

Banco Forjadores, S.A.
Institución de Banca Múltiple

Cifras al 30 de septiembre 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 octubre 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 septiembre de 2022.

Eventos relevantes

- **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%

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

El 31 de agosto y el 30 de septiembre de 2022, la Sociedad realizó la colocación de \$5.0 millones de pesos y de \$15.3 millones de pesos, respectivamente, las cuales fueron adquiridas por el Grupo ACP Corp. Actualmente y derivado de estas colocaciones, permanecen en Tesorería \$8.7 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

- **Calificación de riesgo de contraparte**

PCR Verum

El 8 de septiembre de 2022 “PCR Verum bajó la calificación corporativas de largo plazo a “BB/M” desde “BBB+/M” y la de corto plazo a “4/M” desde “2/M” (...); asimismo se retiró el estatus de “Observación” para ambas calificaciones.

(...), la baja en las calificaciones corporativas y la Perspectiva ‘Negativa’ de largo plazo responde a que las presiones dentro de sus principales indicadores de negocio se han sido agudizado en fechas recientes, considerando el continuo deterioro en la calidad de los activos del Banco, así como una base patrimonial sumamente debilitada.

Es importante mencionar que, la administración se encuentra realizando esfuerzos importantes para poder solventar dichas limitaciones, dentro de los que destacan la conversión de Ps\$125 millones de obligaciones subordinadas a capital contable para cumplir con el monto mínimo regulatorio.

(...)

Como parte de las medidas implementadas para detener el deterioro en su patrimonio y en la calidad de su portafolio crediticio, Banco Forjadores ha detenido la colocación del crédito individual para dar mayor enfoque y gestión al crédito grupal, además de buscar alternativas para incrementar su base de ingresos a través de la comercialización de micro seguros, incrementos en las tasas activas y continuando con un plan de reducción de gastos, entre otras acciones; éstas pudieran materializarse en los próximos meses para contribuir a la liberación de presiones en su posición financiera”.

HR Ratings

El 29 de septiembre de 2022, “HR Ratings revisó a la baja la calificación de HR BBB- a HR BB+ y de HR3 a HR4, modificando la Revisión en Proceso a Observación Negativa para Banco Forjadores”

La revisión a la baja de la calificación para Banco Forjadores, así como la Observación Negativa se basan en la continua disminución en sus operaciones, lo que ha presionado su posición financiera en los últimos periodos. En línea con lo anterior, el Banco continúa presentando una elevada dependencia en la emisión de obligaciones subordinadas para mantener el capital contable mínimo requerido para bancos de nicho”.

- **Sustitución de Director General de Banco Forjadores**

El 29 de septiembre de 2022, el Consejo de Administración del Banco aceptó la renuncia del Sr. Gino Francisco Rospigliosi Melgar, al cargo que ocupaba como Director General de la Sociedad, con efectos a partir del día 30 de septiembre de 2022.

Asimismo, dicho Consejo de Administración aprobó que las funciones propias de la Dirección General del Banco, fueran asumidas por el Licenciado Enrique Fernando Barrera Betancourt, de manera transitoria y hasta en tanto se designe a nuevo Director General, con efectos a partir del primer día 01 de octubre de 2022.

- **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 y actualmente, ya no se tiene saldos de cartera originada bajo estos criterios especiales.

Eventos subsecuentes

- **Conversión y capitalización de Obligaciones Subordinadas.**

El 27 octubre de 2022, la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de Banco Forjadores acordó la conversión de la Obligaciones Subordinadas no convertibles a capital BForja 2-20 por \$100.0 millones de pesos y BForja 1-22 por \$50.0 millones de pesos, a Obligaciones Subordinadas de Capital, Preferentes y Susceptibles de Convertirse en Acciones representativas del capital social de Banco Forjadores.

Asimismo, dicha Asamblea aprobó el aumento de capital social por \$141.3 millones y la capitalización de las Obligaciones Subordinadas mencionadas por \$100.0 millones de pesos provenientes de la emisión BForja 1-20 y \$41.3 millones de la emisión BForja 1-22, que corresponden al monto efectivamente colocado a la fecha de la Asamblea, cancelándose el remanente por \$8.7 millones de pesos, que permanecían en Tesorería pendientes de colocarse.

Lo anterior, con el propósito de fortalecer el capital neto de Banco Forjadores y así cumplir con el requerimiento de capital mínimo regulatorio.

Ambas aprobaciones de la Asamblea se encuentran en trámite de autorización por parte de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y del Banco de México.

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

Composición de Capital Neto (millones de pesos)				
Concepto	sep-22	%	Proforma Sep-22	%
C. Fundamental	215.58	60%	371.05	100%
C. Básico	215.58	60%	371.05	100%
C. Complementario	141.33	40%	0.00	0%
C. Neto	356.91	100%	371.05	100%

I. Información Financiera



Banco Forjadores, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Avenida Manuel Ávila Camacho No. 170 Piso 5
Col. Reforma Social
México, CDMX, C.P. 11650

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 (Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	146	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	199
Instrumentos financieros para cobrar o vender	0	Mercado de dinero	0
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0	Fondos especiales	0
(-) MENOS:		Títulos de crédito emitidos	199
ESTIMACIÓN DE PÉRDIDAS CREDITICIAS ESPERADAS PARA INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS (VALORES)	0	Cuenta global de captación sin movimientos	0
DEUDORES POR REPORTE	0		199
PRÉSTAMO DE VALORES	0	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	0	De exigibilidad inmediata	0
Con fines de negociación	0	De corto plazo	0
Con fines de cobertura	0	De largo plazo	0
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	ACREEDORES POR REPORTE	
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1		PRÉSTAMO DE VALORES	
Créditos comerciales		COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Actividad empresarial o comercial	1	Reportos (Saldo acreedor)	0
Entidades financieras	0	Préstamo de valores	0
Entidades gubernamentales	0	Instrumentos financieros derivados	0
Créditos de consumo	350	Otros colaterales vendidos	0
Créditos a la vivienda		INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	
Media y residencial	0	Con fines de negociación	0
De interés social	0	Con fines de cobertura	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	5
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	350	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		Acreedores por liquidación de operaciones	0
Créditos comerciales		Acreedores por cuentas de margen	0
Actividad empresarial o comercial	0	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0
Entidades financieras	0	Contribuciones por pagar	8
Entidades gubernamentales	0	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	27
Créditos de consumo	24	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	
Créditos a la vivienda		INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	
Media y residencial	0	Obligaciones subordinadas en circulación	142
De interés social	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	Otros	0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	0
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	24	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	5
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	0
Créditos comerciales		TOTAL PASIVO	386
Actividad empresarial o comercial	1	CAPITAL CONTABLE	
Entidades financieras	0	CAPITAL CONTRIBUIDO	
Entidades gubernamentales	0	Capital social	656
Créditos de consumo	72	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0
Créditos a la vivienda		Gobierno	0
Media y residencial	0	Prima en venta de acciones	0
De interés social	0	Instrumentos financieros que califican como capital	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0		656
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		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	72		

CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	0		
CARTERA DE CRÉDITO	446	CAPITAL GANADO	
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	0	Reservas de capital	6
(-) MENOS:		Resultado de ejercicios anteriores	(268)
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(82)	Resultado neto	(52)
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	364		
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	0	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	364	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0
		Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0
ACTIVOS VIRTUALES	0	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	Remediación de beneficios definidos a los empleados	1
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	39	Efecto acumulado por conversión	0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	6	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	0	Participación en ORI de otras entidades	0
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	27		(313)
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	7	TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	5		
INVERSIONES PERMANENTES	0	TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	133		
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	3	TOTAL CAPITAL CONTABLE	344
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	0		
CRÉDITO MERCANTIL	0	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	730
TOTAL ACTIVO	730		

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	0
Activos y pasivos contingentes	0
Compromisos crediticios	0
Bienes en fideicomiso o mandato	
Fideicomisos	0
Mandatos	0
Agente Financiero del Gobierno Federal	0
Bienes en custodia o en administración	0
Colaterales recibidos por la entidad	0
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	3
Otras cuentas de registro	1,201

"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 \$ 656 millones.

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

Enrique Barrera Betancourt
Director General Interino

Flor Campa Noriega
Subdirectora de Contabilidad

Jesús Fuentes Palafox
Director de Administración y Finanzas

Alejandro Jiménez George
Director de Auditoría

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

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

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

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		247
Gastos por intereses		33
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		
MARGEN FINANCIERO		214
Estimación preventiva para riesgos crediticios		111
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		103
Comisiones y tarifas cobradas	9	
Comisiones y tarifas pagadas	4	
Resultado por intermediación	0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	18	
Gastos de administración y promoción	201	178
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		(75)
Participación en el resultado neto de otras entidades		0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		(75)
Impuestos a la utilidad	0	(22)
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS		(52)
Operaciones discontinuadas		0
RESULTADO NETO		(52)
Otros Resultados Integrales	0	
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	0	
Efecto acumulado por conversión	0	
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	
Participación en ORI de otras entidades	0	0
RESULTADO INTEGRAL		(52)
Resultado neto atribuible a:		
Participación controladora		
Participación no controladora		
Resultado integral atribuible a:		
Participación controladora		
Participación no controladora		
Pérdida básica por acción ordinaria		(0.49)

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

Enrique Barrera Betancourt
Director General Interino

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 septiembre de 2022

(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación	
Resultado antes de impuestos a la utilidad	(75)
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	10
Amortizaciones de activos intangibles	1
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	20
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	-
Otros intereses	13
Suma	44
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)	96
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)	(20)
Cambio en captación tradicional	(145)
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	(1)
Cambio en otras cuentas por pagar	(6)
Cambio en otras provisiones	-
Devoluciones de impuestos a la utilidad	-
Pagos de impuestos a la utilidad	-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(97)
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	(8)
Cobros por emisión de acciones	125
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	70
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	(146)
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	41
<u>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</u>	(58)
<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>	146

“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.”

Enrique Barrera Betancourt
Director General Interino

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 CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 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	(268)	0	0	0	1	0	0	0	271	0	271
Ajustes retrospectivos por cambios contables Ajustes retrospectivos por correcciones de errores																
Saldo al 31 de diciembre de 2021 ajustado	531	-	-	-	6	(268)	-	-	-	1	-	-	-	271	0	271
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS																
Suscripción de acciones	125													125	0	125
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	125	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	125	0	125
MOVIMIENTOS DE RESERVAS																
Reservas de capital																
RESULTADO INTEGRAL:																
- Resultado neto						(52)								(52)	0	(52)
- 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	(52)	0	0	0	0	0	0	0	(52)	0	(52)
Saldo al 30 de Septiembre de 2022	656	0	0	0	6	(320)	0	0	0	1	0	0	0	344	0	344

"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."

Enrique Barrera Betancourt
Director General Interino

<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 tercer trimestre de 2022 reportó una pérdida por \$52.4 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	1T22	2T22	3T22
	(cifras en millones de pesos)		
Intereses de cartera de crédito	\$85.48	\$79.33	73.58
Intereses por disponibilidades	2.91	3.06	2.80
Utilidad o (pérdida) por valorización	0.00	0.00	0.00
Total de ingresos por intereses	\$88.39	\$82.39	\$76.38

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	1T22	2T22	3T22
	(cifras en millones de pesos)		
Intereses por fondeo	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Intereses por captación	4.68	4.10	3.91
Intereses por pasivo de arrendamiento	0.20	0.16	0.11
Intereses Obligaciones subordinadas	6.26	7.75	5.50
Total gastos por intereses	\$11.14	\$12.01	\$9.52

C. Estimación preventiva para riesgos crediticios.

DESCRIPCION	1T22	2T22	3T22
	(cifras en millones de pesos)		
EPRC cartera comercial	\$0.22	\$0.00	\$0.04
EPRC cartera grupal	27.49	29.93	25.86
EPRC cartera individual	14.26	7.22	6.00
Total EPRC	\$41.97	\$37.15	\$31.90

D. Gastos de administración y promoción.

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

DESCRIPCION	1T22	2T22	3T22
	(cifras en millones de pesos)		
Gastos de personal	\$44.35	\$42.94	\$47.04
Gastos de administración	20.14	15.81	15.13
Depreciación y amortización	4.11	3.80	3.34
Total gastos de administración y promoción	\$68.60	\$62.55	\$69.53

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 a la Utilidad.

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	1T22	2T22	3T22
	(cifras en millones de pesos)		
ISR diferido	\$6.04	\$7.92	\$8.41

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	1T22	2T22	3T22
	(cifras en millones de pesos)		
Grupo ACP Corp	\$6.26	\$7.75	\$5.50

G. Comisiones y Tarifas Cobradas y Pagadas.

Las comisiones netas del trimestre fueron:

DESCRIPCION	1T22	2T22	3T22
	(cifras en millones de pesos)		
Comisiones y tarifas cobradas	\$3.09	\$2.74	\$3.01
Comisiones y tarifas pagadas	-1.46	-1.26	-1.24
Total de comisiones y tarifas	\$1.63	\$1.48	\$1.77

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, al uso de instalaciones para la venta de microseguros.

H. Otros ingresos (egresos) de la operación

Los ingresos en este rubro se explican por: la venta de patentes y marcas propiedad de Banco Forjadores al Grupo ACP Corp; la venta de automóviles utilitarios; y venta de la exclusividad para la comercialización de microseguros a la base clientes de Banco Forjadores.

DESCRIPCION	1T22	2T22	3T22
	(cifras en millones de pesos)		
Total de otros ingresos (egresos) de la operación	\$(0.84)	\$14.67	\$3.71

III. Información complementaria del Balance General

A. Cartera de crédito.

DESCRIPCION	1T22	2T22	3T22
	(cifras en millones de pesos)		
Cartera de crédito vigente / Etapa 1 y 2	\$430.85	\$391.59	\$374.09
Cartera de crédito vencida / Etapa 3	103.05	82.02	72.25
Total de cartera de crédito	\$533.90	\$473.61	\$446.34

La cartera de crédito se clasifica en etapas de riesgo de recuperación 1, 2 y 3, las etapas 1 y 2 en general reflejan banda de morosidad de 1 a 30 días, mientras que la etapa 3 en términos generales se registra la cartera con morosidad mayor o igual a 90 días.

Bienes adjudicados

Corresponde al registro de un terreno rústico recibido como dación en pago de créditos con garantía hipotecaria

DESCRIPCION	1T22	2T22	3T22
	(cifras en millones de pesos)		
Bienes Adjudicados	0.00	6.11	6.11

Movimientos de la cartera de crédito etapa 3 (vencida)

DESCRIPCION	1T22	2T22	3T22
	(cifras en millones de pesos)		
Saldo inicial	\$124.96	\$103.10	\$82.00
(+)Traspasos de cartera vigente a vencida / Etapa 1 y 2 a etapa 3	48.73	34.80	38.29
(-) Cobranza	2.08	8.4	2.7
(-) Castigos	66.28	41.09	39.23
(-) Bienes Adjudicados	0	6.11	6.11
(-)Traspasos de cartera vencida a vigente / Etapa 3 a etapas 1 y 2	2.28	0.28	0
Saldo final	\$103.05	\$82.02	\$72.25

B. Otras Cuentas por Cobrar.

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

DESCRIPCION	1T22	2T22	3T22
	(cifras en millones de pesos)		
Saldos a favor de impuestos	\$0.22	\$0.19	\$0.70
Préstamos y otros adeudos del personal	2.83	2.44	1.90

Depósitos de la cadena OXXO	11.61	11.31	11.22
Partidas asociadas a operaciones crediticias	8.06	13.07	17.08
Otros adeudos	13.13	12.98	8,30
Total de otras cuentas por cobrar	\$35.85	\$39.99	\$39.2

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	1T22	2T22	3T22
	(cifras en millones de pesos)		
ISR diferido	\$136.12	\$145.83	\$156.02
Estimación por ISR no recuperables	-18.97	-20.75	-22.50
Total de impuestos diferidos	\$117.15	\$125.08	\$133.52

D. Pagos anticipados y Otros activos

DESCRIPCION	1T22	2T22	3T22
	(cifras en millones de pesos)		
Cargos diferidos	\$5.98	\$7.64	\$7.76
Pagos anticipados	3.38	3.13	3.11
PTU diferida	15.76	15.76	15.76
Total de pagos anticipados y otros activos	25.11	26.53	26.63

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

Este rubro se integra por inversiones en software para la operación de la institución.

DESCRIPCION	1T22	2T22	3T22
	(cifras en millones de pesos)		
Activos intangibles	3.08	2.83	2.56

F. Captación tradicional

El saldo de la captación se integra como sigue:

DESCRIPCION	1T22	2T22	3T22
	(cifras en millones de pesos)		
PRLV (Pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento)	\$172.65	\$130.66	\$109.85
CEDE (Certificado de depósito)	113.15	95.22	88.67
Total saldo de captación	\$285.80	\$225.88	\$198.52

La tasa promedio ponderada de captación al tercer trimestre de 2022 es de 7.50%.

G. Préstamos interbancarios y de otros organismos

Al cierre del tercer 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	1T22	2T22	3T22
	(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 tercer trimestre de 2022, existen 2 emisiones vigentes de Obligaciones Subordinadas emitidas por la Institución. El saldo, incluyendo, los intereses devengados no pagados es el siguiente:

DESCRIPCION	1T22	2T22	3T22
	(cifras en millones de pesos)		
Obligaciones subordinadas	\$238.24	\$249.97	\$142.04

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 2-20"	"BFORJA 2-22"
Monto	Hasta \$100,000,000.00 (Cien 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	1'000,000 (un millón)	500,000 (quinientos mil)
Fecha Emisión	25 de septiembre de 2020	25 de febrero de 2022
Tasa de Interés	TIIE 91d más 5.05 puntos porcentuales	TIIE 91d 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 septiembre de 2030	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	3T21	4T21	1T22	2T22	3T22
Índice de Morosidad	14.39%	21.05%	19.30%	17.32%	16.19%
Índice de cobertura de cartera de crédito vencida	126.23%	107.27%	105.39%	117.87%	113.99
Índice de eficiencia operativa	32.27%	35.40%	32.65%	31.27%	37.10%
ROE	-5.45%	-37.72%	-41.11%	-8.67%	-28.36%
ROA	-1.86%	-12.44%	-12.61%	-2.62%	-11.03%
Índice de capitalización	56.92%	68.01%	72.16%	79.21%	81.49%
CB1/APSRT =	62.27%	75.08%	79.98%	87.03%	89.10%
CB/APSRT =	62.27%	75.08%	79.98%	87.03%	89.10%
Índice de liquidez	60.45%	61.66%	72.77%	78.69%	73.62%
MIN	25.66%	26.50%	21.52%	22.00%	25.67%

- 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 a plazo.

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 Circular Única de Bancos (CUB) 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.

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 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
- Consulta y alta en el Registro Único de Garantías (RUG)

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

Actualmente la cartera de crédito de Banco Forjadores está concentrada mayormente en la cartera de consumo no revolving. Esta cartera se divide en dos productos, Microcrédito Grupal y Crédito Individual. Al cierre de septiembre 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 septiembre de 2022 (3,008 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 3T22 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	374.1
Cartera etapa 3	72.2
Cartera total	446.3
Pérdida esperada	82.4
Cartera de Crédito (neto)	363.9

La cartera de crédito está integrada por 38 mil créditos, mientras que el saldo insoluto promedio por crédito es de once mil seiscientos noventa y seis pesos mexicanos.

Al cierre del tercer trimestre del 2022 el valor de las garantías admitidas en crédito individual es de 37.4 mdp que están atadas a una cartera de crédito con saldo de 26.1 mdp y una reserva de 6.3 mdp.

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

Grado de Riesgo (cifras en mdp)	Cifras al 3T22			Promedio 3T22		
	% de EPRC	Saldo cartera	Reservas	% de EPRC	Cartera promedio	Reservas promedio
A-1	1.4%	239.6	3.4	1.5%	239.6	3.5
A-2	2.7%	51.4	1.4	2.7%	50.1	1.3
B-1	3.5%	3.5	0.1	3.4%	2.5	0.1
B-2	4.5%	0.5	0.0	4.6%	0.6	0.0
B-3	5.5%	18.9	1.0	5.6%	18.1	1.0
C-1	6.4%	13.8	0.9	6.5%	16.6	1.1
C-2	10.2%	12.7	1.3	10.2%	13.4	1.4
D	25.7%	8.2	2.1	24.7%	10.1	2.5
E	66.4%	97.7	64.8	66.2%	102.8	68.1
TOTAL	16.8%	446.3	75.1	17.4%	453.8	79.1
RESERVAS ADICIONALES POR INTERESE VENCIDOS			7.3			7.2
RESERVAS CONSTITUIDAS			82.4			86.3
EXCESO			0.0			0.0

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

Entidad (Cifras en mdp)	3T22		
	Cartera Etapa 1 y 2	Cartera Etapa 3	Reserva
Veracruz	89.5	9.0	10.5
Puebla	83.9	15.9	16.5
Estado de México	70.9	17.6	19.2
Tlaxcala	36.3	7.5	7.0
Oaxaca	30.6	6.0	6.0
Querétaro	14.6	1.2	1.3
Guanajuato	14.2	5.8	5.4
Morelos	14.2	3.5	3.7
Aguascalientes	8.9	1.2	1.6
Michoacán	6.5	1.5	1.4
Ciudad de México	4.5	3.1	2.5
	374.1	72.3	75.1

No se considera la reserva adicional para cubrir el 100% de los intereses devengados vencidos no cobrados.

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

Sector Económico	3T22 (Cifras en mdp)		
	Cartera Etapa 1 y 2	Cartera Etapa 3	Reservas
Servicios / Comercio	304.2	56.1	64.8
Servicios / Otros servicios	23.4	6.4	6.8
Industria / Industria textil	10.8	2.4	2.9

El 95% de los saldos remanentes vigentes se concentran en un plazo menor a seis meses.

Plazo remanente en meses	Cartera Vigente (Cifras en mdp)	
	2T22	3T22
Menor a 6 meses	434.55	421.84
Entre 6 meses y un año	13.62	6.40
Mayor a un año	25.44	18.10

El VAR de crédito, al cierre del 3T22, estima que el Valor en Riesgo de la cartera de crédito es de \$19.5 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 3T22 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 3T22 promedió 750.60%, 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 3er 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 tercer trimestre de 2022 correspondieron a 0.15 mdp.

Al cierre del tercer trimestre de 2022, las Pérdidas acumuladas son 0.35 mdp, atribuibles a 18 Eventos: Fraude Interno 94% e Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas 6%, 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 Límites de Nivel de Tolerancia Ejercicio 2022 son:

Información Financiera Trimestral 3T 2022

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 tercer 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 68.75 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 septiembre de 2022 es 81.49%, con un coeficiente de capital básico (CCB) y un coeficiente de capital fundamental (CCF) de 6.2 veces respecto al requerimiento de capital total en ambos casos.

INDICE DE CAPITALIZACION (millones de pesos al 30 de septiembre de 2022)

Capital Fundamental (CF)	215.58
Capital Básico No Fundamental	0.0
Capital Básico (CB)	215.58
Capital Complementario (CC)	141.33
Capital Neto (CN)	356.91

Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT)

Por riesgo de mercado	8.93
Por riesgo de crédito	400.57
Por riesgo operacional	28.48
Total	437.98

Coeficientes (porcentajes)

CF / APSRT	49.22%
CB / APSRT	49.22%
CN / APSRT (Índice de capitalización)	81.49%

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	8.6	No aplica	8.6
SALIDAS DE EFECTIVO					
2	Financiamiento minorista no garantizado	29.4	2.9	29.4	2.9
3	Financiamiento estable				
4	Financiamiento menos estable	29.4	2.9	29.4	2.9
5	Financiamiento mayorista no garantizado	2.3	2.3	2.3	2.3
6	Depósitos operacionales				
7	Depósitos no operacionales				
8	Deuda no garantizada	2.3	2.3	2.3	2.3
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica		No aplica	
10	Requerimientos adicionales	0.2	0.0	0.2	0.0
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	0.2	0.0	0.2	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	175.7	165.7	175.7	165.7
19	Otras entradas de efectivo				
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	175.7	165.7	175.7	165.7
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	8.6	No aplica	8.6
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	1.3	No aplica	1.3
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	750.60%	No aplica	750.60%

El presente reporte trimestral comprende 92 días naturales y corresponde a los meses de julio a septiembre 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 septiembre, la captación tradicional cerro con 198.5 mdp, en donde el mayor depositante representa el 2.3% del total.

Banco Forjadores al mes de septiembre cuenta únicamente con dos emisiones de Obligaciones Subordinadas de Capital No Preferente y No Susceptibles de Convertirse en Acciones. Dichas emisiones fueron bajo una oferta privada.

Año de Emisión	Títulos Emitidos	Valor Nominal	Interés	Año de Vencimiento
2020	1,000,000	\$100.00 M.N	TIIE+5.05%	2030
2022	500,000		TIIE+7.17%	2032

Al cierre de septiembre del 2022 han sido pagadas y puestas en circulación 1,413,318 obligaciones subordinadas equivalentes a 141.3 millones de pesos, monto que computa como parte del capital complementario.

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

Financiamiento 3T2022	
Depósitos a plazos	58.3%
Títulos de créditos emitidos por la entidad	41.7%
Prestamos banca de desarrollo y fondos y fideicomisos de fomento publico	0.0%
	100.0%

Durante el tercer 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. El incremento del CCL promedio del 2T22 (224.8%) al 3T22 (750.6%) se genera principalmente por la reducción de las salidas ponderadas y el incremento de los activos de nivel 1.

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 8.6 millones de pesos en el 3T22 el cual representa 5.9% de las disponibilidades al cierre de septiembre.

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

Respecto al 3T22, las alertas del Plan de Financiamiento de Contingencia se mantuvieron en línea con el Perfil de Riesgo Deseado.

Al 3T22 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:	351.4			129.4	480.9	351.4			129.4	480.9
2 Capital fundamental y capital básico no fundamental.	351.4			129.4	480.9	351.4			129.4	480.9
3 Otros instrumentos de capital.										
4 Depósitos minoristas:		95.2	108.5	0.6	183.9		95.2	108.5	0.6	183.9
5 Depósitos estables.										
6 Depósitos menos estables.		95.2	108.5	0.6	183.9		95.2	108.5	0.6	183.9
7 Financiamiento mayorista:		1.9			1.0		1.9			1.0
8 Depósitos operacionales.		1.9			1.0		1.9			1.0
9 Otro financiamiento mayorista.										
10 Pasivos interdependientes										
11 Otros pasivos:		27.1	13.2	6.5	13.1		27.1	13.2	6.5	13.1
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.		27.1	13.2	6.5	13.1		27.1	13.2	6.5	13.1
14 Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	351.4	124.2	121.7	136.5	678.8	351.4	124.2	121.7	136.5	678.8
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:	292.3	554.8	3.9	8.6	555.8	292.3	554.8	3.9	8.6	555.8
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.	292.3	554.8	3.9	8.6	555.8	292.3	554.8	3.9	8.6	555.8
32 Operaciones fuera de balance.	No Aplica	0.2			0.0	No Aplica	0.2			0.01
33 Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	555.8	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	555.8
34 Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	122.1	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	122.1

El CFEN promedio del tercer trimestre del 2022 presenta una reducción del 4.5% respecto al promedio del segundo trimestre del 2022, efecto generado por una mayor reducción de 6% en el FED respecto al trimestre anterior, mientras que el FER solo se reduce un 2%, generando la disminución del indicador.

Los principales cambios en el FER en el tercer trimestre se presentan en la reducción de la cartera de crédito así como de las disponibilidades. Mientras que en el FED el cambio se presentan en la captación tradicional.

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	656.3
2	Resultados de ejercicios anteriores	-267.5
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	-45.1
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	343.6
	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)	2.6
10	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	103.7
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)	21.8
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	8.7
L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	15.8
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	128.1
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	215.6
	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)	215.6
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2	141.3
	Capital de nivel 2: instrumentos y reservas	
50	Reservas	0
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	141.3
	Capital de nivel 2: ajustes regulatorios	
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	0
58	Capital de nivel 2	141.3
59	Capital total (TC = T1 + T2)	356.9
60	Activos ponderados por riesgo totales	438.0
	Razones de capital y suplementos	
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	49.22
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	49.22
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	81.49
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)	51.72
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)	42.22

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)	45.5
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	730.4
BG1	Disponibilidades	146.1
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	364.0
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	39.2
BG11	Bienes adjudicados (neto)	6.1
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	12.3
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	149.2
BG16	Otros activos	13.4
	Pasivo	386.8
BG17	Captación tradicional	198.5
BG18	Préstamos interbancarios y de otros grupos	0.0
BG25	Otras cuentas por pagar	35.7
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	142.0
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	0.3
	Capital contable	343.6
BG29	Capital contribuido	656.3
BG30	Capital ganado	-312.7
	Cuentas de orden	1,150.7
BG33	Compromisos crediticios	0.2
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito etapa 3	5.8
BG41	Otras cuentas de registro	1,144.7

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	2.6	BG16
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	87.9	BG15
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	45.5	BG15
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26-J	8.7	BG16
Pasivos				
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	46	141.3	BG26
Capital contable				
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	656.3	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	-267.5	BG30
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	-45.2	BG30
Cuentas de orden				
No Aplica				
Conceptos regulatorios no considerados en el balance general				
No Aplica				

c) Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales

Tabla II.2
Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo
(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	8.93	0.71
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%)	8.64	0.0
Grupo III (ponderados al 20%)	134.54	2.15
Grupo IV (ponderados al 0%)	3.19	0.0
Grupo VI (ponderados al 100%)	13.88	1.1
Grupo VII (ponderados al 100%)	0.70	0.06
Grupo VIII (ponderado al 115%)	17.0	1.36
REFORMA Grupo VI (ponderados al 75%)	361.38	20.29

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	28.48	2.28

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
46.01	376

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 \$656,316,150 M.N. representado por 131,263,230 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 141.3 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 1,413,318 títulos, con un valor de \$100 pesos cada uno. Las obligaciones

subordinadas fueron autorizadas por Banco de México mediante los oficios OFI003-30715 y OFI003-35363. Dichas autorizaciones permiten realizar una colocación por \$150 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)	730.4
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-128.1
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	602.3
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 nominal efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	0
10	(Compensaciones realizadas al nominal efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	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	215.6
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	602.4
Coefficiente de apalancamiento		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	35.79%

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

REFERENCIA	DESCRIPCION	IMPORTE
1	Activos totales	730.4
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	-128.1
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	602.4

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

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	730.4
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	0
3	Operaciones en reporto y préstamos de valores	0
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	0
5	Exposiciones dentro del Balance	730.4

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/}	110.20	215.58	95.63%
Activos Ajustados ^{2/}	639.91	602.37	-5.87%
Razón de Apalancamiento ^{3/}	17.22%	35.79%	107.82%

La variación en el indicador es originado principalmente por el aumento del Capital Básico, el cual es generada por el incremento del Capital Social de la Institución.

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 septiembre 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	\$ 239,587		\$ 3,427			\$ 3,427
A-2	\$ 51,403		\$ 1,369			\$ 1,369
B-1	\$ 3,484		\$ 91	\$ 33		\$ 124
B-2	\$ 546		\$ 24			\$ 24
B-3	\$ 18,934	\$ 25	\$ 1,020			\$ 1,045
C-1	\$ 13,750		\$ 877			\$ 877
C-2	\$ 12,736		\$ 1,301			\$ 1,301
D	\$ 8,233	\$ 282	\$ 1,836			\$ 2,118
E	\$ 97,673		\$ 64,821			\$ 64,821
TOTAL	\$ 446,347	\$ 307	\$ 74,767	\$ 33		\$ 75,107
Reservas adicionales por intereses vencidos						\$ 7,260
Total de estimación preventiva						\$ 82,366

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 septiembre 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.

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

Mes	Promedio Ponderado		Exposición \$
	Probabilidad de Incumplimiento %	Severidad de la Perdida %	
septiembre-22	22.35%	77.47%	41,339