



Deutsche Bank México, S.A. Institución de Banca Múltiple Tercer Trimestre de 2021

Reporte Sobre los Resultados de Operación y Situación Financiera

(Cifras en millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)
De conformidad con las disposiciones de carácter general aplicables a la
información financiera de instituciones de crédito emitidas por la CNBV



Índice

| | |
|--|----------|
| <u>Comentarios y Análisis de la Administración</u> | <u>4</u> |
| Fuentes Internas y externas de liquidez | 5 |
| Política de pago de dividendos | 5 |
| Política de la Tesorería de la institución | 5 |
| Compensaciones y prestaciones | 5 |
| Remuneraciones al Personal | 6 |
| Préstamos Interbancarios y de otros organismos | 6 |
| Inversiones relevantes de capital | 6 |
| Sistema de control interno | 6 |
| <u>Análisis de las principales variaciones en el Balance General</u> | <u>9</u> |
| A. Disponibilidades | 9 |
| B. Inversiones en valores | 10 |
| C. Deudores por reporto | 11 |
| D. Desglose de instrumentos financieros derivados | 11 |
| E. Cartera de crédito | 11 |
| F. Otras cuentas por cobrar | 11 |
| G. Impuestos diferidos | 12 |
| H. Inmuebles, Mobiliario y Equipo | 14 |
| I. Otros activos | 14 |
| J. Captación tradicional | 14 |
| K. Préstamos interbancarios | 15 |
| L. Acreedores por reporto | 15 |
| M. Colaterales vendidos o dados en garantía | 15 |
| N. Otras cuentas por pagar | 15 |



| | |
|--|-----------|
| O. Capital contable | 16 |
| <u>Análisis de las principales variaciones en el Estado de Resultados</u> | <u>17</u> |
| P. Margen Financiero | 17 |
| Q. Reserva preventiva para riesgos crediticios | 18 |
| R. Comisiones Netas | 19 |
| S. Resultado por Intermediación | 19 |
| T. Gastos de Administración | 20 |
| U. Otros ingresos y gastos | 21 |
| V. Impuestos Causados y Diferidos. | 21 |
| W. Cuentas de Orden | 21 |
| <u>Calificaciones crediticias</u> | <u>22</u> |
| <u>Índice de suficiencia de capital global</u> | <u>23</u> |
| <u>Valor en Riesgo</u> | <u>24</u> |
| <u>Coefficiente de Cobertura de Liquidez</u> | <u>25</u> |
| <u>Razón de Apalancamiento</u> | <u>29</u> |
| <u>Indicadores Financieros</u> | <u>31</u> |
| <u>Operaciones con Partes Relacionadas Relevantes</u> | <u>31</u> |
| <u>Integración del Consejo de Administración</u> | <u>32</u> |
| <u>Principales diferencias entre el tratamiento contable local y corporativo</u> | <u>36</u> |



Comentarios y Análisis de la Administración

Deutsche Bank México (el Banco) es una Institución local con experiencia global, la cual replica de alguna manera, la plataforma de negocio global que se ofrece alrededor del mundo.

El Banco continúa desempeñando como principal actividad la intermediación financiera, comercializando nuestro principal recurso, la habilidad de absorber y determinar el precio de activos y riesgos financieros así como una adecuada medición y control de riesgos de mercado, basándonos en un análisis sólido.

El Banco busca mantener una evolución sucesiva a través de una gama más amplia de productos y contar con las suficientes herramientas que nos permitan ser una de las instituciones financieras que provea a los clientes los mejores servicios financieros.

El objetivo del Banco es generar negocio alrededor de una base de clientes locales e internacionales. De esta manera, se obtiene un negocio de largo plazo con un crecimiento sostenible.

No se tiene conocimiento de eventos que puedan provocar que la información difundida no sea indicativa de los resultados de operación futuros y de la situación futura del Banco.

No se han identificado tendencias, compromisos o acontecimientos que puedan afectar significativamente la liquidez de la institución, sus resultados de operación o su situación financiera.

Actualmente, dado el perfil y liquidez de las operaciones y los activos que se mantienen en el balance del Banco, se utiliza básicamente el reporto y su propio capital como fuentes de liquidez. Sin embargo, el Banco cuenta con otras alternativas como: calls interbancarios, emisión de deuda, etc.



Fuentes Internas y externas de liquidez

Para identificar y cuantificar el riesgo de liquidez, se monitorea diariamente que el flujo neto máximo negativo no rebase los límites aprobados por el Comité de Riesgos y el Consejo de Administración del Banco, estos límites están definidos semanalmente y se monitorea el comportamiento de las primeras ocho semanas. Así mismo, se monitorea un límite operativo diario de liquidación.

El Banco también genera una estimación de las pérdidas potenciales generadas por tener que liquidar la cartera de valores en un período de tiempo.

Política de pago de dividendos

El Banco otorga dividendos a sus accionistas en la medida que las utilidades obtenidas lo permitan. Derivado de lo anterior durante el cuarto trimestre de 2017 se decretaron dividendos por un monto de \$1,800 repartido en los porcentajes correspondientes a cada accionista.

Política de la Tesorería de la institución

El Banco busca mejorar la rentabilidad incrementando los márgenes a los productos financieros sobre todo con aquellos con valor agregado que los clientes adquieran, principalmente derivados.

Compensaciones y prestaciones

Al cierre del tercer trimestre de 2021 se realizaron pagos por concepto de emolumentos a los miembros del consejo por \$2, 154,461 pesos; por otro lado, el Banco cubre las remuneraciones y prestaciones al personal a partir de septiembre de 2008 y al cierre del trimestre cuenta con 15 empleados.



Remuneraciones al Personal

De conformidad con lo previsto por las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, Deutsche Bank México S.A. Institución de Banca Múltiple difunde a través de su página de internet- en el apartado denominado Información Legal- las consideraciones generales de su Sistema de Remuneraciones el cual integra las políticas, las normas y los lineamientos para la asignación de remuneraciones del personal sujeto a dicho Sistema, como se define en las normas locales de la CNBV. Para mayor referencia dirigirse a la siguiente liga:

<https://country.db.com/mexico/company/institution-de-banca-multiple/informacion-sistema-de-remuneraciones>

Préstamos Interbancarios y de otros organismos

En este rubro se registran los préstamos obtenidos a través de subastas de créditos, los intereses se reconocen en resultados conforme se devengan.

Inversiones relevantes de capital

Al cierre del presente trimestre no existen inversiones de capital comprometidas.

Sistema de control interno

La Dirección General es la responsable de la implementación del sistema de control interno.

Las funciones de Contraloría Interna se asignaron a las diversas áreas del Banco cuidando no causar conflictos de interés. A partir del Segundo Trimestre del año 2006, la dirección general asignó un área independiente de control interno para apoyar en la supervisión del ambiente de control. El área de Auditoría Interna siguiendo su plan de trabajo, entre



otras cosas, se cerciora también del adecuado cumplimiento de las disposiciones en materia de control Interno emitiendo un reporte para información y uso de la Gerencia, Comité de Auditoría y Consejo de Administración del Banco.

Por otro lado los auditores externos emiten para uso exclusivo del Banco y la CNBV, un reporte bianual de control interno, mismo que es discutido con los funcionarios competentes.

El sistema de control interno tiene como objetivo brindar al Banco mayor seguridad en la celebración de sus operaciones y reducir los riesgos a los que está expuesto, facilitando el registro oportuno de la totalidad de las transacciones y cumplimiento de la normatividad que le sea aplicable. Para esto, se establecen los objetivos de control interno del Banco, mismos que han sido propuestos por la Dirección General y aprobados por el Comité de Auditoría y Consejo de Administración.

Los aspectos considerados dentro del sistema de control interno, entre muchos otros, son:

Identificación y evaluación de los factores internos y externos que puedan afectar la implementación de las estrategias y fines de la Institución.

Una estructura organizacional que contemple la independencia y segregación de funciones.

Una estructura de supervisión a través de la existencia de diversos comités: Comité de Riesgos, Comité de Auditoría, Comité de Crédito, Comité de Comunicación y un Consejo de Administración.

Manuales de políticas y procedimientos que incluyen la descripción de los procesos y las facultades generales o específicas otorgadas al personal de cada proceso.

Salvaguarda de los activos.

Evaluación del personal.



Prevención de lavado de dinero y Sistemas de información y protección de la integridad de los mismos.



Análisis de las principales variaciones en el Balance General

A. Disponibilidades

| | 3T 2021 | 2T 2021 | 1T 2021 | 4T 2020 | 3T 2020 |
|--|---------|---------|---------|---------|---------|
| BANCOS | 57 | 48 | 43 | 28 | 30 |
| <i>Dépositos en Banco de México</i> | 3 | 2 | 3 | 0 | 0 |
| <i>Dépositos en otras entidades financieras</i> | 54 | 46 | 40 | 28 | 30 |
| <i>Divisas a entregar</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS O DADAS EN GARANTÍA | 52 | 52 | 52 | 52 | 46 |
| <i>Banco de México</i> | 52 | 52 | 52 | 52 | 46 |
| <i>Préstamos interbancarios (call money)</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Divisas a recibir</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Otras Disponibilidades restringidas o dadas en garantía</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL DE DISPONIBILIDADES | 109 | 100 | 95 | 80 | 76 |

Al 30 de septiembre de 2021, no hubo operaciones con divisas. En su caso, el pasivo correspondiente a la compra de divisas se registra en “Acreedores diversos y otras cuentas por pagar” y el activo correspondiente a la venta de divisas se registra en “Otras cuentas por cobrar”. La reglamentación del Banco Central establece normas y límites a las instituciones de crédito para mantener posiciones en monedas extranjeras en forma nivelada. La posición (corta o larga) permitida por el Banco Central es equivalente a un máximo del 15% del capital básico del Banco, se puede observar una estrategia conservadora frente a las fluctuaciones de los tipos de cambio, ya que la posición cambiaria se encuentra cubierta.

Dentro del saldo de “Disponibilidades restringidas o dadas en garantía”, subconcepto “Banco de México”, corresponde al cumplimiento del Banco a la Circular 36/2008 de Banco de México en la cual se establece el monto correspondiente a los depósitos de regulación monetaria en \$52. Al 30 de septiembre de 2021, los depósitos de regulación monetaria carecen de plazo y devengan intereses a la tasa de captación bancaria.



B. Inversiones en valores

| | 3T 2021 | 2T 2021 | 1T 2021 | 4T 2020 | 3T 2020 |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Títulos para negociar sin restricción | 1,347 | 1,406 | 1,477 | 1,542 | 1,635 |
| Deuda gubernamental | 1,347 | 1,406 | 1,477 | 1,542 | 1,635 |
| <i>En posición</i> | 1,347 | 1,406 | 1,477 | 1,542 | 1,635 |
| <i>Por entregar</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Instrumentos de patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Por entregar</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Títulos para negociar restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Deuda gubernamental | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Títulos para negociar restringidos o dados en garantía en operaciones de préstamo de valores | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Deuda gubernamental | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Títulos para negociar restringidos o dados en garantía (otros) | 0 | 797 | 0 | 0 | 0 |
| Deuda gubernamental | 0 | 797 | 0 | 0 | 0 |
| <i>En posición</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>A recibir</i> | 0 | 797 | 0 | 0 | 0 |
| Instrumentos de patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>A recibir</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total de Inversiones en Valores | 1,347 | 2,203 | 1,477 | 1,542 | 1,635 |

El procedimiento de valuación utilizado en cada uno de los títulos para negociar se encuentra de conformidad con las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito en su anexo 33, boletín B-2. Las inversiones en valores son clasificadas como títulos para negociar ya que la intención es negociarlas en el corto plazo. Al cierre de septiembre y junio la posición se conformó de 135 y 141 millones de títulos CETES, respectivamente. Al cierre de junio no hubo posición para “Títulos para negociar restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto”, así como para “Títulos para negociar restringidos o dados en garantía en operaciones de préstamo de valores”; Al cierre de septiembre y junio la posición de “Títulos para negociar restringidos o dados en garantía (otros)” se conformó por 0 y 80 millones de



títulos CETES. No se registró posición en instrumentos de patrimonio neto liquidables dentro de 48 hrs. para el mismo cierre.

C. Deudores por reporte

Al cierre de septiembre y junio no hubo saldo correspondiente a este rubro. El saldo de la cuenta de Deudores en reporte está compensado de acuerdo a lo establecido en la Circular única de Bancos (CUB). El plazo promedio de las operaciones es de 2 días.

D. Desglose de instrumentos financieros derivados

Con fecha 10 de junio de 2018, el Banco solicitó a Banco de México la solicitud de revocación de la autorización para llevar a cabo operaciones derivadas, misma que fue aprobada el 18 de julio de 2018. Por lo anterior, al cierre del trimestre no hay saldo relativo a instrumentos financieros derivados.

E. Cartera de crédito

La institución no tiene préstamos vigentes al cierre del trimestre.

F. Otras cuentas por cobrar

El rubro de “Deudores Diversos” refleja saldos por concepto de premios, comisiones y derechos por cobrar sobre operaciones vigentes no crediticias, préstamos y otros adeudos del personal. Por último, la estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro se incrementa con base en las cuentas por cobrar del segmento fiduciario mayores a 90 días.



| | 3T 2021 | 2T 2021 | 1T 2021 | 4T 2020 | 3T 2020 |
|---|------------|-----------|-----------|------------|------------|
| Deudores por Liquidación de Operaciones | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Compraventa de Divisas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Inversiones en Valores | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Derivados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Deudores por colaterales otorgados en efectivo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Derechos de Cobro | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Derechos Fiduciarios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros Derechos de Cobro | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Deudores Diversos | 101 | 99 | 102 | 104 | 296 |
| Premios, Comisiones y Derechos por Cobrar Sobre Operaciones Vigentes no Crediticias | 3 | 2 | 4 | 6 | 226 |
| Saldos a Favor de Impuestos e Impuestos Acreditables | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros Deudores | 98 | 97 | 98 | 98 | 70 |
| Estimación por Irrecuperabilidad o Difícil Cobro | 0 | 0 | (3) | (4) | (159) |
| Derechos de Cobro | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Deudores diversos | 0 | 0 | (3) | (4) | (159) |
| Total de Otras Cuentas por Cobrar | 101 | 99 | 99 | 100 | 137 |

G. Impuestos diferidos

Al cierre de septiembre la diferencia entre el activo y pasivo es de \$669, lo que generó un impuesto diferido a favor de \$200, mientras que al cierre de junio la diferencia es por \$539 generando un impuesto diferido de \$162.

Cabe señalar que al cierre del trimestre el impuesto diferido a favor se reservó al 100%, lo cual se ve reflejado en resultados (apartado V. Impuestos Diferidos y Causados).



| | Septiembre 2021 | | Junio 2021 | | Variación | |
|--|-----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------|
| Impuestos Diferidos | Base | Impuesto | Base | Impuesto | Base | Impuesto |
| Pasivo Diferido | 15 | 5 | 14 | 4 | 1 | 1 |
| Inversiones en Valores | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Derivados Futuros a Recibir | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Derivados Contratos Adelantados a Recibir | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Derivados Opciones | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Derivados Swaps 28% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Derivados Swaps 29% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Derivados Swaps 30% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otras Cuentas por Cobrar | 15 | 5 | 14 | 4 | 1 | 1 |
| Activo Diferido | (684) | (205) | (553) | (166) | (131) | (39) |
| Inversiones en Valores | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Derivados Futuros a Recibir | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Derivados Contratos Adelantados a Entregar | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Derivados Opciones | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Derivados Swaps 28% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Derivados Swaps 29% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Derivados Swaps 30% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otras Cuentas por Cobrar | (684) | (205) | (553) | (166) | (131) | (39) |
| Impuesto Diferido Neto | (669) | (200) | (539) | (162) | (130) | (38) |

Conforme a la ley de ISR vigente hasta el 31 de diciembre de 2013, la tasa de ISR para 2013 y 2012 fue del 30%, para 2014 sería del 29% y del 2015 en adelante del 28%. La nueva ley establece una tasa de ISR del 30% para 2014 y años posteriores.



H. Inmuebles, Mobiliario y Equipo

| Inmuebles, Mobiliario y Equipo | 3T 2021 | 2T 2021 | 1T 2021 | 4T 2020 | 3T 2020 |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| <i>Adaptaciones y mejoras</i> | 112 | 112 | 112 | 112 | 112 |
| <i>Equipo de Transporte</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Equipo de Cómputo</i> | 54 | 54 | 54 | 54 | 54 |
| <i>Mobiliario</i> | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 |
| <i>Depreciación Acumulada de Inmuebles, Mobiliario y Equipo</i> | (161) | (155) | (149) | (144) | (138) |
| Total de Otros Activos | 35 | 41 | 47 | 52 | 58 |

El mobiliario y equipo se registra al costo de adquisición. La depreciación se calcula por el método de línea recta, con base en la vida útil estimada por la administración del Banco aplicando tasas anuales. El saldo asciende a \$35.

I. Otros activos

| Otros Activos | 3T 2021 | 2T 2021 | 1T 2021 | 4T 2020 | 3T 2020 |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| <i>Otros cargos diferidos</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Anticipos o pagos provisionales de impuestos</i> | 36 | 36 | 36 | 36 | 36 |
| <i>Otros pagos anticipados</i> | 5 | 2 | 3 | 3 | 5 |
| Total de Otros Activos | 41 | 38 | 39 | 39 | 41 |

J. Captación tradicional

El Banco no ha emitido Pagarés con Rendimiento liquidable al vencimiento (PRLV).

Al cierre del trimestre, el Banco no tuvo Depósitos de exigibilidad inmediata correspondientes a servicios fiduciarios.



K. Préstamos interbancarios

Al cierre del trimestre no hay depósitos de exigibilidad inmediata (operaciones “Call Money”) pactadas con una empresa filial con residencia en E.U.A.

L. Acreedores por reporto

Al cierre del trimestre no presenta saldo.

M. Colaterales vendidos o dados en garantía

Al cierre del trimestre no presenta saldo.

N. Otras cuentas por pagar

El saldo de acreedores por liquidación de operaciones representa las inversiones en valores o derivados (comisiones por terminación anticipada) pendientes de liquidar al cierre de cada periodo, cabe mencionar que el saldo se ve afectado por la reclasificación de saldos activos y pasivos de acuerdo con los parámetros establecidos por la CNBV.

El saldo en Impuesto al valor agregado corresponde a provisiones, servicios administrativos y actividades fiduciarias.

Dentro de los beneficios a los empleados, la variación se debe a la provisión de remuneraciones.



| | 3T 2021 | 2T 2021 | 1T 2021 | 4T 2020 | 3T 2020 |
|--|------------|--------------|------------|------------|------------|
| <i>Impuestos a la utilidad por pagar</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Acreedores por liquidación de operaciones</i> | 0 | 797 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Acreedores por cuentas de margen</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Acreedores por colaterales recibidos en efectivo</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Acreedores diversos y otras cuentas por pagar</i> | 188 | 249 | 257 | 346 | 413 |
| Impuesto al valor agregado | 27 | 26 | 28 | 30 | 36 |
| Otros impuestos y derechos por pagar | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Impuestos y aportaciones de seguridad social retenidos por enterar | 1 | 1 | 1 | 7 | 2 |
| Provisión para beneficios a los empleados | 111 | 167 | 174 | 177 | 137 |
| Provisiones para obligaciones diversas | 49 | 55 | 54 | 132 | 238 |
| Otros acreedores diversos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total de Otras Cuentas por Pagar | 188 | 1,046 | 257 | 346 | 413 |

O. Capital contable

Derivado de la entrada en vigor de la NIF B-10, y al considerar el ejercicio fiscal de 2021 como un entorno económico no inflacionario no se ha reconocido en los estados financieros ningún efecto inflacionario en el capital social, reserva legal y resultado de ejercicios anteriores. La variación mostrada en el capital ganado se debe a la utilidad o pérdida generada en el periodo.



| | 3T 2021 | 2T 2021 | 1T 2021 | 4T 2020 | 3T 2020 |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|
| Capital Contable | 1,445 | 1,435 | 1,500 | 1,467 | 1,596 |
| Capital contribuido | 1,003 | 1,003 | 1,003 | 1,003 | 1,003 |
| Capital social | 709 | 709 | 709 | 709 | 709 |
| Incremento por actualización del capital social pagado | 294 | 294 | 294 | 294 | 294 |
| Capital ganado | 442 | 432 | 497 | 464 | 593 |
| Reservas de capital | 315 | 315 | 315 | 315 | 315 |
| Reserva legal | 299 | 299 | 299 | 299 | 299 |
| Incremento por actualización de reservas de capital | 16 | 16 | 16 | 16 | 16 |
| Resultado de ejercicios anteriores | 149 | 149 | 149 | 352 | 352 |
| Resultado por aplicar | 149 | 149 | 149 | 213 | 213 |
| Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores | 0 | 0 | 0 | 139 | 139 |
| Resultado neto del ejercicio | (22) | (32) | 33 | (203) | (74) |

Análisis de las principales variaciones en el Estado de Resultados

P. Margen Financiero

| | 2021 | 3T2021 | 2T2021 | 1T2021 | 2020 | 4T2020 | 3T2020 |
|---|------|--------|--------|--------|------|--------|--------|
| Margen Financiero | 47 | 16 | 14 | 17 | 83 | 28 | 23 |
| Ingresos por intereses | 50 | 16 | 16 | 18 | 104 | 18 | 22 |
| Gastos por intereses | (3) | 0 | (2) | (1) | (21) | 10 | 1 |
| Resultado por posición monetaria neto (margen financiero) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |



Desglose del Margen Financiero

| | 2021 | 3T2021 | 2T2021 | 1T2021 | 2020 | 4T2020 | 3T2020 |
|---|------------|-----------|------------|------------|-------------|-----------|-----------|
| <i>Intereses de cartera de crédito vigente</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Intereses de Disponibilidades</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto y préstamo de valores</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Intereses y rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en valores</i> | 48 | 16 | 15 | 17 | 100 | 18 | 22 |
| <i>Premios a favor en operaciones de reporto</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Utilidad por valorización</i> | 2 | 0 | 1 | 1 | 4 | 0 | 0 |
| TOTAL DE INGRESOS POR INTERESES | 50 | 16 | 16 | 18 | 104 | 18 | 22 |
| <i>Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Intereses a cargo por préstamos interbancarios y de otros organismos</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Premios a cargo en operaciones de reporto</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Pérdida por valorización</i> | (3) | 0 | (2) | (1) | (21) | 10 | 1 |
| <i>Intereses por títulos de crédito emitidos</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL DE GASTOS POR INTERESES | (3) | 0 | (2) | (1) | (21) | 10 | 1 |

Los instrumentos financieros operados con mayor frecuencia durante el periodo fueron los CETES y BONOS.

La utilidad y pérdida por valorización se ven afectadas principalmente por la variación en los tipos de cambio principalmente el dólar.

Q. Reserva preventiva para riesgos crediticios

Durante 2021, el Banco no ha tenido cartera de crédito.



R. Comisiones Netas

Las comisiones cobradas se integran de actividades fiduciarias y cobros a partes relacionadas por servicios de intermediación. Otras Comisiones y Tarifas Cobradas corresponden a comisiones bancarias, cuotas SIAC-Banxico y enlaces.

| | 2021 | 3T2021 | 2T2021 | 1T2021 | 2020 | 4T2020 | 3T2020 |
|--|----------|----------|----------|----------|------------|------------|-----------|
| <i>Actividades Fiduciarias</i> | 1 | 0 | 0 | 1 | 118 | (2) | 41 |
| <i>Otras Comisiones y Tarifas Cobradas</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Comisiones y Tarifas Cobradas | 1 | 0 | 0 | 1 | 118 | (2) | 41 |
| <i>Colocación de Deuda</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Otras Comisiones y Tarifas Pagadas</i> | 1 | 0 | 0 | 1 | 3 | 1 | 1 |
| Comisiones y Tarifas Pagadas | 1 | 0 | 0 | 1 | 3 | 1 | 1 |

S. Resultado por Intermediación

Los principales movimientos del Resultado por Intermediación se detallan a continuación:

| | 2021 | 3T2021 | 2T2021 | 1T2021 | 2020 | 4T2020 | 3T2020 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|------------|------------|
| Resultado por Valuación a Valor razonable | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (1) |
| <i>Títulos para Negociar</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (1) |
| <i>Derivados con fines de negociación</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Resultado por Valuación de divisas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Resultado por compraventa de Valores e instrumentos Financieros Derivados | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 | 0 |
| <i>Títulos para Negociar</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 | 0 |
| <i>Derivados con fines de negociación</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Resultado por compraventa de divisas | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | (2) | 0 |
| Resultado por Intermediación | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 | (1) | (1) |



| | 2021 | 3T2021 | 2T2021 | 1T2021 | 2020 | 4T2020 | 3T2020 |
|---|------|--------|--------|--------|------|--------|--------|
| Resultado (neto) por Valuación a Valor razonable y compraventa: | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 | (1) | (1) |
| <i>Títulos para Negociar</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 | (1) |
| <i>Derivados con fines de negociación</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Divisas</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | (2) | 0 |

T. Gastos de Administración

Los principales movimientos corresponden a “Honorarios”, “Rentas”, “Beneficios directos de corto plazo”, que incluye sueldos y bonos y “Gastos en tecnología”.

“Otros gastos de administración y promoción”, incluye gastos por mantenimiento por \$3 y cuotas distintas a las pagadas al IPAB por \$5.

| | 2021 | 3T2021 | 2T2021 | 1T2021 | 2020 | 4T2020 | 3T2020 |
|---|------------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|-----------|
| <i>Participación de los trabajadores en las utilidades (causada y diferida)</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Honorarios</i> | 51 | 10 | 21 | 20 | 84 | 33 | 1 |
| <i>Rentas</i> | 31 | 11 | 10 | 10 | 45 | 11 | 12 |
| <i>Gastos de Promoción y Publicidad</i> | 2 | 1 | 0 | 1 | 3 | 1 | 1 |
| <i>Impuestos y Derechos Diversos</i> | 14 | 5 | 3 | 6 | 18 | 7 | 3 |
| <i>Gastos no deducibles</i> | 3 | 1 | 2 | 0 | 1 | 0 | 1 |
| <i>Aportaciones al IPAB</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Costo Neto del Periodo Derivado de Beneficios a los Empleados</i> | 13 | 4 | 9 | 0 | 59 | 58 | 0 |
| <i>Gastos en tecnología</i> | 44 | 16 | 19 | 9 | 57 | 14 | 14 |
| <i>Beneficios directos de corto plazo</i> | 49 | 17 | 14 | 18 | 67 | 29 | 13 |
| <i>Depreciaciones</i> | 18 | 6 | 6 | 6 | 24 | 6 | 6 |
| <i>Otros gastos de administración y promoción</i> | 15 | 3 | 5 | 7 | 25 | 0 | 16 |
| GASTOS DE ADMINISTRACIÓN | 240 | 74 | 89 | 77 | 383 | 159 | 67 |



U. Otros ingresos y gastos

El saldo incluye el reconocimiento de ingresos a partes relacionadas por concepto de servicios administrativos y asesoría por \$22, liberación de provisiones por \$149 y un reverso de ingresos fiduciarios por \$1.

V. Impuestos Causados y Diferidos.

| | 2021 | 3T2021 | 2T2021 | 1T2021 | 2020 | 4T2020 | 3T2020 |
|--|------|--------|--------|--------|------|--------|--------|
| <i>Impuestos a la utilidad causados</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Impuestos a la utilidad diferidos</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Al cierre del trimestre el impuesto diferido a favor se reservó al 100% (G. Impuestos Diferidos).

W. Cuentas de Orden

| Cuentas de orden | 3T 2021 | 2T 2021 | 1T 2021 | 4T 2020 | 3T 2020 |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|
| <i>Activos y pasivos contingentes</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Compromisos crediticios</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Bienes en fideicomiso o mandato</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 406,551 |
| Fideicomisos | 0 | 0 | 0 | 0 | 406,550 |
| Mandatos | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| <i>Bienes en custodia o en administración</i> | 0 | 0 | 0 | 14 | 14 |
| <i>Colaterales recibidos por la entidad</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 62 |
| <i>Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Otras cuentas de registro</i> | 0 | 0 | 3 | 4 | 159 |

La variación en Fideicomisos corresponde al traspaso realizado en octubre de 2020 a CI Banco.



Calificaciones crediticias

El Banco cuenta con la calificación de dos agencias calificadoras las cuales otorgaron las siguientes calificaciones en el último periodo:

| Agencia Calificadora | Rating |
|----------------------|---------------------|
| S&P | mxBBB/Estable/mxA-2 |
| Moody's | A1.mx/Estable/MX-1 |



Índice de suficiencia de capital global

| Activos en Riesgo: | Activos en riesgo equivalente | | Requerimiento de capital | |
|---|-------------------------------|------------|--------------------------|------------|
| | Septiembre 2021 | Junio 2021 | Septiembre 2021 | Junio 2021 |
| a) Riesgo de Mercado | | | | |
| Operaciones con tasa nominal en moneda nacional | 37 | 33 | 3 | 3 |
| Operaciones con sobre tasa en moneda nacional | - | - | - | - |
| Operaciones con tasa real | - | - | - | - |
| Operaciones con tasa nominal en moneda extranjera | - | - | 0 | 0 |
| Operaciones con tasa referida al Salario Mínimo General | - | - | - | - |
| Operaciones en UDI's o referidas al INPC | - | - | - | - |
| Posiciones en divisas | 4 | 4 | 0 | 0 |
| Posiciones en operaciones referidas al SMG | - | - | - | - |
| Operaciones con acciones y sobre acciones | - | - | - | - |
| TOTAL DE RIESGOS DE MERCADO | 41 | 37 | 3 | 3 |
| b) Riesgo de crédito | | | | |
| De las contrapartes de operaciones derivadas y reportos | - | - | - | - |
| De los emisores de títulos de deuda en posición | - | - | - | - |
| De los acreditados en operaciones de crédito | 11 | 9 | 1 | 1 |
| Por avales y líneas de crédito otorgadas y bursatilizaciones | - | - | - | - |
| De los emisores de garantías reales y personales recibidas | - | - | - | - |
| Inversiones Permanentes y otros Activos | 138 | 140 | 11 | 11 |
| De las operaciones realizadas con personas relacionadas | - | - | - | - |
| Requerimiento de capital por riesgo de crédito de la contraparte en incumplimie | - | - | - | - |
| TOTAL DE RIESGOS DE CREDITO | 149 | 149 | 12 | 12 |
| c) Riesgo operacional | | | | |
| TOTAL DE RIESGO OPERACIONAL | 413 | 453 | 33 | 36 |
| TOTAL DE RIESGOS DE MERCADO Y CREDITO Y OPERACIONAL | 603 | 639 | 48 | 51 |



El Banco se encuentra en la Categoría I, de acuerdo con la clasificación contenida en la Sección Primera en el Capítulo I del Título Quinto de las Disposiciones de Carácter General aplicables a la Información Financiera de las Instituciones de Crédito. Dicha clasificación atiende al último Índice de Capitalización de septiembre que asciende a 239.97%; mientras que en junio ascendió a 224.29%. El capital básico del Banco a septiembre y junio ascendió a \$1,444 y \$1,435 respectivamente. El capital complementario en la Institución es de \$0. El índice de capitalización desglosado tanto sobre activos en riesgo de crédito, como sobre activos sujetos a riesgo de crédito, mercado y operación se encuentra en la sección de Indicadores Financieros.

Valor en Riesgo

(Cifras expresadas en pesos y porcentajes)

| | Septiembre 2021 | Junio 2021 |
|------------------------------|-----------------|------------|
| <i>Valor en riesgo (VaR)</i> | 259,000 | 231,000 |
| <i>Límite de VaR</i> | 20,000,000 | 20,000,000 |
| <i>% de uso de Límite</i> | 1.30 % | 1.16 % |

Metodología del VaR

Se utiliza una simulación histórica con generación de 1,000 escenarios, nivel de confianza de 99%, un horizonte de cambio de posición de un día y periodo histórico de 252 datos. El límite global del VaR se define con base a la estrategia y la aversión al riesgo de la Institución con revisión semestral.



Coeficiente de Cobertura de Liquidez

Información al tercer trimestre de 2021

Tabla 1.1

Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

| (Cifras en miles de pesos mexicanos) | Importe sin ponderar (promedio) | Importe ponderado (promedio) |
|--|------------------------------------|---------------------------------|
| Activos líquidos computables | | |
| 1 Total de Activos Líquidos Computables | No aplica | 1,429,837 |
| Salidas de efectivo | | |
| 2 Financiamiento minorista no garantizado | 0 | 0 |
| 3 Financiamiento estable | 0 | 0 |
| 4 Financiamiento menos estable | 0 | 0 |
| 5 Financiamiento mayorista no garantizado | 0 | 0 |
| 6 Depósitos operacionales | 0 | 0 |
| 7 Depósitos no operacionales | 0 | 0 |
| 8 Deuda no garantizada | 0 | 0 |
| 9 Financiamiento mayorista garantizado | No aplica | 0 |
| 10 Requerimientos adicionales: | 0 | 0 |
| 11 Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías | 0 | 0 |
| 12 Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda | 0 | 0 |
| 13 Líneas de crédito y liquidez | 0 | 0 |
| 14 Otras obligaciones de financiamiento contractuales | 33 | 33 |
| 15 Otras obligaciones de financiamiento contingentes | 79,679 | 79,679 |
| 16 Total de salidas de efectivo | No aplica | 79,712 |
| Entradas de efectivo | | |
| 17 Entradas de efectivo por operaciones garantizadas | 0 | 0 |
| 18 Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas | 43,043 | 0 |
| 19 Otras entradas de efectivo | 425 | 425 |
| 20 Total de entradas de efectivo | 43,468 | 425 |
| | Importe ajustado | |
| 21 Total de activos líquidos computables | No aplica | 1,429,837 |
| 22 Total neto de salidas de efectivo | No aplica | 79,287 |
| 23 Coeficiente de cobertura de liquidez | No aplica | 1,805 |



Tabla I.2
 Notas al formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

| Referencia | Descripción |
|------------|--|
| 1 | Monto de Activos Líquidos Computables antes de la aplicación de los ajustes señalados en la fracción II del Artículo 9 de las presentes disposiciones. |
| 2 | Suma de la referencia 3 y referencia 4. |
| 3 | Flujo de salida asociado al financiamiento minorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 5% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones. |
| 4 | Flujo de salida asociado al financiamiento minorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 10% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones. |
| 5 | Suma de la referencia 6, referencia 7 y del referencia 8 |
| 6 | Flujo de salida asociado al financiamiento mayorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 5% y del 25% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones. |
| 7 | Flujo de salida asociado al financiamiento mayorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 20% y del 40% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones, y aquellos préstamos y depósitos de entidades financieras nacionales y extranjeras con ponderador de 100%. |
| 8 | Flujo de salida asociado al financiamiento mayorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 100% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones, sin incluir préstamos y depósitos de entidades financieras nacionales y extranjeras con ponderador de 100%. |
| 9 | Flujo de salida asociado al financiamiento garantizado conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones. |
| 10 | Suma de la referencia 11, referencia 12 y del referencia 13 |
| 11 | Flujo de salida asociado a instrumentos financieros derivados y a activos en garantía conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones. |
| 12 | Flujo de salida asociado a pasivos generados por bursatilizaciones y cualquier otro título estructurado, así como a pasivos contingentes asociados a bursatilizaciones y vehículos de propósito especial con vencimiento inicial menor igual o menor a un año. |
| 13 | Flujo de salida asociado a líneas de crédito y liquidez conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones. |
| 14 | Flujo de salida asociado a otras salidas de efectivo consideradas como contractuales, conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones. |
| 15 | Flujo de salida asociado a otras salidas de efectivo consideradas como contingentes, conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones. |
| 16 | Flujo total de salida de efectivo conforme al Artículo 10 de las presentes disposiciones. Este importe será la suma de las referencias 2, 5, 9, 10, 14 y 15. |
| 17 | Flujo de entrada asociado a operaciones garantizadas conforme al Anexo 3 de las presentes disposiciones. |
| 18 | Flujo de entrada asociado a operaciones no garantizadas, sin incluir títulos de deuda y acciones, conforme al Anexo 3 de las presentes disposiciones. |
| 19 | Flujo de entrada asociado a instrumentos financieros derivados y a otras entradas, así como títulos de deuda y acciones, conforme al Anexo 3 de las presentes disposiciones. |
| 20 | Flujo total de salida de efectivo conforme al Artículo 11 de las presentes disposiciones. Este importe será la suma de las referencias 17, 18, y 19. |
| 21 | Activo Líquidos Computables conforme al Artículo 9 de las presentes disposiciones. |
| 22 | Flujo Neto Total de Salida de Efectivo conforme al Artículo 1 de las presentes disposiciones. |
| 23 | Coeficiente de Cobertura de Liquidez conforme al Artículo 1 de las presentes disposiciones. |

Los días contemplados para la revelación del coeficiente de cobertura de liquidez del tercer trimestre de 2021 es de 92 días. Las principales causas de los resultados durante el trimestre corresponden a la posición de instrumentos gubernamentales. La metodología actual presenta para la estimación de las entradas un tope del 75% del total de las



salidas, además del cálculo de la exposición potencial (add-on) para derivados. Los principales componentes para el cálculo del coeficiente son, como ya se había comentado, los instrumentos financieros derivados (hasta julio de 2018), la posición de instrumentos gubernamentales (CETES, BONOS y UDIBONOS), colaterales recibidos y entregados por la institución y por último los préstamos interbancarios. Al cierre del periodo la posición en divisas a entregar y recibir se encuentra cubierta.

Con fecha 18 de julio de 2018, Banco de México revocó la autorización otorgada para realizar operaciones derivadas, exentando al Banco de elaborar y enviar a dicho Banco Central el cálculo del flujo de salida contingente por operaciones con instrumentos derivados (Look Back Approach), resultando en un incremento en el coeficiente de liquidez (ver “Asuntos sobresalientes”).

Prueba de Estrés de Liquidez: mensualmente se realiza una prueba de liquidez para situaciones extremas. A tal efecto se estiman los escenarios de iliquidez más probables y los supuestos bajo los cuales operarían los mercados de liquidez local bajo dichas situaciones.

La institución lleva a cabo la gestión del riesgo de liquidez con las siguientes medidas:

Máxima salida de Caja, Gap de liquidez, posición diaria de caja, concentración máxima de fondeo por contraparte, pérdida potencial por venta anticipada, límite de admisión de pasivos en moneda extranjera y requerimiento total de activos líquidos.



| CONCEPTO | Operaciones liquidables dentro de 30 días |
|---|---|
| Determinación de los Activos Líquidos | |
| Caja | 0 |
| Depósitos de Regulación Monetaria | 52 |
| Otros Depósitos no otorgados en garantía | 3 |
| Inversiones en Valores (posición propia, reportos y valpres) | 1,347 |
| Moneda a recibir por operaciones de reporto | 0 |
| Moneda a entregar por operaciones de reporto | 0 |
| Títulos de deuda a recibir por operaciones de reporto | 0 |
| Títulos de deuda a entregar por operaciones de reporto | 0 |
| Títulos de deuda de nivel por operaciones de préstamo de valores | 0 |
| Títulos de deuda de a entregar por operaciones de préstamo de valores | 0 |
| Moneda a recibir por operaciones fecha valor | 0 |
| Moneda a entregar por operaciones fecha valor | 0 |
| Títulos de deuda de nivel 1 a entregar por ventas fecha valor | 0 |
| Títulos de deuda de nivel 1 a recibir por compras fecha valor | 0 |
| Total de Salidas | |
| Moneda a entregar por operaciones de reporto | 0 |
| Colaterales en efectivo recibidos | 0 |
| Vencimientos de Call Money | 0 |
| Por Operaciones Cambiarias | 0 |
| Por Operaciones de Compra Venta de títulos fecha valor | 0 |
| Por Derivados (MtM compensado + flujos de salida Add on - colaterales) | 0 |
| Acreedores por Liquidación de operaciones | 0 |
| Otras Salidas de Efectivo No Contractuales | 75 |
| Total de Entradas | |
| Depósitos en otras instituciones financieras más efectivo recibido por colaterales | 0 |
| Deudores por Reporto | 75 |
| Depósitos en otras instituciones financieras más efectivo recibido por colaterales | 0 |
| Por Operaciones Cambiarias | 54 |
| Por Operaciones de Compra Venta de títulos fecha valor | 0 |
| Derivados (MtM - Colaterales) | 0 |
| Deudores por colaterales otorgados en efectivo y Otros | 0 |
| Premios e intereses a recibir por operaciones de financiamiento otorgado colateralizado | 0 |



Razón de Apalancamiento

TABLA I.1
 FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

| REFERENCIA | RUBRO | SEPTIEMBRE 2020 | DICIEMBRE 2020 | MARZO 2021 | JUNIO 2021 | IMPORTE SEPTIEMBRE 2021 |
|---|--|--------------------|-------------------|------------|------------|-------------------------------|
| Exposiciones dentro del balance | | | | | | |
| 1 | Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporte y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance) | 1,946 | 1,813 | 1,757 | 2,481 | 1,632 |
| 2 | (Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2) | 1,946 | 1,813 | 1,757 | 2,481 | 1,632 |
| Exposiciones a instrumentos financieros derivados | | | | | | |
| 4 | Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados | 0 | 0 | 0 | 0 | 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 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | (Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados) | 0 | 0 | 0 | 0 | 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 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Importe notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos (Compensaciones realizadas al notional 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 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores | | | | | | |
| 12 | Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas | 62 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | (Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Exposición Riesgo de Contraparte por SFT | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15) | 62 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otras exposiciones fuera de balance | | | | | | |
| 17 | Exposición fuera de balance (importe notional bruto) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | (Ajustes por conversión a equivalentes crediticios) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Capital y exposiciones totales | | | | | | |
| 20 | Capital de Nivel 1 | 1,595 | 1,467 | 1,500 | 1,435 | 1,445 |
| 21 | Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19) | 2,008 | 1,813 | 1,757 | 2,481 | 1,632 |
| Coefficiente de apalancamiento | | | | | | |
| 22 | Coefficiente de apalancamiento de Basilea III | 79% | 81% | 85% | 58% | 89% |



TABLA III.1

CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE

| REFERENCIA | CONCEPTO | IMPORTE | | | | |
|------------|--|-----------------|----------------|------------|------------|-----------------|
| | | SEPTIEMBRE 2020 | DICIEMBRE 2020 | MARZO 2021 | JUNIO 2021 | SEPTIEMBRE 2021 |
| 1 | Activos totales | 2,008 | 1,813 | 1,757 | 2,481 | 1,632 |
| 2 | Operaciones en instrumentos financieros derivados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Operaciones en reporto y préstamos de valores | (62) | 0 | 0 | 0 | 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 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Exposiciones dentro del Balance | 1,946 | 1,813 | 1,757 | 2,481 | 1,632 |

TABLA III.1

CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE

| REFERENCIA | CONCEPTO | IMPORTE | | | | |
|------------|--|------------|-----------------|----------------|------------|------------|
| | | JUNIO 2020 | SEPTIEMBRE 2020 | DICIEMBRE 2020 | MARZO 2021 | JUNIO 2021 |
| 1 | Activos totales | 2,025 | 2,008 | 1,813 | 1,757 | 2,481 |
| 2 | Operaciones en instrumentos financieros derivados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Operaciones en reporto y préstamos de valores | 0 | (62) | 0 | 0 | 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 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Exposiciones dentro del Balance | 2,025 | 1,946 | 1,813 | 1,757 | 2,481 |

TABLA IV.1

PRINCIPALES CAUSAS DE LAS VARIACIONES MÁS IMPORTANTES DE LOS ELEMENTOS
 (NUMERADOR Y DENOMINADOR) DE LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

| CONCEPTO/TRIMESTRE | T-1 | T | VARIACION (%) |
|----------------------------|-------|-------|---------------|
| Capital Básico 1/ | 1,435 | 1,445 | 1% |
| Activos Ajustados 2/ | 640 | 602 | -6% |
| Razón de Apalancamiento 3/ | 224% | 240% | 7% |



Indicadores Financieros

| | Sep 2021 | Jun 2021 | Mar 2021 | Dic 2020 | Sep 2020 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| <i>Eficiencia Operativa</i> | 16.1 | 16.4 | 17.4 | 28.6 | 12.4 |
| <i>ROE</i> | 0.0 | (0.2) | 0.1 | (0.3) | (0.1) |
| <i>ROA</i> | 0.0 | (0.1) | 0.1 | (0.2) | 0.0 |
| Índice de Capitalización Desglosado | | | | | |
| (1) Capital Neto/Activos sujetos a Riesgo de Mercado | 3,530.96 | 3,825.07 | 3,974.38 | 3,926.14 | 2,776.85 |
| (2) Capital Neto/Activos sujetos a Riesgo de Crédito | 973.25 | 964.59 | 957.45 | 912.36 | 774.95 |
| (3) Capital Neto/Activos por Riesgo Totales | 239.97 | 224.29 | 217.54 | 199.06 | 266.98 |

Donde:

Eficiencia Operativa = Gastos de Administración y promoción del trimestre anualizados / Activo Total promedio

ROE = Utilidad neta del trimestre anualizada / Capital contable promedio

ROA = Utilidad neta del trimestre anualizada / Activo total promedio

LIQUIDEZ = Activos líquidos / Pasivos líquidos

MN = Margen Financiero de trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio

Donde a su vez:

Activos Líquidos = Disponibilidades + Títulos para negociar + Títulos disponibles para venta

Pasivos Líquidos = Depósitos de exigibilidad inmediata + Préstamos bancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata + Préstamos interbancarios y de otros organismos a corto plazo

Activos productivos promedio = Disponibilidades, inversiones en valores, operaciones con valores y derivadas y cartera de crédito vigente

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

Operaciones con Partes Relacionadas Relevantes

| Activo | Entidad | Monto |
|-------------------------|-------------------|-------|
| <i>Disponibilidades</i> | DB AG (Frankfurt) | 1.10 |

Las operaciones desglosadas en esta sección fueron efectuadas con empresas afiliadas nacionales y extranjeras.



Integración del Consejo de Administración

| Cargo | Propietario |
|--------------------------|-----------------------------------|
| Presidente Consejero | Juan Oberhauser Waring |
| Consejero | Rodrigo Hernández Vargas |
| Consejero | Arturo Tlapanco Martínez |
| Consejero | Celso Hissashi Maehata |
| Consejero Independiente | Enrique Manuel Ramírez Ramírez |
| Consejero Independiente | Iker Ignacio Arriola Peñalosa |
| Comisario | José Manuel Canal Hernando |
| Secretario no miembro | Adolfo Ernesto Hegewisch Carrillo |
| Prosecretario no miembro | José Mauricio Armenta Godínez |



Integración del Consejo de Administración (cont.)

| | |
|--|--|
| <p><i>Juan Oberhauser Waring</i></p> | <p>Últimos estudios realizados: Business in Masters Degree – Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores. Specialization in Finance Degree - Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores. Licenciatura en Contaduría – Instituto Tecnológico Autónomo.</p> <p>Experiencia Laboral: - Deutsche Bank – Director Mercados Emergentes. - Deutsche Bank N. Y. – Director de Mercado de Dinero para Latinoamérica. - Deutsche Bank N. Y. – Director de Operaciones para Mercados Emergentes. - JP Morgan México – Senior Vice President Global Technology and Operations (Mercados Emergentes).</p> |
| <p><i>Rodrigo Hernández Vargas</i></p> | <p>Últimos estudios realizados: Maestría en Finanzas – Escuela Bancaria y Comercial (EBC). Licenciatura en Contaduría Pública – Escuela Bancaria y Comercial (EBC).</p> <p>Experiencia Laboral: - Deutsche Bank – Director de Finanzas (2019 – a la fecha). - Deutsche Bank – Contador General (2015 – 2019).</p> |
| <p><i>Celso Hissashi Maehata</i></p> | <p>Últimos estudios realizados: MBA – Insper.</p> <p>Experiencia Laboral: - Banco Sumitomo Mitsui Brasileiro – Chief Financial Officer. - Standard Chartered Bank – Chief Financial Officer.</p> |
| <p><i>Arturo Tlapanco Martínez</i></p> | <p>Últimos estudios realizados: Licenciatura en Contaduría Pública – Escuela Bancaria Comercial</p> <p>Experiencia Laboral: - Deutsche Bank – Director de Operaciones. - JP Morgan Chase and Co. – Director de Custodia Internacional y Cuentas de Bancos Corresponsales. - Grupo Bursátil Mexicano – Director de Valores. - Price Waterhouse Coopers – Auditoría.</p> |



| | |
|---|---|
| <p><i>Enrique Manuel Ramírez Ramírez</i></p> | <p>Últimos estudios realizados: International Practice Diploma Program (“International Joint Ventures and Human Rights Law and Practice”) – The College of Law of England and Wales and the International Bar Association. Especialidad en Derecho Comercial – Escuela Libre de Derecho. Maestría – University of Houston. Derecho – Escuela Libre de Derecho.</p> <p>Experiencia Laboral: - Miembro de la Barra Mexicana de Abogados. - Miembro de la Unión Internacional de Abogados. - Profesor de Derecho Comercial – Universidad de Houston. - Profesor – Universidad Anáhuac.</p> |
| <p><i>Iker Ignacio Arriola Peñalosa</i></p> | <p>Últimos estudios realizados: Licenciatura en Contaduría Pública – Instituto Tecnológico Autónomo de México Licenciatura en Derecho – Universidad del Valle de México MBA – University of Texas, Austin International Taxation Certificate – The Harvard International Program y el ITAM</p> <p>Experiencia laboral: -Chevez, Ruíz, Zamarrípiya y CIA., S.C. – Socio -Banco J.P. Morgan, S.A. – Vicepresidente Fiscal -KPMG Cárdenas Dosal Nieto Astiazarán y Cía., S.C.</p> |
| <p><i>José Manuel Canal Hernando</i></p> | <p>Últimos estudios realizados: Licenciatura en Contaduría Pública – Universidad Nacional Autónoma de México.</p> <p>Experiencia Laboral: - Gentera, S. A. B. de C. V. – Consejero. - Grupo Kuo, S. A. B. de C. V. – Consejero. - Grupo Industrial Saltillo, S. A. B. de C. V. – Consejero. - Grupo Financiero BBVA Bancomer, S. A. de C. V. – Comisario. - Fomento Económico Mexicano, S. A. B. de C. V. – Comisario. - Arthur Andersen (Ruiz, Urquiza y Cía., S. C.) – Socio.</p> |
| <p><i>Adolfo Ernesto Hegewisch Carrillo</i></p> | <p>Últimos estudios realizados: Maestría en Derecho de la Empresa – Universidad La Salle, S. C.</p> <p>Experiencia Laboral:</p> |



| | |
|--------------------------------------|---|
| | <ul style="list-style-type: none">- BGBG Abogados – Senior Counsel.- American Express – Gerente Legal.- HP México – Legal Counsel.- IPAB – Subdirector Jurídico de Formalización de Bienes. |
| <i>José Mauricio Armenta Godínez</i> | <p>Últimos estudios realizados:</p> <p>Diplomado en Derecho de los Contratos– Universidad Iberoamericana Campus Ciudad de México. Diplomado en Derecho Corporativo– Universidad Iberoamericana Campus Ciudad de México. Licenciatura en Derecho – Universidad Iberoamericana Campus Ciudad de México.</p> <p>Experiencia laboral:</p> <ul style="list-style-type: none">- Deutsche Bank México – Legal & Compliance.- BGBG Abogados – Senior Counsel.- PLT Oil One - General Counsel.- Fundación Monte Fénix – Director Jurídico.- Grupo iCare – Director Jurídico.- ELT Consulting and Advocay Group – Director Jurídico. |



Principales diferencias entre el tratamiento contable local y corporativo

Operaciones de compra venta de divisas: Para efectos corporativos se registran en disponibilidades en la fecha de su liquidación y para efectos locales se registran en disponibilidades restringidas en la fecha de operación.

Operaciones de reporto: Para efectos corporativos las operaciones de reporto no representan un traspaso de los valores a recibir o entregar, sólo se reconocen los efectos de efectivo.

Para efectos corporativos no se reconocen los efectos de los impuestos diferidos.

El fideicomiso creado para la burzatilización de certificados bursátiles fiduciarios consolida para efectos financieros bajo criterios contables de “International Financial Reporting Standards” (IFRS).



Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa al Banco contenida en el presente reporte trimestral, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación.

RÚBRICA

Juan Oberhauser Waring
Director General

RÚBRICA

Gabriela Martínez Mercado
Contadora General

RÚBRICA

Rodrigo Hernández Vargas
Director de Finanzas

RÚBRICA

Jane Ruzza
Auditora Interna