Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	-
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	14
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	-
Otros intereses	9
Suma	31
Cambios en partidas de operación	
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	-
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	-
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	-
Cambio en deudores por reporto (neto)	-
Cambio en préstamo de valores (activo)	-
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	-
Cambio en cartera de crédito (neto)	83
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	-
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
Cambio en activos virtuales	-
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	5
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(6)
Cambio en otros activos operativos (neto)	(19)
Cambio en captación tradicional	(114)
Cambio en acreedores por reporto	-
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	-
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	-
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	-
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	-
Cambio en otros pasivos operativos	11
Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	-
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	(2)
Cambio en otras cuentas por pagar	-
Cambio en otras provisiones	-
Devoluciones de impuestos a la utilidad	-
Pagos de impuestos a la utilidad	-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(57)
Actividades de inversión	
Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	-
Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	-
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(2)
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	-
Pagos por operaciones discontinuadas	-
Cobros por operaciones discontinuadas	-
Pagos por adquisición de subsidiarias	-
Cobros por disposición de subsidiarias	-

Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	-
Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	-
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	-
Pagos por adquisición de activos intangibles	-
Cobros por disposición de activos intangibles	-
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	-
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	-
Otros cobros por actividades de inversión	-
Otros pagos por actividades de inversión	-
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(2)
<u>Actividades de financiamiento</u>	
Cobros por la obtención de préstamos interbancarios y de otros organismos	-
Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos	-
Pagos de pasivo por arrendamiento	(5)
Cobros por emisión de acciones	-
Pagos por reembolsos de capital social	-
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	-
Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital	-
Pagos de dividendos en efectivo	-
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	-
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	50
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	(12)
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	-
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	-
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	-
Otros cobros por actividades de financiamiento	-
Otros pagos por actividades de financiamiento	-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	33
<u>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</u>	(26)
<u>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</u>	0
<u>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</u>	204
<u>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</u>	178

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

Gino Francisco Rospigliosi Melgar
Director General

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

Flor Campa Noriega
Subdirector de Contabilidad

Jesús Fuentes Palafox
Director de Administración y
Finanzas

Alejandro Jiménez George
Director de Auditoría

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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Capital contribuido				Capital ganado										Total capital contable	
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remediación de beneficios definidos a los empleados	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Participación en ORI de otras entidades	Total participación de la controladora		Participación no controladora
Saldo al 31 de diciembre de 2021	531	0	0	0	6	(267)	0	0	0	1	0	0	0	0	0	271
Ajustes retrospectivos por cambios contables Ajustes retrospectivos por correcciones de errores																
Saldo al 31 de diciembre de 2021 ajustado	531	-	-	-	6	(267)	-	-	-	1	-	-	-	-	-	271
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS																
Suscripción de acciones Aportaciones de capital Reembolsos de capital Decreto de dividendos Capitalización de otros conceptos del capital contable Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control																
Total	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	-
MOVIMIENTOS DE RESERVAS																
Reservas de capital																
RESULTADO INTEGRAL:																
- Resultado neto						(32)										(32)
- Otros resultados integrales Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición Remediación de beneficios definidos a los empleados Efecto acumulado por conversión Resultado por tenencia de activos no monetarios - Participación en ORI de otras entidades																
Total	0	0	0	0	0	(32)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(32)
Saldo al 30 de junio 2022	531	0	0	0	6	(299)	0	0	0	1	0	0	0	0	0	239

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

Gino Francisco Rospigliosi Melgar
Director General

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

Flor Campa Noriega
Subdirector de Contabilidad

Jesús Fuentes Palafox
Director de Administración y Finanzas

Alejandro Jiménez George
Director de Auditoría

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

II. Resultados

El resultado neto acumulado al segundo trimestre de 2022 reportó una pérdida por \$31.7 millones de pesos. Los resultados por trimestre se observan a continuación:

A. Ingresos por intereses.

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

DESCRIPCION	2T21	1T22	2T22
	(cifras en millones de pesos)		
Intereses de cartera de crédito	\$103.65	\$85.48	\$79.33
Intereses por disponibilidades	1.80	2.91	3.06
Utilidad o (pérdida) por valorización	0.00	0.00	0.00
Total de ingresos por intereses	\$105.48	\$88.39	\$82.39

B. Gastos financieros

Los gastos por intereses se componen de los intereses de la captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos, así como de la colocación de obligaciones subordinadas no convertibles a capital.

DESCRIPCION	2T21	1T22	2T22
	(cifras en millones de pesos)		
Intereses por fondeo	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Intereses por captación	5.88	4.68	4.10
Intereses por pasivo de arrendamiento		0.20	0.16
Intereses Obligaciones subordinadas	3.48	6.26	7.75
Total gastos por intereses	\$9.36	\$11.14	\$12.01

C. Estimación preventiva para riesgos crediticios.

DESCRIPCION	2T21	1T22	2T22
	(cifras en millones de pesos)		
EPRC cartera comercial	-\$0.16	\$0.22	\$0.00
EPRC cartera grupal	33.12	27.49	29.93
EPRC cartera individual	31.79	14.26	7.22
Total EPRC	\$64.75	\$41.97	\$37.15

D. Gastos de administración y promoción.

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

DESCRIPCION	2T21	1T22	2T22
	(cifras en millones de pesos)		
Gastos de personal	\$43.08	\$44.35	\$42.94
Gastos de administración	22.33	20.14	15.81
Depreciación y amortización	1.30	4.11	3.80
Total gastos de administración y promoción	\$66.70	\$68.60	\$62.55

Derivado de los cambios en la NIF D-5 Arrendamientos, a partir del 1t22 se registra la depreciación por derechos de uso dentro del concepto de Depreciación y amortización, hasta el 4t21 se registró en Gastos de administración, y su importe por el trimestre que se reporta es de \$2.7 millones de pesos.

E. Impuestos Diferidos.

La estimación de los impuestos diferidos al cierre del trimestre se deriva de la pérdida fiscal acumulada, así como del provisionamiento por irrecuperabilidad de las pérdidas fiscales de ejercicios anteriores.

DESCRIPCION	2T21	1T22	2T22
	(cifras en millones de pesos)		
ISR diferido	\$5.01	\$6.04	\$7.92

F. Partes Relacionadas.

El Banco no ha otorgado o recibido créditos con partes relacionadas, salvo por el monto adquirido por Grupo ACP Corp, en relación con las emisiones de las Obligaciones Subordinadas no Preferentes y no Susceptibles de Convertirse en acciones representativas del capital social. Los gastos por intereses son los siguientes:

DESCRIPCION	2T21	1T22	2T22
	(cifras en millones de pesos)		
Grupo ACP Corp	\$1.14	\$6.26	\$7.75

G. Comisiones y Tarifas Cobradas y Pagadas.

Las comisiones netas del trimestre fueron:

DESCRIPCION	2T21	1T22	2T22
	(cifras en millones de pesos)		
Comisiones y tarifas cobradas	\$4.98	\$3.09	\$2.74
Comisiones y tarifas pagadas	-1.70	-1.46	-1.26
Total de comisiones y tarifas	\$3.28	\$1.63	\$1.48

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.

H. Otros ingresos (egresos) de la operación

Durante el segundo trimestre el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación incrementó principalmente por la venta de las marcas y patentes a Grupo ACP Corp, venta de autos utilitarios y la dación en pago de un cliente de cartera vencida.

DESCRIPCION	2T21	1T22	2T22
	(cifras en millones de pesos)		
Total de otros ingresos (egresos) de la operación	\$(0.73)	\$(0.84)	\$14.67

III. Información complementaria del Balance General

A. Cartera de crédito.

Al cierre del primer trimestre del ejercicio, la cartera crediticia vigente disminuyó \$37.8 millones de pesos respecto del cuarto trimestre de 2021.

DESCRIPCION	2T21	1T22	2T22
	(cifras en millones de pesos)		
Cartera de crédito vigente / Etapa 1 y 2	\$514.70	\$430.85	\$391.59
Cartera de crédito vencida / Etapa 3	71.29	103.05	82.02
Total de cartera de crédito	\$585.99	\$533.90	\$473.61

A partir del 1t22, derivado de los cambios normativos que entraron en vigor, la cartera de crédito se clasifica en etapa 1, etapa 2 y etapa 3.

Movimientos de la cartera de crédito vencida

DESCRIPCION	1T21	1T22	2T22
	(cifras en millones de pesos)		
Saldo inicial	\$27.21	\$124.96	\$103.10
(+)Traspasos de cartera vigente a vencida / Etapa 1 y 2 a etapa 3	67.49	48.73	34.80
(-) Cobranza	4.76	2.08	8.4
(-) Castigos	10.91	66.28	47.20
(-)Traspasos de cartera vencida a vigente / Etapa 3 a etapas 1 y 2	7.74	2.23	0.30
Saldo final	\$71.29	\$103.10	\$82.00

B. Otras Cuentas por Cobrar.

Las partidas asociadas a operaciones crediticias, representan accesorios de la cartera de crédito así como las partidas en aclaración bancaria.

DESCRIPCION	2T21	1T22	2T22
	(cifras en millones de pesos)		
Saldos a favor de impuestos	\$0.24	\$0.22	\$0.19
Préstamos y otros adeudos del personal	4.09	2.83	2.44
Depósitos de la cadena OXXO	12.06	11.61	11.31
Partidas asociadas a operaciones crediticias	6.12	8.06	13.07
Otros adeudos	11.10	13.13	12.98
Total de otras cuentas por cobrar	\$33.61	\$35.85	\$39.99

C. Impuestos 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	2T21	1T22	1T22
	(cifras en millones de pesos)		
ISR diferido	\$114.26	\$136.12	\$145.83
Estimación por ISR no recuperables	-4.10	-18.97	-20.75
Total de impuestos diferidos	\$110.16	\$117.15	\$125.08

D. Pagos anticipados y Otros activos

DESCRIPCION	2T21	1T22	2T22
	(cifras en millones de pesos)		
Cargos diferidos	\$7.14	\$5.98	\$7.64
Pagos anticipados	3.43	3.38	3.13
PTU diferida	11.69	15.76	15.76
Total de pagos anticipados y otros activos	22.26	25.11	26.53

A partir del 1t22, la PTU diferida se agrupa en Pagos anticipados y Otros activos, anteriormente se presentada en el rubro de Impuestos diferidos.

E. Activos Intangibles

DESCRIPCION	2T21	1T22	2T22
	(cifras en millones de pesos)		
Activos intangibles	1.68	3.08	2.83

F. Captación tradicional

El saldo de la captación se integra como sigue:

DESCRIPCION	2T21	1T22	2T22
	(cifras en millones de pesos)		
PRLV (Pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento)	\$198.01	\$172.65	\$130.66
CEDE (Certificado de depósito)	149.46	113.15	95.22
Total saldo de captación	\$347.46	\$285.80	\$225.88

La tasa promedio ponderada de captación al primer trimestre de 2022 es de 6.83%.

G. Préstamos interbancarios y de otros organismos

Al cierre del segundo trimestre de 2022, no se tiene saldo de préstamos interbancarios y de otros organismos.

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

DESCRIPCION	2T21	1T22	2T22
	(cifras en millones de pesos)		
Préstamos con fideicomisos públicos	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Préstamos de banca de desarrollo	0.00	0.00	0.00
Total de préstamos interbancarios	\$0.00	\$0.00	\$0.00

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

H. Obligaciones subordinadas

Al cierre del segundo trimestre de 2022, existen vigentes 4 emisiones de Obligaciones Subordinadas emitidas por la Institución, cuyo saldo es el siguiente:

DESCRIPCION	2T21	1T22	2T22
	(cifras en millones de pesos)		
Obligaciones subordinadas	\$151.14	\$238.24	\$249.97

Incluye intereses devengados por pagar

Las características de dichas emisiones 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"	"BFORJA 2-20"	"BFORJA 1-21"	"BFORJA 1-22"
Monto	Hasta \$50,000,000.00 (Cincuenta millones de pesos 00/100 M.N.)	Hasta \$100,000,000.00 (Cincuenta millones de pesos 00/100 M.N.)	Hasta \$75,000,000.00 (Setenta y cinco millones de pesos 00/100 M.N.)	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)	1'000,000 (un millón)	750,000 (Setecientos Cincuenta mil)	500,000 (Setecientos Cincuenta mil)
Fecha Emisión	30 de abril de 2020	25 de septiembre de 2020	8 de julio de 2021	25 de febrero de 2022
Tasa de Interés	TIIE a un plazo de 91 días más 7.17 puntos porcentuales	TIIE a un plazo de 91 días más 5.01 puntos porcentuales	TIIE a un plazo de 91 días más 6.35 puntos porcentuales	TIIE a un plazo de 91 días más 4.13 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 computarán las Obligaciones	100% (cien por ciento) de Capital Complementario			
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	25 de septiembre de 2030	8 de julio de 2031	25 de febrero de 2032
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			

IV. Indicadores Financieros

Indicador	2TRIM21	3TRIM21	4TRIM21	1TRIM22	2TRIM22
Índice de Morosidad	12.17%	14.39%	21.05%	19.30%	17.32%
Índice de cobertura de cartera de crédito vencida	124.73%	126.23%	107.27%	105.39%	117.87%
Índice de eficiencia operativa	30.08%	32.27%	35.40%	32.65%	31.27%
ROE	-34.49%	-5.45%	-37.72%	-41.11%	-8.67%
ROA	-12.29%	-1.86%	-12.44%	-12.61%	-2.62%
Índice de capitalización	51.53%	56.92%	68.01%	72.16%	79.21%
CB1/APSRT =	56.61%	62.27%	75.08%	79.98%	87.03%
CB/APSRT =	56.61%	62.27%	75.08%	79.98%	87.03%
Índice de liquidez	60.25%	60.45%	61.66%	72.77%	78.69%
MIN	17.32%	25.66%	26.50%	21.52%	22.00%

- Índice de morosidad = Saldo de la Cartera de Crédito con riesgo de crédito etapa 3 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 con riesgo de crédito etapa 3 al cierre del trimestre.
- Eficiencia operativa = Gastos de administración y promoción del trimestre anualizado / Activo total promedio.
- ROE = Resultado neto del trimestre anualizado / Capital contable promedio.
- ROA = Resultado neto del trimestre anualizado / 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.
- Donde:
Activo Circulante = Efectivo y Equivalentes de Efectivo + Instrumentos Financieros Negociables sin restricción + Instrumentos Financieros para cobrar o vender sin restricción. Pasivo Circulante = Depósitos de exigibilidad inmediata + Préstamos interbancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata + Préstamos interbancarios y de otros organismos de corto plazo.
- MIN = Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio
Donde:
Activos Productivos Promedio = Efectivo y Equivalentes de Efectivo, + Inversiones en Instrumentos Financieros + Deudores por reporto + Préstamos de valores + Instrumentos Financieros Derivados + Ajuste de valuación por cobertura de activos financieros + Cartera de crédito con riesgo de crédito etapas 1 y 2 + Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización.
- 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 microcréditos grupales, individuales y personales; así como productos de captación bancaria.

Banco Forjadores orienta preponderantemente los productos de crédito a los segmentos medio y bajo de la población mexicana, en especial para pequeños empresarios y autoempleo. La captación tradicional está enfocada a inversionistas patrimoniales que buscan tasas y plazos fijos.

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 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 que se apoya en tres gerencias; Gerencia de Crédito, Gerencia de Riesgo Operacional y Gerencia de Riesgo de Mercado, Balance y Capital.

Banco Forjadores mantiene sistemas especializados para la gestión del riesgo operacional y se apoya en sistemas de bases de datos para ordenar y manejar la información de la cartera de crédito.

Para mitigar el riesgo de crédito, Forjadores puede aceptar mitigantes como las garantías reales, valores, bienes muebles e inmuebles.

Riesgo de Crédito

Información Cualitativa:

Todas las metodologías de calificación de la cartera de crédito de Banco Forjadores son las estandarizadas y para la medición y el control del riesgo crediticio utiliza principalmente la pérdida esperada del portafolio mediante la metodología para el cálculo de las estimaciones preventivas para riesgo crediticio descritas en la CUB (Circular Única de Bancos) conforme lo establece su capítulo V Calificación de Cartera Crediticia. Dicha metodología se encuentra automatizada en el sistema "Bantotal" desde la construcción de cada una de las variables.

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, así como la sección tercera del capítulo V 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 aceptó garantías no financieras que respalden el crédito, principalmente bienes muebles. De estas garantías, las que cumplen 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
- Consulta y alta en el Registro Único de Garantías (RUG)

Actualmente no se otorgan créditos con garantías financieras o no financieras.

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

A la fecha, la cartera de crédito de Banco Forjadores está concentrada mayormente en la cartera de consumo no revolvente. Esta cartera se divide en dos productos, Microcrédito Grupal y Crédito Individual. Al cierre de junio 2022, solo quedan activos 3 créditos comerciales que suman 1.4 millones de pesos.

Adicionalmente, 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 2022 (2,942 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.

Información Cuantitativa:

Al cierre del 2T22 la Cartera de Crédito de Banco Forjadores se integra de la manera siguiente:

Cartera de Crédito (Cifras en mdp)

Concepto	Monto
Cartera etapa 1 y 2	390.6
Cartera etapa 3	82.0
Cartera total	473.6
Pérdida esperada	96.7
Cartera de Crédito (neto)	376.9

La cartera de crédito está integrada por 40 mil créditos, mientras que el saldo insoluto promedio por crédito es de once mil seiscientos pesos mexicanos.

Al cierre del segundo trimestre del 2022 el valor de las garantías admitidas en crédito individual es de 52.4 mdp que están atadas a una cartera de crédito con saldo de 72.4 mdp y una reserva de 24.2 mdp.

El resultado de la calificación de la cartera de crédito al cierre de junio de 2022 es el siguiente:

Grado de Riesgo (cifras en mdp)	Cifras al 2T22			Promedio 2T22		
	% de EPRC	Saldo cartera	Reservas	% de EPRC	Cartera promedio	Reservas promedio
A-1	1.4%	229.5	3.3	1.4%	238.8	3.4
A-2	2.6%	45.6	1.2	2.6%	45.0	1.2
B-1	3.3%	4.0	0.1	3.4%	5.7	0.2
B-2	4.4%	3.7	0.2	4.3%	4.9	0.2
B-3	5.6%	28.5	1.6	5.6%	27.1	1.5
C-1	6.9%	11.8	0.8	6.9%	16.3	1.1

C-2	10.7%	20.8	2.2	10.5%	20.8	2.2
D	24.2%	14.5	3.5	25.2%	16.9	4.3
E	72.7%	115.2	83.7	74.1%	118.5	87.9
TOTAL	1.4%	229.5	3.3	1.4%	238.8	3.4
RESERVAS ADICIONALES POR INTERESE VENCIDOS			8.0			9.1
RESERVAS CONSTITUIDAS			104.7			111.0
EXCESO			0.0			0.0

A continuación, se muestra la concentración de la cartera total de Banco Forjadores por entidad federativa al cierre de junio 2022:

Entidad (Cifras en mdp)	2T22		
	Cartera Etapa 1 y 2	Cartera Etapa 3	Reserva
Veracruz	88.6	10.8	12.8
Puebla	88.4	20.4	22.5
Estado de México	77.1	23.5	27.1
Tlaxcala	36.1	6.9	8.2
Oaxaca	32.3	3.8	6.4
Guanajuato	17.1	6.8	8.3
Morelos	16.2	2.9	3.7
Querétaro	14.5	1.3	1.6
Aguascalientes	10.0	1.5	1.5
Michoacán	6.1	1.6	1.9
Ciudad de México	5.2	2.5	2.7
	391.6	82.0	96.7

El 90% de la cartera de crédito se concentra en los siguientes sectores económicos:

Sector Económico	2T22 (Cifras en mdp)		
	Cartera Etapa 1 y 2	Cartera Etapa 3	Reservas
Servicios / Comercio	318.7	63.7	75.9
Servicios / Otros servicios	23.6	7.4	8.0
Industria / Industria textil	12.2	2.5	3.5

El 92% de los saldos remanentes vigentes se concentran en un plazo menor a seis meses.

Plazo remanente en meses	Cartera Vigente (Cifras en mdp)	
	1T22	2T22
Menor a 6 meses	471.59	434.55
Entre 6 meses y un año	29.07	13.62
Mayor a un año	33.24	25.44

El VAR de crédito, al cierre del 2T22, estima que el Valor en Riesgo de la cartera de crédito es de \$23 millones de pesos.

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. Al cierre del 2T22 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 del 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 2T22 promedió 244.87%, 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, líneas de crédito y obligaciones subordinadas) 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

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 originada de procesos incorrectos, fallas de las personas, incidencias en sistemas, eventos ajenos a la Institución y también 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. Se han diseñado mecanismos para mitigar el Riesgo Legal y de cumplimiento mediante la incorporación de controles con todas las Unidades de Negocio y 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 registro y monitoreo de los Riesgos, Eventos de Pérdida detectados, Mapas de Perfil, informes y alertas tempranas sobre evaluación de Riesgos y Controles.

La Gestión de Riesgos Operacionales durante el 2do trimestre de 2022, registró 402 Riesgos Operacionales y 402 Controles, identificados en las Áreas de Negocio, Soporte y Apoyo.

Estos Riesgos fueron evaluados de acuerdo a 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", 3 (1%) "Alto", 8 (2%) "Moderado", 8 (2%) "Bajo" y 383 (95%) "Muy Bajo".

Las Pérdidas Operacionales durante el segundo trimestre de 2022 correspondieron a 0.18 mdp.

Al cierre del segundo trimestre de 2022, las Pérdidas acumuladas son 0.20 mdp, atribuibles a 11 Eventos: Fraude Interno 100%, lo cual se encuentra en el umbral Bajo de los Límites y Niveles de Tolerancia declarado en el perfil de riesgo deseado para 2022, que es de 2.14 mdp.

Cabe señalar que mensualmente se informa al Comité de Riesgos el estado de los Límites y Niveles de Tolerancia mientras que el Consejo de Administración los analiza trimestralmente.

Los actuales Límites de Nivel de Tolerancia de riesgo operacional son:

Clasificación de Riesgo Operacional	Niveles de Tolerancia (cifras en mdp)				Var (99.9)
	PE	Límite Anual	Límite Trimestral	Límite Mensual	
1. Fraude interno	\$ 0.10	\$ 0.15	\$ 0.04	\$ 0.01	\$ 0.44
2. Fraude externo	\$ 0.02	\$ 0.03	\$ 0.01	\$ 0.00	\$ 0.13
3. Relaciones Laborales y Seguridad en el Puesto de Trabajo	\$ 0.67	\$ 1.00	\$ 0.25	\$ 0.08	\$ 3.19
4. Clientes, Productos y Prácticas Empresariales	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
5. Eventos Externos	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.02
6. Incidencias en el Negocio y Fallos en los Sistemas	\$ 0.00	\$ 0.01	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.06
7. Ejecución, Entrega y Gestión de Procesos	\$ 0.63	\$ 0.95	\$ 0.24	\$ 0.08	\$ 2.72
Totales	\$ 1.42	\$ 2.14	\$ 0.53	\$ 0.18	\$ 6.56

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 de estos correspondientes 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 que corresponda a cada línea de negocio conforme a la tabla de la fracción II del artículo 2 BIS 113, 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 considera 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 conforme a la tabla antes descrita.

En el segundo trimestre de 2022 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 72.02 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 2022 es 79.21%, con un coeficiente de capital básico (CCB) y un coeficiente de capital fundamental (CCF) de 3.1 veces respecto al requerimiento de capital total en ambos casos.

INDICE DE CAPITALIZACION

(millones de pesos al 30 de junio de 2022)

Capital Fundamental (CF)	110.20
Capital Básico No Fundamental	0.0
Capital Básico (CB)	110.20
Capital Complementario (CC)	246.00
Capital Neto (CN)	356.20

Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT)

Por riesgo de mercado	7.62
Por riesgo de crédito	409.27
Por riesgo operacional	32.78
Total	449.66

Coeficientes (porcentajes)

CF / APSRT	24.51%
CB / APSRT	24.51%
CN / APSRT (Índice de capitalización)	79.21%

VI. Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez
Tabla I.1

Coeficiente de Cobertura de Liquidez (Cifras en millones de pesos)		Cálculo Individual		Cálculo Consolidado	
		Importe sin Ponderar (promedio)	Importe Ponderado (promedio)	Importe sin Ponderar (promedio)	Importe Ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES					
1	Total de activos líquidos computables	No aplica	4.6	No aplica	4.6
SALIDAS DE EFECTIVO					
2	Financiamiento minorista no garantizado	52.8	5.3	52.8	5.3
3	Financiamiento estable				
4	Financiamiento menos estable	52.8	5.3	52.8	5.3
5	Financiamiento mayorista no garantizado	2.6	2.5	2.6	2.5
6	Depósitos operacionales				
7	Depósitos no operacionales	0.1	0	0.1	0
8	Deuda no garantizada	2.5	2.5	2.5	2.5
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica		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	0	0	0	0
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales				
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes				
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	7.8	No aplica	7.8
ENTRADAS DE EFECTIVO					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas				
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	213.4	202.7	213.4	202.7
19	Otras entradas de efectivo				
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	213.4	202.7	213.4	202.7
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	4.6	No aplica	4.6
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	2.0	No aplica	2.0
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	244.87%	No aplica	244.87%

El presente reporte trimestral comprende 91 días naturales y corresponde a los meses de abril a junio de 2022.

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 225.8 mdp, en donde el mayor depositante representa el 1.9% del total.

Banco Forjadores ha realizado cuatro emisiones de Obligaciones Subordinadas de Capital No Preferente y No Susceptibles de Convertirse en Acciones. Dichas emisiones fueron bajo una oferta privada.

No. De Emisión	Año de Emisión	Títulos Emitidos	Valor Nominal	Interés	Año de Vencimiento
1	2020	500,000	\$100.00 M.N	TIIE+7.17%	2030
2	2020	1,000,000		TIIE+5.01%	2030
3	2021	750,000		TIIE+6.35%	2031
4	2022	500,000		TIIE+4.13%	2032

Al cierre de junio del 2022 han sido pagadas y puestas en circulación 2,460,000 obligaciones subordinadas equivalentes a 246.0 millones de pesos, monto que computa como parte del capital complementario.

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

Financiamiento 2T2022	
Títulos de créditos emitidos por la entidad	52.5%
Depósitos a plazos	47.5%
Prestamos banca de desarrollo y fondos y fideicomisos de fomento publico	0.0%
	100.0%

Durante el segundo trimestre del 2022 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 1T22 (284.9%) al 2T22 (244.8%) se genera principalmente por el incremento de las salidas ponderadas.

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 4.6 millones de pesos en el 2T22 el cual representa 2.6% de las disponibilidades al cierre de junio.

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

Respecto al 2T22, las alertas del Plan de Financiamiento de Contingencia se mantuvieron en línea con el Perfil de Riesgo Deseado.

Al 2T22 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.

Formato de revelación del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto
Tabla I.3

(Cifras en millones de pesos)	Cifras Individuales					Cifras Consolidadas				
	Importe sin ponderar por plazo residual				Importe ponderado	Importe sin ponderar por plazo residual				Importe ponderado
	Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	>1 año		Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	>1 año	
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE										
1 Capital:	240.6			243.3	484.0	240.6			243.3	484.0
2 Capital fundamental y capital básico no fundamental.	240.6			243.3	484.0	240.6			243.3	484.0
3 Otros instrumentos de capital.										
4 Depósitos minoristas:		166.3	74.9	1.0	218.0		166.3	74.9	1.0	218.0
5 Depósitos estables.										
6 Depósitos menos estables.		166.3	74.9	1.0	218.0		166.3	74.9	1.0	218.0
7 Financiamiento mayorista:		4.1			2.1		4.1			2.1
8 Depósitos operacionales.		4.1			2.1		4.1			2.1
9 Otro financiamiento mayorista.										
10 Pasivos interdependientes										
11 Otros pasivos:		35.8	9.5	8.2	13.0		35.8	9.5	8.2	13.0
12 Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No Aplica				No Aplica	No Aplica				No Aplica
13 Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores.		35.8	9.5	8.2	13.0		35.8	9.5	8.2	13.0
14 Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	240.6	206.2	84.4	252.5	717.0	240.6	206.2	84.4	252.5	717.0
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO										
15 Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	0.0	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	0.0
16 Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.										
17 Préstamos al corriente y valores:										
18 Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.										
19 Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles distintos de nivel I.										
20 Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:										

21 Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar para riesgo de crédito de Basilea II.										
22 Créditos a la Vivienda (vigentes), de los cuales:										
23 Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las Disposiciones.										
24 Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).										
25 Activos interdependientes.										
26 Otros Activos:	283.6	424.2	13.0	9.1	566.3	283.6	424.2	13.0	9.1	566.3
27 Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro.		No Aplica	No Aplica	No Aplica			No Aplica	No Aplica	No Aplica	
28 Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales	No Aplica					No Aplica				
29 Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No Aplica					No Aplica				
30 Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial	No Aplica					No Aplica				
31 Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	283.6	424.2	13.0	9.1	566.3	283.6	424.2	13.0	9.1	566.3
32 Operaciones fuera de balance.	No Aplica	0.1			0.01	No Aplica	0.1			0.01
33 Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	566.3	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	566.3
34 Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	126.62%	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	126.62%

El CFEN del segundo trimestre del 2022 presenta una reducción del 7.5% respecto al primer trimestre del 2022, efecto generado principalmente por la reducción FED, el cual presenta una reducción del 6.7% respecto al mes de marzo 2022.

En el presente año el FED ha alcanzado su valor mínimo y mantiene una tendencia a la baja. Por otra parte FER refleja una reducción del 1% respecto al mes de marzo del presente año.

Es importante mencionar que Banco Forjadores no cuenta con subsidiarias u otras entidades que ameriten una consolidación de entidades.

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	-267.5
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	-24.5
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	239.3
	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)	2.8
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)	91.0
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)	35.2
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	8.5
L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	15.7
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	129.1
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	110.2
	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)	110.2
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2	246.0
	Capital de nivel 2: instrumentos y reservas	
50	Reservas	0
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	246.0
	Capital de nivel 2: ajustes regulatorios	
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	0
58	Capital de nivel 2	246.0
59	Capital total (TC = T1 + T2)	356.2
60	Activos ponderados por riesgo totales	449.6
	Razones de capital y suplementos	
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	24.51
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	24.51
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	79.21
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contra cíclico, más el colchón D-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	27.01
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 por riesgo totales)	17.51

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)	49.8
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	769.0
BG1	Disponibilidades	177.7
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	376.9
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	40.0
BG11	Bienes adjudicados (neto)	6.1
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	13.8
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	140.8
BG16	Otros activos	13.6
	Pasivo	529.7
BG17	Captación tradicional	225.8
BG18	Préstamos interbancarios y de otros grupos	0.0
BG25	Otras cuentas por pagar	41.7
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	249.9
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	0.5
	Capital contable	239.3
BG29	Capital contribuido	531.3
BG30	Capital ganado	-292.0
	Cuentas de orden	1,798.3
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito etapa 3	16.5
BG41	Otras cuentas de registro	1,793.3

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	2.8	BG16
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	75.2	BG15
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	49.8	BG15
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26-J	8.5	BG16
Pasivos				
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	46	246.0	BG26
Capital contable				
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	531.3	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	-267.5	BG30
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	-24.5	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	7.62	0.61
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	0.00	0.00
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	0.00	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%)	8.98	0.0
Grupo III (ponderados al 20%)	166.39	2.66
Grupo IV (ponderados al 0%)	2.56	0.0
Grupo VI (ponderados al 100%)	16.25	1.3
Grupo VII (ponderados al 100%)	0.79	0.06
Grupo VIII (ponderado al 115%)	17.17	1.58
REFORMA Grupo VI (ponderados al 75%)	345.15	20.70

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	32.78	2.62

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.

(Cifras en millones de pesos)

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
47.54	390

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 246.0 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 2,460,000 títulos, con un valor de \$100 pesos cada uno. Las obligaciones

subordinadas fueron autorizadas por Banco de México mediante los oficios OFI003-29289, OFI003-30715, OFI003-33392 y OFI003-35363. Dichas autorizaciones permiten realizar una colocación por \$275 millones de pesos.

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-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)	769.0
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-129.1
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	639.9
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 notional 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	110.1
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	639.9
Coefficiente de apalancamiento		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	17.22%

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

REFERENCIA	DESCRIPCION	IMPORTE
1	Activos totales	769.0
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	<u>Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores [2]</u>	0
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	0
7	Otros ajustes	-129.1
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	639.9

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

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	769.0
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	769.0

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/}	124.79	110.20	-11.69%
Activos Ajustados ^{2/}	711.54	639.91	-10.07%
Razón de Apalancamiento ^{3/}	17.54%	17.22%	-1.81%

La variación en el indicador es originado principalmente por la reducción del Capital Básico, la cual es generada por el resultado neto negativo, aunado al incremento de los Impuestos que se descuentan del Capital Básico.

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 2022
 (Cifras en miles de pesos)**

GRADOS DE RIESGO	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS				
		COMERCIAL	CONSUMO		HIPOTECARIA	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
			NO REVOLVENTE	CRÉDITOS REVOLVENTE		
A-1	\$ 229,473		\$ 3,300			\$ 3,300
A-2	\$ 45,579	\$ 12	\$ 1,190			\$ 1,201
B-1	\$ 3,955		\$ 131			\$ 131
B-2	\$ 3,697		\$ 162			\$ 162
B-3	\$ 28,521		\$ 1,593			\$ 1,593
C-1	\$ 11,836		\$ 814			\$ 814
C-2	\$ 20,842		\$ 2,108	\$ 118		\$ 2,226
D	\$ 14,531	\$ 251	\$ 3,271			\$ 3,522
E	\$ 115,179		\$ 75,758			\$ 75,758
TOTAL	\$ 473,613	\$ 262	\$ 88,326	\$ 118		\$ 88,706
Reservas adicionales por intereses vencidos						\$ 7,977
Total de estimación preventiva						\$ 96,683

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 2022**.

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 %	
junio-21	24.87%	77.24%	43,325