



# Deutsche Bank México, S.A. Institución de Banca Múltiple Cuarto Trimestre de 2022

## Notas a los Estados Financieros

(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

Asuntos sobresalientes	5
Resumen de las políticas de contabilidad más significativas	6
Reconocimiento de los efectos de la inflación	8
Disponibilidades	9
Cuentas de Margen	9
Inversiones en valores	9
Títulos para negociar	9
Operaciones de reporto	10
Operaciones de préstamo de valores	11
Operaciones con instrumentos financieros derivados	12
Compensación de cuentas liquidadoras	13
Cartera de crédito	13
Estimación preventiva para riesgos crediticios	14
Otras cuentas por cobrar	14
Mobiliario y Equipo	15
Captación	15
Préstamos interbancarios y de otros organismos	15
Beneficios a empleados	15
Pagos basados en acciones	16
Impuestos a la utilidad (impuesto sobre la renta (ISR)) y participación de los trabajadores en la utilidad (PTU)	16
Actualización del capital social, reservas de capital y resultados acumulados	16
Reconocimiento de ingresos	17
Utilidad integral	17
Transacciones en monedas extranjeras	17
Aportaciones al Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB)	18



Contingencias	18
Estado de Resultados	18
Estado de Flujos de efectivo	19
Compensaciones y prestaciones	19
Remuneraciones al Personal	19
Actividades por segmentos	20
<u>Análisis de las principales variaciones en el Balance General</u>	<u>23</u>
A. Efectivo y equivalentes de efectivo	23
B. Inversiones en instrumentos financieros	24
C. Deudores por reporto	25
D. Desglose de instrumentos financieros derivados	25
E. Cartera de crédito	25
F. Otras cuentas por cobrar	25
G. Impuestos diferidos	26
H. Inmuebles, Mobiliario y Equipo	28
I. Pagos anticipados y otros activos	28
J. Captación tradicional	28
K. Préstamos interbancarios	29
L. Acreedores por reporto	29
M. Colaterales vendidos o dados en garantía	29
N. Otras cuentas por pagar y Pasivo por beneficio a los empleados	29
O. Capital contable	30
<u>Análisis de las principales variaciones en el Estado de Resultados</u>	<u>31</u>
P. Margen Financiero	31
Q. Reserva preventiva para riesgos crediticios	32



R. Comisiones Netas	32
S. Resultado por Intermediación	33
T. Gastos de Administración	33
U. Otros ingresos y gastos	34
V. Impuestos Causados y Diferidos.	34
W. Cuentas de Orden	35
<u>Calificaciones crediticias</u>	<u>36</u>
<u>Índice de suficiencia de capital global</u>	<u>37</u>
<u>Valor en Riesgo</u>	<u>38</u>
<u>Coefficiente de Cobertura de Liquidez</u>	<u>39</u>
<u>Razón de Apalancamiento</u>	<u>43</u>
<u>Indicadores Financieros</u>	<u>45</u>
<u>Operaciones con Partes Relacionadas Relevantes</u>	<u>45</u>
<u>Integración del Consejo de Administración</u>	<u>46</u>
<u>Principales diferencias entre el tratamiento contable local y corporativo</u>	<u>50</u>



## Asuntos sobresalientes

Derivado del anuncio corporativo emitido por parte de Deutsche Bank A.G. durante 2015, en el cual anuncia el retiro de operaciones de 10 países incluyendo México, durante el ejercicio 2016, se decidió vender las acciones del Banco; sin embargo, al mes de octubre de 2018 la operación de venta fue cancelada por Deutsche Bank A.G., en atención a que las condiciones necesarias para que dicha operación concluyera no se habían alcanzado, ni se vislumbraba una fecha cierta o cercana para que dichas condiciones se cumplieran.

Durante octubre de 2020, previa autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, el Banco llevó a cabo la escisión de su portafolio fiduciario (contratos de fideicomiso). Posterior a la escisión, los accionistas del Banco llevaron a cabo la venta de las acciones de la sociedad escindida a CIBanco, S. A., Institución de Banca Múltiple.

Por otra parte, con fecha 13 de diciembre de 2022, se solicitó la autorización a la CNBV para la enajenación y adquisición de la totalidad de las acciones representativas del capital social de Deutsche Bank México, S.A., Institución de Banca Múltiple por parte del Grupo Financiero Citibanamex, S.A. de C.V. y Citicorp, LLC.

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, se sigue en proceso de la aprobación por parte de la CNBV, al tiempo que el Banco continúa prestando algunos servicios a clientes y cumpliendo con la regulación aplicable a su operación.

Asimismo, como parte de las actividades tendientes a completar el proceso de venta de las acciones del Banco, con fecha 10 de junio de 2018, se presentó ante el Banco de México la solicitud de revocación de la autorización para llevar a cabo Operaciones Derivadas. Atendiendo a que dicha solicitud cumplió con todos los requisitos que establecen las normas aplicables, con fecha 18 de julio de 2018, Banco de México revocó la autorización otorgada para realizar Operaciones Derivadas, exentando a Deutsche Bank México de elaborar y enviar a dicho banco central el cálculo del flujo de salida contingente por operaciones con instrumentos derivados (*Look Back Approach*), con efectos a esa misma fecha.



## Resumen de las políticas de contabilidad más significativas

Al 30 de septiembre de 2022, los funcionarios que proporcionan servicios administrativos y asumen las funciones que se mencionan a continuación autorizaron la emisión de los estados financieros adjuntos y sus notas:

Juan Oberhauser Waring	Director General
Rodrigo Hernández Vargas	Director de Finanzas
Gabriela Martínez Mercado	Contadora General
Jane Ruzza	Auditora Interna

Los estados financieros del Banco están preparados con fundamento en la legislación bancaria, de acuerdo con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México en vigor a la fecha del balance general establecidos por la Comisión, quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las instituciones de crédito y de otra información periódica que los bancos someten a su consideración. Dichos criterios siguen en lo general a las Normas de Información Financiera mexicanas (NIF), emitidas por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF), e incluyen reglas particulares de registro, valuación, presentación y revelación por rubros específicos y operaciones especializadas, que en algunos casos difieren de las citadas NIF.

Los criterios de contabilidad referidos en último párrafo de la página anterior, señalan como proceso de supletoriedad el establecido en la NIF A-8, y sólo en caso de que las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) a que se



refiere la NIF A-8, no den solución al reconocimiento contable, se podrá optar por una norma supletoria que pertenezca a cualquier otro esquema normativo, debiéndose aplicar la supletoriedad en el siguiente orden: los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América (USGAAP) o bien cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido que no contravenga las disposiciones de la Comisión. Para propósitos de revelación en las notas a los estados financieros, cuando se hace referencia a pesos o “\$”, se trata de millones de pesos mexicanos, y cuando se hace referencia a dólares, se trata de dólares de los Estados Unidos de América.

La preparación de los estados financieros requiere que la administración efectúe estimaciones y suposiciones que afectan los importes registrados de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los importes registrados de ingresos y gastos durante el ejercicio. Los rubros importantes sujetos a estas estimaciones y suposiciones incluyen la estimación del valor razonable, mediante la utilización de los valores proporcionados por un proveedor de precios independiente o bien mediante técnicas de valuación reconocidas, de inversiones en valores, operaciones en reporto e instrumentos financieros derivados, activos por impuestos a la utilidad diferidos, valuación de cuentas por cobrar y los activos y pasivos relativos a beneficios a los empleados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

Los estados financieros del Banco reconocen los activos y pasivos provenientes de operaciones de compraventa de divisas, inversiones en valores, reportos e instrumentos financieros derivados en la fecha en que la operación es concertada, independientemente de su fecha de liquidación.



Las políticas contables significativas aplicadas en la preparación de los estados financieros se mencionan a continuación:

#### Reconocimiento de los efectos de la inflación

Los estados financieros del Banco incluyen el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera hasta el 31 de diciembre de 2007, utilizando para tal efecto el valor de la Unidad de Inversión (UDI), que es una unidad de cuenta cuyo valor es determinado por el Banco de México (el Banco Central) en función de la inflación. El porcentaje de inflación acumulado de los tres ejercicios anuales anteriores y los valores de la UDI utilizados para reconocer la inflación hasta la fecha mencionada, se muestran a continuación:

31 de diciembre de	UDI	Inflación	
		Del año	Acumulada
2022	\$ 7.646804	7.58%	19.50%
2021	\$ 7.108233	7.61%	14.16%
2020	\$ 6.605597	3.23%	11.31%





## Disponibilidades

Este rubro se compone de saldos bancarios denominados en moneda nacional y extranjera, operaciones de compraventa de divisas a 24 y hasta 96 horas y depósitos en el Banco Central, los cuales incluyen los depósitos de regulación monetaria que el Banco está obligado a mantener conforme las disposiciones emitidas por el Banco Central con el propósito de regular la liquidez en el mercado de dinero, dichos depósitos carecen de plazo y devengan intereses a la tasa promedio de la captación bancaria. Los derechos originados por las ventas de divisas a 24 y hasta 96 horas se registran en los rubros de “Otras cuentas por cobrar” y “Disponibilidades”; mientras que las obligaciones derivadas de las compras de divisas a 24 y hasta 96 horas se registran en el rubro de “Disponibilidades restringidas” y “Acreedores diversos y otras cuentas por pagar”.

## Cuentas de Margen

Se compone del efectivo depositado en la cuenta individualizada asociada a transacciones con contratos de futuros y opciones celebrados en una bolsa de derivados reconocida.

## Inversiones en valores

Comprende papel privado y valores gubernamentales que se clasifican atendiendo a la intención de la administración sobre su tenencia como se indica a continuación:

### Títulos para negociar

Aquellos que se tienen para su operación en el mercado. Se registran a valor razonable utilizando precios proporcionados por un proveedor de precios independiente y, en caso de no poder determinar un valor razonable confiable y representativo, se utilizan como referencia precios de mercado de instrumentos financieros con características similares o



se utilizan precios calculados con base en técnicas formales de valuación ampliamente aceptadas. Los efectos de valuación se reconocen en el rubro de “Resultado por intermediación, neto” dentro del estado de resultados.

Los títulos adquiridos con liquidación en fecha posterior hasta un plazo máximo de 4 días hábiles siguientes a la fecha de concertación de la operación de compra, se reconocen como títulos restringidos, en tanto que, los títulos vendidos se reconocerán como una salida de inversiones en valores. La contraparte es una cuenta liquidadora, acreedora o deudora, según corresponda.

#### Operaciones de reporto

En la fecha de contratación de la operación de reporto actuando el Banco como reportada, se reconoce la entrada de efectivo o bien una cuenta liquidadora deudora teniendo como contracuenta una cuenta por pagar inicialmente al precio pactado, la cual representa la obligación de restituir el efectivo, mientras que actuando como reportadora, se reconoce la salida de efectivo o bien una cuenta liquidadora acreedora, teniendo como contracuenta una cuenta por cobrar inicialmente al precio pactado, la cual representa el derecho de recuperar el efectivo entregado. Durante la vida del reporto, la cuenta por pagar y/o por cobrar mencionada en el párrafo anterior se valúa a su costo amortizado, a través del método de interés efectivo, mediante el reconocimiento de los intereses por reporto conforme se devenga en el estado de resultados en el rubro de “Ingresos por intereses” y “Gastos por intereses”.

Los activos financieros que el Banco recibe en operaciones como reportadora en calidad de colateral se reconocen en cuentas de orden y siguen las reglas relativas a operaciones de custodia para su valuación, mientras que actuando como reportada el Banco reclasifica los activos financieros en su balance general presentándolos como restringidos.



## Operaciones de préstamo de valores

### *Actuando como prestamista-*

En la fecha de contratación de la operación de préstamo de valores, el valor objeto del préstamo transferido al prestatario se reconoce como restringido, el importe del premio devengado se reconoce en los resultados del ejercicio en el rubro de “Ingresos por intereses”, a través del método de interés efectivo durante la vigencia de la operación, contra una cuenta por cobrar que se presenta en el rubro de “Préstamo de valores”. Los activos financieros recibidos como colateral, se reconocen en cuentas de orden dentro del rubro de “Colaterales recibidos por la entidad” y se valúan a su valor razonable.

En el caso de que el Banco, previo al vencimiento de la operación de préstamo de valores, venda el colateral recibido, se reconoce la entrada de los recursos procedentes de la venta, así como una cuenta por pagar por la obligación de restituir dicho colateral al prestatario, la cual es medida inicialmente al precio pactado, que posteriormente se valúa a valor razonable. Estas operaciones se presentan en el rubro de “Colaterales vendidos o dados en garantía”. Lo anterior, con excepción de que el colateral sea entregado en garantía en una operación de reporto. La diferencia entre el precio recibido y el valor razonable del valor objeto de la operación o de los colaterales recibidos, que en su caso exista en el momento de vender, se presenta en el rubro “Utilidad o pérdida por compraventa”, según corresponda.

### *Actuando como prestataria-*

En la fecha de contratación de la operación de préstamo de valores, el valor objeto del préstamo se reconoce en cuentas de orden en el rubro de “Colaterales recibidos por la entidad” y se valúan a valor razonable, el importe del premio devengado se reconoce en los resultados del ejercicio en el rubro de “Gastos por intereses”, a través del método de interés efectivo durante la vigencia de la operación, contra una cuenta por pagar que se presenta en el rubro de “Préstamo de valores”. Los activos financieros entregados como colateral, se reconocen como restringidos y se valúan a valor razonable.



En caso de que el Banco venda el valor objeto de la operación, se reconoce la entrada de los recursos procedentes de la venta, así como una cuenta por pagar por la obligación de restituir dicho valor al prestamista, la cual es medida inicialmente al precio pactado, y se valúa posteriormente a valor razonable, presentándose dicha valuación dentro del rubro “Resultado por valuación a valor razonable”. Lo anterior, con excepción de que el valor objeto de la operación sea entregado en garantía en una operación de reporto. La diferencia entre el precio recibido y el valor razonable del valor objeto de la operación o de los colaterales recibidos, que en su caso exista en el momento de vender, se presenta en el rubro “Utilidad o pérdida por compraventa”, según corresponda.

#### Operaciones con instrumentos financieros derivados

Las operaciones con instrumentos financieros derivados que realizaba el Banco eran con fines de negociación, cuyo tratamiento contable se describe a continuación:

Los instrumentos financieros derivados con fines de negociación se reconocen a valor razonable. El efecto por valuación se presenta en el balance general y en el estado de resultados dentro de los rubros de “Derivados” y “Resultado por valuación”, dentro del “Resultado por intermediación” respectivamente.

La presentación en el balance general refleja el saldo neto sobre los activos financieros y pasivos financieros compensados respecto de dos o más instrumentos financieros para los que se tenga el derecho contractual de compensar y la intención de liquidar la cantidad neta o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

Cabe señalar que el Banco solicitó al Banco de México, con fecha 10 de junio de 2018, la solicitud de revocación de la autorización para llevar a cabo operaciones derivadas, misma que fue aprobada el 18 de julio de 2018.



## Compensación de cuentas liquidadoras

Por las operaciones de inversiones en valores, así como las de compraventa de divisas en las que no se pacte la liquidación inmediata o fecha valor mismo día, en la fecha de concertación el Banco registra en cuentas liquidadoras el monto por cobrar o por pagar, en tanto no se efectúe la liquidación de las mismas.

Las cuentas liquidadoras, se presentan en el rubro de “Otras cuentas por cobrar” u “Otras cuentas por pagar, Acreedores por liquidación de operaciones” en el balance general, según corresponda, el saldo de dichas cuentas es compensado cuando cumple con las reglas de compensación, las cuales establecen que se tenga el derecho contractual a compensar los importes reconocidos, y la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo, simultáneamente.

## Cartera de crédito

Está representada por los saldos insolutos de los créditos otorgados e intereses que conforme al esquema de pagos se vayan devengando. Se clasifican como vencidos de acuerdo con los criterios que se muestran a continuación:

*Créditos comerciales* - con amortización única de capital e intereses – Cuando presentan 30 o más días naturales de vencidos. Créditos comerciales con amortización única de capital y pagos periódicos de intereses – Cuando la amortización de intereses no hubieran sido cobradas y presentan 90 o más días naturales de vencidos, o bien el principal presenta 30 o más días naturales de vencido. Créditos comerciales cuya amortización de principal e intereses fue pactada en pagos periódicos parciales – Cuando presenten 90 o más días naturales de vencidos.

*Créditos revolventes* - No cobrados durante dos períodos mensuales de facturación o en su caso 60 o más días naturales de vencidos. Sobregiros de cuentas de cheques sin líneas de crédito - En la fecha en que se presente dicho evento. Concurso mercantil – Cuando se tenga conocimiento de que el acreditado es declarado en concurso mercantil, conforme a la Ley de Concursos Mercantiles. En el caso de las líneas de crédito que el Banco ha otorgado, en las cuales el monto



no ha sido ejercido en su totalidad, la parte no utilizada se mantiene en cuentas de orden como “Compromisos crediticios”. Al momento de su contratación, las operaciones con cartas de crédito se registran en cuentas de orden, en el rubro “Compromisos crediticios”, las cuales al ser ejercidas por el cliente o por su contraparte se traspasan a la cartera de créditos.

#### Estimación preventiva para riesgos crediticios

Se mantiene una estimación para riesgos crediticios, la cual a juicio de la administración, es suficiente para cubrir cualquier pérdida que pudiera surgir tanto de los préstamos incluidos en su cartera de créditos, como otros riesgos crediticios.

Las estimaciones se basan en estudios que analizan y clasifican la cartera, en apego a las disposiciones establecidas en las “Reglas para la calificación de la cartera crediticia de las instituciones de banca múltiple” establecidas por la Comisión.

Los intereses devengados no cobrados, provenientes de cartera clasificada como vencida, se reservan en su totalidad.

#### Otras cuentas por cobrar

Los importes correspondientes a los deudores diversos que no sean recuperados dentro de los 90 días siguientes a su registro inicial (60 días si los saldos no están identificados), se reservan con cargo a los resultados del ejercicio, independientemente de su posibilidad de recuperación, con excepción de los relativos a saldos por recuperar de impuestos e impuesto al valor agregado acreditable.

En este rubro también se incluyen las cuentas liquidadoras, las cuales en los casos en que no se efectúe la liquidación a los 90 días naturales siguientes a la fecha de la operación, son reclasificadas como vencidas y se constituye la estimación para su irrecuperabilidad, conforme al párrafo anterior.



## Mobiliario y Equipo

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.

## Captación

Este rubro comprende los depósitos a plazo del público en general, incluyendo fondeo del mercado de dinero así como depósitos de exigibilidad inmediata. Los intereses se reconocen en resultados conforme se devengan.

## Préstamos interbancarios y de otros organismos

En este rubro se registran los préstamos directos a corto y largo plazo recibidos de bancos nacionales y extranjeros. Los intereses se reconocen en resultados conforme se devengan.

## Beneficios a empleados

Los beneficios por terminación por causas distintas a la reestructuración, así como los beneficios y al retiro, a que tienen derecho los empleados, se reconocen en los resultados de cada ejercicio, con base en cálculos actuariales de conformidad con el método de crédito unitario proyectado considerando los sueldos proyectados. La ganancia o pérdida actuarial se reconoce directamente en los resultados del periodo conforme se devenga.



## Pagos basados en acciones

El Banco tiene establecido un programa de pagos basados en acciones a ciertos empleados elegibles y niveles directivos, reconociendo un gasto de operación en el estado de resultados, así como un pasivo, durante el periodo de adjudicación, al valor razonable que se estima tendrán los instrumentos de capital al liquidar el pasivo.

Impuestos a la utilidad (impuesto sobre la renta (ISR)) y participación de los trabajadores en la utilidad (PTU)

El impuesto a la utilidad causado en el ejercicio se calcula conforme a las disposiciones fiscales vigentes.

El impuesto a la utilidad y PTU diferido se registran de acuerdo con el método de activos y pasivos, que compara los valores contables y fiscales de los mismos. Se reconocen impuestos diferidos (activos y pasivos) por las consecuencias fiscales futuras atribuibles a las diferencias temporales entre los valores reflejados en los estados financieros de los activos y pasivos existentes y sus bases fiscales relativas, y en el caso de impuesto a la utilidad por pérdidas fiscales por amortizar y los créditos fiscales. Los activos y pasivos por impuesto a la utilidad y PTU diferidos se calculan utilizando las tasas establecidas en la ley correspondiente que se aplicarán a la utilidad gravable en los años en que se estima se revertirán las diferencias temporales. El efecto de cambios en las tasas fiscales sobre el impuesto a la utilidad y PTU diferidos se reconoce en los resultados del período en que se aprueban dichos cambios.

Actualización del capital social, reservas de capital y resultados acumulados

Hasta el 31 de diciembre de 2007, se determinó multiplicando las aportaciones al capital, reservas y los resultados acumulados por factores derivados de la UDI, que miden la inflación acumulada desde las fechas en que se realizaron las aportaciones o se generaron las reservas y los resultados hasta el 31 de diciembre de 2007, fecha en que se cambió a un entorno económico no inflacionario conforme a la NIF B-10 “Efectos de la inflación”.





## Reconocimiento de ingresos

Los intereses por inversiones en títulos de renta fija, operaciones de reporto y los provenientes de la cartera de crédito, se reconocen en resultados conforme se devengan.

Las comisiones fiduciarias cobradas por anticipado se registran como un ingreso diferido y se aplican a resultados conforme se devengan; cuando estas comisiones presentan 90 o más días naturales de incumplimiento de pago se suspende la acumulación de dichos ingresos devengados. En tanto dichos ingresos se encuentren suspendidos de acumulación y no sean cobrados, el Banco mantiene el control de los mismos en el rubro “Otras cuentas de registro” dentro de las cuentas de orden; en caso de que sean cobrados, se reconocen directamente en los resultados del ejercicio.

## Utilidad integral

Es la utilidad o pérdida neta del periodo determinada como lo establece el Boletín B-3, más aquellas partidas cuyo efecto en dicho periodo, por disposiciones específicas de algunos boletines, se reflejen directamente en el capital contable y no constituyen aportaciones, reducciones y distribuciones de capital.

Al 31 de diciembre de 2022 la Institución no cuenta con operaciones que se reflejen dentro del concepto de “Otras partidas integrales” según lo descrito en el párrafo 9 de la NIF B-3 Estado de Resultados, es decir, la utilidad integral es igual a la utilidad neta para el cuarto trimestre de 2022.

## Transacciones en monedas extranjeras

Los registros contables están en pesos; para efectos de presentación de los estados financieros, las divisas distintas al dólar se convierten de la moneda respectiva a dólares conforme lo establece la Comisión, al tipo de cambio indicado por



el Banco Central; para la conversión de los dólares a moneda nacional, se utiliza el tipo de cambio para solventar obligaciones denominadas en moneda extranjera pagaderas en la República Mexicana, determinado por el Banco Central. Las ganancias y pérdidas en cambios se registran en los resultados del ejercicio.

#### Aportaciones al Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB)

La Ley de Protección al Ahorro Bancario, entre otros preceptos, establece la creación del IPAB, que pretende un sistema de protección al ahorro bancario a favor de personas que realicen cualquiera de los depósitos y regula los apoyos financieros que se otorguen a las instituciones de banca múltiple para el cumplimiento de este objetivo.

De acuerdo a dicha Ley, el IPAB garantiza los depósitos bancarios de los ahorradores hasta por 400 mil UDIS.

El Banco reconoce en resultados del ejercicio las aportaciones obligatorias al IPAB.

#### Contingencias

Las obligaciones o pérdidas importantes relacionadas con contingencias se reconocen cuando es probable que sus efectos se materialicen y existan elementos razonables para su cuantificación. Si no existen estos elementos razonables, se incluye su revelación en forma cualitativa en las notas a los estados financieros. Los ingresos, utilidades o activos contingentes se reconocen hasta el momento en que existe certeza prácticamente absoluta de su realización.

#### Estado de Resultados

El Banco presenta el estado de resultados tal como lo requieren los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México. Las NIF, a partir de 2007, adoptaron la presentación del estado de resultados incorporando un nuevo



enfoque para clasificar los ingresos, costos y gastos en ordinarios y no ordinarios, asimismo requiere presentar la participación de los trabajadores en las utilidades (PTU) dentro del rubro de “Otros gastos”.

#### Estado de Flujos de efectivo

El Banco presenta el estado de flujos de efectivo conforme a lo establecido dentro de los criterios de contabilidad para instituciones de crédito en México. El estado de flujos de efectivo deja sin efecto al Boletín B-12 “Estado de cambios en la situación Financiera” y al párrafo 33 del Boletín B-16. El estado de flujos de efectivo tiene como objetivo principal proporcionar información sobre la capacidad del Banco para generar el efectivo y sus equivalentes, así como la manera en que se utilizan para cubrir sus necesidades.

#### Compensaciones y prestaciones

Los emolumentos pagados a los miembros del Consejo acumulados al cierre del cuarto trimestre de 2022 ascendieron a \$1,196,461 pesos. Por otra parte, al cierre de dicho trimestre, el Banco cuenta con 6 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>



## Actividades por segmentos

El Banco tiene identificados los siguientes segmentos operativos para efectos de revelación en los estados financieros: a) Banca de inversión (operaciones de divisas, inversiones en valores, reportos y derivados), b) Fiduciario y c) Crédito.

Considerando que un segmento operativo es un componente distinguible que se deriva de la estructura interna de las instituciones financieras con riesgos y rendimientos diferentes; Deutsche Bank, ha identificado como segmento principal de operación el relacionado con la tesorería y banca de inversión, asimismo se cuenta con el segmento de Servicios Fiduciarios. Lo anterior atendiendo a los criterios de identificación de segmentos establecidos en la legislación vigente.

En este sentido se presenta la situación financiera y resultado al cuarto trimestre del presente año:



Deutsche Bank México S.A. Institución de Banca Múltiple  
 Situación Financiera y Resultados al 31 de diciembre de 2022  
 (Cifras en millones de pesos)

Activo	División Fiduciaria	División Crédito	Banca de Inversión
Efectivo y equivalentes de efectivo	12	-	171
Cuentas de margen	-	-	-
Inversiones en instrumentos financieros	-	-	1,236
Deudores por reporto	-	-	-
Préstamo de valores	-	-	-
Derivados	-	-	-
Con fines de negociación	-	-	-
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-	-	-
Total de Cartera de Crédito Neto	-	-	-
Derechos de cobro adquiridos	-	-	-
Otras cuentas por cobrar (Neto)	74	-	24
Propiedades, mobiliario y equipo (Neto)	-	-	1
Pagos anticipados y otros activos	-	-	57
<b>Activo Total</b>	<b>86</b>	<b>-</b>	<b>1,489</b>

Estado de Resultados	División Fiduciaria	División Crédito	Banca de Inversión
Ingresos por intereses	3	-	75
Gastos por intereses	69	-	(66)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	-	-	-
<b>Margen financiero</b>	<b>(66)</b>	<b>-</b>	<b>141</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-	-	-
<b>Margen Financiero Ajustado por Riesgos Crediticios</b>	<b>(66)</b>	<b>-</b>	<b>141</b>
Comisiones y tarifas cobradas	-	-	-
Comisiones y tarifas pagadas	-	-	-
Resultado por intermediación	-	-	(1)
Otros ingresos (egresos) de la operación	-	-	27
Gastos de administración y promoción	4	-	115
<b>Resultado de la Operación</b>	<b>(70)</b>	<b>-</b>	<b>52</b>
Participación en el resultado neto de otras entidades	-	-	-
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>(70)</b>	<b>-</b>	<b>52</b>
Impuestos a la utilidad causados	-	-	-
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	-	-	-
<b>Resultado Neto</b>	<b>(70)</b>	<b>0</b>	<b>52</b>

Pasivo	División Fiduciaria	División Crédito	Banca de Inversión
Captación tradicional	-	-	-
Depósitos de exigibilidad inmediata	-	-	-
Depósitos a plazo	-	-	-
Títulos de crédito emitidos	-	-	-
Préstamos interbancarios y de otros organismos	-	-	-
De exigibilidad inmediata	-	-	-
Acreeedores por reporto	-	-	-
Préstamo de valores	-	-	-
Colaterales vendidos o dados en garantía	-	-	-
Reportos (Saldo acreedor)	-	-	-
Préstamo de valores	-	-	-
Derivados	-	-	-
Con fines de negociación	-	-	-
Otras cuentas por pagar	36	-	43
Acreeedores por liquidación de operaciones	-	-	-
Acreeedores por cuentas de margen	-	-	-
Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	-	-	-
Contribuciones por pagar	-	-	25
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	36	-	18
Pasivo por beneficios a los empleados	-	-	121
Créditos diferidos y cobros anticipados	-	-	-
<b>Pasivo Total</b>	<b>36</b>	<b>-</b>	<b>164</b>

Capital	División Fiduciaria	División Crédito	Banca de Inversión
Capital contribuido	120	-	883
Capital social	120	-	883
Capital ganado	(70)	-	442
Reservas de capital	-	-	315
Resultado de ejercicios anteriores	-	-	75
Resultado Neto	(70)	-	52
Participación no controladora	-	-	-
<b>Capital Total</b>	<b>50</b>	<b>-</b>	<b>1,325</b>
<b>Pasivo + Capital total</b>	<b>86</b>	<b>0</b>	<b>1,489</b>



Deutsche Bank México S.A. Institución de Banca Múltiple  
 Situación Financiera y Resultados al 30 de septiembre de 2022  
 (Cifras en millones de pesos)

Activo	División Fiduciaria	División Crédito	Banca de Inversión
Efectivo y equivalentes de efectivo	12	-	171
Cuentas de margen	-	-	-
Inversiones en instrumentos financieros	-	-	1,236
Deudores por reporto	-	-	-
Préstamo de valores	-	-	-
Derivados	-	-	-
Con fines de negociación	-	-	-
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-	-	-
Total de Cartera de Crédito Neto	-	-	-
Derechos de cobro adquiridos	-	-	-
Otras cuentas por cobrar (Neto)	74	-	24
Propiedades, mobiliario y equipo (Neto)	-	-	1
Pagos anticipados y otros activos	-	-	57
<b>Activo Total</b>	<b>86</b>	<b>-</b>	<b>1,489</b>

Estado de Resultados	División Fiduciaria	División Crédito	Banca de Inversión
Ingresos por intereses	3	-	75
Gastos por intereses	69	-	(66)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	-	-	-
Margen financiero	(66)	-	141
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-	-	-
Margen Financiero Ajustado por Riesgos Crediticios	(66)	-	141
Comisiones y tarifas cobradas	-	-	-
Comisiones y tarifas pagadas	-	-	-
Resultado por intermediación	-	-	(1)
Otros ingresos (egresos) de la operación	-	-	27
Gastos de administración y promoción	4	-	115
Resultado de la Operación	(70)	-	52
Participación en el resultado neto de otras entidades	-	-	-
Resultado antes de impuestos a la utilidad	(70)	-	52
Impuestos a la utilidad causados	-	-	-
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	-	-	-
<b>Resultado Neto</b>	<b>(70)</b>	<b>0</b>	<b>52</b>

Pasivo	División Fiduciaria	División Crédito	Banca de Inversión
Captación tradicional	-	-	-
Depósitos de exigibilidad inmediata	-	-	-
Depósitos a plazo	-	-	-
Títulos de crédito emitidos	-	-	-
Préstamos interbancarios y de otros organismos	-	-	-
De exigibilidad inmediata	-	-	-
Acreeedores por reporto	-	-	-
Préstamo de valores	-	-	-
Colaterales vendidos o dados en garantía	-	-	-
Reportos (Saldo acreedor)	-	-	-
Préstamo de valores	-	-	-
Derivados	-	-	-
Con fines de negociación	-	-	-
Otras cuentas por pagar	36	-	43
Acreeedores por liquidación de operaciones	-	-	-
Acreeedores por cuentas de margen	-	-	-
Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	-	-	-
Contribuciones por pagar	-	-	25
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	36	-	18
Pasivo por beneficios a los empleados	-	-	121
Créditos diferidos y cobros anticipados	-	-	-
<b>Pasivo Total</b>	<b>36</b>	<b>-</b>	<b>164</b>

Capital	División Fiduciaria	División Crédito	Banca de Inversión
Capital contribuido	120	-	883
Capital social	120	-	883
Capital ganado	(70)	-	442
Reservas de capital	-	-	315
Resultado de ejercicios anteriores	-	-	75
Resultado Neto	(70)	-	52
Participación no controladora	-	-	-
<b>Capital Total</b>	<b>50</b>	<b>-</b>	<b>1,325</b>
<b>Pasivo + Capital total</b>	<b>86</b>	<b>0</b>	<b>1,489</b>



## Análisis de las principales variaciones en el Balance General

### A. Efectivo y equivalentes de efectivo

	4T 2022	3T 2022	2T 2022	1T 2022	4T 2021
<b>BANCOS</b>	<b>105</b>	<b>131</b>	<b>128</b>	<b>70</b>	<b>60</b>
<i>Dépositos en Banco de México</i>	6	5	5	2	2
<i>Dépositos en otras entidades financieras</i>	99	126	123	68	58
<i>Divisas a entregar</i>	0	0	0	0	0
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO RESTRINGIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>	<b>52</b>	<b>52</b>	<b>52</b>	<b>52</b>	<b>52</b>
<i>Banco de México</i>	52	52	52	52	52
<i>Préstamos interbancarios (call money)</i>	0	0	0	0	0
<i>Divisas a recibir</i>	0	0	0	0	0
<i>Otros</i>	0	0	0	0	0
<b>TOTAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>157</b>	<b>183</b>	<b>180</b>	<b>122</b>	<b>112</b>

Al 31 de diciembre de 2022, 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 31 de diciembre de 2022, los depósitos de regulación monetaria carecen de plazo y devengan intereses a la tasa de captación bancaria.



## B. Inversiones en instrumentos financieros

	4T 2022	3T 2022	2T 2022	1T 2022	4T 2021
Instrumentos financieros negociables sin restricción	1,255	1,236	1,233	1,264	1,294
Deuda gubernamental	1,255	1,236	1,233	1,264	1,294
<i>En posición</i>	1,255	1,236	1,233	1,264	1,294
<i>Por entregar</i>	0	0	0	0	0
Instrumentos financieros negociables restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto	0	0	0	0	0
Deuda gubernamental	0	0	0	0	0
Instrumentos financieros negociables restringidos o dados en garantía en operaciones de préstamo de valores	0	0	0	0	0
Deuda gubernamental	0	0	0	0	0
Instrumentos financieros negociables restringidos o dados en garantía (otros)	0	0	0	0	0
Deuda gubernamental	0	0	0	0	0
<i>En posición</i>	0	0	0	0	0
<i>A recibir</i>	0	0	0	0	0
<b>Total de Inversiones en Instrumentos Financieros</b>	<b>1,255</b>	<b>1,236</b>	<b>1,233</b>	<b>1,264</b>	<b>1,294</b>

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 diciembre y septiembre la posición se conformó de 126 y 124 millones de títulos CETES, respectivamente.

Al cierre de diciembre y septiembre no hubo posición para “Títulos para negociar restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto”, “Títulos para negociar restringidos o dados en garantía en operaciones de préstamo de valores”, así como para “Títulos para negociar restringidos o dados en garantía (otros)”. No se registró posición en instrumentos de patrimonio neto liquidables dentro de 48 hrs. para el mismo cierre.





### C. Deudores por reporto

Al cierre de diciembre y septiembre no hubo saldo correspondiente a este rubro. El saldo de la cuenta de Deudores en reporto 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.



	4T 2022	3T 2022	2T 2022	1T 2022	4T 2021
Deudores por Liquidación de Operaciones	0	0	0	0	0
Compraventa de Divisas	0	0	0	0	0
Inversiones en instrumentos financieros	0	0	0	0	0
Instrumentos financieros 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	115	98	97	156	162
Premios, Comisiones y Derechos por Cobrar Sobre Operaciones Vigentes no Crediticias	0	0	0	0	2
Otros Deudores	115	98	97	156	160
Impuestos por recuperar	0	0	3	3	0
Estimación de pérdidas crediticias esperadas	0	0	0	0	0
Derechos de Cobro	0	0	0	0	0
Deudores diversos	0	0	0	0	0
<b>Total de Otras Cuentas por Cobrar</b>	<b>115</b>	<b>98</b>	<b>100</b>	<b>159</b>	<b>162</b>

## G. Impuestos diferidos

Al cierre de diciembre la diferencia entre el activo y pasivo es de \$760, lo que generó un impuesto diferido a favor de \$227, mientras que al cierre de septiembre la diferencia es por \$778 generando un impuesto diferido de \$233.

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).



	Diciembre 2022		Septiembre 2022		Variación	
	Base	Impuesto	Base	Impuesto	Base	Impuesto
<b>Impuestos Diferidos</b>						
<b>Pasivo Diferido</b>	18	6	21	7	(3)	(1)
Inversiones en Valores	(1)	0	(1)	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	19	6	22	7	(3)	(1)
<b>Activo Diferido</b>	(778)	(233)	(799)	(240)	21	7
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	(778)	(233)	(799)	(240)	21	7
<b>Impuesto Diferido Neto</b>	(760)	(227)	(778)	(233)	18	6

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

Propiedades, mobiliario y equipo	4T 2022	3T 2022	2T 2022	1T 2022	4T 2021
<i>Adaptaciones y mejoras</i>	0	0	112	112	112
<i>Equipo de Cómputo</i>	30	30	54	54	54
<i>Mobiliario</i>	0	0	30	30	30
<i>Depreciación Acumulada de Propiedades, Mobiliario y Equipo</i>	(29)	(29)	(179)	(173)	(167)
<b>Total de Propiedades, mobiliario y equipo</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>17</b>	<b>23</b>	<b>29</b>

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 \$1.

## I. Pagos anticipados y otros activos

Pagos anticipados y otros activos	4T 2022	3T 2022	2T 2022	1T 2022	4T 2021
<i>Otros cargos diferidos</i>	0	0	0	0	0
<i>Anticipos o pagos provisionales de impuestos</i>	36	36	36	36	36
<i>Rentas pagadas por anticipado</i>	17	21	25	9	0
<b>Total de Pagos anticipados y otros activos</b>	<b>53</b>	<b>57</b>	<b>61</b>	<b>45</b>	<b>36</b>

## 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 y Pasivo por beneficio a los empleados

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.



	4T 2022	3T 2022	2T 2022	1T 2022	4T 2021
<i>Contribuciones por pagar</i>	26	25	27	27	27
<i>Acreedores por liquidación de operaciones</i>	0	0	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>	63	54	63	68	76
Provisiones para obligaciones diversas	63	54	62	68	76
Otros acreedores diversos	0	0	1	0	0
<b>Total de Otras Cuentas por Pagar</b>	<b>89</b>	<b>79</b>	<b>90</b>	<b>95</b>	<b>103</b>
	4T 2022	3T 2022	2T 2022	1T 2022	4T 2021
<i>Pasivo por beneficios a los empleados</i>	76	121	133	131	137
<b>Total de Pasivo por beneficios a los empleados</b>	<b>76</b>	<b>121</b>	<b>133</b>	<b>131</b>	<b>137</b>

## O. Capital contable

Derivado de la entrada en vigor de la NIF B-10, y al considerar el ejercicio fiscal de 2022 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.



	4T 2022	3T 2022	2T 2022	1T 2022	4T 2021
<b>Capital Contable</b>	<b>1,416</b>	<b>1,375</b>	<b>1,368</b>	<b>1,387</b>	<b>1,393</b>
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	413	372	365	384	390
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
Resultados acumulados	98	57	50	69	75
Resultado de ejercicios anteriores	75	75	75	75	149
Resultado neto del ejercicio	23	(18)	(25)	(6)	(74)

## Análisis de las principales variaciones en el Estado de Resultados

### P. Margen Financiero

	2022	4T2022	3T2022	2T2022	1T2022	2021	4T2021
Margen Financiero	107	32	30	25	20	68	21
Ingresos por intereses	110	32	30	26	22	74	24
Gastos por intereses	(3)	0	0	(1)	(2)	(6)	(3)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0	0	0	0	0	0



## Desglose del Margen Financiero

	2022	4T2022	3T2022	2T2022	1T2022	2021	4T2021
<i>Intereses de efectivo y equivalentes de efectivo</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 colaterales en operaciones OTC</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en instrumentos financieros</i>	100	32	26	23	19	65	17
<i>Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>Utilidad por valorización</i>	10	0	4	3	3	9	7
<b>TOTAL DE INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>110</b>	<b>32</b>	<b>30</b>	<b>26</b>	<b>22</b>	<b>74</b>	<b>24</b>
<i>Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>Intereses por depósitos en plazo</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>Intereses, costos de transacción y descuentos a cargo por emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>Pérdida por valorización</i>	(3)	0	0	(1)	(2)	(6)	(3)
<i>Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporto</i>	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL DE GASTOS POR INTERESES</b>	<b>(3)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(1)</b>	<b>(2)</b>	<b>(6)</b>	<b>(3)</b>

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 2022, 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.





	2022	4T2022	3T2022	2T2022	1T2022	2021	4T2021
<i>Actividades Fiduciarias</i>	0	0	0	0	0	1	0
<i>Otras Comisiones y Tarifas Cobradas</i>	0	0	0	0	0	0	0
Comisiones y Tarifas Cobradas	0	0	0	0	0	1	0
<i>Colocación de Deuda</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>Otras Comisiones y Tarifas Pagadas</i>	0	0	0	0	0	2	1
Comisiones y Tarifas Pagadas	0	0	0	0	0	2	1

## S. Resultado por Intermediación

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

	2022	4T2022	3T2022	2T2022	1T2022	2021	4T2021
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable	0	0	0	0	0	0	0
<i>Instrumentos financieros negociables</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>Instrumentos financieros 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 instrumentos financieros e instrumentos financieros derivados	0	0	0	0	0	0	0
<i>Instrumentos financieros negociables</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>Instrumentos financieros derivados con fines de negociación</i>	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por compraventa de divisas	1	0	1	0	0	0	0
Resultado por Intermediación	1	0	1	0	0	0	0

## T. Gastos de Administración

Los principales movimientos corresponden a “Honorarios”, “Impuestos y derechos diversos”, “Beneficios directos a largo plazo”, que incluye sueldos y bonos y “Gastos en tecnología”.



“Otros gastos de administración y promoción”, incluye gastos por mantenimiento por \$4 y cuotas distintas a las pagadas al IPAB por \$6.

	2022	4T2022	3T2022	2T2022	1T2022	2021	4T2021
<i>Honorarios</i>	42	15	10	10	7	68	17
<i>Rentas</i>	11	1	0	4	6	42	11
<i>Gastos de Promoción y Publicidad</i>	1	0	1	0	0	1	(1)
<i>Impuestos y Derechos Diversos</i>	11	3	3	3	2	37	23
<i>Gastos no deducibles</i>	2	1	0	1	0	0	(3)
<i>Aportaciones al IPAB</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>Costo Neto del Periodo Derivado de Beneficios a los Empleados</i>	6	0	(1)	2	5	48	35
<i>Gastos en tecnología</i>	27	10	5	11	1	65	21
<i>Beneficios directos de corto plazo</i>	34	18	5	6	5	61	12
<i>Depreciaciones</i>	18	1	5	6	6	23	5
<i>Otros gastos de administración y promoción</i>	18	2	2	6	8	27	12
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>170</b>	<b>51</b>	<b>30</b>	<b>49</b>	<b>40</b>	<b>372</b>	<b>132</b>

## U. Otros ingresos y gastos

El saldo incluye el reconocimiento de ingresos a partes relacionadas por concepto de servicios administrativos y asesoría por \$26, liberación de provisiones por \$66 y pérdida por baja de activo fijo por \$10.

## V. Impuestos Causados y Diferidos.

	2022	4T2022	3T2022	2T2022	1T2022	2021	4T2021
<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	4T 2022	3T 2022	2T 2022	1T 2022	4T 2021
<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	0
Fideicomisos	0	0	0	0	0
Mandatos	0	0	0	0	0
<i>Bienes en custodia o en administración</i>	0	0	0	0	0
<i>Colaterales recibidos por la entidad</i>	0	0	0	0	0
<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	0	0	0



## 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	A+.mx/Estable/ML A-1.mx



## Índice de suficiencia de capital global

Activos en Riesgo:	Activos en riesgo equivalente		Requerimiento de capital	
	Diciembre 2022	Septiembre 2022	Diciembre 2022	Septiembre 2022
<b>a) Riesgo de Mercado</b>				
Operaciones con tasa nominal en moneda nacional	16	10	1	1
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	63	76	5	6
Posiciones en operaciones referidas al SMG	-	-	-	-
Operaciones con acciones y sobre acciones	-	-	-	-
<b>TOTAL DE RIESGOS DE MERCADO</b>	<b>79</b>	<b>86</b>	<b>6</b>	<b>7</b>
<b>b) Riesgo de crédito</b>				
De las contrapartes de operaciones derivadas y reportos	-	-	-	-
De los emisores de títulos de deuda en posición	-	-	-	-
De los acreditados en operaciones de crédito	99	25	8	2
Por avales y líneas de crédito otorgadas y bursatilizaciones	-	-	-	-
De los emisores de garantías reales y personales recibidas	-	-	-	-
Inversiones Permanentes y otros Activos	131	118	10	9
De las operaciones realizadas con personas relacionadas	-	-	-	-
Requerimiento de capital por riesgo de crédito de la contraparte en incumplimientos en	-	-	-	-
<b>TOTAL DE RIESGOS DE CREDITO</b>	<b>230</b>	<b>143</b>	<b>18</b>	<b>11</b>
<b>c) Riesgo operacional</b>				
<b>TOTAL DE RIESGO OPERACIONAL</b>	<b>245</b>	<b>270</b>	<b>20</b>	<b>22</b>
<b>TOTAL DE RIESGOS DE MERCADO Y CREDITO Y OPERACIONAL</b>	<b>554</b>	<b>499</b>	<b>44</b>	<b>40</b>

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 diciembre que asciende a 274.81%; mientras que en septiembre ascendió a 274.81%. El capital básico del Banco a diciembre y septiembre ascendió a \$1,416 y \$1,375



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)

	Diciembre 2022	Septiembre 2022
<i>Valor en riesgo (VaR)</i>	210,000	129,000
<i>Límite de VaR</i>	20,000,000	20,000,000
<i>% de uso de Límite</i>	1.05 %	0.65 %

### 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 cuarto trimestre de 2022

Tabla I.1

Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

(Cifras en miles de pesos mexicanos)	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
<b>Activos líquidos computables</b>		
1 Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	1,300,719
<b>Salidas de efectivo</b>		
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	0	0
15 Otras obligaciones de financiamiento contingentes	68,584	68,584
16 Total de salidas de efectivo	No aplica	68,584
<b>Entradas de efectivo</b>		
17 Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	0	0
18 Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	0	0
19 Otras entradas de efectivo	388	388
20 Total de entradas de efectivo	388	388
	<b>Importe ajustado</b>	
21 Total de activos líquidos computables	No aplica	1,300,719
22 Total neto de salidas de efectivo	No aplica	68,196
23 Coeficiente de cobertura de liquidez	No aplica	1,908.53



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 cuarto trimestre de 2022 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
<b>Determinación de los Activos Líquidos</b>	
Caja	0
Depósitos de Regulación Monetaria	52
Otros Depósitos no otorgados en garantía	6
Inversiones en Valores (posición propia, reportos y valpres)	1,255
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
<b>Total de Salidas</b>	
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	68
<b>Total de Entradas</b>	
Depósitos en otras instituciones financieras más efectivo recibido por colaterales	0
Deudores por Reporto	0
Depósitos en otras instituciones financieras más efectivo recibido por colaterales	0
Por Operaciones Cambiarias	0
Por Operaciones de Compra Venta de títulos fecha valor	0
Derivados (MtM - Colaterales)	0
Deudores por colaterales otorgados en efectivo y Otros	3
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	DICIEMBRE 2021	MARZO 2022	JUNIO 2022	SEPTIEMBRE 2022	IMPORTE DICIEMBRE 2022
<b>Exposiciones dentro del balance</b>						
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)	1,633	1,613	1,591	1,575	1,581
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)	1,633	1,613	1,591	1,575	1,581
<b>Exposiciones a instrumentos financieros derivados</b>						
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	0	0	0	0	0
10	(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
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	0	0	0	0	0
<b>Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores</b>						
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	0	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)	0	0	0	0	0
<b>Otras exposiciones fuera de balance</b>						
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
<b>Capital y exposiciones totales</b>						
20	Capital de Nivel 1	1,393	1,387	1,368	1,375	1,416
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	1,633	1,613	1,591	1,575	1,581
<b>Coefficiente de apalancamiento</b>						
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	85.29%	86.01%	85.98%	87.27%	89.56%



**TABLA II.1**  
**COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS**

REFERENCIA	DESCRIPCION	IMPORTE				
		DICIEMBRE 2021	MARZO 2022	JUNIO 2022	SEPTIEMBRE 2022	DICIEMBRE 2022
1	Activos totales	1,633	1,613	1,591	1,575	1,581
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	0	0	0	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	0	0	0	0
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	0	0	0	0	0
5	Ajuste por operaciones de reperto y préstamo de valores[1]	0	0	0	0	0
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	0	0	0	0	0
7	Otros ajustes	0	0	0	0	0
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	1,633	1,613	1,591	1,575	1,581

**TABLA III.1**  
**CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE**

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE				
		DICIEMBRE 2021	MARZO 2022	JUNIO 2022	SEPTIEMBRE 2022	DICIEMBRE 2022
1	Activos totales	1,633	1,613	1,591	1,575	1,581
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	0	0	0	0	0
3	Operaciones en reperto y préstamos de valores	0	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	1,633	1,613	1,591	1,575	1,581

**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/	1,375	1,416	2.98%
Activos Ajustados 2/	500	554	10.70%
<b>Razón de Apalancamiento 3/</b>	<b>274.81%</b>	<b>255.64%</b>	<b>-6.98%</b>



## Indicadores Financieros

	Dic 2022	Sep 2022	Jun 2022	Mar 2022	Dic 2021
<i>Eficiencia Operativa</i>	12.9	7.6	12.3	9.9	29.3
<i>ROE</i>	0.1	0.0	(0.1)	0.0	(0.1)
<i>ROA</i>	0.1	0.0	0.0	0.0	(0.1)
<b>Índice de Capitalización Desglosado</b>					
(1) Capital Neto/Activos sujetos a Riesgo de Mercado	1,787.48	1,582.42	1,120.71	4,386.04	3,534.59
(2) Capital Neto/Activos sujetos a Riesgo de Crédito	615.45	932.21	834.76	692.61	695.86
(3) Capital Neto/Activos por Riesgo Totales	255.64	274.81	231.12	243.31	227.53

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
Disponibilidades	DB AG (Frankfurt)	0.70

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



## Integración del Consejo de Administración

Cargo	Propietario
Presidente Consejero	Juan Oberhauser Waring
Consejero	Arturo Tlapanco Martínez
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>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, Zamarrípa 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:                  - Genera, 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:                  - BGBG Abogados – Senior Counsel.                  - American Express – Gerente Legal.                  - HP México – Legal Counsel.                  - IPAB – Subdirector Jurídico de Formalización de Bienes.</p>
<p><i>José Mauricio Armenta Godínez</i></p>	<p>Últimos estudios realizados:                  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:                  - Deutsche Bank México – Legal &amp; Compliance.                  - BGBG Abogados – Senior Counsel.</p>





- 
- 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