



**Banco  
Forjadores**  
Grupo ACP

*Juntos Forjamos Futuro*

# **Banco Forjadores, S.A.**

## **Institución de Banca Múltiple**

### **Cifras al 30 de septiembre de 2023.**

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 2023.

## Índice

	Eventos relevantes	3
I.	Información financiera	4
II.	Resultados	10
	A Ingresos por intereses	10
	B Gastos financieros	10
	C Estimación preventiva para riesgos crediticios	11
	D Gastos de administración y promoción	11
	E Impuestos a la utilidad diferidos	11
	F Partes relacionadas	12
	G Comisiones y tarifas cobradas y pagadas	12
	H Otros ingresos (egresos) de la operación	12
III.	Información complementaria del Balance General	13
	A Cartera de crédito	13
	B Bienes adjudicados	13
	C Otras cuentas por cobrar	14
	D Impuestos y PTU diferidos	14
	E Pagos anticipados y otros activos	15
	F Activos Intangibles	15
	G Captación tradicional	15
	H Préstamos interbancarios	15
	I Obligaciones subordinadas	16
IV.	Indicadores financieros	16
V.	Aspectos relevantes sobre la administración integral de riesgos	17
VI.	Revelación el coeficiente de cobertura de liquidez	27
VII.	Anexo 1-O	31
VIII.	Anexo 1-O Bis	35
IX.	Anexo 35	38
X.	Información relativa al artículo 138 correspondiente a la cartera de crédito de consumo	39

**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 2023.**

## **Eventos relevantes**

### ***Aumento de capital social***

A finales de 2022, la Asamblea de Accionistas de Banco Forjadores, S.A. Institución de Banca Múltiple aprobó un programa que estipuló el compromiso de inyectar capital hasta por un monto de \$100 millones representado por acciones representativas del capital social, de los cuales, \$52.2 millones quedaron cubiertos en 2022 y el restante se cubriría a más tardar en el mes octubre de 2023.

Al respecto, cabe destacar que al 30 de Septiembre de 2023, el Grupo ACP aportó la totalidad de los \$47.8 millones que permanecían pendientes, los cuales se contabilizaron en el rubro de Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital Social.

### ***Campaña “Forjatón”***

A partir del mes de Julio se lanzó la campaña “Forjatón” con el objetivo de crecer la cartera y rentabilizar la operación de todas las Oficinas de Servicio. La campaña consiste en una serie de iniciativas que tienen como finalidad la simplificación de la operación de crédito y la atracción de clientes nuevos.

## I. Información Financiera



**Banco Forjadores, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple  
Avenida Insurgentes Sur No. 617 Piso 10  
Col. Napoles  
México, CDMX, C.P. 03810

### ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	179	<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	
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	
Instrumentos financieros para cobrar o vender	0	Mercado de dinero	
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0	Fondos especiales	
(-) MENOS:		Títulos de crédito emitidos	
ESTIMACIÓN DE PÉRDIDAS CREDITICIAS ESPERADAS PARA INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS (VALORES)	0	Cuenta global de captación sin movimientos	
DEUDORES POR REPORTE	0	<b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	
PRÉSTAMO DE VALORES	0	De exigibilidad inmediata	
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	0	De corto plazo	
Con fines de negociación	0	De largo plazo	
Con fines de cobertura	0		
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>	
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1		<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	
Créditos comerciales		<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>	
Actividad empresarial o comercial	0	Reportos (Saldo acreedor)	
Entidades financieras	0	Préstamo de valores	
Entidades gubernamentales	0	Instrumentos financieros derivados	
Créditos de consumo	346	Otros colaterales vendidos	
Créditos a la vivienda		<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS</b>	
Media y residencial	0	Con fines de negociación	
De interés social	0	Con fines de cobertura	
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	<b>PASIVO POR ARRENDAMIENTO</b>	
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1</b>	<b>346</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		Acreedores por liquidación de operaciones	
Créditos comerciales		Acreedores por cuentas de margen	
Actividad empresarial o comercial	0	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	
Entidades financieras	0	Contribuciones por pagar	
Entidades gubernamentales	0	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	
Créditos de consumo	13	<b>PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>	
Créditos a la vivienda		<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO</b>	
Media y residencial	0	Obligaciones subordinadas en circulación	
De interés social	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	Otros	
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	<b>OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	<b>PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2</b>	<b>13</b>		

**CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3**

Créditos comerciales		
Actividad empresarial o comercial	0	
Entidades financieras	0	
Entidades gubernamentales	0	0
Créditos de consumo		29
Créditos a la vivienda		
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
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3</b>		<b>29</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE</b>		<b>0</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>		<b>388</b>
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	0	
(-) MENOS:		
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(41)	
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>		<b>347</b>
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	0	
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>		<b>347</b>
<b>ACTIVOS VIRTUALES</b>		<b>0</b>
<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>		<b>0</b>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	28	
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)	19	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	5	
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	17	
INVERSIONES PERMANENTES	0	
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	153	
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	2	
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	0	
CRÉDITO MERCANTIL	0	
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>756</b>

<b>PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS</b>		<b>5</b>
<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>		<b>0</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>233</b>
<b>CAPITAL CONTABLE</b>		
<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>		
Capital social	656	
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de Gobierno	241	
Prima en venta de acciones	0	
Instrumentos financieros que califican como capital	0	897
<b>CAPITAL GANADO</b>		
Reservas de capital	6	
Resultado de ejercicios anteriores	(349)	
Resultado neto	(31)	
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES</b>		
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	(374)
<b>TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA</b>		
<b>TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA</b>		
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>		<b>523</b>
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>		<b>756</b>

**CUENTAS DE ORDEN**

Avales otorgados	0
Activos y pasivos contingentes	0
Compromisos crediticios	1
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	0
Otras cuentas de registro	1,340

"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) = 77.28% , (Capital neto/Activos en riesgo de crédito) = 99.20 %

Luis Alberto Ovalle Gates  
Director General

Flor Campa Noriega  
Subdirector de Contabilidad

Diego Antonio Ochoa Máynez  
Director de Administración y Finanzas

Mónica Guadalupe Hernández Cardenas  
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 2023**

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		197
Gastos por intereses		14
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		<b>183</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		55
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		<b>128</b>
Comisiones y tarifas cobradas	8	
Comisiones y tarifas pagadas	3	
Resultado por intermediación	-	
Otros ingresos (egresos) de la operación	7	
Gastos de administración y promoción	183	171
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		<b>(43)</b>
Participación en el resultado neto de otras entidades		0
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		<b>(43)</b>
Impuestos a la utilidad	0	(12)
<b>RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS</b>		<b>(31)</b>
Operaciones discontinuadas		0
<b>RESULTADO NETO</b>		<b>(31)</b>
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
<b>RESULTADO INTEGRAL</b>		<b>(31)</b>
<b>Pérdida básica por acción ordinaria</b>		<b>(0.24)</b>

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.”

Luis Alberto Ovalle Gates  
Director General

Flor Campa Noriega  
Subdirector de Contabilidad

Diego Antonio Ochoa Máynez  
Director de Administración y  
Finanzas

Mónica Guadalupe Hernández Cardenas  
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 2023**

(Cifras en millones de pesos)

<b>Actividades de operación</b>	
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>(43)</b>
<b>Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:</b>	
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	7
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	-
<b>Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:</b>	
Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	-
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	-
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	-
Otros intereses	14
<b>Suma</b>	<b>22</b>
<b>Cambios en partidas de operación</b>	
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)	(19)
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)	-
Cambio en otros activos operativos (neto)	(12)
Cambio en captación tradicional	(18)
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	16
Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	-
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	-
Cambio en otras cuentas por pagar	(14)
Cambio en otras provisiones	-
Devoluciones de impuestos a la utilidad	-
Pagos de impuestos a la utilidad	-
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<b>(63)</b>
<b>Actividades de inversión</b>	
Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	-
Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	-
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(1)

**Juntos Forjamos Futuro**

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	-
<b>Fujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	<b>(1)</b>
<b><u>Actividades de financiamiento</u></b>	
Cobros por la obtención de préstamos interbancarios y de otros organismos	-
Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos	-
Pagos de pasivo por arrendamiento	(6)
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	-
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	-
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	48
Otros pagos por actividades de financiamiento	-
<b>Fujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	<b>42</b>
<b><u>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</u></b>	<b>(22)</b>
<b><u>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</u></b>	<b>0</b>
<b><u>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</u></b>	<b>201</b>
<b><u>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</u></b>	<b>179</b>

“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 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 flujos de efectivo fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.”

Luis Alberto Ovalle Gates  
Director General

Flor Campa Noriega  
Subdirector de Contabilidad

Diego Antonio Ochoa Máñez  
Director de Administración y  
Finanzas

Mónica Guadalupe Hernández Cardenas  
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 2023

(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 2022	656	193	0	0	6	(349)	0	0	0	0	0	0	0	506	0	506
Ajustes retrospectivos por cambios contables																
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores																
Saldo al 31 de diciembre de 2022 ajustado	656	193	0	0	6	(349)	0	0	0	0	0	0	0	506	0	506
<b>MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS</b>																
Suscripción de acciones	0	48												48	0	48
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	48	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	48	0	48
<b>MOVIMIENTOS DE RESERVAS</b>																
Reservas de capital																
<b>RESULTADO INTEGRAL:</b>																
- Resultado neto						(31)								(31)	0	(31)
- 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									0					0		0
Efecto acumulado por conversión																
Resultado por tenencia de activos no monetarios																
- Participación en ORI de otras entidades																
Total	0	0	0	0	0	(31)	0	0	0	0	0	0	0	(31)	0	(31)
Saldo al 30 de Septiembre de 2023	656	241	0	0	6	(380)	0	0	0	0	0	0	0	523	0	523

"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."

Luis Alberto Ovalle Gates  
Director General

Flor Campa Noriega  
Subdirector de Contabilidad

Diego Antonio Ochoa Máñez  
Director de Administración y Finanzas

Mónica Guadalupe Hernández Cardenas  
Director de Auditoría

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

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

## II. Resultados

El resultado neto acumulado al tercer trimestre de 2023 reportó una pérdida por \$31.4 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	3T22	2T23	3T23
	(cifras en millones de pesos)		
Intereses de cartera de crédito	\$73.58	\$58.35	\$65.14
Intereses por disponibilidades	2.80	4.84	4.55
Utilidad o (pérdida) por valorización	0.00	0.00	0.00
Total de ingresos por intereses	<b>\$76.38</b>	<b>\$63.19</b>	<b>\$69.69</b>

### B. Gastos financieros

Los gastos por intereses se componen de los intereses de la captación tradicional, intereses por pasivo de arrendamiento, así como de la colocación de obligaciones subordinadas no convertibles a capital.

DESCRIPCION	3T22	2T23	3T23
	(cifras en millones de pesos)		
Intereses por captación	3.91	4.20	4.81
Intereses por pasivo de arrendamiento	0.11	0.40	0.57
Intereses Obligaciones subordinadas	5.50	0.00	0.00
Total gastos por intereses	<b>\$9.52</b>	<b>\$4.60</b>	<b>\$5.38</b>

**C. Estimación preventiva para riesgos crediticios.**

DESCRIPCION	3T22	2T23	3T23
	(cifras en millones de pesos)		
EPRC cartera comercial	\$0.04	\$0.00	\$0.00
EPRC cartera grupal	25.86	14.17	16.27
EPRC cartera individual	6.00	1.74	2.03
Total EPRC	<b>\$31.90</b>	<b>\$15.91</b>	<b>\$18.30</b>

**D. Gastos de administración y promoción.**

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

DESCRIPCION	3T22	2T 23	3T23
	(cifras en millones de pesos)		
Gastos de personal	\$47.04	37.88	36.15
Gastos de administración	15.13	20.72	22.90
Depreciación y amortización	3.34	2.80	2.98
Total gastos de administración y promoción	<b>\$69.53</b>	<b>\$61.40</b>	<b>\$62.03</b>

**E. Impuestos a la Utilidad diferidos.**

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

DESCRIPCION	3T22	2T23	3T23
	(cifras en millones de pesos)		
ISR diferido	<b>\$8.41</b>	<b>\$2.78</b>	<b>\$5.94</b>

### ***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 que estuvieron vigentes hasta octubre 2022.

Durante 2023 el Banco ha pagado regalías a Grupo ACP por un importe de \$ 1.4 millones por el uso de marca.

DESCRIPCION	3T22	2T23	3T23
	(cifras en millones de pesos)		
Grupo ACP Corp	\$5.50	\$0.00	\$0.00

### ***G. Comisiones y Tarifas Cobradas y Pagadas.***

Las comisiones netas del trimestre fueron:

DESCRIPCION	3T22	2T23	3T23
	(cifras en millones de pesos)		
Comisiones y tarifas cobradas	\$3.01	\$2.55	\$2.90
Comisiones y tarifas pagadas	-1.24	-0.89	-0.98
Total de comisiones y tarifas	\$1.77	\$1.66	\$1.92

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***

DESCRIPCION	3T22	2T23	3T23
	(cifras en millones de pesos)		
Total de otros ingresos (egresos) de la operación	\$3.71	\$-0.05	\$-2.82

### III. Información complementaria del Balance General

#### A. Cartera de crédito.

DESCRIPCION	3T22	2T23	3T23
	(cifras en millones de pesos)		
Cartera de crédito vigente / Etapa 1 y 2	\$374.09	\$309.23	\$358.92
Cartera de crédito vencida / Etapa 3	72.25	41.69	29.21
Total de cartera de crédito	<b>\$446.34</b>	<b>\$350.92</b>	<b>\$388.13</b>

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 89 días, mientras que la etapa 3 en términos generales se registra la cartera con morosidad mayor o igual a 90 días.

#### Movimientos de la cartera de crédito etapa 3 (vencida)

DESCRIPCION	3T22	2T23	3T23
	(cifras en millones de pesos)		
Saldo inicial	\$82.02	\$57.44	\$41.69
(+)Traspasos de cartera Etapa 1 y 2 a etapa 3	38.28	16.49	14.88
(-) Cobranza	2.71	2.33	1.72
(-) Castigos	45.34	29.63	24.78
(-)Traspasos de cartera Etapa 3 a etapas 1 y 2	0.00	0.28	0.86
Saldo final	<b>\$72.25</b>	<b>\$41.69</b>	<b>\$29.21</b>

#### B. Bienes adjudicados

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

A partir del mes de julio se empezó a constituir la reserva para bienes inmuebles de acuerdo a lo que marcan las Disposiciones.

DESCRIPCION	3T22	2T23	3T23
	(cifras en millones de pesos)		
Bienes Adjudicados	6.11	6.11	5.96

### **C. 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	3T22	2T23	3T23
	(cifras en millones de pesos)		
Saldos a favor de impuestos	\$0.70	\$0.23	\$0.27
Préstamos y otros adeudos del personal	1.90	4.30	4.68
Depósitos de la cadena OXXO	11.22	9.07	9.25
Partidas asociadas a operaciones crediticias	17.08	10.75	9.29
Otros adeudos	8.30	7.62	4.19
<b>Total de otras cuentas por cobrar</b>	<b>\$39.20</b>	<b>\$31.97</b>	<b>\$27.68</b>

### **D. 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	3T22	2T23	3T23
	(cifras en millones de pesos)		
ISR diferido	\$156.02	\$175.62	\$181.56
Estimación por ISR no recuperables	-22.50	-28.12	-28.12
<b>Total de impuestos diferidos</b>	<b>\$133.52</b>	<b>\$147.50</b>	<b>\$153.44</b>

### ***E. Pagos anticipados y Otros activos***

DESCRIPCION	3T22	2T23	3T23
	(cifras en millones de pesos)		
Cargos diferidos	\$7.76	\$6.28	\$4.55
Pagos anticipados	3.11	2.81	2.38
PTU diferida	15.76	12.51	12.44
Total de pagos anticipados y otros activos	<b>\$26.63</b>	<b>\$21.60</b>	<b>\$19.37</b>

### ***F. Activos Intangibles***

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

DESCRIPCION	3T22	2T23	3T23
	(cifras en millones de pesos)		
Activos intangibles	2.56	1.70	1.52

### ***G. Captación tradicional***

El saldo de la captación se integra como sigue:

DESCRIPCION	3T22	2T23	3T23
	(cifras en millones de pesos)		
PRLV (Pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento)	\$109.85	\$95.18	\$90.32
CEDE (Certificado de depósito)	88.67	85.45	91.77
Total saldo de captación	<b>\$198.52</b>	<b>\$180.63</b>	<b>\$182.09</b>

La tasa promedio ponderada de captación al tercer trimestre de 2023 es de 11.095%.

### ***H. Préstamos interbancarios y de otros organismos***

Al cierre del tercer trimestre de 2023, 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	3T22	2T23	3T23
	(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	<b>\$0.00</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$0.00</b>

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

### ***I. Obligaciones subordinadas***

DESCRIPCION	3T22	2T23	3T23
	(cifras en millones de pesos)		
Obligaciones subordinadas	\$142.04	\$0.00	\$0.00

### **IV. Indicadores Financieros**

Indicador	3TRIM22	2TRIM23	3TRIM23
Índice de Morosidad	16.19%	11.88%	7.52%
Índice de cobertura de cartera de crédito vencida	113.99%	113.40%	140.11%
Índice de eficiencia operativa	37.10%	33.76%	33.41%
ROE	-28.36%	-11.26%	-8.54%
ROA	-11.03%	-7.88%	-5.91%
Índice de capitalización	81.49%	77.57%	77.28%
CB1/APSRT =	89.10%	100.97%	99.20%
CB/APSRT =	89.10%	100.97%	99.20%
Índice de liquidez	73.62%	106.59%	98.33%
MIN	25.67%	34.63%	35.41%

- 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 anualizada/Capital contable promedio.
  - ROA = Resultado neto del trimestre anualizada/Activo total promedio.
  - Índice de capitalización desglosado:
    - Índice de capitalización: Capital Neto/Activos Ponderados Sujeto a Riesgo Totales
    - (1)=Capital Básico 1/Activos Ponderados Sujeto a Riesgo Totales
    - (2)= (Capital Básico 1 + Capital Básico 2)/Activos Ponderados Sujeto a Riesgo Totales
  - Liquidez = Activos Líquidos/Pasivos Líquidos.
- 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 e individuales; así como productos de captación tradicional 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 relacionados con la 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, además de la responsabilidad

de vigilar los niveles, políticas, indicadores, metodologías y procedimientos para la medición y control de riesgos en concordancia con las disposiciones regulatorias vigentes.

La Institución se apoya en la Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR) 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. Además de reportar a dicho Comité las desviaciones respecto del perfil de riesgos deseado como consecuencia de las exposiciones generales y específicas. Finalmente, esta Unidad propone al Comité 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 se apoya en sistemas de bases de datos para ordenar y manejar la información de la cartera de crédito, así como para la gestión de riesgo operacional.

## **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 2023, solo quedan activas 2 operaciones comerciales que suman 0.4 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 2023 (3,261 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 3T23 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	358.9
Cartera etapa 3	29.2
Cartera total	388.1
Pérdida esperada	40.9
Cartera de Crédito (neto)	347.2

La cartera de crédito está integrada por 27,006 créditos, mientras que el saldo insoluto promedio por crédito es de catorce mil trecientos setenta y un pesos.

Al cierre del tercer trimestre del 2023 el valor de las garantías admitidas en crédito individual es de 15.8 mdp que están atadas a una cartera de crédito con saldo de 7.5 mdp y una reserva de 2.7 mdp.

El resultado de la calificación de la cartera de crédito al cierre de septiembre de 2023 es el siguiente:

Grado de Riesgo (cifras en mdp)	Cifras al 3T23			Promedio 3T23		
	% de EPRC	Saldo cartera	Reservas	% de EPRC	Cartera Trimestral Promedio	Reservas Trimestral Promedio
A-1	1.4%	238.7	3.5	1.4%	236.3	3.4
A-2	2.7%	45.4	1.2	2.7%	42.4	1.1
B-1	3.3%	2.6	0.1	3.3%	2.3	0.1
B-2	4.3%	3.5	0.1	4.3%	1.7	0.1
B-3	5.6%	17.0	0.9	5.6%	21.1	1.2
C-1	7.2%	26.8	1.9	7.0%	15.9	1.1
C-2	10.6%	7.7	0.8	10.4%	7.0	0.7
D	24.2%	2.2	0.5	27.6%	2.9	0.8
E	66.6%	44.3	29.5	67.2%	46.9	31.5
<b>TOTAL</b>	<b>10.0%</b>	<b>388.1</b>	<b>38.6</b>	<b>10.6%</b>	<b>376.5</b>	<b>40.0</b>
<b>RESERVAS ADICIONALES POR INTERESE VENCIDOS</b>			<b>2.3</b>			<b>2.7</b>
<b>RESERVAS CONSTITUIDAS</b>			<b>40.9</b>			<b>42.7</b>
<b>EXCESO</b>			<b>0.0</b>			<b>0.0</b>

A continuación, se muestran las 10 principales entidades federativas, en las cuales se concentra el 98% de la cartera crédito de Banco Forjadores:

Entidad (Cifras en mdp)	3T23		
	Cartera Etapa 1 y 2	Cartera Etapa 3	Reserva
Veracruz	96.61	5.33	9.31
Puebla	77.12	7.20	9.93
Estado de México	55.33	4.97	6.07
Tlaxcala	39.82	2.20	3.08
Oaxaca	27.44	1.98	2.96
Querétaro	15.24	0.65	1.17
Guanajuato	13.69	1.77	2.09
Morelos	13.63	1.14	1.66
Aguascalientes	10.08	0.85	1.33
Michoacán	6.00	0.61	0.81

La cartera de crédito se concentra principalmente en los siguientes sectores económicos:

Sector Económico	3T23 (Cifras en mdp)		
	Cartera Etapa 1 y 2	Cartera Etapa 3	Reservas
Servicios / Comercio	294.9	22.7	32.6
Servicios / Otros servicios	23.2	2.1	3.0
Industria / Industria textil	8.6	1.9	1.8

El 91% de los saldos remanentes se concentran en un plazo menor a seis meses.

Plazo remanente en meses	Cartera (Cifras en mdp)	
	2T23	3T23
Menor a 6 meses	341.18	351.67
Entre 6 meses y un año	2.01	27.87
Mayor a un año	7.74	8.58

El VAR de crédito, al cierre del 3T23, estima que el Valor en Riesgo de la cartera de crédito es de \$8.0 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 3T23 Banco Forjadores no presenta ninguna posición en moneda extranjera.

Por otra parte, la operación de tesorería está limitada a operaciones en instituciones bancarias 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 3T23 promedió 1,759.93%, 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 "Bantotal Riesgo Operacional" 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 2023, registró 417 Riesgos Operacionales y 417 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", 4 (0.96%) "Alto", 1 (0.24%) "Moderado", 8 (1.90%) "Bajo" y 404 (96.9%) "Muy Bajo".

Las Pérdidas Operacionales durante el tercer trimestre de 2023 correspondieron a 0.19 mdp.

Al cierre del tercer trimestre de 2023, las Pérdidas acumuladas son 0.68 mdp, atribuibles a 6 Eventos de Pérdida: Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas 17% y Ejecución, entrega y gestión de procesos 32%, Clientes, productos y prácticas empresariales 17%, Fraude interno 17% y Fraude externo 17% lo cual se encuentra en el umbral Bajo de los Límites y Niveles de Tolerancia declarado en el perfil de riesgo deseado para 2023, 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 2023 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
<b>Totales</b>	<b>\$ 1.42</b>	<b>\$ 2.14</b>	<b>\$ 0.53</b>	<b>\$ 0.18</b>	<b>\$ 6.56</b>



Para el tercer trimestre de 2023 el cálculo del Requerimiento de Capital por Riesgo Operacional se realiza de acuerdo con lo establecido en los Artículos 2 BIS 114 b de las Disposiciones, así como el Anexo 1-D BIS, utilizando el Método del Indicador de Negocio, el cual considera los siguientes Subcomponentes:

Referencia	Subcomponentes
1	Componente de Intereses, Arrendamiento y Dividendos (CIAD)
1a	Ingresos por Intereses
1b	Gastos por Intereses
1c	Activos Productivos
1d	Ingresos por Dividendos
2	Componente de Servicios (CS)
2a	Comisiones y Tarifas Cobradas
2b	Comisiones y Tarifas Pagadas
2c	Otros Ingresos de la Operación
2d	Otros Gastos de la Operación
3	Componente Financiero (CF)
3a	Resultado por Compraventa
4	Indicador de Negocio (IN)
5	Componente del Indicador de Negocio (CIN)
6	Multiplicador de pérdidas internas (MPI)

En el tercer trimestre de 2023 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, fueron de 184.28 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 2023 es 77.28%, con un coeficiente de capital básico (CCB) y un coeficiente de capital fundamental (CCF) de 9.6 veces respecto al requerimiento de capital total en ambos casos.

**INDICE DE CAPITALIZACION**  
(millones de pesos al 30 de septiembre de 2023)

Capital Fundamental (CF)	389.41
Capital Básico No Fundamental	0.0
Capital Básico (CB)	389.41
Capital Complementario (CC)	0.0
Capital Neto (CN)	389.41

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

Por riesgo de mercado	7.25
Por riesgo de crédito	392.57
Por riesgo operacional	104.07
Total	503.88

**Coefficientes (porcentajes)**

CF / APSRT	77.28%
CB / APSRT	77.28%
CN / APSRT (Índice de capitalización)	77.28%

## VI. 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)
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>					
1	Total de activos líquidos computables	No aplica	7.0	No aplica	7.0
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>					
2	Financiamiento minorista no garantizado	19.0	1.9	19.0	1.9
3	Financiamiento estable				
4	Financiamiento menos estable	19.0	1.9	19.0	1.9
5	Financiamiento mayorista no garantizado	0	0	0	0
6	Depósitos operacionales				
7	Depósitos no operacionales				
8	Deuda no garantizada	0	0	0	0
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica		No aplica	
10	Requerimientos adicionales	0.4	0.0	0.4	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	0.4	0.0	0.4	0.0
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales				
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes				
16	<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	1.9	No aplica	1.9
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas				
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	195.2	185.8	195.2	185.8
19	Otras entradas de efectivo				
20	<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	195.2	185.8	195.2	185.8
21	<b>TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>	No aplica	7.0	No aplica	7.0
22	<b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	0.5	No aplica	0.5
23	<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	No aplica	1,759.93%	No aplica	1,759.93%

El presente reporte trimestral comprende 92 días naturales y corresponde a los meses de julio a septiembre del 2023.

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 105 operaciones que suman un saldo de 182.1 mdp y en donde el mayor depositante concentra el 2.6% del monto total.

Durante el trimestre reportado 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 2T23 (1,064.1%) al 3T23 (1,759.9%) se genera principalmente por la reducción de las salidas de efectivo que pasan de 2.8 mdp a 1.9 mdp.

El Banco mantiene activos líquidos de alta calidad en la forma de depósitos en Banco de México. El saldo promedio de estos activos es de 7.0 millones de pesos en el 3T23 el cual representa 3.8% 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. Durante el trimestre las alertas del Plan de Financiamiento de Contingencia se mantuvieron en línea con el Perfil de Riesgo Deseado.

Al 3T23 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	
<b>ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE</b>										
<b>1 Capital:</b>	<b>507.5</b>				<b>507.5</b>	<b>507.5</b>				<b>507.5</b>
2 Capital fundamental y capital básico no fundamental.	507.5			0.0	507.5	507.5			0.0	507.5
3 Otros instrumentos de capital.										
<b>4 Depósitos minoristas:</b>		<b>63.4</b>	<b>112.0</b>	<b>1.4</b>	<b>159.2</b>		<b>63.4</b>	<b>112.0</b>	<b>1.4</b>	<b>159.2</b>
5 Depósitos estables.										
6 Depósitos menos estables.		63.4	112.0	1.4	159.2		63.4	112.0	1.4	159.2
<b>7 Financiamiento mayorista:</b>										
8 Depósitos operacionales.		0.0			0.0		0.0			0.0
9 Otro financiamiento mayorista.										
<b>10 Pasivos interdependientes</b>										
<b>11 Otros pasivos:</b>		<b>29.1</b>	<b>5.7</b>	<b>15.9</b>	<b>18.7</b>		<b>29.1</b>	<b>5.7</b>	<b>15.9</b>	<b>18.7</b>
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.		29.1	5.7	15.9	18.7		29.1	5.7	15.9	18.7
14 Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	<b>507.5</b>	<b>92.5</b>	<b>117.7</b>	<b>17.3</b>	<b>685.4</b>	<b>507.5</b>	<b>92.5</b>	<b>117.7</b>	<b>17.3</b>	<b>685.4</b>
<b>ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO</b>										
<b>15 Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>0.0</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>0.0</b>
16 Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.										
<b>17 Préstamos al corriente y valores:</b>										
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 MIN establecido en las Disposiciones.										
24 Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).										
<b>25 Activos interdependientes.</b>										
<b>26 Otros Activos:</b>	<b>313.8</b>	<b>523.1</b>	<b>17.3</b>	<b>15.2</b>	<b>557.8</b>	<b>313.8</b>	<b>523.1</b>	<b>17.3</b>	<b>15.2</b>	<b>557.8</b>
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.	313.8	523.1	17.3	15.2	557.8	313.8	523.1	17.3	15.2	557.8
<b>32 Operaciones fuera de balance.</b>	No Aplica	0.5			0.0	No Aplica	0.5			0.02
33 Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	557.9	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	557.9
34 Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	122.9%	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	122.9%

El CFEN promedio del tercer trimestre del 2023 presenta una reducción del -2.5% respecto al promedio del segundo trimestre del 2023, efecto generado por un incremento superior del FER respecto al FED. Los movimientos de un trimestre a otro sobre el FED corresponde un aumento de 1.8 mdp, mientras que el FER aumenta 12.3 mdp.

Los principales cambios en el FER se generan por el aumento en la cartera de crédito. Mientras que en el FED el cambio se presenta en el aumento de otros pasivos.

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

**VII. Anexo 1-O**
**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	897.6
2	Resultados de ejercicios anteriores	-349.5
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	-24.9
6	<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	<b>523.2</b>
	<b>Capital común de nivel 1</b>	
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	1.5
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)	132.3
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)	0
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	4.9
L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	12.4
28	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	<b>133.8</b>
29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	<b>389.4</b>
	<b>Capital adicional de nivel 1: instrumentos</b>	
36	<b>Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	<b>0</b>
	<b>Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios</b>	
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)	389.4
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2	0
	<b>Capital de nivel 2: instrumentos y reservas</b>	
50	Reservas	0
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	0
	<b>Capital de nivel 2: ajustes regulatorios</b>	
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	0
58	Capital de nivel 2	0
59	Capital total (TC = T1 + T2)	389.4
60	Activos ponderados por riesgo totales	486.1
	<b>Razones de capital y suplementos</b>	
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	77.28
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	77.28
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	77.28
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)	79.78
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)	70.28
	<b>Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)</b>	

75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	33.60
<b>Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)</b>		
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
	<b>Activo</b>	
BG1	Disponibilidades	179.0
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	347.2
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	27.6
BG11	Bienes adjudicados (neto)	5.9
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	5.3
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	156.4
BG16	Otros activos	37.4
	<b>Pasivo</b>	
BG17	Captación tradicional	182.0
BG18	Préstamos interbancarios y de otros grupos	0.0
BG25	Otras cuentas por pagar	28.6
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	0.0
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	0.1
	<b>Capital contable</b>	
BG29	Capital contribuido	897.5
BG30	Capital ganado	-374.4
	<b>Cuentas de orden</b>	
BG33	Compromisos crediticios	0.5
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito etapa 3	0.2
BG41	Otras cuentas de registro	1,340.1



**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.
<b>Activos</b>				
2	Otros Intangibles	9	1.5	BG16
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	119.8	BG15
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	33.6	BG15
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26-J	4.9	BG16
<b>Pasivos</b>				
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	46	0	BG26
<b>Capital contable</b>				
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	897.6	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	-349.5	BG30
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	-24.9	BG30
<b>Cuentas de orden</b>				
<b>No Aplica</b>				
<b>Conceptos regulatorios no considerados en el balance general</b>				
<b>No Aplica</b>				

**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	7.25	0.58
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%)	6.92	0.00
Grupo III (ponderados al 20%)	165.68	2.65
Grupo IV (ponderados al 0%)	6.45	0.00
Grupo VI (ponderados al 100%)	7.09	0.57
Grupo VII (ponderados al 100%)	0.40	0.03
Grupo VIII (ponderado al 115%)	6.24	0.57
REFORMA Grupo VI (ponderados al 75%)	338.16	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
MIN	104.07	8.33

El área de Riesgo Operacional de Banco Forjadores realiza el Cálculo de Requerimiento de Capital por Riesgo Operacional mediante el Método del Indicador de Negocio con base al artículo 2 BIS 114 b, 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
38.47	325

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

El Capital Neto de Banco Forjadores está constituido únicamente por Capital Fundamental que se compone principalmente por el capital social ordinario y aportaciones para futuros aumentos de capital, que al cierre de septiembre suman \$897,647,950 M.N.

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

<b>Suplemento de Capital Contra cíclico de la Institución</b>
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)	756.1
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-133.7
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	622.3
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 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
<b>Otras exposiciones fuera de balance</b>		
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
<b>Capital y exposiciones totales</b>		
20	Capital de Nivel 1	389.4
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	622.3
<b>Coefficiente de apalancamiento</b>		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	62.57%

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

REFERENCIA	DESCRIPCION	IMPORTE
1	Activos totales	756.1
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	0
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	0
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	0
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores [2]	0
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	0
7	Otros ajustes	-133.7
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	622.3

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

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	756.1
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	756.1

**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 <sup>1/</sup>	377.06	389.42	3.28%
Activos Ajustados <sup>2/</sup>	601.28	622.35	3.50%
Razón de Apalancamiento <sup>3/</sup>	62.71%	62.57%	-0.22%

La variación en el indicador es generado por el aumento tanto del Capital Básico como de los Activos Ajustados siendo este último el que presenta el mayor incremento. Lo antes mencionado es originado por el crecimiento dentro de las aportaciones y futuros aumentos de capital, así como el efectivo y equivalente de efectivo.

## 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 2023

(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	\$238,680	\$0	\$3,454	\$0	\$0	\$3,454
A-2	\$45,366	\$0	\$1,206	\$0	\$0	\$1,206
B-1	\$2,594	\$0	\$86	\$0	\$0	\$86
B-2	\$3,457	\$0	\$149	\$0	\$0	\$149
B-3	\$16,974	\$19	\$928	\$0	\$0	\$947
C-1	\$26,826	\$0	\$1,926	\$0	\$0	\$1,926
C-2	\$7,717	\$0	\$816	\$0	\$0	\$816
D	\$2,172	\$0	\$526	\$0	\$0	\$526
E	\$44,342	\$0	\$29,256	\$268	\$0	\$29,524
TOTAL	\$388,129	\$19	\$38,347	\$268	\$0	\$38,633
<b>Reservas adicionales por intereses vencidos</b>						<b>\$2,286</b>
<b>Total de estimación preventiva</b>						<b>\$40,920</b>

#### 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 2023**.

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 %	
septiembre-23	12.90%	76.79%	38,352