



BANKAPOOL, S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

**REPORTE TRIMESTRAL DE
ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN**

30 DE SEPTIEMBRE DE 2017

De conformidad con lo establecido en las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito.

Las cifras monetarias contenidas en el presente documento, se encuentran expresadas en millones de pesos de poder adquisitivo al cierre de cada período.

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

CONTENIDO

- I. Reporte con los comentarios y análisis de la administración.
 - a) Situación Financiera
 1. Disponibilidades
 2. Inversiones en valores
 3. Deudores por reporto
 4. Cartera de crédito vigente
 5. Cartera de crédito vencida
 6. Estimación preventiva para riesgos crediticios
 7. Otras cuentas por cobrar
 8. Bienes adjudicados
 9. Inmuebles, mobiliario y equipo
 10. Impuestos y PTU diferidos
 11. Otros activos
 12. Captación tradicional
 13. Préstamos interbancarios y de otros organismos
 14. Otras cuentas por pagar
 15. Créditos diferidos y cobros anticipados
 16. Capital social, reservas y resultados
 17. Cuentas de orden
 18. Indicadores financieros
 - b) Resultados de operación
 1. Ingresos por intereses
 2. Gastos por intereses
 3. Margen financiero y estimación preventiva para riesgos crediticios
 4. Comisiones y tarifas cobradas y pagadas
 5. Resultado por intermediación
 6. Otros ingresos (egresos) de la operación
 7. Gastos de administración y promoción
 8. Impuestos a la utilidad
- II. Descripción del sistema de control interno
- III. Gobierno Corporativo
- IV. Cómputo del Índice de Capitalización
- V. Administración Integral de Riesgos
- VI. Anexo 1- O Bis Razón de Apalancamiento
- VII. Anexo 1 – O Información relativa a la capitalización

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

I. Reporte con los comentarios y análisis de la administración.

A continuación se presenta un reporte con los comentarios y análisis de la administración sobre la situación financiera y resultados de operación de la Institución, el cual, contiene toda la información que facilitará el análisis y comprensión de los cambios importantes ocurridos en la información financiera de Bankaool:

a) Situación financiera

En el cuadro siguiente se muestran las cifras comparativas del balance general por los últimos dos trimestres, así como, con el mismo período del ejercicio inmediato anterior, indicando el monto y porcentaje de variación para cada rubro:

Balance General Comparativo	Millones de pesos			3T17 vs 2T17		3T17 vs 3T16	
	3T17	2T17	3T16	\$	%	\$	%
ACTIVO							
Disponibilidades	431	432	249	(1)	-0.21%	182	73.37%
Inversiones en valores	-	114	44	(114)	-100.00%	(44)	-100.00%
Deudores por reporto (saldo deudor)	-	90	72	(90)	-100.00%	(72)	-100.00%
Derivados con fines de cobertura	-	-	-	-	0.00%	-	0.00%
Cartera de crédito vigente	1,585	1,923	2,108	(337)	-17.55%	(522)	-24.78%
Cartera de crédito vencida	443	371	291	72	19.38%	152	52.25%
Total cartera de crédito comercial	2,028	2,294	2,399	(266)	-11.58%	(370)	-15.44%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(259)	(183)	(163)	(76)	41.63%	(96)	58.79%
Cartera de crédito (Neto)	1,769	2,111	2,235	(342)	-16.19%	(466)	-20.87%
Otras cuentas por cobrar (Neto)	26	29	34	(3)	-11.09%	(9)	-25.38%
Bienes adjudicados (Neto)	46	48	54	(2)	-4.49%	(9)	-15.79%
Inmuebles, mobiliario y equipo (Neto)	10	16	23	(6)	-38.70%	(13)	-57.71%
Impuestos y PTU Diferidos (Neto)	86	64	57	22	34.56%	29	51.41%
Otros activos	108	108	90	1	0.55%	18	20.07%
TOTAL ACTIVO	2,476	3,012	2,858	(536)	-17.79%	(382)	-13.37%
PASIVO							
Captación tradicional	684	914	653	(230)	-25.19%	31	4.72%
Títulos de crédito emitidos	-	-	-	-	0.00%	-	0.00%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	1,205	1,564	1,579	(359)	-22.94%	(374)	-23.66%
Derivados con fines de cobertura	-	-	-	-	0.00%	-	0.00%
Otras cuentas por pagar	80	78	78	2	2.16%	2	2.07%
Obligaciones subordinadas en circulación	-	-	-	-	0.00%	-	0.00%
Créditos diferidos y cobros anticipados	18	17	21	1	7.14%	(3)	-15.19%
TOTAL PASIVO	1,987	2,573	2,331	(586)	-22.78%	(344)	-14.77%
CAPITAL CONTABLE							
Capital social	785	785	785	-	0.00%	-	0.00%
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su organo de Gobierno	125	-	-	125	0.00%	125	0.00%
Reservas de capital	4	4	4	-	0.00%	-	0.00%
Resultado de ejercicios anteriores	(294)	(294)	(181)	-	0.00%	(114)	63.03%
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura	-	-	-	-	0.00%	-	0.00%
Resultado neto	(131)	(56)	(82)	(75)	132.93%	(49)	60.01%
TOTAL CAPITAL CONTABLE	489	438	527	50	11.47%	(38)	-7.19%
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	2,476	3,012	2,858	(536)	-17.80%	(382)	-13.37%

A continuación se da una explicación de las variaciones, la evolución general mostrada y los factores que han influido en los cambios en cada rubro del balance general en los periodos comparativos.

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

ACTIVO

El retorno sobre activos del 3T17 fue de -10.89% con relación al del 3T16 que fue de -4.89%, se presenta una decremento del 122.82% en este indicador en el periodo analizado, originado directamente por el aumento de la pérdida del último período y baja de activos, comparando este indicador con el cierre del 2T17 que fue -4.76%, presenta un deterioro del 129.03%.

Al cierre del 3T17 el activo total fue de \$2,476 disminuyendo en un 13.37% con relación al cierre del 3T16 que fue de \$2,858 y en un 17.79% con relación al 2T17 que fue de \$3,012. Los principales rubros que generaron cambios son los siguientes:

1. Disponibilidades

Disponibilidades	Millones de pesos			3T17 vs 2T17		3T17 vs 3T16	
	3T17	2T17	3T16	\$	%	\$	%
Caja	40	10	41	30	288.30%	-1	-2.54%
Depósitos en Banxico	15	11	24	5	42.12%	(9)	-37.00%
Depósitos en Otras Entidades Financieras	375	410	183	(35)	-8.56%	192	105.27%
Otras Disponibilidades sin restricción	-	0	0	(0)	-100.00%	(0)	-100.00%
Otras Disponibilidades Restringidas o Dadas en Garantía	0	0	-	(0)	-49.34%	0	0.00%
Total Disponibilidades	431	432	249	(1)	-0.22%	182	73.35%

Las disponibilidades al cierre del 3T17 incrementaron en un 73.35%, con relación al 3T16, derivado principalmente de recursos líquidos provenientes de depósitos de exigibilidad inmediata y depósitos a plazo, con la finalidad de fortalecer el capital de trabajo de la Institución.

Las disponibilidades al cierre del 3T17 disminuyeron en un .22%, con relación al 2T17, este rubro se integra por efectivo en caja y cajeros automáticos, depósitos en entidades financieras, depósitos en Banxico y metales preciosos amonedados y representan en su gran mayoría, los excedentes de efectivo en tesorería, los cuales, se invierten a un día.

A la fecha Bankaool mantiene un saldo de \$2 en depósitos de regulación monetaria restringido por Banxico.

Políticas que rigen la tesorería

Las inversiones en valores corresponden a títulos de deuda gubernamental, bancarios y deuda privada en posición propia, según la intención sobre su tenencia. Los excedentes de la institución se invierten en depósitos a un día con otras instituciones de crédito. Por ende, no se realizan operaciones de préstamos de valores. Lo anterior surge de la operación actual del banco, toda vez que la totalidad de las operaciones de crédito que se realizan, son operaciones que califican para fondeo en su mayoría a través de FIRA, principal fondeador de la Institución.

Liquidez

Bankaool cuenta con capital de trabajo suficiente para manejar el flujo de efectivo diario que se deriva de la operación, adicionalmente los excedentes de tesorería se colocan principalmente en depósitos a un día, quedando cubiertas en su totalidad antes del cierre bancario, de tal forma que estén disponibles diariamente para iniciar el ciclo del flujo de efectivo nuevamente.

Adicionalmente, en la mayoría de los casos toda la cartera pasiva se encuentra pactada a los mismos plazos que se otorgaron los créditos activos, por lo cual, la brecha de liquidez es muy estrecha, incluso con flujos favorables derivado de los créditos que se fondean con recursos directos de la Institución.

Las fuentes internas de liquidez con las que cuenta la institución: son sus accionistas, quienes se encuentran comprometidos con la Institución para la inyección de recursos bajo proyectos

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

sustentables, la reinversión de utilidades y la cobranza efectiva en los plazos de vencimiento contractuales de la cartera de créditos.

Al cierre del 2T17, la Institución cuenta con un monto de \$1,205 de recursos disponibles de fuentes externas de liquidez (fideicomisos públicos y banca de desarrollo), de los cuales, puede disponer en cualquier momento.

Adicional a lo anterior, el banco cuenta con autorización para la inscripción preventiva en el Registro Nacional de Valores, bajo la modalidad genérica de Pagares con Rendimiento Liquidable al Vencimiento (PRLV), aceptaciones bancarias, bonos bancarios y certificados de depósito, así como, la oferta pública de dichos instrumentos, a ser emitidos por esta Institución, con las características que se determinen en cada emisión y a plazos iguales o menores a un año, por lo cual, esta Institución continúa diversificando sus fuentes externas de liquidez. A la fecha las emisiones de PRLV se han convertido en el segundo principal fondeo de recursos captados por el banco.

2. *Inversiones en valores*

Las inversiones en valores al cierre del 3T17 ascienden a \$0 y presentan una disminución del 100% con relación al 2T17 que eran de \$114, para ambos períodos se encuentran clasificadas como títulos para negociar sin restricción y representan inversiones en valores gubernamentales a corto plazo, para el 3T16 las inversiones en valores ascendían a \$44.

3. *Deudores por reporto (saldo deudor)*

La Institución realiza operaciones de reporto orientadas a efectivo actuando como reportadora a plazos de 45 días, recibiendo como colateral certificados de depósito de inventarios de productos alimenticios para mitigar la exposición al riesgo crediticio, y se encuentran fondeadas con recursos de FIRA y propios de la Institución.

Los colaterales recibidos por estas operaciones se presentan en el rubro de "Colaterales recibidos por la entidad" en cuentas de orden.

Actualmente la institución no cuenta con operaciones de Reportes.

4. *Cartera de crédito vigente*

La cartera de crédito de la Institución está integrada por créditos comerciales, los cuales, representan créditos directos, denominados en moneda nacional y extranjera, así como los intereses que generan, pagaderos en plazos de hasta 5 años, a tasas fija y variable de mercado y son otorgados a personas físicas y morales con actividad empresarial y destinados a su giro comercial y por créditos de consumo personales denominados en moneda nacional e intereses devengados y pagados de forma mensual a tasas fijas. La integración por tipo de crédito se muestra a continuación:

Cartera de crédito vigente	Millones de pesos			3T17 vs 2T17		3T17 vs 3T16	
	3T17	2T17	3T16	\$	%	\$	%
Créditos de habilitación y avío	149	255	226	-106	-41.57%	(77)	-34.08%
Créditos refaccionarios	390	538	463	(148)	-27.51%	(73)	-15.77%
Créditos en cuenta corriente	424	533	577	(109)	-20.37%	(152)	-26.42%
Créditos simple	620	941	842	(321)	-34.09%	(222)	-26.35%
Crédito Personal	2	6	-	(4)	-66.94%	2	0.00%
Total cartera de crédito vigente	1,585	2,273	2,108	(687)	-30.24%	(522)	-24.78%

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

La cartera de crédito vigente al cierre del 3T17 fue de \$1,585, la cual disminuyó en un -30.24% con relación al 2T17 que fue de \$2,273 y en -24.78% con relación al 3T16 que fue de \$2,108 el área comercial ha realizado grandes esfuerzos para cumplir con las metas de colocación establecidas para 2017 y se ha logrado mantener la posición al cierre a pesar de la desaceleración económica actual del país, al igual que al cierre del 3T17 y 2T17 la cartera de crédito vigente se concentra en créditos simple y en cuenta corriente.

5. Cartera de crédito vencida

La cartera de crédito vencida incrementó en un 19.38%, de \$371 al cierre del 2T17 subió a \$443 al cierre del 3T17, con relación al 3T16 el incremento fue del 52.25%, el índice de morosidad se ubicó al cierre del 3T17 en 21.83%, incrementando en un 35%, con lo que representó este mismo índice al cierre del 2T17 que fue del 16.17%, con relación al 3T16 hubo un incremento del 80.05%, al cierre del 3T17 el 56.77% de la cartera vencida está integrada por 15 acreditados, de los cuales, algunos se encuentran en proceso de litigio, otros en pago sostenido y otros en proceso de negociación y recuperación, así mismo, al cierre del 3T17 el 94.9% de la cartera vencida corresponde a créditos directos y el resto a créditos de comisión mercantil.

La evolución de este rubro muestra una concentración de la cartera vencida en los créditos simple, los cuales, representan un 62.53% del total de cartera vencida al cierre del 2T17, seguido de los créditos refaccionarios y de cuenta corriente que en conjunto representan un 37.47%. Al 4T16 las proporciones eran de 50.20% para créditos simples seguido de 44.79% para créditos refaccionarios y en cuenta corriente.

Cartera de crédito vencida	Millones de pesos			3T17 vs 2T17		3T17 vs 3T16	
	3T17	2T17	3T16	\$	%	\$	%
Créditos de habilitación y avío	42	21	24	20	96.03%	18	74.22%
Créditos refaccionarios	76	63	97	13	21.30%	(21)	-21.35%
Créditos en cuenta corriente	80	52	44	29	55.19%	36	83.05%
Créditos simple	243	235	126	8	3.42%	117	92.61%
Crédito Personal	2	0	-	1	332.00%	2	0.00%
Total cartera de crédito vencida	443	371	291	70	19.38%	150	52.25%

6. Estimación preventiva para riesgos crediticios

La estimación preventiva para riesgos crediticios aumento en un 41.63% con relación al 2T17, que paso de \$183 a \$259 al cierre del 3T17, derivado de pagos en la cartera vigente en ese mismo período y de la metodología de calificación de cartera al cierre del trimestre. La estimación preventiva con relación al 3T16 incrementó en \$96 y en un 58.79% originado por las mismas causas.

El índice de cobertura de cartera de crédito vencida al cierre del 3T17 con relación al del 3T16 aumento en un 4.30%, ya que cubrió el 58.59% del saldo de cartera vencida, con relación a una cobertura de cartera vencida del 49.38% en el periodo comparativo anterior.

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

Anexo 35

BANKAOL, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
(Cifras en millones de pesos)

TIPO	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS			
		CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
EXCEPTUADA	-	-	-	-	-
CALIFICADA					
Riesgo A	\$566	\$ 4	-	-	\$4
Riesgo B	771	21	-	-	21
Riesgo C	195	15	-	-	15
Riesgo D	451	174	-	-	174
Riesgo E	46	45	-	-	45
TOTAL	2,028	\$259	-	-	\$259
Menos:					
RESERVAS CONSTITUIDAS		\$259	-	-	\$259
EXCESO		-			-

NOTAS:

Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de septiembre de 2017.

La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y a la metodología establecida por la CNBV, pudiendo en el caso de las carteras crediticia de consumo, comercial e hipotecaria de vivienda, efectuarse por metodologías internas autorizadas por la propia CNBV. La Institución utiliza la metodología establecida por la CNBV para cartera crediticia comercial.

Al 30 de junio de 2017, la Institución no tiene ningún exceso en las reservas preventivas constituidas.

7. Otras cuentas por cobrar

Las otras cuentas por cobrar a pesar de que al cierre del 3T17 representan el 1.04% del total de activos, disminuyeron en \$9 y en un -25.38% con relación al 3T16, derivado básicamente de la operación de captación por concepto de aclaraciones en operaciones de tarjetas de debito. Con relación al 2T17 el decremento fue del 11.09%.

Al 3T17 este rubro presenta un saldo de \$26, integrado básicamente por los préstamos a empleados de \$12, saldo a favor de impuestos por \$8, Operaciones con tarjetas de debito pendiente de cobro a los clientes por \$2 y otros adeudos menores por \$3.

Este rubro se ha mantenido bajo en los últimos años, y la Administración no estima un crecimiento considerable a futuro.

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

8. Bienes adjudicados

El rubro de bienes adjudicados al cierre del 3T17 por \$46 presenta una disminución del 15.79% con relación al cierre del 3T16 que fue de \$54, y una disminución del 4.49% con relación al cierre del 2T17, la disminución se deriva por la constitución mensual anticipada de estimaciones sobre el valor en libros de estos activos, con la finalidad de reconocer los indicios de deterioro por las potenciales pérdidas de valor por el paso del tiempo, aplicando los porcentajes de reserva establecidos por la CNBV para bienes inmuebles en el rango aplicable de meses transcurridos entre la fecha de adjudicación y la fecha de los estados financieros, con el objetivo de tener cubierto el porcentaje de reserva establecido al primer mes del rango correspondiente y mantener consistencia en los resultados del ejercicio, estos efectos son reconocidos como otros ingresos (egresos) de la operación por un monto total acumulado al 2T17 de \$7.

Anexo 32

BANKAOL, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
REPORTE TRIMESTRAL DE RESERVAS POR TENENCIA DE BIENES ADJUDICADOS O
RECIBIDOS EN DACIÓN EN PAGO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
(Cifras en millones de pesos)

RESERVAS PARA BIENES INMUEBLES			
TIEMPO TRASCURRIDO A PARTIR DE LA ADJUDICACIÓN O DACIÓN EN PAGO	IMPORTE	PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS	IMPORTE DE RESERVAS
Hasta 12	-	0%	-
Más de 12 y hasta 24	-	10%	-
Más de 24 y hasta 30	-	15%	-
Más de 30 y hasta 36	\$28	25%	\$8
Más de 36 y hasta 42	-	30%	-
Más de 42 y hasta 48	-	35%	-
Más de 48 y hasta 54	\$43	40%	\$18
Más de 54 y hasta 60	-	50%	-
Más de 60	-	100%	-

9. Inmuebles mobiliario y equipo

Los inmuebles, mobiliario y equipo al 3T17 fueron de \$10, disminuyendo en un 57.71% con relación al 3T16 que fueron de \$23, el decremento se origina directamente en el rubro de Adaptaciones y mejoras, con relación al 2T17 el decremento fue del 38.70%.

Al 30 de septiembre de 2017, la Institución no tiene comprometidas inversiones relevantes en capital.

10. Impuestos y PTU diferidos

El rubro de impuestos y PTU diferidos incremento en un 51.41%, pasando de \$57 al cierre del 3T16 a \$86 al cierre del 3T17, originado por el incremento en la constitución de reservas para cartera de crédito derivadas de la calificación y para reservas de bienes adjudicados, con relación al 2T17 hubo un incremento del 34.56% originado por liberación de reserva por pagos en Cartera Vigente.

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

A continuación se presentan las principales partidas temporales que generan este impuesto:

Impuestos y PTU diferidos	Millones de pesos			3T17 vs 2T17		3T17 vs 3T16	
	3T17	2T17	3T16	\$	%	\$	%
Pérdidas fiscales de ejercicios anteriores	74	74	74	0	0.00%	0	0.00%
Cargos diferidos por amortizar	(10)	(8)	(5)	(2)	25.58%	(5)	93.71%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	194	118	98	76	64.86%	96	98.14%
Estimación para baja de valor de bienes adjudicados	26	24	17	2	9.09%	9	49.77%
Provisiones	4	6	6	(3)	-42.15%	(2)	-38.37%
Total diferencias temporales	288	214	190	74	34.56%	98	51.41%
Tasa aplicable	0	0	0	-	-	-	-
Activo por impuesto sobre la renta diferido	86	64	57	22	34.56%	29	51.41%
Impuesto al inicio del año	61	61	46	-	0.00%	15	31.57%
Impuesto del ejercicio	(26)	(3)	(11)	(22)	648.84%	(15)	135.76%

La estimación preventiva para riesgos crediticios que se incluye en el cálculo corresponde al monto acumulado en balance general hasta la fecha en que la Institución fue Sofol, ya que proviene de ejercicios anteriores y se encuentra pendiente de deducir fiscalmente, así como, la generada a partir del 1 de enero de 2014 del banco en función a que a partir del ejercicio de 2014 ya no son deducibles las reservas globales que constituyan las instituciones de crédito. La evolución mostrada en este rubro tiende a aumentar por las razones descritas anteriormente.

11. Otros activos

Los otros activos al cierre del 3T17 cerraron en \$108, representando un incremento del 20.07% con relación al cierre del 3T16 que fue de \$90, el aumento de \$18 se debe principalmente a las siguientes causas: 1) incremento de \$8 en activos intangibles por concepto de inversión en software para mejora y eficiencia de procesos operativos, regulatorios y proyecto de captación, y compra de tarjetas para la operación de captación, 2) incremento de \$11 en depósitos en garantía por operaciones procesadas con VISA. Con relación al 2T17 los otros activos mantienen su saldo.

PASIVO

El pasivo total tuvo un incremento en el periodo de comparación, ya que al cierre del 3T17 fue de \$1,987 y al cierre del 3T16 de \$2,331, disminuyendo en \$344 y del 14.77%, con relación al 2T17, presento una disminución del 14.77%, variaciones que se explican a continuación:

12. Captación tradicional

El 18 de enero de 2013 la CNBV autorizó a la Sociedad la oferta pública de Pagares con Rendimiento Liquidable al Vencimiento (PRLV), aceptaciones bancarias, bonos bancarios y certificados de depósito, con las características determinadas en cada emisión y a plazos iguales o menores a un año.

Al cierre del 3T17, por captación tradicional, el banco cuenta con \$170 de depósitos de exigibilidad inmediata sin interés, y colocados a descuento en el mercado interbancario y con el público en general Pagares con Rendimiento Liquidable al Vencimiento (PRLV's) por un monto total de \$514, incrementando en un 4.72% con relación a la posición que tenía al cierre del 3T16, que fue de \$653, y menor en un 25.19% con relación al cierre del 2T17 que fue de \$914.

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

El rubro de captación tradicional se encuentra integrado como sigue:

Captación Tradicional	Millones de pesos			3T17 vs 2T17		3T17 vs 3T16	
	3T17	2T17	3T16	\$	%	\$	%
Depósitos de Exigibilidad Inmediata sin Interés:							
Personas Físicas	99	47	52	52	112.19%	47	89.21%
Personas Morales	71	45	36	25	56.22%	35	95.83%
	170	92	88	78	84.66%	81	91.95%
Depósitos a Plazo:							
Del Público en General:							
Personas Físicas	506	557	371	(51)	-9.14%	136	36.61%
Personas Morales	8	54	12	(46)	-85.66%	(4)	-35.97%
	514	611	383	(97)	-15.85%	131	34.34%
Mercado de Dinero:							
PRLV	-	211	150	(211)	-100.00%	(150)	-100.00%
Certificado de depósito	-	-	-	-	0.00%	-	0.00%
	-	211	150	(211)	-100.00%	(150)	-100.00%
Total captación tradicional	684	914	621	(230)	-25.19%	63	10.09%

13. Préstamos interbancarios y de otros organismos

El rubro de préstamos interbancarios y de otros organismos tuvo un decremento del -23.66%, entre el cierre del 3T17 y 3T16, ya que contaban con un saldo de \$1,205 y \$1,579, respectivamente, con un decremento de -\$374, generado por liberaciones de disposiciones netas de la línea de crédito contratada con FIRA y Financiera Nacional de Desarrollo a corto plazo y disposiciones netas de largo plazo, estos movimientos están relacionados directamente con la originación y movimientos de la cartera de crédito comercial. Con relación al 2T17 hubo un decremento del 22.94%.

A continuación se presenta el detalle de este rubro, en donde se puede apreciar que el principal fondeo de la Institución es de FIRA:

Préstamos interbancarios y de otros organismos	Millones de pesos			3T17 vs 2T17		3T17 vs 3T16	
	3T17	2T17	3T16	\$	%	\$	%
De Exigibilidad Inmediata	-	-	5	-	0.00%	(5)	-100.00%
De Corto Plazo	505	759	744	(255)	-33.53%	(239)	-32.14%
Fideicomisos Públicos	433	687	595	(254)	-36.92%	(161)	-27.10%
Otros Organismos	71	72	149	(1)	-1.24%	(78)	-52.21%
De Largo Plazo	701	805	830	(104)	-12.96%	(130)	-15.60%
Fideicomisos Públicos	701	805	830	(104)	-12.96%	(130)	-15.60%
Total Préstamos interbancarios y de otros organismos	1,205	1,564	1,579	(359)	-22.94%	(374)	-23.66%

14. Otras cuentas por pagar

Las otras cuentas por pagar incrementaron en \$2 y un 2.07%, del 3T16 al 3T17, generado por un aumento en colaterales recibidos en efectivo por \$2. Con relación al 2T17 aumentaron en un 2.16% principalmente en los rubros de otros acreedores diversos.

Este rubro se encuentra integrado básicamente por impuestos por pagar, comisiones por pagar, provisiones para obligaciones diversas y acreedores por servicios prestados.

Al 30 de septiembre de 2017, la Institución no cuenta con créditos, ni adeudos fiscales, por lo cual, esta Sociedad se encuentra al corriente en los pagos de sus obligaciones fiscales.

15. Créditos diferidos y cobros anticipados

Las comisiones cobradas por el otorgamiento inicial de créditos se registran como un crédito diferido, el cual, se amortiza contra los resultados del ejercicio como un ingreso por intereses, bajo el método de línea recta durante la vida del crédito. Al 3T17 este rubro disminuyó en un 15.19% con relación al 3T16, la Institución mantenía \$18 y \$21 de comisiones por diferir, para estos períodos, esta variación está directamente relacionada con los montos colocados durante el 3T17 y 3T16, debido a que estas comisiones se cobran al momento de realizar las disposiciones de los créditos contratados. Con relación al 2T17 se presentó una disminución del 7.14%.

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

CAPITAL CONTABLE

El capital contable disminuyó en 7.19%, de \$527 al cierre del 3T16, bajo \$489 al cierre del 3T17, ocasionado directamente el capital social por un total de \$170 realizados en los meses de julio y septiembre de 2016, y un incremento en pérdidas de periodos anteriores. Con relación al 2T17 se presentó un aumento del 11.47%, atribuible a una aportación de 125 Millones realizada en Agosto y pendiente de formalizar ante nuestro órgano de Gobierno.

16. Capital social, reservas y resultados

Mediante Resolución Unánime de Accionistas de fecha 28 de julio de 2016, los accionistas incrementaron el capital social de Bankaool en \$170, a la fecha se han suscrito y exhibido en su totalidad las acciones.

Mediante Resolución Unánime de Accionistas de fecha 20 de enero de 2016, los accionistas aprueban que las acciones que no fueron suscritas ni pagadas sean canceladas y, en consecuencia, se reduzca el capital social de la institución en \$1.

Mediante resolución unánime de accionistas de fecha 25 de septiembre de 2015, los accionistas incrementaron el capital social en \$125, del cual, al 31 de diciembre de 2015, la cantidad de \$124 fue totalmente suscrita y exhibida y la cantidad de \$1, quedo pendiente de suscripción y pago.

Estas aportaciones generaron un incremento en el capital social del 27.63% comparando el 2T17 con el 2T16, y permitieron llegar a un monto de capital de \$785 al 4T16.

El resultado neto acumulado presento una baja del 19.18%, al cierre del 2T16 el banco había generado una pérdida de \$47 mientras que al cierre del 2T17 se genero una pérdida de \$56, estos efectos se deben principalmente a la desaceleración de la economía durante el ejercicio de 2016 a pesar de los grandes esfuerzos de la Administración por conseguir el punto de equilibrio.

Actualmente Bankaool tiene establecida la política de reinversión de utilidades para continuar con el crecimiento del negocio, por tal motivo, no está contemplado el pago de dividendos a un mediano o largo plazo, esta política se pretende seguir a futuro.

El capital social al 30 de junio de 2017 queda representado por 779,571,978 acciones ordinarias de la Serie "O", con valor nominal de \$1.00 (un peso 00/100 M.N.) cada una, y a esta misma fecha se encuentra integrado como se muestra a continuación:

Acciones	Concepto	Importe
609,571,978	Capital Social Suscrito y Exhibido	780
	Incremento por actualización	5
	Capital Social	\$785

El capital social de la Institución estará formado por una parte ordinaria representada por acciones de la serie "O" y, en su caso, una parte adicional representada por acciones de la serie "L". La parte adicional del capital social podrá representar hasta un monto equivalente del 40% de la parte ordinaria del capital social pagado, previa autorización de la CNBV, estas acciones serán ordinarias, nominativas con valor de un peso y con derecho de voto limitado.

Al 30 de septiembre de 2017, el capital mínimo suscrito y pagado aplicable a Bankaool en función de las operaciones para las cuales fue autorizada es el equivalente en moneda nacional a cincuenta y cuatro millones de UDIs, que asciende a \$314.

El retorno sobre la inversión del 3T17 fue de -64.47%, calculado con base al resultado trimestral anualizado, mientras que al cierre del 3T16 fue de -30.21%, presenta una deterioro del 113.4%,

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

originado por la baja en el resultado del ejercicio al cierre del 3T17. Con relación al 2T17 presenta un deterioro del 107.98% ya que fue de -31%.

El índice de capitalización al cierre del 3T17 bajo metodología bancaria fue del 16.53%, aumento del 4.22% con relación al del 3T16 que fue del 15.86%, y un aumento del 23.08% con relación al del 2T17 que fue del 13.43.

17. Cuentas de orden

A continuación se presentan las variaciones de las cuentas de orden en los períodos comparados y una breve explicación de cada rubro:

Cuentas de orden	Millones de pesos			3T17 vs 2T17		3T17 vs 3T16	
	3T17	2T17	3T16	\$	%	\$	%
Activos y pasivos contingentes	166	161	147	5	3.16%	19	12.67%
Compromisos crediticios	505	571	660	(66)	-11.48%	(155)	-23.43%
Colaterales recibidos por la entidad	-	139	119	(139)	-100.00%	(119)	-100.00%
crédito vencida	260	235	144	24	10.40%	115	79.71%
Otras cuentas de registro	252	250	269	2	0.86%	(17)	-6.31%
Total cuentas de orden	1,183	1,355	1,339	(172)	-12.73%	(157)	1.19%

- Activos y Pasivos Contingentes: Representa la cartera que financieramente se ha decidido quebrantar pero se encuentra en espera de la conclusión del proceso de demanda.

- Compromisos Crediticios: Representa el monto de las líneas de crédito no dispuestas por los acreditados.

- Colaterales recibidos por la entidad: Representan los colaterales recibidos derivados de operaciones de reporto, mediante endoso de certificados de depósito de inventarios.

- Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida: Representan los intereses moratorios generados por la cartera vencida.

- Otras cuentas de registro: Representa las recuperaciones recibidas por la Institución por el ejercicio de garantía FEGA contratado con FIRA al cierre del 2T17 por \$250 y al 2T16 por \$267 y bienes adjudicados obtenidos de cartera previamente castigada por \$47 para ambos períodos comparativos.

18. Indicadores financieros

A continuación se presentan los principales indicadores financieros al cierre de los últimos cinco trimestres:

Indicadores financieros	Indicadores al cierre del						Variación	
	3T17	2T17	1T17	4T16	3T16	2T16	3T17 vs 2T17	3T17 vs 3T16
Índice de Morosidad	21.83%	16.17%	13.43%	12.21%	12.13%	11.57%	35.00%	80.05%
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida	58.59%	49.38%	49.77%	56.49%	56.17%	55.43%	18.64%	4.30%
Eficiencia Operativa	9.77%	8.21%	9.75%	10.56%	10.71%	10.16%	19.01%	-8.82%
Retorno sobre Capital (ROE)	-64.47%	-31.00%	-17.23%	-25.03%	-30.21%	-32.38%	107.98%	113.40%
Retorno sobre Activos (ROA)	-10.89%	-4.76%	-2.82%	-4.38%	-4.89%	-4.81%	129.03%	122.82%
Índice de Capitalización (ICAP)	16.53%	13.43%	14.91%	15.36%	15.86%	12.20%	23.08%	4.22%
Capital Neto / Requerimiento de Capital Total	2.07%	1.68%	1.86%	1.92%	1.98%	1.53%	23.21%	4.55%
Capital Neto / Activos por Riesgo de Crédito	21.75%	17.14%	18.98%	19.45%	21.33%	14.05%	26.90%	1.97%
Capital Básico / Requerimiento de Capital Total	2.07%	1.68%	1.86%	15.36%	1.98%	1.53%	23.21%	4.55%
Capital Básico / Activos en Riesgo Totales	16.53%	13.43%	14.91%	15.36%	15.86%	12.20%	23.08%	4.22%
Capital Neto / Activos en Riesgo Totales más Activos por Riesgo	16.53%	13.43%	14.91%	15.36%	15.86%	12.20%	23.08%	4.22%
ICAP, incluyendo activos por riesgo de crédito basado en ca	16.53%	13.43%	14.91%	18.79%	15.86%	12.20%	23.08%	4.22%
Liquidez	63.95%	64.14%	33.43%	27.92%	36.26%	17.89%	-0.29%	76.38%
Margen de Interés Neto (MIN)	8.22%	3.17%	6.01%	5.87%	4.91%	5.03%	159.46%	67.51%

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

El retorno sobre activos del 3T17 fue de -10.89% con relación al del 3T16 que fue de -4.89%, se presenta un incremento del 122.82% en este indicador en el periodo analizado, originado directamente por el resultado negativo anualizado y la baja en los activos del último período, comparando este indicador con el cierre del 2T17 que fue de -4.76%, el cual presenta un incremento del 129.03%.

El retorno sobre la inversión del 3T17 fue de -64.47%, calculado con base al resultado trimestral anualizado, mientras que al cierre del 3T16 fue de -30.21%, presenta un incremento del 113.40%, originado una aportación de capital realizada el 31 de Agosto por 125 Millones. Con relación al 2T17 presenta un incremento del 107.98% ya que fue de -31%.

El índice de capitalización al cierre del 3T17 bajo metodología bancaria fue del 16.53%, aumento del 4.22% con relación al del 3T16 que fue del 15.86%, y del 23.08% con relación al del 2T17 que fue del 13.43%.

Como se puede apreciar en el cuadro anterior, las variaciones en los movimientos de los principales indicadores de la Institución, son consistentes con las variaciones en los rubros del balance general que les dieron origen, se recomienda para mayor referencia ver los apartados del balance general que brindan explicaciones adicionales.

A continuación se presentan las principales bases para la determinación de los indicadores financieros:

- ✓ Índice de Morosidad = Cartera de crédito vencida / Cartera de crédito total
- ✓ Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida = Estimación preventiva para riesgos crediticios / Cartera de crédito vencida
- ✓ Eficiencia Operativa = Gastos de administración y promoción / Activo total promedio.
- ✓ ROE = Resultado neto / Capital contable promedio
- ✓ ROA = Resultado neto / Activo total promedio
- ✓ Liquidez = Activos líquidos / Pasivos líquidos
- ✓ MIN = Margen financiero ajustado por riesgos crediticios / Activos productivos promedio
- ✓ Activos líquidos = Disponibilidades + Títulos para negociar sin restricción + Títulos disponibles para la venta sin restricción
- ✓ Pasivos líquidos = Depósitos de exigibilidad inmediata + Préstamos interbancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata + Préstamos interbancarios y de otros organismos de corto plazo
- ✓ Activos productivos promedio = Disponibilidades + Inversiones en valores + Deudores por reporto + Préstamos de valores + Derivados + Ajuste de valuación por cobertura de activos financieros + Cartera de crédito vigente + Beneficio por recibir en operaciones de bursatilización.
- ✓ Datos Promedio = ((Saldo del trimestre en estudio + Saldo del trimestre inmediato anterior) / 2)
- ✓ Datos Anualizados = (Flujo del trimestre en estudio * 4)

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

b) Resultados de operación

En el cuadro siguiente se muestran las cifras comparativas del estado de resultados por los periodos en revisión, indicando el monto y porcentaje de variación para cada rubro:

Estado de Resultados Comparativo	Trimestre *				3T17 vs 2T17*		3T17 vs 3T16*		Acumulado **		3T16 vs 3T15**	
	3T17	2T17	1T17	3T16	\$	%	\$	%	3T17	3T16	\$	%
Ingresos por intereses	117	137	146	84	(19)	-14.16%	33	39.71%	399	275	124	45.25%
Gastos por intereses	78	96	106	43	(18)	-18.49%	35	80.11%	280	150	130	86.91%
MARGEN FINANCIERO	39	41	39	40	(2)	-3.92%	(1)	-3.65%	119	125	(6)	-4.78%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	86	21	2	10	65	314.07%	75	727.57%	108	43	65	149.70%
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	(47)	20	38	30	(67)	-335.19%	(77)	-255.27%	11	82	(71)	-86.68%
Comisiones y tarifas cobradas	28	17	12	8	11	65.96%	20	234.89%	58	22	36	166.68%
Comisiones y tarifas pagadas	21	15	11	7	6	39.25%	14	193.74%	48	19	29	155.21%
Resultado por intermediación	(0)	0	0	0	(0)	-503.09%	(0)	-443.52%	(0)	(1)	1	-94.84%
Otros ingresos (egresos) de la operación	10	(2)	15	8	12	-515.37%	2	28.27%	22	23	(1)	-4.56%
Gastos de administración y promoción	67	61	72	76	6	10.37%	(9)	-11.71%	200	200	0	0.14%
RESULTADO DE LA OPERACIÓN Y ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	(97)	(41)	(18)	(37)	(56)	134.31%	(60)	162.26%	(157)	(93)	(64)	69.11%
Impuestos a la utilidad causados	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00%	-	-	-	0.00%
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	(22)	(6)	3	(2)	(16)	263.98%	(20)	838.10%	(26)	(11)	(15)	135.76%
RESULTADO NETO	(79)	(35)	(21)	(35)	(40)	111.95%	(40)	116.14%	(131)	(82)	(49)	60.26%

A continuación se da una explicación de las variaciones al cierre del 3T17, así como una explicación general de la evolución mostrada en cada rubro del estado de resultados para los periodos en revisión y los factores que han influido en sus cambios:

1. Ingresos por intereses

Los ingresos por intereses incrementaron en 39.71%, al cierre del 3T16 eran de \$84 y al cierre del 3T17 de \$117, la variación se atribuye a incremento de \$8 en intereses de disponibilidades e inversiones en valores, una disminución de \$2 en intereses provenientes de operaciones de reporto, incremento de \$3 en intereses de cartera de crédito, e incremento de la utilidad cambiaria por las fluctuaciones del tipo de cambio peso - dólar generadas durante el periodo analizado por un importe de \$24.

El efecto neto en el estado de resultados de la utilidad y pérdida cambiaria generada por las fluctuaciones del tipo de cambio peso – dólar que se presentan por separado en los rubros de ingresos y gastos por intereses, han sido favorable al cierre del 3T17 por \$1.

El monto de cartera promedio anual incluyendo reportos, generada al cierre del 3T17 fue de \$1,769 mientras que al cierre del 3T16 fue de \$2,399.

Ingresos por intereses	Trimestre *				3T16 vs 2T16*		3T16 vs 3T15*		Acumulado **		3T16 vs 3T15**	
	3T17	2T17	1T17	3T16	\$	%	\$	%	3T17	3T16	\$	%
Disponibilidades	9	8	5	2	1	18.24%	8	495.24%	22	4	18	468.78%
Inversiones en valores	1	1	1	0	0	49.28%	1	193.20%	2	1	1	129.83%
Operaciones de reporto	0	3	3	2	(2)	-86.12%	(2)	-81.22%	6	2	3	142.81%
Operaciones de cobertura	-	-	-	-	-	0.00%	-	0.00%	-	-	-	0.00%
Cartera de crédito comercial vigente	57	66	64	55	(9)	-13.60%	3	4.92%	188	158	30	18.88%
Cartera de crédito comercial vencida	10	7	7	9	3	35.18%	1	15.43%	24	28	(4)	-14.14%
Comisiones por el otorgamiento del crédito	3	4	5	5	(1)	-15.43%	(1)	-29.45%	12	16	(4)	-27.21%
Utilidad por Valorización	36	48	62	12	(12)	-24.47%	24	196.31%	146	66	80	122.08%
Total ingresos por intereses	117	137	146	84	(19)	-14.16%	33	39.71%	399	275	124	45.25%

Las fluctuaciones de los ingresos por intereses generados por la cartera de créditos son atribuibles directamente a las variaciones en el volumen de los créditos originados en cada ejercicio, debido a que las tasas de interés se han mantenido consistentes.

Como se puede apreciar en el cuadro anterior, las variaciones en los movimientos de los ingresos por intereses, son consistentes con las variaciones en los rubros del balance general que les dieron origen, se recomienda para mayor referencia ver los apartados del balance general que brindan explicaciones adicionales.

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

2. Gastos por intereses

Los gastos por intereses al cierre del 3T17 fueron de \$78, mientras que al cierre del 2T17 fueron de \$96, esta disminución de \$18 que representa el 18.49%, se debe principalmente a la disminución de la pérdida cambiaria por las fluctuaciones del tipo de cambio peso - dólar generadas durante el período analizado por un importe de \$1 y al incremento en intereses pagados derivados de depósitos a plazo en \$1 y a la disminución del fondeo interbancario y de otros organismos por \$8.

El efecto neto en el estado de resultados de la utilidad y pérdida cambiaria generada por las fluctuaciones del tipo de cambio peso – dólar que se presentan por separado en los rubros de ingresos y gastos por intereses, han sido favorable al cierre del 3T17 por \$1.

Gastos por intereses	Trimestre *				3T16 vs 2T16*		3T16 vs 3T15*		Acumulado **		3T16 vs 3T15**	
	3T17	2T17	1T17	3T16	\$	%	\$	%	3T17	3T16	\$	%
Depósitos a plazo	14	13	10	8	1	5.39%	6	84.67%	37	18	19	104.38%
Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos	28	36	31	25	(8)	-22.54%	3	13.70%	95	68	27	40.51%
Pérdida por Valorización	36	46	66	11	(10)	-22.24%	25	222.47%	148	64	84	130.77%
Total gastos por intereses	78	96	106	43	(18)	-18.49%	35	80.11%	280	150	130	86.91%

Como se puede apreciar en el cuadro anterior, las variaciones en los movimientos de los gastos por intereses, son consistentes con las variaciones en los rubros del balance general que les dieron origen, se recomienda para mayor referencia ver los apartados del balance general que brindan explicaciones adicionales.

3. Margen financiero y estimación preventiva para riesgos crediticios

El margen financiero acumulado del 3T17 disminuyó un 3.65%, con relación al 3T16, y el margen financiero trimestral tuvo un decremento del 3.92% con relación al 2T17, las estimaciones preventivas para riesgos crediticios acumuladas aumentaron en 314.07% con relación al 2T17 y trimestralmente aumentaron en \$65 con relación al 3T16, este aumento se deriva directamente de la calificación de cartera de crédito realizada al cierre del 3T17, el margen financiero ajustado por riesgos crediticios acumulado incrementó en 11.86% con relación al 3T16 y el trimestral se incrementó en \$75, con un incremento del 727.57% con relación al 3T17, derivado de las variaciones explicadas en párrafos anteriores.

4. Comisiones y tarifas cobradas y pagadas

Las comisiones y tarifas cobradas acumuladas al 3T17 ascienden a \$28 e incrementaron en un 234.89% con relación al 3T16, derivado del aumento de las operaciones de adquirencia, cajeros automáticos y operaciones con tarjetas de débito. Con relación al 2T17 el incremento trimestral fue del 65.96%.

Las comisiones y tarifas pagadas acumuladas al 3T17 ascienden a \$21 e incrementaron en un 193.74% con relación al 3T16 que fueron de \$8, el incremento se genera casi en su totalidad por las operaciones de adquirencia, cajeros automáticos y operaciones con tarjetas de débito. Con relación al 2T17 hubo un incremento trimestral que fue del 39.25%.

El rubro de comisiones y tarifas pagadas incluye también comisiones bancarias, comisionistas, préstamos recibidos y colocación de deuda, sin embargo, las comisiones por estos conceptos no representan montos considerables.

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

5. Resultado por intermediación

Al cierre del 3T17 el resultado por intermediación del banco es mínimo y está integrado por los efectos del resultado por valuación a valor razonable de los títulos para negociar, por el resultado por valuación de metales preciosos amonedados y por el resultado por compra venta de divisas.

6. Otros ingresos (egresos) de la operación

Los otros ingresos (egresos) de la operación acumulados disminuyeron en un 4.56% con relación al 3T16 y trimestralmente en un 515.37% con relación al 2T17, este incremento se atribuye a la cancelación de provisiones de gastos de ejercicios anteriores y se encuentra integrado en su mayoría por cancelación de otras cuentas de pasivo, cancelación de excedentes de la estimación preventiva para riesgos crediticios, por la estimación por pérdida de valor de los bienes adjudicados y los intereses a favor provenientes de préstamos a funcionarios y empleados.

7. Gastos de administración y promoción

Los gastos de administración acumulados se mantienen con relación, al cierre del 3T16 y 3T17 en \$200 mientras que al cierre del 2T17 fueron de \$133, este incremento de \$67, se genera básicamente por gastos en tecnología para mejora y eficiencia de procesos operativos y regulatorios, promoción y publicidad, impuestos y derechos diversos, aportaciones al IPAB, depreciaciones, amortizaciones y gastos de personal, erogados con la finalidad de fortalecer la estructura organizacional y operativa del banco, y derivados en gran medida del proyecto de captación y la figura bancaria. Con relación al 2T17 el gasto de administración trimestral presentó un incremento del 10.37%.

La eficiencia operativa al 3T17 es de 9.77%, mientras que al 3T16 era de 10.71%, prácticamente permanecen iguales para ambos períodos, debido a las nuevas y mayores erogaciones en gasto administrativo por la figura bancaria y el proyecto de captación. Con relación al 2T17 presenta un deterioro del 19.01% ya que este índice fue del 8.21%.

A continuación se presenta un detalle de los principales gastos de administración y promoción:

Gastos de administración y promoción	Trimestre *				3T16 vs 2T16*		3T16 vs 3T15*		Acumulado **		3T16 vs 3T15**	
	3T17	2T17	1T17	3T16	\$	%	\$	%	3T17	3T16	\$	%
Beneficios Directos de Corto Plazo	(1)	3	3	2	(4)	-153.71%	(4)	-160.31%	4	7	(2)	-36.63%
Honorarios	4	2	9	3	2	93.30%	1	16.12%	15	7	8	107.22%
Rentas	2	2	2	2	0	4.13%	0	3.42%	5	5	0	8.78%
Gastos de Promoción y Publicidad	2	2	2	5	0	1.96%	(3)	-60.75%	6	16	(10)	-61.24%
Aportaciones al IPAB	2	3	2	2	(0)	-10.89%	0	0.18%	7	7	1	8.80%
Impuestos y Derechos Diversos	9	7	8	9	2	26.21%	(0)	-2.55%	24	24	0	1.41%
Gastos No Deducibles	0	0	0	0	0	659.03%	0	252.26%	0	1	(1)	-64.48%
Gastos en Tecnología	15	13	12	14	1	10.59%	1	5.17%	40	31	9	29.57%
Depreciaciones	1	2	2	2	(0)	-17.76%	(0)	-17.04%	5	4	1	15.98%
Amortizaciones	2	2	2	1	0	1.22%	0	9.71%	5	4	0	11.86%
Servicios Administrativos de Personal	30	28	23	26	3	9.19%	4	17.23%	81	72	9	12.50%
Otros Gastos de Administración y Promoción	2	(1)	7	9	3	-247.67%	(7)	-80.11%	8	23	(15)	-66.65%
Total gastos de administración y promoción	67	61	72	76	6	10.37%	(9)	-11.71%	200	200	0	0.14%

El resultado operativo acumulado deterioro en un 69.11% con relación al 3T16 y un 134.31% con relación al 2T17.

8. Impuestos a la utilidad

La Institución obtuvo pérdidas fiscales en los ejercicios de 2016 y 2015, en función a que las deducciones autorizadas superaron a los ingresos acumulables para efectos del Impuesto Sobre la Renta, por lo cual, no hubo base gravable para efectos de impuestos a la utilidad causados para los períodos en revisión.

El impuesto a la utilidad diferido favorable acumulado en resultados al 3T17 fue de \$26, originado por el reconocimiento del beneficio futuro que generan las reservas sobre la cartera de crédito, las reservas sobre los bienes adjudicados y las pérdidas fiscales pendientes de amortizar de ejercicios

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

anteriores. Mientras que al cierre del 3T16 se generó un impuesto diferido a favor por \$11, el aumento de \$15 y del 135.76% se relaciona directamente con los movimientos en la reserva para riesgos crediticios de la cartera de créditos.

Como se puede apreciar las variaciones en los movimientos de los impuestos a la utilidad, son consistentes con las variaciones en los rubros del balance general que les dieron origen, se recomienda para mayor referencia ver los apartados del balance general que brindan explicaciones adicionales.

Como se ha mostrado en el análisis anterior, Bankaool tiene una situación financiera estable y robusta que muestra una tendencia fuerte de crecimiento para los próximos años, derivado de su cambio de modalidad de Sofol a Banco, dado el incremento sobre la capacidad de operación y de transacciones que el Banco puede realizar. De esta manera, Bankaool tendrá la capacidad de poder ofrecer un servicio integral a los clientes actuales como a los futuros, fortaleciendo considerablemente su modelo de negocio.

A la fecha no tenemos conocimiento de ningún compromiso o acontecimiento que pueda afectar significativamente la liquidez de la Institución, los resultados de operación o su situación financiera.

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

Lic. Yolanda Mirella Toledo García
Director General

C.P. Ricardo Cordero Jurado
Director de Finanzas

Lic. Héctor Thomassiny Villaurrutia
Director de Contraloría Interna

C.P. Areli García Serrano
Gerente de Contabilidad

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

II. Descripción del sistema de control interno

El sistema de control interno incluye políticas, lineamientos y procesos para asegurar que la operación de Bankaool sea ordenada y eficiente en apego a la normatividad vigente, permitiendo a la vez identificar, evaluar y mitigar los riesgos a los que está expuesta.

Los objetivos del sistema de Control Interno de Bankaool permiten asegurarnos de generar:

- Operaciones eficientes y efectivas.
- Registros correctos.
- Reportes financieros confiables.
- Administración de riesgos efectivos.
- Cumplimiento adecuado de la regulación aplicable.

Por otra parte, el sistema de control interno permite que la Dirección General tome decisiones, evalúe procesos y límite riesgos para alcanzar los objetivos planteados.

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

III. Gobierno Corporativo

Al 30 de Septiembre de 2017, la estructura del Consejo de Administración de Bankaool está integrada como se detalla a continuación:

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CONSEJEROS PROPIETARIOS

CONSEJEROS SUPLENTE

Pedro Tabares-Juárez Hernández (**Presidente**)

Nicolás Agusti Esteve

Jorge C Esteve Recolons

Felipe Esteve Recolons

José Eduardo Nicolás Esteve Recolons

Craig Tashjian

Andrew Peter Halle

Edward Andrés Esteve Creixell

Yolanda Mireya Toledo García

Andrés Fernando Moreno y Gutiérrez

Antonio Sánchez Bell (**Independiente**)

Sin suplente

Mauricio Benavides Berrondo (**Independiente**)

Sin suplente

SECRETARIO

Andrés Fernando Moreno y Gutiérrez

COMISARIO

Rony García Dorantes (Propietario)

Rubén Guerrero Cervera (Suplente)

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

Los señores Esteve son prestigiados hombres de negocios en México, con amplia experiencia en materias financiera y administrativa, vinculados, a su vez, a la promoción, comercio y financiamiento del sector agrícola en México y otros países.

El señor Pedro Tabares-Juárez Hernández ha ocupado puestos de alto nivel decisorio en empresas vinculadas con el comercio y financiamiento al sector agrícola en México y otros países, durante más de 20 años.

El señor Craig A. Tashjian cuenta con amplia experiencia en el sector financiero. Ha desempeñado diversas responsabilidades en instituciones financieras de primer orden internacional, y actualmente forma parte de uno de fondos de financiamiento a la agricultura más importantes a nivel mundial.

El señor Andrew Peter Halle ha sido durante más de 20 años, Director General de una de las empresas más importantes en los EE.UU.A., para el financiamiento y comercialización de productos agrícolas. Cuenta con una gran experiencia en la administración de riesgos, supervisión de operaciones y control normativo y fiscal.

La señora Yolanda Mireya Toledo García fungió como Directora Regional en Financiera Nacional de Desarrollo por más de 13 años, por lo que cuenta con amplia experiencia en el sector financiero y agroalimentario.

El señor Andrés Fernando Moreno y Gutiérrez es actualmente el Director Jurídico de Bankaool y cuenta con una experiencia de más de 20 años en el sector financiero. Ha desempeñado diversas responsabilidades en la banca privada y se desempeñó como Director General Normativo y Consultivo de la CONSAR.

El señor Antonio Sánchez Bell ha desempeñado puestos de alta responsabilidad en materia financiera, tanto en el sector privado, como en el sector público. Ha participado en diversas firmas de servicios de consultoría y se ha desempeñado como miembro del consejo de administración de numerosas entidades financieras.

El señor Mauricio Benavides Berrondo tiene una amplia experiencia en operaciones de inversiones financieras. Ha desempeñado diversas responsabilidades en el sector privado nacional e internacional, en áreas vinculadas con colocaciones de capital y operaciones estratégicas.

Descripción de compensaciones y prestaciones

Los miembros independientes del Consejo de Administración perciben un centenario de oro por cada junta de consejo y/o junta de comité asistida, en los que participan.

Al 30 de septiembre de 2017, el tipo de compensaciones y prestaciones que en conjunto reciben de la Institución los principales funcionarios, son las siguientes:

- ✓ Vales mensuales de despensa
- ✓ Vales mensuales de restaurant
- ✓ Vales navideños anuales
- ✓ Vacaciones conforme a ley
- ✓ Prima Vacacional del 25%
- ✓ Aguinaldo de 45 días
- ✓ Seguro de vida
- ✓ Seguro de gastos médicos mayores (70%)
- ✓ Bono de productividad anual en función a resultados individuales y de la empresa.

Por lo anterior el total de las compensaciones y prestaciones de los principales funcionarios en el ejercicio 2016 es de \$26,056,047.76.

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

IV. Cómputo del índice de Capitalización

Al cierre de Septiembre de 2017 Bankaool cumple con los coeficientes establecidos en el Artículo 2 bis 5 de las Disposiciones. Además, para finales de Septiembre y Junio de 2017, no existen instrumentos de capital o títulos representativos del Capital Social distintos a acciones ordinarias que formen parte del Capital Neto o, en su caso, del Capital Complementario. Por lo tanto no hay efectos por ajustes regulatorios en el reconocimiento del Capital Neto.

Cómputo (cifras en millones de pesos)	3T2017	2T2017
Requerimiento de capital total	\$179	\$199
Capital Neto	\$369	\$333
Capital Básico	\$369	\$333
Capital Complementario	-	-
Sobrante de capital respecto al 8% requerido	\$190	\$135

A continuación, se presenta la integración de los requerimientos de capital al cierre del tercer y segundo trimestre del 2017, respectivamente:

	3T2017	2T2017
I. Requerimiento de capital por riesgo de mercado		
a. Operaciones con tasas nominal en moneda nacional	17	10
b. Operaciones con mercancías y sobre mercancías	0	8
c. Posiciones en divisas	3	2
	20	20
II. Requerimiento de capital por riesgos de crédito aplicando metodología estándar		
c. De los acreditados en operaciones de crédito	119	135
d. De los emisores de garantías reales y personales recibidas	7	9
e. Inversiones permanentes y otros activos	9	10
f. Operaciones con personas relacionadas	0	1
	135	155
III. Requerimientos de capital por riesgo operacional	23	22
IV. Requerimientos de capital totales	\$179	\$199

Coeficientes e Indicadores de Capitalización

A finales de Septiembre del 2017, la Institución obtuvo un ICAP del 16.53% el cual excede en 6.03 puntos porcentuales el límite establecido por la CNBV del 10.5%.

Indicadores financieros (correspondientes al 2T17 y 1T2017)	3T17	2T17
Capital Neto / Requerimiento de Capital Total	2.07%	1.68%
Capital Neto / Activos por Riesgo de Crédito	21.75%	17.14%
Capital Básico / Requerimiento de Capital Total	2.07%	1.68%

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

Capital Básico / Activos en Riesgo Totales	16.53%	13.43%
Capital Neto / Activos en Riesgo Totales más Activos por Riesgo Operacional	16.53%	13.43%
ICAP, incluyendo activos por riesgo de crédito basado en calificaciones internas, sin considerar el Art. 2 Bis67	16.53%	13.43%

V. Administración Integral de Riesgos

La institución cuenta con políticas y procedimientos para una adecuada administración integral de riesgos, los cuales cumplen con los requerimientos que los reguladores han emitido en la materia. Dichas políticas y procedimientos tienen como objetivos identificar, medir, vigilar, limitar, controlar, informar y revelar los riesgos cuantificables, especialmente los riesgos de Crédito, Liquidez, Mercado y Operacionales a los que se encuentra expuesta la institución. Asimismo, se procura contemplar la relación que guardan los riesgos entre sí, considerando, en lo conducente, los riesgos no cuantificables.

El proceso de administración integral de riesgos se encuentra supervisado por el Consejo de Administración a través del Comité de Administración Integral de Riesgos, el cual es presidido por un Consejero. La Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR) reporta directamente a dicho Comité, que es el órgano encargado de autorizar las metodologías, modelos, parámetros, escenarios y supuestos para administrar los distintos tipos de riesgo, y los límites específicos y generales de exposición de riesgo.

La UAIR mide, vigila y controla que la administración integral de riesgos considere todos los riesgos en los que incurre la institución.

A continuación damos mayor detalle sobre la administración que se hace de los principales riesgos que enfrenta la institución, así como del cálculo del Índice de Capitalización (ICAP).

Riesgo de Crédito

LA UAIR debe administrar el Riesgo de Crédito, el cual se origina por la falta de pago de sus acreditados y/o contrapartes. Una de las principales variables a medir es la Pérdida Esperada (EL, por sus siglas en inglés) de la Cartera de Crédito, la cual se puede descomponer en tres variables:

Probabilidad de Incumplimiento (PD, por sus siglas en inglés). Este parámetro está relacionado con las características del acreditado o contraparte y contesta a la pregunta ¿qué tan probable es que el cliente incumpla en sus pagos?

Exposición al incumplimiento (EaD, por sus siglas en inglés). Se refiere a la cantidad de dinero que el acreditado adeudará al momento de caer en incumplimiento.

Severidad de la Pérdida (LGD, por sus siglas en inglés). Este parámetro está relacionado sobre todo con el tipo y valor de las garantías, y contesta a la pregunta ¿cuánto perderá el banco en caso de que el cliente caiga en incumplimiento?

LA UAIR se encuentra midiendo estos parámetros con metodologías aprobadas por el Comité de Administración Integral de Riesgos, y propondrá mejoras a las mismas una vez que se cuente con mayor información histórica que pueda ser evaluada estadísticamente.

Al cierre de Septiembre del 2017, la Cartera total de Crédito era de aproximadamente \$2,028 millones de pesos (incluyendo deudores por reporto de granos), de los cuales aproximadamente \$443 se encontraban en Cartera Vencida. Por lo tanto, el Índice de Cartera Vencida al cierre del tercer trimestre del 2017 fue de 21.83%.

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

La diversificación de la Cartera de Crédito ha ido mejorando a lo largo del 2017, reduciendo la concentración que se tenía respecto a las cifras de Junio 2017, particularmente para el segmento azúcar. El porcentaje de la Cartera para dicho segmento disminuyó de 14.75% en Junio 2017 a 11.58% en Septiembre 2017.

Ahora bien, para el cierre de Septiembre del 2017, la mayor concentración en la cartera es del segmento de azúcar la cual representa el 11.58% de la cartera de crédito. De esta forma se observa que las métricas para cualquier actividad económica, se encuentran por debajo del 20% del apetito de riesgo aprobado por el Comité de Administración Integral de Riesgos.

Similarmente, los 20 principales grupos empresariales representan el 44.66% de la Cartera de Crédito. De esta forma, se puede ver que se ha logrado mantener constante la concentración de la cartera de crédito también en esta métrica por grupo empresarial.

Riesgo de Liquidez

La institución, para una adecuada administración del Riesgo de Liquidez, evalúa de forma diaria las necesidades de liquidez por plazo. A continuación se presenta un resumen con información al 29 de Septiembre del 2017.

(Cifras en millones de pesos)

Plazo	Activos - [A]	Pasivos - [P]	[A] - [P]	[A] - [P] Acumulado
0- 30 días	391	334	57	57
31-90 días	0	133	-133	-76
91-180 días	0	308	-308	-384
181-360 días	0	138	-138	-521
361-720 días	0	172	-172	-693
721-1,800 días	0	678	-678	-1,371
1,801- en adelante	0	267	-267	-1,638

A pesar de que se observan GAPS negativos, la institución monitorea de forma diaria las necesidades de liquidez para evitar el riesgo de insuficiencia liquidez.

Por otro lado, a pesar de que la institución está exenta de cumplir con los lineamientos de Liquidez relativos al Coeficiente de Cobertura de Liquidez o CCL hasta enero de 2017, su Comité de Administración Integral de Riesgos decidió adelantarse y se logró su cumplimiento durante todo 2016. Con cifras al 30 de septiembre de 2017 el CCL fue de 214%, por arriba del requerimiento de 90%

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

Coeficiente de Cobertura de Liquidez		Institución	
		3T 2017	
Cifras en miles de pesos		Importe sin Ponderar (promedio)	Importe Ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	87,841
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento Minorista No Garantizado	260,955	25,365
3	Financiamiento Estable	14,604	730
4	Financiamiento menos Estable	246,351	24,635
5	Financiamiento Mayorista No Garantizado	244,630	186,177
6	Depósitos Operacionales	-	-
7	Depósitos No Operacionales	94,922	36,469
8	Deuda No Garantizada	149,708	149,708
9	Financiamiento Mayorista Garantizado	No aplica	39,074
10	Requerimientos Adicionales	570,441	28,522
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	-	-
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de Instrumentos de deuda	-	-
13	Líneas de Crédito y Liquidez	570,441	28,522
14	Otras Obligaciones de Financiamiento Contractuales		
15	Otras Obligaciones de Financiamiento Contingentes		
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	279,138
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de Efectivo por Operaciones Garantizadas	713,809	630,704
18	Entradas de Efectivo por Operaciones No Garantizadas	-	-
19	Otras entradas de Efectivo	-	-
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	713,809	630,704
			Importe ajustado
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	87,841
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	69,785
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	145%

Riego Operacional

En el Manual de Administración Integral de Riesgos y el Manual de Administración de Riesgo Operacional, se han establecido las políticas y procedimientos para el seguimiento y control de riesgo operacional e informar de la Unidad de Administración de Riesgo (UAIR) al Comité de Riesgos (CR) y al Consejo de Administración.

Bankaool ha implementado la elaboración de matrices de riesgos y controles, con las cuales se da una calificación cualitativa de impacto y frecuencia en cada uno de los riesgos identificados. A través de la clasificación de Riesgos, se determina las pérdidas que podrían generarse ante la posibilidad de materialización de los riesgos operacionales que se han identificado y los que se vayan reconociendo en el futuro.

Con las calificaciones de frecuencia e impacto a los riesgos, se han creado los mapas de riesgo de los diferentes procesos que se llevan a cabo en la Institución los mapas de riesgo dan como resultado el nivel de tolerancia de cada uno de los riesgos.

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

Riesgos por calificación				
Calificación del Riesgo	Muy Alto	A	51	9.70%
	Alto	B	97	18.40%
	Medio	C	159	30.20%
	Bajo	D	125	23.80%
	Muy Bajo	E	94	17.90%

- De esta forma, el nivel de tolerancia máximo para la Institución, en la escala es de A y B.
- Por lo anterior, cada uno de los riesgos operacionales identificados, deberán de ubicarse en los niveles C al E de la escala establecida.

En caso de que los riesgos operacionales identificados rebasen los niveles de tolerancia señalados, se deberá de informar inmediatamente al Director General de la Institución, al CR y a las áreas involucradas, pues estos niveles nos muestran la posible pérdida económica que puede sufrir la Institución en caso de que se materialice un riesgo.

Es importante manifestar que la Institución elabora una base de datos histórica con la información de los eventos de pérdida ocurridos por riesgo operacional, así se podrán generar indicadores cuantitativos para monitorear el riesgo operacional en las operaciones y unidades de negocios de la Institución.

Riesgo de Mercado

El Riesgo de Mercado se mide mediante la metodología de Valor en Riesgo o “Value at Risk” (VaR, por sus siglas en inglés). Esto es, se aplican escenarios ocurridos en el pasado a las posiciones vigentes de mercado y se computa la pérdida máxima potencial con un nivel de significancia del 99.5%.

Al 20 de Septiembre del 2017, el VaR de las posiciones de Tesorería sujetas a Riesgo de Mercado fue de \$28.48 pesos, lo cual representó un consumo del 0.000109%% del Límite de riesgo.

Es importante mencionar que a partir del 21 de Septiembre del 2017, no se cuenta con ninguna exposición en el portafolio de instrumentos financieros, por tal motivo se omite reportar el VaR de las posiciones de tesorería sujetas al Riesgo de Mercado y del Límite de Riesgo al cierre del 29 de septiembre del 2017. El cálculo de indicador se retomará una vez que se tenga alguna colocación en el mercado.

Toda vez que se cuenta con exposición en el portafolio, la institución monitorea e informa a los miembros del Comité de Administración Integral de Riesgos’ las posiciones de los instrumentos financieros que componen el portafolio de Bankaool a través del envío de un reporte diario compuesto por Riesgo de Mercado y Liquidez.

Al cierre de Septiembre del 2017, la Institución mantiene las siguientes calificaciones:

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

Tipo	Fitch Ratings	S&P
Riesgo de crédito (Contraparte)		
Corto Plazo	F3(mex)	mxA-3
Largo Plazo	BBB-(mex)	mxBBB-

En agosto de 2016, Standard & Poor's asignó calificaciones de 'mxBBB-' y 'mxA-3' a Bankaool; la perspectiva es estable.

El fundamento de la calificación asignada se debe a que Bankaool ha afrontado diversos retos desde que inició sus operaciones como banco, entre ellos los altos costos regulatorios y operativos que han generado una rentabilidad negativa para la institución. El banco muestra una fuerte concentración en el sector de agricultura que ha derivado en altos niveles de activos improductivos, mismos que se espera muestren una mejora gradual conforme aumente la diversificación de su cartera de créditos.

La perspectiva estable refleja la expectativa que el banco mantenga sus adecuados niveles de capitalización, lo que ayudará a respaldar el crecimiento esperado del banco y que la calidad de los activos no presente un mayor deterioro.

En noviembre de 2015, Fitch Ratings bajó a 'BBB-(mex)' desde 'BBB(mex)' la calificación en escala nacional de riesgo contraparte de largo plazo del banco y afirmó la de corto plazo en 'F3(mex)'. La Perspectiva de la calificación de largo plazo es Negativa.

La baja de la calificación de largo plazo es resultado de la incapacidad del banco para revertir la tendencia negativa en resultados netos de los últimos tres años y que incluso las pérdidas netas han sido mayores. Esta acción también refleja el continuo deterioro en la calidad de activos, particularmente por mostrar consistentemente niveles altos de cartera vencida. Asimismo, los niveles de capital se han deteriorado desde los niveles históricos que había presentado el banco, aunque las capitalizaciones planeadas podrían revertir esta tendencia.

La Perspectiva Negativa contempla los retos que enfrenta el banco para mejorar su desempeño financiero, dadas las presiones en su calidad de activos y gastos operativos elevados, los cuales podrían debilitar su capitalización aún más.

Anexo I-O BIS. Revelación de Información relativa a la Razón de Apalancamiento.

Al cierre del tercer trimestre de 2017 la razón de apalancamiento se desglosa de la siguiente manera:

Concepto	Importes
Capital Básico 1	368.97
Activos Ajustados 2	2,890.2
Razón de Apalancamiento 3	12.77%

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

Tabla I. 1: Formato estandarizado de revelación para la razón de apalancamiento

Referencia	Rubro	Importe
Exposiciones entro del balance		
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de Reporto y préstamos de valores - SFT por sus siglas en ingles - pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance general)	2,475.73
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-90.89
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	2,384.84
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)	0.00
5	Importe de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	0.00
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	0.00
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	0.00
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)	0.00
9	Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscrito	0.00
10	(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscrito y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	0.00
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	0.00
Exposiciones por operaciones de financiamiento por valores		
12	Activos SFT (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas.	0.00
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	0.00
14	Exposiciones riesgo de Contraparte por SFT	0.00
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	0.00
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (sama de las líneas 12 a 15)	0.00
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	505.36
18	(Ajuste por conversión a equivalentes crediticios)	
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	505.36
Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	368.97
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	2,890.20
Coeficiente de apalancamiento		

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

22	Coeficiente de apalancamiento de Basilea III	12.77%
----	--	--------

I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento

Tabla I. 1 Formato estandarizado de revelación para la razón de apalancamiento.

Tabla I.2: Notas al formato de revelación estandarizado de revelación para la razón social de apalancamiento	
Referencia	Explicación
1	Total de activos de la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico (menos los activos presentados en dicho balance por: 1) operaciones con instrumentos financieros derivados, 2) operaciones de reporto y 3) préstamo de valores.
2	Monto de las deducciones del capital básico establecidas en los incisos b) a r) de la fracción I, del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. El monto se debe registrar con signo negativo.
3	Suma de las líneas 1 y 2
4	<p>Costo actual de replazo (RC) de las operaciones con instrumentos financieros derivados, conforme a los establecido en el Anexo 1-L de las presentes disposiciones, menos las liquidaciones parciales en efectivo (margen de variación en efectivo) <i>recibidas</i>, siempre que se cumpla con las condiciones siguientes:</p> <p>a) Tratándose de contrapartes distintas a las cámaras de compensación señaladas en el segundo párrafo del Artículo 2 Bis 12 a, el efectivo recibido deberá de estar disponible para la Institución.</p> <p>b) La valuación a mercado de la operación sea realizada diariamente y el efectivo recibido sea intercambiado con la misma frecuencia.</p> <p>c) El efectivo recibido así como la operación con el instrumento derivado, estén denominados en la misma moneda.</p> <p>d) El monto intercambiado del margen de variación en efectivo sea al menos el importe necesario para cubrir el valor de mercado considerando el umbral y el monto mínimo transferido acordados en el contrato marco correspondiente.</p> <p>e) El contrato marco con la contraparte debe considerar tanto la operación como el margen de variación, y debe estipular explícitamente que la liquidación, en caso de incumplimiento, quiebra, reestructuración o insolvencia, de cualquiera de las partes, se realizará tras compensar las operaciones y considerará los márgenes de variación en efectivo recibidos.</p> <p>En todo caso, el importe máximo de márgenes de variación en efectivo recibidos que se podrá considerar será el que corresponda al valor positivo del costo actual de reemplazo de cada contraparte.</p>
5	<p>Factor adicional conforme al Anexo 1-L de las presentes disposiciones, de las operaciones con instrumentos financieros derivados. Adicionalmente, tratándose de instrumentos financieros derivados de crédito en los que se provea protección crediticia, se deberá incluir el valor de conversión a riesgo de crédito de conformidad con el Artículo 2 Bis 22 de las presentes disposiciones.</p> <p>En ningún caso podrán utilizarse las garantías reales financieras que la Institución haya recibido para reducir el importe del Factor adicional reportado en esta línea.</p>
6	No aplica. El marco contable no permite la baja de activos entregados como colateral.

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

7	Monto de márgenes de variación en efectivo <i>entregados</i> en operaciones con instrumentos financieros derivados que cumplan con las condiciones señaladas en la línea 4 para restar los márgenes de variación en efectivo recibidos. El monto se debe registrar con signo negativo.
8	No aplica.
9	No aplica. La exposición que se considera para efectos del marco de solvencia en operaciones con instrumentos financieros derivados de crédito en los que se provee protección crediticia corresponde al 100 por ciento del importe efectivamente garantizado en las operaciones de que se trate. Esta exposición está considerada en la línea 5.
10	No aplica. La exposición que se considera para efectos del marco de solvencia en operaciones con instrumentos financieros derivados de crédito en los que se provee protección crediticia corresponde al 100 por ciento del importe efectivamente garantizado en las operaciones de que se trate. Esta exposición está considerada en la línea 5.
11	Suma de las líneas 4 a 10
12	Monto de los activos registrados en el balance general (cuentas por cobrar registradas contablemente) de operaciones de reporto y préstamo de valores. El importe no deberá considerar ninguna compensación conforme a los Criterios Contables.
13	<p>Importe positivo que resulte de deducir las cuentas por pagar de las cuentas por cobrar generadas por operaciones de reporto y préstamo de valores, por cuenta propia, con una misma contraparte, y siempre que se cumplan las condiciones siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Las operaciones correspondientes tengan la misma fecha de liquidación. b) Se tenga el derecho de liquidar las operaciones en cualquier momento. c) Las operaciones sean liquidadas en el mismo sistema y existan mecanismo o arreglos de liquidación (líneas o garantías) que permitan que la liquidación se realice al final del día en el que se decide liquidar. d) Cualquier problema relacionado con la liquidación de los flujos de los colaterales en forma de títulos, no entorpezca la liquidación de las cuentas por pagar y cobrar en efectivo. <p>El monto se debe registrar con signo negativo.</p>
14	Valor de conversión a riesgo crediticio de las operaciones de reporto y préstamo de valores por cuenta propia, conforme al Artículo 2 Bis 22 de las presentes disposiciones cuando no exista un contrato marco de compensación. Y conforme al Artículo 2 Bis 37 cuando exista dicho contrato. Lo anterior sin considerar los ajustes por garantías reales admisibles que se aplican a la garantía en el marco de capitalización.
15	<p>Tratándose de operaciones de reporto y préstamo de valores por cuenta de terceros, en las que la Institución otorgue garantía a sus clientes ante el incumplimiento de la contraparte, el importe que se debe registrar es la diferencia positiva entre el valor del título o efectivo que el cliente ha entregado y el valor de la garantía que el prestatario ha proporcionado.</p> <p>Adicionalmente, si la Institución puede disponer de los colaterales entregados por sus clientes, por cuenta propia, el monto equivalente al valor de los títulos y/o efectivo entregados por el cliente a la Institución.</p>
16	Suma de las líneas 12 a 15
17	Montos de compromisos crediticios reconocidos en cuentas de orden conforme a los Criterios Contables.

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

18	Montos de las reducciones en el valor de los compromisos crediticios reconocidos en cuentas de orden por aplicar los factores de conversión a riesgo de crédito establecidos en el Título Primero Bis de las presentes disposiciones, considerando que el factor de conversión a riesgo de crédito mínimo es del 10 % (para aquellos casos en los que el factor de conversión es 0 %) y en el caso de las operaciones a las que se hace referencia en el inciso IV del artículo 2 Bis 22 de dichas disposiciones, un factor de conversión a riesgo de crédito de 100%. El monto se debe registrar con signo negativo.
19	Suma de las líneas 17 y 18
20	Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
21	Suma de las líneas 3, 11, 16 y 19
22	Razón de Apalancamiento. Cociente de la línea 20 entre la línea 21.

Tabla II.1: Comparativo de los activos totales y los activos ajustados

Referencia	Rubro	Importe
1	Activos totales	2,384.84
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.	0.00
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	0.00
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	0.00
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamos de valores (4)	0.00
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	505.36
7	Otros Ajustes	0.00
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	2,890.20

Tabla II.2: Notas al comparativo de los activos totales y los activos ajustados

Referencia	Descripción
1	Total de activos de la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico.
2	Monto de las deducciones del capital básico contenidas en los incisos b), d), e), f), g), h), i), j) y l) de la fracción I, del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. El monto se debe registrar con signo negativo.
3	No aplica. El ámbito de aplicación es sobre la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico.
4	Monto equivalente a la diferencia entre la cifra contenida en la fila 11 de la Tabla I.1 y la cifra presentada en operaciones con instrumentos financieros derivados contenidos en el balance de la Institución. El importe se debe registrar con el signo resultante de la diferencia señalada, es decir podrá ser positivo o negativo.

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

5	<p>Monto equivalente a la diferencia entre la cifra contenida en la fila 16 de la Tabla I.1 y la cifra presentada por operaciones de reporto y préstamo de valores contenidos en el balance de la Institución.</p> <p>El importe se debe registrar con el signo resultante de la diferencia señalada, es decir podrá ser positivo o negativo.</p>
6	<p>Importe registrado en la fila 19 de la Tabla I.1.</p> <p>El monto se debe registrar con signo positivo.</p>
7	<p>Monto de las deducciones del capital básico contenidas en los incisos c), k), m), n), p), q) y r) de la fracción I, del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.</p> <p>El monto se debe registrar con signo negativo.</p>
8	<p>Suma de las líneas 1 a 7, la cual debe coincidir con la línea 21 de la Tabla I.1.</p>

III. Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance

Las Instituciones deberán presentar una conciliación entre su activo total y la exposición dentro del balance que reconocen para efectos de la Razón de Apalancamiento conforme al formato siguiente. Para efectos de lo anterior, deberán tomar en consideración la explicación contenida en la Tabla III.2 que corresponde a la referencia numérica mostrada en la primera columna de la Tabla III.1.

Tabla III. 1: Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance

Referencia	Descripción	Importe
1	Activos totales	2,475.73
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	0
3	Operaciones en Reporto y prestamos de valores	0
4	Activos fiduciarios reconocidos en el alcance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	0
5	Exposiciones dentro del Balance	2,475.73

Tabla III. 2: Notas a la conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance

Referencia	Descripción
1	Total de activos de la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico.
2	El monto correspondiente a las operaciones en instrumentos financieros derivados presentadas en el activo de los últimos estados financieros. El monto se debe registrar con signo negativo.
3	El monto correspondiente a las operaciones de reporto y préstamo de valores presentadas en el activo de los últimos estados financieros. El monto se debe registrar con signo negativo.
4	No aplica. El ámbito de aplicación es sobre la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico.
5	Suma de las líneas 1 a 4, la cual debe coincidir con la línea 1 de la Tabla I.1

IV. Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la Razón de Apalancamiento.

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

Las Instituciones deberán explicar los principales factores cuantitativos y cualitativos que hayan dado lugar a la variación porcentual de su Razón de Apalancamiento y sus componentes, entre el trimestre que se reporta y el inmediato anterior. Para efecto de lo cual deberán utilizar el formato siguiente:

Tabla IV. 1: Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (Numerador y denominador) de la razón de apalancamiento			
Concepto	2T17	3T17	Variación (%)
Capital Básico 1	333.42	368.97	10.66%
Activos Ajustados 2	3,401.78	2,890.20	-15.04%
Razón e Apalancamiento 3	9.80%	12.77%	30.25%

ANEXO 1-O

REVELACIÓN DE INFORMACIÓN RELATIVA A LA CAPITALIZACIÓN

Las Instituciones deberán revelar la información contenida en los siguientes apartados:

- I. Integración del Capital Neto de conformidad con el formato internacional de revelación contenido en el documento "Requisitos de divulgación de la composición del capital" publicado por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en junio de 2012(1);
- II. Relación del Capital Neto con el balance general;
- III. Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales;
- IV. Características de los títulos que forman parte del Capital Neto, y
- V. Gestión del capital.
- VI. Ponderadores involucrados en el cálculo del Suplemento de Capital Contracíclico de las Instituciones.

Para efectos de la revelación de información a que se refiere el presente anexo, las Instituciones deberán proceder conforme a lo siguiente:

- a. La información será la correspondiente a la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico y al cierre de cada mes que corresponda.
- b. Para el llenado de los apartados I a III del presente anexo, las Instituciones deberán utilizar la información de los formularios del Banco de México, conforme a lo establecido en el Artículo 2 Bis 4 de las presentes disposiciones.
- c. La información contenida en los apartados I a VI del presente anexo deberá difundirse en los términos y plazos señalados en el Artículo 2 Bis 119 de las presentes disposiciones.

Sin perjuicio de los términos y plazos señalados en el párrafo anterior, la información comprendida en el apartado IV relativa a las características de los títulos que forman parte del Capital Neto deberá mantenerse disponible en todo momento en la página electrónica en Internet de la Institución y actualizarse cuando existan modificaciones a la información requerida, mientras dichos títulos formen parte del Capital Neto.

- d. Respecto a la información a que se refiere el apartado V, en relación con la evaluación que realice la Institución sobre la suficiencia de su capital, esta deberá presentarse como nota a los estados financieros básicos anuales dictaminados en los términos y plazos señalados en el Artículo 2 Bis 119 de las presentes disposiciones.

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

I. Integración del Capital Neto

La revelación de la integración del Capital Neto se presentará conforme al siguiente formato. Al respecto, las Instituciones deberán tomar en consideración la explicación de la nota que corresponde a la referencia numérica(2) mostrada en la primera columna de dicho formato, y de conformidad con lo siguiente:

- 1) Los importes correspondientes a los ajustes regulatorios o deducciones del capital regulatorio, se presentarán con signo positivo.
- 2) Las referencias 4, 33, 35, 47, 49 y 80 a 85 serán eliminadas a partir del 1 de enero de 2022.
- 3) Los conceptos donde el tratamiento aplicado en las presentes disposiciones sea más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "*Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios*" se identifican con un sombreado y con la leyenda "conservador" en la referencia numérica mostrada en la primera columna de dicho formato.

Tabla I.1

Formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	
2	Resultados de ejercicios anteriores	
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	No aplica
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios		
7	Ajustes por valuación prudencial	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	
10 (conservador)	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	
12	Reservas pendientes de constituir	
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	
16 (conservador)	Inversiones en acciones propias	
17 (conservador)	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	
18 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	
19 (conservador)	Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	
20 (conservador)	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
24	del cual: Derechos por servicios hipotecarios	No aplica
25	del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	No aplica
26	Ajustes regulatorios nacionales	
A	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	
B	del cual: Inversiones en deuda subordinada	

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

C	del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	
D	del cual: Inversiones en organismos multilaterales	
E	del cual: Inversiones en empresas relacionadas	
F	del cual: Inversiones en capital de riesgo	
G	del cual: Inversiones en sociedades de inversión	
H	del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	
I	del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	
K	del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	
L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	
M	del cual: Personas Relacionadas Relevantes	
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	
O	Se Deroga	
27	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones	
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	
Capital adicional de nivel 1: instrumentos		
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	
31	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	
32	de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	No aplica
33	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1	
34	Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)	No aplica
35	del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
36	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	
Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios		
37 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1	No aplica
38 (conservador)	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	No aplica
39 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
40 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
41	Ajustes regulatorios nacionales	
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1	
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

Capital de nivel 2: instrumentos y reservas		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2	
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)	No aplica
49	de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
50 (conservador)	Reservas	
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	
Capital de nivel 2: ajustes regulatorios		
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2	No aplica
53 (conservador)	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2	No aplica
54 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
55 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
56	Ajustes regulatorios nacionales	
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	
58	Capital de nivel 2 (T2)	
59	Capital total (TC = T1 + T2)	
60	Activos ponderados por riesgo totales	
Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	
67	del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	
Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)		
69	Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
71	Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)		
72	Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras	No aplica
73	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
74	Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	No aplica
75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2		
76	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)	
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (previo a la aplicación del límite)	
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas	
Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2019 y el 1 de enero de 2022)		
80	Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual	No aplica
81	Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	No aplica
82	Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual	
83	Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	
84	Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual	
85	Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	

Tabla I.2: Notas al formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios.

Referencia	Descripción
1	Elementos del capital contribuido conforme a la fracción I inciso a) numerales 1) y 2) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
2	Resultados de ejercicios anteriores y sus correspondientes actualizaciones.
3	Reservas de capital, resultado neto, resultado por valuación de títulos disponibles para la venta, efecto acumulado por conversión, resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo, resultado por tenencia de activos no monetarios, y el saldo de remedios por beneficios definidos a los empleados considerando en cada concepto sus actualizaciones.
4	No aplica. El capital social de las instituciones de crédito en México está representado por títulos representativos o acciones. Este concepto solo aplica para entidades donde dicho capital no esté representado por títulos representativos o acciones.
5	No aplica para el ámbito de capitalización en México que es sobre una base no consolidada. Este concepto solo aplicaría para entidades donde el ámbito de aplicación es consolidado.
6	Suma de los conceptos 1 a 5.
7	No aplica. En México no se permite el uso de modelos internos para el cálculo del requerimiento de capital por riesgo de mercado.
8	Crédito mercantil, neto de sus impuestos a la utilidad diferidos a cargo conforme a lo establecido en la fracción I inciso n) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
9	Intangibles, diferentes al crédito mercantil, y en su caso a los derechos por servicios hipotecario, netos de sus impuestos a la utilidad diferidos a cargo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso n) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
10*	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de pérdidas y créditos fiscales conforme a lo establecido en la fracción I inciso p) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. Este tratamiento es más conservador que lo establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011, ya que no permite compensar con los impuestos a la utilidad diferidos a cargo.
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo que corresponden a partidas cubiertas que no están valuadas a valor razonable.
12*	Reservas pendientes de constituir conforme a lo establecido en la fracción I inciso k) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

	<p>Este tratamiento es más conservador que lo establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011, ya que deduce del capital común de nivel 1 las reservas preventivas pendientes de constituirse, de acuerdo con lo dispuesto en el Capítulo V del Título Segundo de las presentes disposiciones, así como aquéllas constituidas con cargo a cuentas contables que no formen parte de las partidas de resultados o del capital contable y no sólo la diferencia positiva entre las Pérdidas Esperadas Totales menos las Reservas Admisibles Totales, en el caso de que las Instituciones utilicen métodos basados en calificaciones internas en la determinación de sus requerimientos de capital.</p>
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización conforme a lo establecido en la fracción I inciso c) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
14	No aplica.
15	Inversiones realizadas por el fondo de pensiones de beneficios definidos que corresponden a los recursos a los que la Institución no tiene acceso irrestricto e ilimitado. Estas inversiones se considerarán netas de los pasivos del plan y de los impuestos a la utilidad diferidos a cargo que correspondan que no hayan sido aplicados en algún otro ajuste regulatorio.
16*	<p>El monto de la inversión en cualquier acción propia que la Institución adquiera: de conformidad con lo previsto en la Ley de acuerdo con lo establecido en la fracción I inciso d) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones; a través de los índices de valores previstos por la fracción I inciso e) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, y a través de las sociedades de inversión consideradas en la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6.</p> <p>Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido.</p>
17*	<p>Inversiones, en capital de sociedades, distintas a las entidades financieras a que se refiere el inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, que sean a su vez, directa o indirectamente accionistas de la propia Institución, de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de éstas de conformidad con lo establecido en la fracción I inciso j) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, incluyendo aquellas inversiones correspondientes a sociedades de inversión consideradas en la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6.</p> <p>Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido, y adicionalmente porque se considera a cualquier tipo de entidad, no solo entidades financieras.</p>

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

18*	<p>Inversiones en acciones, donde la Institución posea hasta el 10% del capital social de entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 31 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras conforme a lo establecido a la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, incluyendo aquellas inversiones realizadas a través de las sociedades de inversión a las que se refiere la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Las inversiones anteriores excluyen aquellas que se realicen en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo.</p> <p>Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido, y adicionalmente porque se deduce el monto total registrado de las inversiones.</p>
19*	<p>Inversiones en acciones, donde la Institución posea más del 10% del capital social de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 31 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras conforme a lo establecido a la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, incluyendo aquellas inversiones realizadas a través de las sociedades de inversión a las que se refiere la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Las inversiones anteriores excluyen aquellas que se realicen en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo.</p> <p>Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido, y adicionalmente porque se deduce el monto total registrado de las inversiones.</p>
20*	<p>Los derechos por servicios hipotecarios se deducirán por el monto total registrado en caso de existir estos derechos.</p> <p>Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que se deduce el monto total registrado de los derechos.</p>
21	El monto de impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales menos los correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo no considerados para compensar otros ajustes, que exceda el 10% de la diferencia entre la referencia 6 y la suma de las referencias 7 a 20.
22	No aplica. Los conceptos fueron deducidos del capital en su totalidad. Ver las notas de las referencias 19, 20 y 21.
23	No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 19.
24	No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 20.
25	No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 21.
26	Ajustes nacionales considerados como la suma de los siguientes conceptos.

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

- A. La suma del efecto acumulado por conversión y el resultado por tenencia de activos no monetarios considerando el monto de cada uno de estos conceptos con signo contrario al que se consideró para incluirlos en la referencia 3, es decir si son positivos en este concepto entrarán como negativos y viceversa.
- B. Inversiones en instrumentos de deuda subordinada, conforme a lo establecido en la fracción I inciso b) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
- C. El monto que resulte si con motivo de la adquisición de posiciones de bursatilización, las Instituciones originadoras registran una utilidad o un incremento en el valor de sus activos respecto de los activos anteriormente registrados en su balance, conforme a lo establecido en la fracción I inciso c) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
- D. Inversiones en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional conforme a lo establecido en la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo.
- E. Inversiones en acciones de empresas relacionadas con la Institución en los términos de los Artículos 73, 73 Bis y 73 Bis 1 de la Ley, incluyendo el monto correspondiente de las inversiones en sociedades de inversión y las inversiones en índices conforme a lo establecido en la fracción I inciso g) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
- F. Inversiones que realicen las instituciones de banca de desarrollo en capital de riesgo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso h) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
- G. Las inversiones en acciones, distintas del capital fijo, de sociedades de inversión cotizadas en las que la Institución mantenga más del 15 por ciento del capital contable de la citada sociedad de inversión, conforme a la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6, que no hayan sido consideradas en las referencias anteriores.
- H. Cualquier tipo de aportación cuyos recursos se destinen a la adquisición de acciones de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de éstas conforme a lo establecido en la fracción I incisos l) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
- I. Operaciones que contravengan las disposiciones, conforme a lo establecido en la fracción I inciso m) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
- J. Cargos diferidos y pagos anticipados, netos de sus impuestos a la utilidad diferidos a cargo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso n) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
- K. Posiciones relacionadas con el Esquema de Primeras Pérdidas en los que se conserva el riesgo o se proporciona protección crediticia hasta cierto límite de una posición conforme a la fracción I inciso o) del Artículo 2 Bis 6.
- L. La participación de los trabajadores en las utilidades diferidas a favor conforme a la fracción I inciso p) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
- M. El monto agregado de las Operaciones Sujetas a Riesgo de Crédito a cargo de Personas Relacionadas Relevantes conforme a la fracción I inciso r) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
- N. La diferencia entre las inversiones realizadas por el fondo de pensiones de beneficios definidos conforme al Artículo 2 Bis 8 menos la referencia 15.
- O. Ajuste por reconocimiento del Capital Neto. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C1 del formato incluido en el apartado II de este anexo.

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

	P. Las inversiones o aportaciones, directa o indirectamente, en el capital de empresas o en el patrimonio de fideicomisos u otro tipo de figuras similares que tengan por finalidad compensar y liquidar Operaciones celebradas en bolsa, salvo la participación de dichas empresas o fideicomisos en esta última de conformidad con el inciso f) fracción I del Artículo 2 Bis 6.
27	No aplica. No existen ajustes regulatorios para el capital adicional de nivel 1 ni para el capital complementario. Todos los ajustes regulatorios se realizan del capital común de nivel 1.
28	Suma de los renglones 7 a 22, más los renglones 26 y 27.
29	Renglón 6 menos el renglón 28.
30	El monto correspondiente de los títulos representativos del capital social (incluyendo su prima en venta de acciones) que no hayan sido considerados en el Capital Fundamental y los Instrumentos de Capital, que satisfacen las condiciones establecidas en el Anexo 1-R de las presentes disposiciones conforme a lo establecido en la fracción II del Artículo 2 Bis 6 de estas disposiciones.
31	Monto del renglón 30 clasificado como capital bajo los estándares contables aplicables.
32	No aplica. Los instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima se registran contablemente como capital.
33	Obligaciones subordinadas computables como Capital Básico No Fundamental, de conformidad con lo dispuesto en el Artículo Tercero Transitorio de la Resolución 50a que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, (Resolución 50a).
34	No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
35	No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
36	Suma de los renglones 30, 33 y 34.
37*	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
38*	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
39*	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
40*	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
41	Ajustes nacionales considerados: Ajuste por reconocimiento del Capital Neto. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C2 del formato incluido en el apartado II de este anexo.
42	No aplica. No existen ajustes regulatorios para el capital complementario. Todos los ajustes regulatorios se realizan del capital común de nivel 1.
43	Suma de los renglones 37 a 42.
44	Renglón 36, menos el renglón 43.
45	Renglón 29, más el renglón 44.
46	El monto correspondiente de los títulos representativos del capital social (incluyendo su prima en venta de acciones) que no hayan sido considerados en el Capital Fundamental ni en el Capital Básico No Fundamental y los Instrumentos de Capital, que satisfacen el Anexo 1-S de las presentes disposiciones conforme a lo establecido en el Artículo 2 Bis 7 de las presentes disposiciones.
47	Obligaciones subordinadas computables como capital complementario, de conformidad con lo dispuesto en el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50a.
48	No aplica. Ver la nota de la referencia 5.

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

49	No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
50	Estimaciones preventivas para riesgo de crédito hasta por la suma del 1.25% de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito; y la diferencia positiva de las Reservas Admisibles Totales menos las Pérdidas Esperadas Totales, hasta por un monto que no exceda del 0.6 por ciento de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito, conforme a la fracción III del Artículo 2 Bis 7.
51	Suma de los renglones 46 a 48, más el renglón 50.
52*	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
53*	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
54*	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
55*	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
56	Ajustes nacionales considerados: Ajuste por reconocimiento del Capital Neto. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C4 del formato incluido en el apartado II de este anexo.
57	Suma de los renglones 52 a 56.
58	Renglón 51, menos renglón 57.
59	Renglón 45, más renglón 58.
60	Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.
61	Renglón 29 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).
62	Renglón 45 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).
63	Renglón 59 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).
64	Reportar la suma de los porcentajes expresados en los renglones 61, 65, 66 y 67.
65	Reportar 2.5%
66	Porcentaje correspondiente al Suplemento de Capital Contracíclico al que se refiere el inciso c), fracción III, del Artículo 2 Bis 5.
67	La cantidad SCCS de la fila 64 (expresado como un porcentaje de los activos ponderados por riesgo) que se relaciona con el suplemento de capital por carácter sistémico de la institución de banca múltiple, en los términos del inciso b), fracción III, del Artículo 2 Bis 5.
68	Renglón 61 menos 7%.
69	No aplica. El mínimo es el mismo que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.
70	No aplica. El mínimo es el mismo que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.
71	No aplica. El mínimo es el mismo que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.
72	No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 18.

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

73	No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 19.
74	No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 20.
75	El monto, que no exceda el 10% de la diferencia entre la referencia 6 y suma de las referencias 7 a 20, de impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales menos los correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo no considerados para compensar otros ajustes.
76	Estimaciones preventivas para riesgo de crédito correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
77	1.25% de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
78	Diferencia positiva de las Reservas Admisibles Totales menos las Pérdidas Esperadas Totales correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
79	0.6 por ciento de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
80	No aplica. No existen instrumentos sujetos a transitoriedad que computen en el capital común de nivel 1.
81	No aplica. No existen instrumentos sujetos a transitoriedad que computen en el capital común de nivel 1.
82	Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte básica al 31 de diciembre de 2012 por el correspondiente límite del saldo de dichos instrumentos.
83	Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte básica al 31 de diciembre de 2012 menos el renglón 33.
84	Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte complementaria al 31 de diciembre de 2012 por el correspondiente límite del saldo de dichos instrumentos.
85	Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte complementaria al 31 de diciembre de 2012 menos el renglón 47.

Nota: * El tratamiento mencionado es más conservador que el que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.

II. Relación del Capital Neto con el balance general

Las Instituciones deberán mostrar la relación que existe entre la Tabla I.1 "Formato de revelación de la integración de capital sin considerar la transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios" del apartado I del presente anexo, y su balance general publicado de conformidad con los Criterios Contables, con la finalidad de que el público conozca el origen de los

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

conceptos y montos utilizados en la integración del Capital Neto. Para estos efectos, las Instituciones deberán proceder conforme a lo siguiente:

1. Revelar el balance general de conformidad con el formato siguiente.

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
	Activo	
		431.00
BG1	Disponibilidades	
BG2	Cuentas de margen	
BG3	Inversiones en valores	
BG4	Deudores por reporto	
BG5	Préstamo de valores	
BG6	Derivados	
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	1769
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	26
BG11	Bienes adjudicados (neto)	46
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	10
BG13	Inversiones permanentes	
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	86
BG16	Otros activos	108
	Pasivo	
BG17	Captación tradicional	684
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	1205
BG19	Acreedores por reporto	
BG20	Préstamo de valores	
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	
BG22	Derivados	

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	
BG25	Otras cuentas por pagar	80
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	18
	Capital contable	
BG29	Capital contribuido	489
BG30	Capital ganado	
	Cuentas de orden	
BG31	Avales otorgados	
BG32	Activos y pasivos contingentes	166
BG33	Compromisos crediticios	505
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	
BG35	Agente financiero del gobierno federal	
BG36	Bienes en custodia o en administración	
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	260
BG41	Otras cuentas de registro	252

Revelar el monto de cada concepto regulatorio utilizado en el cálculo del Capital Neto, así como la o las referencias de los rubros del balance general de conformidad con el formato siguiente y sus respectivas notas, las cuales se encuentran al final de este apartado.

Tablall.2

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revisión de la integridad de capital del apartado I del presente anexo	Medio de concordancia con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la información mencionada.
Activo				
1	Crédito asociado	5		
2	Otros intangibles	9		
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10		
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de buyback	13		
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso inmediato e ilimitado	15		
6	Inversiones en acciones de la propia institución	16		
7	Inversiones realizadas en el capital ordinario	17		
8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la institución no posea más del 10% del capital social emitido	18		
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la institución no posea más del 10% del capital social emitido	18		
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la institución posea más del 10% del capital social emitido	19		
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la institución posea más del 10% del capital social emitido	19		
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21		
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50		
14	Inversiones en deuda subordinada	26 - B		
15	Inversiones en organismos multilaterales	26 - D		
16	Inversiones en empresas relacionadas	26 - E		
17	Inversiones en capital de riesgo	26 - F		
18	Inversiones en sociedades de inversión	26 - G		
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26 - H		
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J		
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (paga)	26 - L		
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26 - N		
23	Inversiones en opciones de compensación	26 - P		
Pasivo				
24	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito asociado	8		
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9		
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso inmediato e ilimitado	15		
27	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	15		
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros diferidos a los anteriores	21		
29	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	31		
30	Obligaciones subordinadas sujetas a incertidumbre que componen como Capital No Fundamentado	33		
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	46		
32	Obligaciones subordinadas sujetas a incertidumbre que componen como capital complementario	47		
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J		
Capital constante				
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1		
35	Resultado de ejercicios anteriores	2		
36	Resultado porvaluación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable	3		
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3		
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31		
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46		
40	Resultado porvaluación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11		
41	Efecto asociado por conversión	3, 26 - A		
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A		
Cuentas de orden				
43	Posiciones en Estructuras de Primeras Pérdidas	26 - K		
Conceptos regulatorios no considerados en el balance general				
44	Reservas pendientes de constituir	12		
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de transacciones (Instituciones Organizadas)	26 - C		
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26 - I		
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 - M		
48	Derogado			

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

Tabla III.1: Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo		
Concepto	Importe Posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	9,720.92	16.87
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	0.00	0.00
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's o UMA's	0.00	0.00
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	0.00	0.00
Posiciones en UDI's, UMA's o con rendimiento referido al INPC	0.00	0.00
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	0.00	0.00
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	125,738.79	4.88
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	2,451.5	0.00
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	0.00	0.00
Operaciones con mercancías y sobre mercancías		0.00
Posiciones en oro	29,763.00	3.60

Tabla III.2 Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo		
Concepto	Activos ponderados por Riesgo	Requerimiento de Capital
Grupo I-A (ponderados al 0%)	10,838.09	0.00
Grupo I-A (ponderados al 10%)	0.00	0.00
Grupo I-A (ponderados al 20%)	0.00	0.00
Grupo I-B (ponderados al 2%)	0.00	0.00
Grupo I-B (ponderados al 4.0%)	0.00	0.00
Grupo III (ponderados al 20%)	410,395.83	6.57
Grupo III (ponderados al 23%)	0.00	0.00
Grupo III (ponderados al 57.5%)	0.00	0.00
Grupo III (ponderados al 100%)	0.00	0.00
Grupo III (ponderados al 115%)	0.00	0.00
Grupo III (ponderados al 120%)	0.00	0.00
Grupo III (ponderados al 138%)	0.00	0.00
Grupo III (ponderados al 150%)	0.00	0.00
Grupo III (ponderados al 172.5%)	0.00	0.00
Grupo IV (ponderados al 0%)	0.00	0.00
Grupo IV (ponderados al 20%)	0.00	0.00
Grupo V (ponderados al 10%)	0.00	0.00
Grupo V (ponderados al 20%)	0.00	0.00
Grupo V (ponderados al 50%)	0.00	0.00
Grupo V (ponderados al 115%)	0.00	0.00
Grupo V (ponderados al 150%)	0.00	0.00
Grupo VI (ponderados al 20%)	0.00	0.00

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

Grupo VI (ponderados al 50%)	0.00	0.00
Grupo VI (ponderados al 75%)	0.00	0.00
Grupo VI (ponderados al 100%)	12,468.48	1.00
Grupo VI (ponderados al 120%)	0.00	0.00
Grupo VI (ponderados al 150%)	0.00	0.00
Grupo VI (ponderados al 172.5%)	0.00	0.00
Grupo VII_A (ponderados al 10%)	0.00	0.00
Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)	0.00	0.00
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	0.00	0.00
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	0.00	0.00
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	0.00	0.00
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	0.00	0.00
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	681,434.25	42.76
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	0.00	0.00
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	0.00	0.00
Grupo VII_A (ponderados al 138%)	0.00	0.00
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	0.00	0.00
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 0%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 20%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 23%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 50%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 100%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 115%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 120%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 138%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 150%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)	0.00	0.00
Grupo VIII (ponderados al 115%)	0.00	0.00
Grupo VIII (ponderados al 150%)	0.00	0.00
Grupo IX (ponderados al 100%)	1,557,086.98	84.41
Grupo IX (ponderados al 115%)	0.00	0.00
Grupo X (ponderados al 1250%)	0.00	0.00
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	0.00	0.00
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	0.00	0.00
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	0.00	0.00
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	0.00	0.00
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, o 5 o No calificados (ponderados al 1250%)	0.00	0.00
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	0.00	0.00
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)	0.00	0.00
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)	0.00	0.00
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)	0.00	0.00
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5 o No Calificados (ponderados al 1250%)	0.00	0.00

REPORTE TRIMESTRAL DE ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

Tabla III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo operacional

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Indicador básico	285.35	23.02

Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
145.30	149.58

“2017, Año del Centenario de la Promulgación
de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos”

ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN (ICAP) Y ALERTAS TEMPRANAS^{1/} CIFRAS AL 31 DE AGOSTO DE 2017

INSTITUCIÓN	CCF ^{2/} %	CCB ^{3/} %	ICAP ^{4/} %	CATEGORÍA ^{5/}
Mizuho Bank	450.15	450.15	450.15	I
Pagatodo	403.54	403.54	403.54	I
Deutsche Bank	118.65	118.65	118.65	I
UBS	94.64	94.64	94.64	I
Dondé Banco	71.27	71.27	71.27	I
Compartamos	35.96	35.96	35.96	I
Forjadores	34.19	34.19	34.19	I
ICBC	22.21	22.21	30.79	I
J.P. Morgan	24.98	24.98	24.98	I
Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ	24.05	24.05	24.05	I
American Express	21.01	22.33	22.33	I
Sabadell	20.43	20.43	20.43	I
Inbursa	19.85	19.85	19.85	I
Investa Bank	18.30	18.30	18.30	I
Interacciones	15.63	15.63	18.26	I
Banco Base	18.01	18.01	18.01	I
Bansí	18.01	18.01	18.01	I
Banorte	13.10	16.04	18.00	I
Bankaool	17.93	17.93	17.93	I
Volkswagen Bank	17.80	17.80	17.80	I
Barclays	17.48	17.48	17.48	I
Consubanco	16.88	16.88	16.88	I
Banco Azteca	16.88	16.88	16.88	I
Multiva	14.95	14.95	16.44	I
Invex	15.93	15.93	16.39	I
Santander	11.69	12.97	16.32	I
Finterra	15.98	15.98	15.98	I
Monex	15.37	15.37	15.37	I
Banco del Bajío	15.24	15.24	15.35	I
Bank of America	14.89	14.89	14.89	I
Scotiabank	13.73	13.73	14.48	I
BBVA Bancomer	11.88	12.44	14.42	I
Banca Mifel	13.13	13.13	14.41	I
Banamex	14.35	14.35	14.35	I
Afirme	10.18	12.34	14.03	I
Banco Credit Suisse	13.93	13.93	13.93	I
ABC Capital	12.33	13.91	13.91	I
Banregio	13.84	13.84	13.84	I
BanCoppel	13.82	13.82	13.82	I
InterCam Banco	13.59	13.59	13.59	I
Actinver	13.13	13.13	13.13	I
Inmobiliario Mexicano	13.12	13.12	13.12	I
Banco Bancrea	10.46	10.46	12.91	I
CI Banco	12.78	12.78	12.78	I
HSBC	11.12	11.12	12.78	I
Ve por Más	11.28	11.28	12.25	I
Banco Ahorro Famsa	12.09	12.09	12.09	I
Autofin	11.45	11.45	11.45	I
Total Banca Múltiple	13.76	14.41	15.79	

^{1/} Dado a conocer a esta Comisión por el Banco de México el 11 de octubre de 2017, con base en la información entregada por las Instituciones, conforme a lo dispuesto por el artículo 2 Bis y 2 Bis 4 de las Disposiciones.

^{2/} CCF (Coeficiente de Capital Fundamental) = Capital Fundamental / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Total.

^{3/} CCB (Coeficiente de Capital Básico) = (Capital Fundamental + Capital no Fundamental) / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Total.

^{4/} ICAP (Índice de Capitalización) = Capital Neto / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Total.

^{5/} Categorías de Alertas Tempranas determinadas con base en el artículo 220 de las Disposiciones, publicado en el Diario Oficial de la Federación.