

Información a que se refieren las Disposiciones de Carácter General  
Aplicables a las Instituciones de Crédito

30 de junio de 2023

Blvd. Manuel Ávila Camacho N° 40, piso 9 Col. Lomas de Chapultepec  
Miguel Hidalgo, 11000 Ciudad de México, T 555350 3333 F 555350 3399

**invex.com**

Nota: La información contenida en este reporte puede ser consultada en la página de Internet: [www.invex.com](http://www.invex.com) o bien a través del siguiente acceso directo:  
<https://invex.com/Nosotros/Informacion-corporativa>

Existe también información de INVEX en el sitio de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores: <https://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx>

**invex**  
Banco

## ÍNDICE GENERAL

|                                                                              |    |
|------------------------------------------------------------------------------|----|
| Glosario .....                                                               | 3  |
| Entorno económico - financiero .....                                         | 4  |
| Estados Financieros Consolidados básicos .....                               | 5  |
| Estados Financieros comparativos .....                                       | 9  |
| Resumen ejecutivo de los resultados .....                                    | 13 |
| Principales conceptos que integran el Estado de Resultado Integral .....     | 14 |
| Aspectos relevantes del Estado de Resultado Integral .....                   | 15 |
| Indicadores financieros .....                                                | 18 |
| Notas complementarias a los Estados Financieros .....                        | 19 |
| Inversiones en instrumentos financieros.....                                 | 19 |
| Operaciones de reporto .....                                                 | 20 |
| Instrumentos financieros derivados .....                                     | 21 |
| Cartera de crédito .....                                                     | 24 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios .....                         | 26 |
| Impuestos a la utilidad diferidos (neto) .....                               | 27 |
| Captación tradicional.....                                                   | 27 |
| Préstamos interbancarios y de otros organismos.....                          | 27 |
| Transacciones y saldos con partes relacionadas .....                         | 28 |
| Entorno regulatorio de la operación.....                                     | 30 |
| Política de pago de dividendos o reinversión de utilidades .....             | 30 |
| Políticas que rigen la Tesorería .....                                       | 31 |
| Créditos o adeudos fiscales .....                                            | 32 |
| Inversiones relevantes en el capital.....                                    | 32 |
| Control Interno .....                                                        | 32 |
| Consejo de Administración .....                                              | 33 |
| Reglas para requerimientos de capitalización .....                           | 36 |
| Situación financiera, liquidez y recursos de capital .....                   | 38 |
| Principales políticas contables.....                                         | 44 |
| Categoría clasificada por la CNBV respecto al Índice de Capitalización ..... | 53 |
| Calificación conforme a la calidad crediticia .....                          | 54 |
| Anexos de Riesgos .....                                                      | 56 |
| Administración Integral de Riesgos .....                                     | 57 |

|                                                            |     |
|------------------------------------------------------------|-----|
| Anexo 1-O .....                                            | 78  |
| Anexo 1-O Bis .....                                        | 107 |
| Anexo 5 – Coeficiente de Cobertura de Liquidez .....       | 113 |
| Anexo 10 – Coeficiente de Financiamiento Estable Neto..... | 122 |
| Anexo 11 – Requerimientos de Liquidez .....                | 127 |

## GLOSARIO

A continuación, se presenta un glosario con las definiciones de los principales términos y abreviaturas utilizadas en el Informe del segundo trimestre de 2023:

| Concepto      | Descripción                                                                                                                                                                                     |
|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ACWI          | All Country World Index, por sus siglas en inglés, compuesto por acciones de empresas de todo el mundo, incluyendo tanto mercados desarrollados como emergentes.                                |
| Banco INVEX   | Banco INVEX, S.A., Institución de Banca Múltiple, INVEX Grupo Financiero y subsidiaria.                                                                                                         |
| Banxico       | Banco de México.                                                                                                                                                                                |
| Calificadora  | Son entidades, autorizadas por la CNBV para organizarse, operar y prestar servicios sobre el estudio, análisis, opinión, y dictaminación de la calidad crediticia de una entidad o una emisión. |
| CNBV          | Comisión Nacional Bancaria y de Valores.                                                                                                                                                        |
| CUB           | Circular Única de Bancos.                                                                                                                                                                       |
| EE.UU.        | Estados Unidos de América.                                                                                                                                                                      |
| Eurozona      | Conjunto de los 16 Estados miembros que han adoptado el euro como moneda oficial en Europa.                                                                                                     |
| FED           | Reserva Federal, es el Banco central de los Estados Unidos de América.                                                                                                                          |
| INDEVAL       | S.D. Indeval, Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V.                                                                                                                             |
| INVEX Consumo | INVEX Consumo, S.A. de C.V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, E.R., INVEX Grupo Financiero.                                                                                              |
| INVEX GF      | INVEX Grupo Financiero, S.A. de C.V. y subsidiarias.                                                                                                                                            |
| MDP           | Millones de pesos.                                                                                                                                                                              |
| MSCI          | Morgan Stanley Capital International                                                                                                                                                            |
| NASDAQ        | National Association of Securities Dealers Automated Quotation, mercado de valores y bolsa de valores automatizada y electrónica más grande de los Estados Unidos de América.                   |
| NIF           | Normas de Información Financiera mexicanas, emitidas por el CINIF.                                                                                                                              |
| Nikkei        | Índice bursátil Nikkei 225, lo componen los 225 valores más líquidos que cotizan en la Bolsa de Tokio.                                                                                          |
| Subsidiaria   | Entidad que es controlada por otra entidad.                                                                                                                                                     |
| SHCP          | Secretaría de Hacienda y Crédito Público.                                                                                                                                                       |
| S&P           | Standard & Poor's.                                                                                                                                                                              |
| S&PBMV IPC    | Índice de Precios y Cotizaciones de la BMV (S&P/BMV IPC), es el principal indicador del comportamiento y tendencia del mercado accionario mexicano.                                             |
| US\$ dólares  | Moneda de curso legal de los Estados Unidos de América.                                                                                                                                         |
| VaR           | Valor en riesgo (por sus iniciales en inglés, Value at Risk).                                                                                                                                   |
| \$ Pesos      | Moneda de curso legal de los Estados Unidos Mexicanos.                                                                                                                                          |

## ENTORNO ECONÓMICO - FINANCIERO

El crecimiento económico de las principales economías del mundo durante el segundo trimestre de 2023 fue dispar. El PIB de Estados Unidos registró un firme ritmo de expansión gracias al avance del empleo y el consumo. En contraparte, regiones como Eurozona y China mostraron un freno en la actividad.

La inflación continuó a la baja en la mayoría de los países. En Estados Unidos, la tasa anual del Índice de Precios al Consumidor descendió de 5.0% en marzo a cerca de 3.0% en junio de 2023. Por otra parte, aún se registró cierta presión en la parte subyacente, misma que cerró el trimestre alrededor de 5.0% anual.

La tasa de interés de referencia de la FED aumentó 25 puntos base en mayo para ubicarse en un intervalo de 5.00% - 5.25%. En junio, la FED pausó el ciclo alcista que había iniciado quince meses atrás en espera de más datos de crecimiento e inflación.

En este contexto, el índice MSCI que incluye mercados emergentes (ACWI) subió 5.6% en el segundo trimestre de 2023. Destacó el avance del Nikkei de Japón, al mostrar este país una tendencia contraria del resto del mundo con una política monetaria expansiva y dinámicas internas positivas. La variable de crecimiento es de las que más motivó a los inversionistas, y ésta hace contrapeso a un escenario poco favorable para la renta variable por la persistencia de elevados niveles de tasas de interés. Por otra parte, también ha sido notable el movimiento que muestran las emisoras de mayor capitalización y que genera una distorsión importante en el mercado de capitales. En ese sentido, el Nasdaq en Estados Unidos logró un rendimiento superior a 30% en el año.

La actividad económica en México se desaceleró durante el 2T 2023 no obstante, el empleo y consumo continuaron al alza, las manufacturas mantuvieron una tendencia positiva ante la posibilidad de que Estados Unidos no caiga en recesión este año, y la inversión en maquinaria y equipo repuntó por estrategias de relocalización de la producción que han mostrado auge recientemente. Los estimados de crecimiento para la economía nacional volvieron a ajustarse marginalmente al alza.

Aunado a lo anterior, la inflación al consumidor se moderó durante el 2T 2023 al pasar de 6.85% a 5.06% entre marzo y junio. Al igual que en otras regiones, el descenso de la inflación obedeció a un comportamiento más favorable de la categoría no subyacente. La inflación subyacente disminuyó, si bien de forma más paulatina. El tipo de cambio se fortaleció para cerrar el trimestre en \$17.14 pesos por dólar, cifra que representó una apreciación de 5.0% respecto al cierre del 1T 2023.

El referente S&PBMV IPC de la bolsa mexicana perdió fuerza de forma significativa y se mantuvo prácticamente estable respecto al cierre de marzo. En junio operó por debajo de los 54,000 puntos. Si bien persisten elementos positivos desde el punto de vista del crecimiento, la aversión al riesgo se hizo presente por momentos ante noticias locales poco favorables para la certeza de las inversiones en el país. La política monetaria de Banxico podría abrir la puerta para reducir las presiones en las valuaciones; pero, no en lo que resta del 2023.

## ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS BÁSICOS

**BANCO INVEX, S.A. DE C.V.**  
**INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**INVEX GRUPO FINANCIERO Y SUBSIDIARIA**  
 Blvd. Manuel Ávila Camacho 40 Piso 9, Lomas de Chapultepec I Sección, Miguel Hidalgo  
 C.P. 11000, México, Ciudad de México.  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO AL 30 DE JUNIO DE 2023**  
 (Cifras en millones de pesos)

| ACTIVO                                                                        |                   | PASIVO Y CAPITAL                                           |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO</b>                                  | <b>\$ 10,309</b>  | <b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>                               |                   |
| <b>CUENTAS DE MARGEN</b>                                                      |                   | Depósitos de exigibilidad inmediata                        | \$ 9,275          |
| <b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>                                |                   | Depósitos a plazo                                          |                   |
| Instrumentos financieros negociables                                          | \$ 60,149         | Público en general                                         | \$ 11,865         |
| Instrumentos financieros para cobrar o vender                                 | 0                 | Mercado de dinero                                          | 15,615            |
| Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)      | 178               | Títulos de crédito emitidos                                | 27,480            |
|                                                                               |                   | Cuenta global de captación sin movimientos                 | 416               |
|                                                                               |                   |                                                            | 0 \$              |
| <b>DEUDORES POR REPORTE</b>                                                   |                   | <b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>      | <b>37,171</b>     |
| Con fines de negociación                                                      | \$ 680            | De exigibilidad inmediata                                  | \$ 45             |
| Con fines de cobertura                                                        | 15                | De corto plazo                                             | 1,400             |
|                                                                               |                   | De largo plazo                                             | 3,300             |
| <b>CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1</b>                       |                   |                                                            | <b>4,745</b>      |
| Créditos comerciales                                                          |                   | <b>VALORES PENDIENTES POR ASIGNAR</b>                      | <b>18</b>         |
| Actividad empresarial o comercial                                             | \$ 12,812         | <b>ACREEDORES POR REPORTE</b>                              | <b>48,291</b>     |
| Entidades financieras                                                         | 1,464             | <b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>            |                   |
| Entidades gubernamentales                                                     | 0 \$              | Reportos ( Saldo acreedor )                                | \$ 0              |
| Créditos de consumo                                                           | 14,276            | Préstamo de valores                                        | 0                 |
| Créditos a la vivienda                                                        | 16,450            | Derivados                                                  | 0                 |
|                                                                               | 53                | Otros colaterales vendidos                                 | 0                 |
| <b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>                                       | <b>30,779</b>     |                                                            | <b>0</b>          |
| <b>CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2</b>                       |                   | <b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS</b>                  |                   |
| Créditos comerciales                                                          |                   | Con fines de negociación                                   | \$ 0              |
| Actividad empresarial o comercial                                             | \$ 0              | Con fines de cobertura                                     | 0                 |
| Entidades financieras                                                         | 0                 |                                                            | <b>0</b>          |
| Entidades gubernamentales                                                     | 0 \$              | <b>PASIVO POR ARRENDAMIENTO</b>                            | <b>182</b>        |
| Créditos de consumo                                                           | 395               | <b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>                             |                   |
| Créditos a la vivienda                                                        | 0                 | Acreedores por liquidación de operaciones                  | \$ 7,502          |
| <b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2</b>                 | <b>395</b>        | Acreedores por colaterales recibidos en efectivo           | 1,205             |
| <b>CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3</b>                       |                   | Acreedores por cuentas de margen                           | 0                 |
| Créditos comerciales                                                          |                   | Contribuciones por pagar                                   | 132               |
| Actividad empresarial o comercial                                             | \$ 99             | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar              | 982               |
| Entidades financieras                                                         | 0 \$              |                                                            | <b>9,821</b>      |
| Créditos de consumo                                                           | 325               | <b>PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>                  | <b>129</b>        |
| Créditos a la vivienda                                                        | 4                 | <b>PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS</b>               | <b>201</b>        |
| <b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3</b>                 | <b>\$ 428</b>     | <b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>             | <b>3</b>          |
| <b>CARTERA DE CRÉDITO</b>                                                     | <b>31,602</b>     | <b>TOTAL PASIVO</b>                                        | <b>\$ 100,561</b> |
| (-) MENOS:                                                                    |                   | <b>CAPITAL CONTABLE</b>                                    |                   |
| ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS                                | 1,285             | <b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>                                 |                   |
| <b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO ( NETO )</b>                                   | <b>\$ 30,317</b>  | Capital Social                                             | \$ 1,098          |
| <b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR ( NETO )</b>                                      | <b>3,891</b>      | <b>CAPITAL GANADO</b>                                      |                   |
| <b>BIENES ADJUDICADOS ( NETO )</b>                                            | <b>163</b>        | Reservas de capital                                        | \$ 650            |
| <b>PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)</b>                               | <b>294</b>        | Resultados acumulados                                      | 5,633             |
| <b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>                                | <b>275</b>        | Otros resultados integrales                                |                   |
| <b>ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b> | <b>177</b>        | Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender | 0                 |
| <b>INVERSIONES PERMANENTES</b>                                                |                   | Valuación de instrumentos financieros                      |                   |
| ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)                           | 383               | derivados de cobertura de flujos de efectivo               | 10                |
| ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)                                                    | 139               | Electo acumulado por conversión                            | 0                 |
| CRÉDITO MERCANTIL                                                             | 94                | Remedios por beneficios definidos a los empleados          | 58                |
|                                                                               |                   | Participación en ORI de otras entidades                    | 164               |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                                                           | <b>\$ 108,174</b> |                                                            | <b>6,515</b>      |
|                                                                               |                   | <b>PARTICIPACIÓN CONTROLADORA</b>                          | <b>\$ 7,613</b>   |
|                                                                               |                   | <b>PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA</b>                       | <b>0</b>          |
|                                                                               |                   | <b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>                              | <b>7,613</b>      |
|                                                                               |                   | <b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>                     | <b>\$ 108,174</b> |

### CUENTAS DE ORDEN

|                                                                          |            |
|--------------------------------------------------------------------------|------------|
| Compromisos crediticios                                                  | \$ 41,392  |
| Bienes en fideicomiso o mandato                                          |            |
| Fideicomisos                                                             | \$ 988,584 |
| Mandatos                                                                 | 62         |
| Bienes en custodia o en administración                                   | 988,646    |
| Colaterales recibidos por la entidad                                     | 537,294    |
| Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad | 27,178     |
| Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (Neto)          | 27,178     |
| Intereses devengados no cobrados derivados de cartera etapa 3            | 0          |
| Otras cuentas de registro                                                | 806        |
|                                                                          | 140,068    |

El presente estado de situación financiera consolidado, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente balance general fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Jean Marc Mercier Durand  
Director General

Roberto Díez de Sollano Díaz  
D.G.A. Admón. y Finanzas

Luis Armando Adames Paz  
Director de Administración

Erika Elia Hernández Jiménez  
Director de Contabilidad Corporativa

Rodrigo Salinas Romero  
Auditor Interno

<https://invex.com/Nosotros/Informacion-corporativa>

<https://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx>

**BANCO INVEX, S.A. DE C.V.**  
**INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**INVEX GRUPO FINANCIERO Y SUBSIDIARIA**  
 Blvd. Manuel Ávila Camacho 40 Piso 9, Lomas de Chapultepec I Sección, Miguel Hidalgo  
 C.P. 11000, México, Ciudad de México.

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2023**

( Cifras en millones de pesos )

|                                                                                    |           |              |
|------------------------------------------------------------------------------------|-----------|--------------|
| Ingresos por intereses                                                             | \$        | 8,139        |
| Gastos por intereses                                                               |           | (6,879)      |
| <b>MARGEN FINANCIERO</b>                                                           |           | <b>1,260</b> |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios                                     |           | (720)        |
| <b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>                          |           | <b>540</b>   |
| Comisiones y tarifas cobradas                                                      | \$        | 1,793        |
| Comisiones y tarifas pagadas                                                       |           | (367)        |
| Resultado por intermediación                                                       |           | 611          |
| Otros ingresos ( egresos ) de la operación                                         |           | 63           |
| Gastos de administración y promoción                                               |           | (2,003)      |
| <b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>                                                   |           | <b>637</b>   |
| Participación en el resultado neto de otras entidades                              |           | 57           |
| <b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>                                  |           | <b>694</b>   |
| Impuestos a la utilidad                                                            |           | (202)        |
| <b>RESULTADO NETO</b>                                                              | <b>\$</b> | <b>492</b>   |
| <b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES</b>                                                 |           |              |
| Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo | \$        | (9)          |
| Remediación de beneficios definidos a los empleados                                |           | (2)          |
| Participación en ORI de otras entidades                                            |           | (12)         |
| <b>RESULTADO INTEGRAL</b>                                                          | <b>\$</b> | <b>469</b>   |
| Utilidad básica por acción ordinaria                                               |           | 7,5651       |

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

El presente estado de resultado integral consolidado fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Jean Marc Mercier Durand  
 Director General

Roberto Díez de Sollano Díaz  
 D.G.A. Admón. y Finanzas

Luis Armando Adames Paz  
 Director de Administración

Erika Elia Hernández Jiménez  
 Director de Contabilidad Corporativa

Rodrigo Salinas Romero  
 Auditor Interno

<https://invex.com/Nosotros/Informacion-corporativa>

<https://portalfoiinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx>

BANCO INVEX, S.A. DE C.V.  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
INVEX GRUPO FINANCIERO Y SUBSIDIARIA  
Blvd. Manuel Ávila Camacho 40 Piso 9, Lomas de Chapultepec I Sección, Miguel Hidalgo  
C.P. 11000, México, Ciudad de México.  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO  
DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2023  
(Cifras en millones de pesos)

**Actividades de operación**

Resultado antes de impuestos a la utilidad \$ 694

**Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:**

|                                                                   |       |     |
|-------------------------------------------------------------------|-------|-----|
| Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo                  | \$ 52 |     |
| Amortizaciones de activos intangibles                             | 0     |     |
| Participación en el resultado neto de otras entidades             | (57)  |     |
| Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión | 0     | (5) |

**Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento**

|                                                                   |      |   |
|-------------------------------------------------------------------|------|---|
| Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos | \$ 0 |   |
| Otros intereses                                                   | 0    | 0 |

**Suma**

**Actividades de operación**

|                                                                    |          |              |
|--------------------------------------------------------------------|----------|--------------|
| Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)   | \$ (476) |              |
| Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto) | (21,285) |              |
| Cambio en deudores por reporte (neto)                              | 1,074    |              |
| Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)              | (367)    |              |
| Cambio en cartera de crédito (neto)                                | (2,322)  |              |
| Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)                      | 0        |              |
| Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)                          | 7,684    |              |
| Cambio en bienes adjudicados (neto)                                | 9        |              |
| Cambio en otros activos operativos (neto)                          | (84)     |              |
| Cambio en captación tradicional                                    | 8,969    |              |
| Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos          | (449)    |              |
| Cambio en acreedores por reporte                                   | 8,891    |              |
| Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía                 | 0        |              |
| Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)              | 0        |              |
| Cambio en otros pasivos operativos                                 | 62       |              |
| Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados           | (74)     |              |
| Cambio en otras cuentas por pagar                                  | 5,931    |              |
| Cambio en otras provisiones                                        | 0        |              |
| Devoluciones de impuestos a la utilidad                            | 0        |              |
| Pagos de impuestos a la utilidad                                   | (172)    |              |
| <b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>        |          | <b>7,391</b> |

**Actividades de inversión**

|                                                             |       |             |
|-------------------------------------------------------------|-------|-------------|
| Pagos por instrumentos financieros a largo plazo            | \$ 0  |             |
| Cobros por instrumentos financieros a largo plazo           | 0     |             |
| Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo   | (111) |             |
| Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes | 80    |             |
| Otros pagos por actividades de inversión                    | 0     |             |
| <b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b> |       | <b>(31)</b> |

**Actividades de financiamiento**

|                                                                           |      |              |
|---------------------------------------------------------------------------|------|--------------|
| Cobros por la obtención de préstamos interbancarios y de otros organismos | \$ 0 |              |
| Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos                   | 0    |              |
| Pagos de pasivo por arrendamiento                                         | (17) |              |
| Pagos de dividendos en efectivo                                           | (90) |              |
| <b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>          |      | <b>(107)</b> |

**Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo** \$ 7,942

**Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo** 0

**Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo** 2,367

**Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo** \$ 10,309

El presente estado consolidado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Institución y su subsidiaria durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado consolidado de flujos de efectivo fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Jean Marc Mercier Durand  
Director General

Roberto Díez de Sollano Díaz  
D.G.A. Admón. y Finanzas

Luis Armando Adames Paz  
Director de Administración

Erika Elia Hernández Jiménez  
Director de Contabilidad Corporativa

Rodrigo Salinas Romero  
Auditor Interno

<https://invex.com/Nosotros/Informacion-corporativa>

<https://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx>

**BANCO INVEX, S.A. DE C.V.**  
**INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**INVEX GRUPO FINANCIERO Y SUBSIDIARIA**  
 Blvd. Manuel Ávila Camacho 40 Piso 9, Lomas de Chapultepec I Sección, Miguel Hidalgo  
 C.P. 11000, México, Ciudad de México.  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO**  
**DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2023**  
 ( Cifras en millones pesos )

| Concepto                                                                           | Capital Contribuido | Capital Ganado     |                       |                                                            |                                                                                    |                                                       |                                         | Total            |
|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|-----------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------|
|                                                                                    | Capital social      | Reserva de capital | Resultados acumulados | Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender | Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo | Remedaciones por beneficios definidos a los empleados | Participación en ORI de otras entidades | Capital contable |
| <b>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>                                            | \$ 1,098            | 650                | 5,231                 | 0                                                          | 19                                                                                 | 60                                                    | 176                                     | \$ 7,234         |
| <b>MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS</b>                                                 |                     |                    |                       |                                                            |                                                                                    |                                                       |                                         |                  |
| Aportaciones de capital                                                            | 0                   | 0                  | 0                     | 0                                                          | 0                                                                                  | 0                                                     | 0                                       | 0                |
| Reembolsos de capital                                                              | 0                   | 0                  | 0                     | 0                                                          | 0                                                                                  | 0                                                     | 0                                       | 0                |
| Decreto de dividendos                                                              | 0                   | 0                  | (90)                  | 0                                                          | 0                                                                                  | 0                                                     | 0                                       | (90)             |
| Capitalización de otros conceptos del capital contable                             | 0                   | 0                  | 0                     | 0                                                          | 0                                                                                  | 0                                                     | 0                                       | 0                |
| Otros movimientos de capital                                                       | 0                   | 0                  | 0                     | 0                                                          | 0                                                                                  | 0                                                     | 0                                       | 0                |
| Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control        | 0                   | 0                  | 0                     | 0                                                          | 0                                                                                  | 0                                                     | 0                                       | 0                |
| <b>Total</b>                                                                       | <b>0</b>            | <b>0</b>           | <b>(90)</b>           | <b>0</b>                                                   | <b>0</b>                                                                           | <b>0</b>                                              | <b>0</b>                                | <b>(90)</b>      |
| <b>MOVIMIENTOS DE RESERVAS</b>                                                     |                     |                    |                       |                                                            |                                                                                    |                                                       |                                         |                  |
| Reservas de capital                                                                | 0                   | 0                  | 0                     | 0                                                          | 0                                                                                  | 0                                                     | 0                                       | 0                |
| <b>RESULTADO INTEGRAL:</b>                                                         |                     |                    |                       |                                                            |                                                                                    |                                                       |                                         |                  |
| Resultado neto                                                                     | 0                   | 0                  | 492                   | 0                                                          | 0                                                                                  | 0                                                     | 0                                       | 492              |
| Otros Resultados integrales                                                        |                     |                    |                       |                                                            |                                                                                    |                                                       |                                         |                  |
| Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender                         | 0                   | 0                  | 0                     | 0                                                          | 0                                                                                  | 0                                                     | 0                                       | 0                |
| Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo | 0                   | 0                  | 0                     | 0                                                          | (9)                                                                                | 0                                                     | 0                                       | (9)              |
| Remedición de beneficios definidos a los empleados                                 | 0                   | 0                  | 0                     | 0                                                          | 0                                                                                  | (2)                                                   | 0                                       | (2)              |
| Efecto acumulado por conversión                                                    | 0                   | 0                  | 0                     | 0                                                          | 0                                                                                  | 0                                                     | 0                                       | 0                |
| Participación en ORI de otras entidades                                            | 0                   | 0                  | 0                     | 0                                                          | 0                                                                                  | 0                                                     | (12)                                    | (12)             |
| <b>Total</b>                                                                       | <b>0</b>            | <b>0</b>           | <b>492</b>            | <b>0</b>                                                   | <b>(9)</b>                                                                         | <b>(2)</b>                                            | <b>(12)</b>                             | <b>469</b>       |
| <b>SALDO AL 30 DE JUNIO DE 2023</b>                                                | <b>\$ 1,098</b>     | <b>650</b>         | <b>5,633</b>          | <b>0</b>                                                   | <b>10</b>                                                                          | <b>58</b>                                             | <b>164</b>                              | <b>7,613</b>     |

El presente estado de cambios en el capital contable consolidado se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo amba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de cambios en el capital contable consolidado fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Jean Marc Mercier Durand  
Director General

Roberto Díez de Sollano Díaz  
D.G.A. Admón. y Finanzas

Luis Armando Adames Paz  
Director de Administración

Erika Elia Hernández Jiménez  
Director de Contabilidad Corporativa

Rodrigo Salinas Romero  
Auditor Interno

<https://invex.com/Nosotros/Informacion-corporativa>

<https://portalfoiinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx>

## ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS

### ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO AL 30 DE JUNIO DE 2023

#### ACTIVO

(Cifras en millones de pesos)

| Estado de Situación Financiera                                                | 2023           |                | 2022           |                |                |               | Variación<br>2T 2023 vs 1T 2023 |             | Variación<br>2T 2023 vs 2T 2022 |             |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------------------------|-------------|---------------------------------|-------------|
|                                                                               | 2T 23          | 1T 23          | 4T 22          | 3T 22          | 2T 22          | 1T 22         | \$                              | %           | \$                              | %           |
| <b>ACTIVO</b>                                                                 |                |                |                |                |                |               |                                 |             |                                 |             |
| <b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO</b>                                  | 10,309         | 5,392          | 2,367          | 5,010          | 9,897          | 6,457         | 4,917                           | 91%         | 412                             | 4%          |
| <b>CUENTAS DE MARGEN</b>                                                      | 735            | 419            | 259            | 240            | 140            | 49            | 316                             | 75%         | 595                             | 425%        |
| <b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>                                |                |                |                |                |                |               |                                 |             |                                 |             |
| Instrumentos financieros negociables                                          | 60,149         | 34,927         | 38,706         | 64,470         | 59,685         | 53,865        | 25,222                          | 72%         | 464                             | 1%          |
| Instrumentos financieros para cobrar o vender                                 | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0             | 0                               | 0%          | 0                               | 0%          |
| Instrumentos financieros para cobrar principal e interés ( Neto )             | 178            | 183            | 318            | 321            | 652            | 0             | (5)                             | (3%)        | (474)                           | (73%)       |
| <b>TOTAL INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>                          | <b>60,327</b>  | <b>35,110</b>  | <b>39,024</b>  | <b>64,791</b>  | <b>60,337</b>  | <b>53,865</b> | <b>25,217</b>                   | <b>72%</b>  | <b>(10)</b>                     | <b>(0%)</b> |
| <b>DEUDORES POR REPORTEO</b>                                                  | 73             | 947            | 1,148          | 0              | 0              | 0             | (874)                           | (92%)       | 73                              | 100%        |
| <b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS</b>                                     |                |                |                |                |                |               |                                 |             |                                 |             |
| Con fines de negociación                                                      | 680            | 384            | 314            | 484            | 316            | 93            | 296                             | 77%         | 364                             | 115%        |
| Con fines de cobertura                                                        | 15             | 17             | 26             | 35             | 36             | 30            | (2)                             | (12%)       | (21)                            | (58%)       |
| <b>TOTAL DERIVADOS</b>                                                        | <b>695</b>     | <b>401</b>     | <b>340</b>     | <b>519</b>     | <b>352</b>     | <b>123</b>    | <b>294</b>                      | <b>73%</b>  | <b>343</b>                      | <b>97%</b>  |
| <b>CARTERA DE CRÉDITO ETAPA 1</b>                                             |                |                |                |                |                |               |                                 |             |                                 |             |
| Créditos comerciales                                                          |                |                |                |                |                |               |                                 |             |                                 |             |
| Actividad empresarial o comercial                                             | 12,812         | 13,516         | 13,741         | 12,472         | 13,204         | 13,125        | (704)                           | (5%)        | (392)                           | (3%)        |
| Entidades financieras                                                         | 1,464          | 1,343          | 1,127          | 1,032          | 605            | 531           | 121                             | 9%          | 859                             | 142%        |
| <b>Total créditos comerciales</b>                                             | <b>14,276</b>  | <b>14,859</b>  | <b>14,868</b>  | <b>13,504</b>  | <b>13,809</b>  | <b>13,656</b> | <b>(583)</b>                    | <b>(4%)</b> | <b>467</b>                      | <b>3%</b>   |
| Créditos de consumo                                                           | 16,450         | 15,050         | 13,531         | 12,125         | 10,843         | 9,549         | 1,400                           | 9%          | 5,607                           | 52%         |
| Créditos a la vivienda                                                        | 53             | 51             | 50             | 39             | 40             | 39            | 2                               | 4%          | 13                              | 33%         |
| <b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO ETAPA 1</b>                                       | <b>30,779</b>  | <b>29,960</b>  | <b>28,449</b>  | <b>25,668</b>  | <b>24,692</b>  | <b>23,244</b> | <b>819</b>                      | <b>3%</b>   | <b>6,087</b>                    | <b>25%</b>  |
| <b>CARTERA DE CRÉDITO ETAPA 2</b>                                             |                |                |                |                |                |               |                                 |             |                                 |             |
| Créditos de consumo                                                           | 395            | 311            | 296            | 240            | 189            | 175           | 84                              | 27%         | 206                             | 109%        |
| Créditos a la vivienda                                                        | 0              | 4              | 0              | 0              | 0              | 0             | (4)                             | (100%)      | 0                               | 0%          |
| <b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO ETAPA 2</b>                                       | <b>395</b>     | <b>315</b>     | <b>296</b>     | <b>240</b>     | <b>189</b>     | <b>175</b>    | <b>80</b>                       | <b>25%</b>  | <b>206</b>                      | <b>109%</b> |
| <b>CARTERA DE CRÉDITO ETAPA 3</b>                                             |                |                |                |                |                |               |                                 |             |                                 |             |
| Créditos comerciales                                                          |                |                |                |                |                |               |                                 |             |                                 |             |
| Actividad empresarial o comercial                                             | 99             | 81             | 81             | 81             | 81             | 81            | 18                              | 22%         | 18                              | 22%         |
| Créditos de consumo                                                           | 325            | 258            | 220            | 192            | 176            | 139           | 67                              | 26%         | 149                             | 85%         |
| Créditos a la vivienda                                                        | 4              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0             | 4                               | 100%        | 4                               | 100%        |
| <b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO ETAPA 3</b>                                       | <b>428</b>     | <b>339</b>     | <b>301</b>     | <b>273</b>     | <b>257</b>     | <b>220</b>    | <b>89</b>                       | <b>26%</b>  | <b>171</b>                      | <b>67%</b>  |
| <b>CARTERA DE CRÉDITO</b>                                                     | <b>31,602</b>  | <b>30,614</b>  | <b>29,046</b>  | <b>26,181</b>  | <b>25,138</b>  | <b>23,639</b> | <b>988</b>                      | <b>3%</b>   | <b>6,464</b>                    | <b>26%</b>  |
| (-) MENOS:                                                                    |                |                |                |                |                |               |                                 |             |                                 |             |
| <b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA RIESGOS CREDITICIOS</b>                              | <b>(1,285)</b> | <b>(1,145)</b> | <b>(1,052)</b> | <b>(941)</b>   | <b>(844)</b>   | <b>(779)</b>  | <b>(140)</b>                    | <b>12%</b>  | <b>(441)</b>                    | <b>52%</b>  |
| <b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO ( NETO )</b>                                   | <b>30,317</b>  | <b>29,469</b>  | <b>27,994</b>  | <b>25,240</b>  | <b>24,294</b>  | <b>22,860</b> | <b>848</b>                      | <b>3%</b>   | <b>6,023</b>                    | <b>25%</b>  |
| <b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR ( NETO )</b>                                      | 3,891          | 12,842         | 11,575         | 21,810         | 11,055         | 10,849        | (8,951)                         | (70%)       | (7,164)                         | (65%)       |
| <b>BIENES ADJUDICADOS ( NETO )</b>                                            | 163            | 167            | 172            | 197            | 231            | 237           | (4)                             | (2%)        | (68)                            | (29%)       |
| <b>PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS ( NETO )</b>                             | 294            | 192            | 242            | 95             | 66             | 132           | 102                             | 53%         | 228                             | 345%        |
| <b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO ( NETO )</b>                              | 275            | 226            | 184            | 184            | 172            | 178           | 49                              | 22%         | 103                             | 60%         |
| <b>ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b> | 177            | 177            | 135            | 0              | 0              | 0             | 0                               | 0%          | 177                             | 100%        |
| <b>INVERSIONES PERMANENTES</b>                                                | 383            | 357            | 419            | 384            | 355            | 352           | 26                              | 7%          | 28                              | 8%          |
| <b>ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS ( NETO )</b>                  | 139            | 145            | 195            | 95             | 181            | 252           | (6)                             | (4%)        | (42)                            | (23%)       |
| <b>ACTIVOS INTANGIBLES ( NETO )</b>                                           | 302            | 286            | 283            | 308            | 297            | 271           | 16                              | 6%          | 5                               | 2%          |
| <b>CRÉDITO MERCANTIL</b>                                                      | 94             | 94             | 94             | 94             | 94             | 94            | 0                               | 0%          | 0                               | 0%          |
| <b>Total</b>                                                                  | <b>108,174</b> | <b>86,224</b>  | <b>84,431</b>  | <b>118,967</b> | <b>107,471</b> | <b>95,719</b> | <b>21,950</b>                   | <b>25%</b>  | <b>703</b>                      | <b>1%</b>   |

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO AL 30 DE JUNIO DE 2023

### PASIVO Y CAPITAL

(Cifras en millones de pesos)

| Estado de Situación Financiera                                                     | 2023           |               | 2022          |                |                |               | Variación<br>2T 2023 vs 1T 2023 |             | Variación<br>2T 2023 vs 2T 2022 |              |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|----------------|---------------|---------------------------------|-------------|---------------------------------|--------------|
|                                                                                    | 2T 23          | 1T 23         | 4T 22         | 3T 22          | 2T 22          | 1T 22         | \$                              | %           | \$                              | %            |
| <b>PASIVO</b>                                                                      |                |               |               |                |                |               |                                 |             |                                 |              |
| <b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>                                                       |                |               |               |                |                |               |                                 |             |                                 |              |
| Depósitos de exigibilidad inmediata                                                | 9,275          | 6,315         | 6,671         | 9,266          | 6,910          | 9,576         | 2,960                           | 47%         | 2,365                           | 34%          |
| Depósitos a plazo                                                                  |                |               |               |                |                |               |                                 |             |                                 |              |
| Del público en general                                                             | 11,865         | 12,948        | 8,799         | 7,173          | 13,344         | 7,501         | (1,083)                         | (8%)        | (1,479)                         | (11%)        |
| Mercado de dinero                                                                  | 15,615         | 14,227        | 12,258        | 10,302         | 10,720         | 8,516         | 1,388                           | 10%         | 4,895                           | 46%          |
| <b>Total depósitos a plazo</b>                                                     | <b>27,480</b>  | <b>27,175</b> | <b>21,057</b> | <b>17,475</b>  | <b>24,064</b>  | <b>16,017</b> | <b>305</b>                      | <b>1%</b>   | <b>3,416</b>                    | <b>14%</b>   |
| Títulos de crédito emitidos                                                        | 416            | 435           | 474           | 486            | 489            | 480           | (19)                            | (4%)        | (73)                            | (15%)        |
| <b>TOTAL CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>                                                 | <b>37,171</b>  | <b>33,925</b> | <b>28,202</b> | <b>27,227</b>  | <b>31,463</b>  | <b>26,073</b> | <b>3,246</b>                    | <b>10%</b>  | <b>5,708</b>                    | <b>18%</b>   |
| <b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>                              |                |               |               |                |                |               |                                 |             |                                 |              |
| De exigibilidad inmediata                                                          | 45             | 6             | 8             | 2,403          | 3,482          | 2             | 39                              | 650%        | (3,437)                         | (99%)        |
| De corto plazo                                                                     | 1,400          | 1,292         | 1,438         | 1,285          | 1,037          | 1,045         | 108                             | 8%          | 363                             | 35%          |
| De largo plazo                                                                     | 3,300          | 3,542         | 3,749         | 3,387          | 3,791          | 3,683         | (242)                           | (7%)        | (491)                           | (13%)        |
| <b>TOTAL PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>                        | <b>4,745</b>   | <b>4,840</b>  | <b>5,195</b>  | <b>7,075</b>   | <b>8,310</b>   | <b>4,730</b>  | <b>(95)</b>                     | <b>(2%)</b> | <b>(3,565)</b>                  | <b>(43%)</b> |
| <b>VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR</b>                                              | <b>18</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>18</b>                       | <b>100%</b> | <b>18</b>                       | <b>100%</b>  |
| <b>ACREEDORES POR REPORTO</b>                                                      | <b>48,291</b>  | <b>34,235</b> | <b>39,400</b> | <b>69,281</b>  | <b>37,411</b>  | <b>51,650</b> | <b>14,056</b>                   | <b>41%</b>  | <b>10,880</b>                   | <b>29%</b>   |
| <b>PASIVO POR ARRENDAMIENTO</b>                                                    | <b>182</b>     | <b>181</b>    | <b>138</b>    | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>1</b>                        | <b>1%</b>   | <b>182</b>                      | <b>100%</b>  |
| <b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>                                                     |                |               |               |                |                |               |                                 |             |                                 |              |
| Acreedores por liquidación de operaciones                                          | 7,502          | 3,271         | 2,059         | 5,620          | 16,725         | 5,136         | 4,231                           | 129%        | (9,223)                         | (55%)        |
| Acreedores por cuentas de margen                                                   | 0              | 2             | 0             | 0              | 1              | 0             | (2)                             | (100%)      | (1)                             | (100%)       |
| Acreedores por colaterales recibidos en efectivo                                   | 1,205          | 854           | 696           | 429            | 566            | 375           | 351                             | 41%         | 639                             | 113%         |
| Contribuciones por pagar                                                           | 132            | 205           | 142           | 88             | 124            | 138           | (73)                            | (36%)       | 8                               | 6%           |
| Acreedores diversos y otras cuentas por pagar                                      | 982            | 1,045         | 995           | 1,992          | 5,825          | 872           | (63)                            | (6%)        | (4,843)                         | (83%)        |
| <b>TOTAL OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>                                               | <b>9,821</b>   | <b>5,377</b>  | <b>3,892</b>  | <b>8,129</b>   | <b>23,241</b>  | <b>6,521</b>  | <b>4,444</b>                    | <b>83%</b>  | <b>(13,420)</b>                 | <b>(58%)</b> |
| <b>PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>                                          | <b>129</b>     | <b>37</b>     | <b>96</b>     | <b>22</b>      | <b>95</b>      | <b>0</b>      | <b>92</b>                       | <b>249%</b> | <b>34</b>                       | <b>36%</b>   |
| <b>PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS</b>                                       | <b>201</b>     | <b>156</b>    | <b>272</b>    | <b>240</b>     | <b>167</b>     | <b>118</b>    | <b>45</b>                       | <b>29%</b>  | <b>34</b>                       | <b>20%</b>   |
| <b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>                                            | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>                        | <b>0%</b>   | <b>0</b>                        | <b>0%</b>    |
| <b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>                                     | <b>3</b>       | <b>3</b>      | <b>2</b>      | <b>2</b>       | <b>2</b>       | <b>2</b>      | <b>0</b>                        | <b>0%</b>   | <b>1</b>                        | <b>50%</b>   |
| <b>TOTAL PASIVO</b>                                                                | <b>100,561</b> | <b>78,754</b> | <b>77,197</b> | <b>111,980</b> | <b>100,698</b> | <b>89,108</b> | <b>21,807</b>                   | <b>28%</b>  | <b>(137)</b>                    | <b>(0%)</b>  |
| <b>CAPITAL CONTABLE</b>                                                            |                |               |               |                |                |               |                                 |             |                                 |              |
| <b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>                                                         |                |               |               |                |                |               |                                 |             |                                 |              |
| Capital social                                                                     | 1,098          | 1,098         | 1,098         | 1,098          | 1,098          | 1,098         | 0                               | 0%          | 0                               | 0%           |
| <b>CAPITAL GANADO</b>                                                              |                |               |               |                |                |               |                                 |             |                                 |              |
| Reservas de capital                                                                | 650            | 650           | 650           | 650            | 650            | 645           | 0                               | 0%          | 0                               | 0%           |
| Resultados acumulados                                                              | 5,633          | 5,480         | 5,231         | 4,988          | 4,767          | 4,787         | 153                             | 3%          | 866                             | 18%          |
| Otros resultados integrales                                                        |                |               |               |                |                |               |                                 |             |                                 |              |
| Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender                         | 0              | 0             | 0             | 0              | 0              | 0             | 0                               | 0%          | 0                               | 0%           |
| Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo | 10             | 12            | 19            | 27             | 29             | 26            | (2)                             | (17%)       | (19)                            | (66%)        |
| Remediación de beneficios definidos a los empleados                                | 58             | 59            | 60            | 56             | 56             | 56            | (1)                             | (2%)        | 2                               | 4%           |
| Participación en ORI de otras entidades                                            | 164            | 171           | 176           | 168            | 173            | (1)           | (7)                             | (4%)        | (9)                             | (5%)         |
| <b>TOTAL CAPITAL GANADO</b>                                                        | <b>6,515</b>   | <b>6,372</b>  | <b>6,136</b>  | <b>5,889</b>   | <b>5,675</b>   | <b>5,513</b>  | <b>143</b>                      | <b>2%</b>   | <b>840</b>                      | <b>15%</b>   |
| <b>PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA</b>                                               | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>                        | <b>0%</b>   | <b>0</b>                        | <b>0%</b>    |
| <b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>                                                      | <b>7,613</b>   | <b>7,470</b>  | <b>7,234</b>  | <b>6,987</b>   | <b>6,773</b>   | <b>6,611</b>  | <b>143</b>                      | <b>2%</b>   | <b>840</b>                      | <b>12%</b>   |
| <b>Total</b>                                                                       | <b>108,174</b> | <b>86,224</b> | <b>84,431</b> | <b>118,967</b> | <b>107,471</b> | <b>95,719</b> | <b>21,950</b>                   | <b>25%</b>  | <b>703</b>                      | <b>1%</b>    |

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO AL 30 DE JUNIO DE 2023**

**CUENTAS DE ORDEN**

(Cifras en millones de pesos)

|                                                                          | 2023           |                | 2022           |                |                |                | Variación<br>2T 2023 vs 1T 2023 |           | Variación<br>2T 2023 vs 2T 2022 |            |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------------------------|-----------|---------------------------------|------------|
|                                                                          | 2T 23          | 1T 23          | 4T 22          | 3T 22          | 2T 22          | 1T 22          | \$                              | %         | \$                              | %          |
| <b>Cuentas de orden</b>                                                  |                |                |                |                |                |                |                                 |           |                                 |            |
| <b>OPERACIONES POR CUENTA PROPIA</b>                                     |                |                |                |                |                |                |                                 |           |                                 |            |
| Compromisos crediticios                                                  | 41,392         | 38,087         | 35,579         | 32,772         | 29,420         | 27,403         | 3,305                           | 9%        | 11,972                          | 41%        |
| Bienes en fideicomiso o mandato                                          |                |                |                |                |                |                |                                 |           |                                 |            |
| Fideicomisos                                                             | 988,584        | 943,606        | 912,624        | 871,836        | 889,640        | 894,025        | 44,978                          | 5%        | 98,944                          | 11%        |
| Mandatos                                                                 | 62             | 64             | 67             | 74             | 67             | 107            | (2)                             | (3%)      | (5)                             | (7%)       |
| <b>Total de bienes en fideicomiso o mandato</b>                          | <b>988,646</b> | <b>943,670</b> | <b>912,691</b> | <b>871,910</b> | <b>889,707</b> | <b>894,132</b> | <b>44,976</b>                   | <b>5%</b> | <b>98,939</b>                   | <b>11%</b> |
| Bienes en custodia o en administración                                   | 537,294        | 498,559        | 475,926        | 431,298        | 441,807        | 779,398        | 38,735                          | 8%        | 95,487                          | 22%        |
| Colaterales recibidos por la entidad                                     | 27,178         | 35,725         | 38,983         | 38,272         | 41,482         | 39,604         | (8,547)                         | (24%)     | (14,304)                        | (34%)      |
| Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad | 27,178         | 34,824         | 37,879         | 38,272         | 41,482         | 39,604         | (7,646)                         | (22%)     | (14,304)                        | (34%)      |
| Intereses devengados no cobrados derivados de cartera etapa 3            | 806            | 751            | 702            | 656            | 614            | 727            | 55                              | 7%        | 192                             | 31%        |
| Otras cuentas de registro                                                | 140,068        | 137,421        | 130,557        | 127,327        | 131,708        | 120,582        | 2,647                           | 2%        | 8,360                           | 6%         |

Espacio intencionalmente en blanco

## ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO AL 30 DE JUNIO DE 2023

(Cifras en millones de pesos)

|                                                                                    | 2023    |         |         | 2022     |         |         |         | Variación<br>2T 2023 vs 1T 2023 |       | Variación<br>2T 2023 vs 2T 2022 |         | Variación acumulada<br>2023 vs 2022 |         |        |
|------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|----------|---------|---------|---------|---------------------------------|-------|---------------------------------|---------|-------------------------------------|---------|--------|
|                                                                                    | Acum 23 | 2T 23   | 1T 23   | Acum 22  | 4T 22   | 3T 22   | 2T 22   | 1T 22                           | \$    | %                               | \$      | %                                   | \$      | %      |
| Estado de resultado integral                                                       |         |         |         |          |         |         |         |                                 |       |                                 |         |                                     |         |        |
| Ingresos por intereses                                                             | 8,139   | 4,610   | 3,529   | 12,058   | 3,749   | 3,547   | 2,537   | 2,225                           | 1,081 | 31%                             | 2,073   | 82%                                 | 3,377   | 71%    |
| Gastos por intereses                                                               | (6,879) | (3,837) | (3,042) | (10,132) | (3,059) | (2,759) | (2,327) | (1,987)                         | (795) | 26%                             | (1,510) | 65%                                 | (2,565) | 59%    |
| MARGEN FINANCIERO                                                                  | 1,260   | 773     | 487     | 1,926    | 690     | 788     | 210     | 238                             | 286   | 59%                             | 563     | 268%                                | 812     | 181%   |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios                                     | (720)   | (397)   | (323)   | (976)    | (327)   | (265)   | (216)   | (168)                           | (74)  | 23%                             | (181)   | 84%                                 | (336)   | 88%    |
| MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS                                 | 540     | 376     | 164     | 950      | 364     | 522     | (6)     | 70                              | 212   | 129%                            | 382     | (6,367%)                            | 476     | 744%   |
| Comisiones y tarifas cobradas                                                      | 1,793   | 961     | 832     | 2,910    | 869     | 731     | 687     | 623                             | 129   | 16%                             | 274     | 40%                                 | 483     | 37%    |
| Comisiones y tarifas pagadas                                                       | (367)   | (193)   | (174)   | (622)    | (186)   | (170)   | (142)   | (124)                           | (19)  | 11%                             | (51)    | 36%                                 | (101)   | 38%    |
| Resultado por intermediación                                                       | 611     | 185     | 426     | 1,122    | 235     | 37      | 476     | 374                             | (241) | (57%)                           | (291)   | (61%)                               | (239)   | (28%)  |
| Otros ingresos ( egresos ) de la operación                                         | 63      | 24      | 39      | 113      | (16)    | 32      | 57      | 40                              | (15)  | (38%)                           | (33)    | (58%)                               | (34)    | (35%)  |
| Gastos de administración y promoción                                               | (2,003) | (1,040) | (963)   | (3,459)  | (947)   | (878)   | (848)   | (786)                           | (77)  | 8%                              | (192)   | 23%                                 | (369)   | 23%    |
| RESULTADO DE LA OPERACIÓN                                                          | 637     | 313     | 324     | 1,014    | 319     | 274     | 224     | 197                             | (11)  | (3%)                            | 89      | 40%                                 | 216     | 51%    |
| Participación en el resultado neto de otras entidades                              | 57      | 34      | 23      | 97       | 26      | 34      | 8       | 29                              | 11    | 48%                             | 26      | 325%                                | 20      | 54%    |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD                                         | 694     | 347     | 347     | 1,111    | 345     | 308     | 232     | 226                             | 0     | 0%                              | 115     | 50%                                 | 236     | 52%    |
| Impuestos a la utilidad                                                            | (202)   | (104)   | (98)    | (318)    | (101)   | (87)    | (69)    | (61)                            | (6)   | 6%                              | (35)    | 51%                                 | (72)    | 55%    |
| Resultado neto                                                                     | 492     | 243     | 249     | 793      | 244     | 221     | 163     | 165                             | (6)   | (2%)                            | 80      | 49%                                 | 164     | 50%    |
| Otros resultados integrales                                                        |         |         |         |          |         |         |         |                                 | 0     | 0%                              | 0       | 0%                                  | 0%      | 0%     |
| Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender                         | 0       | 0       | 0       | 3        | 0       | 0       | 0       | 3                               | 0     | 0%                              | 0       | 0%                                  | (3)     | (100%) |
| Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo | (9)     | (2)     | (7)     | (2)      | (9)     | (2)     | 3       | 6                               | 5     | (71%)                           | (5)     | (167%)                              | (18)    | (200%) |
| Remediación de beneficios definidos a los empleados                                | (2)     | (1)     | (1)     | 4        | 4       | 0       | 0       | 0                               | 0     | 0%                              | (1)     | 100%                                | (2)     | 100%   |
| Participación en ORI de otras entidades                                            | (12)    | (6)     | (6)     | 176      | 8       | (5)     | 174     | (1)                             | 0     | 0%                              | (180)   | (103%)                              | (185)   | (107%) |
| RESULTADO INTEGRAL                                                                 | 469     | 234     | 235     | 974      | 247     | 214     | 340     | 173                             | (1)   | (0)                             | (106)   | (31%)                               | (44)    | (9%)   |

Espacio intencionalmente en blanco

## RESUMEN EJECUTIVO DE LOS RESULTADOS

La utilidad neta registrada en el segundo trimestre de 2023 se ubicó en \$243 MDP, un 49% mayor que la reportada en el mismo trimestre del año anterior. Esto se debe principalmente por el crecimiento del margen financiero y las comisiones que presentan incrementos constantes y estables, principalmente las originadas por el negocio fiduciario y de tarjeta de crédito. Por otro lado, Banco **INVEX** estableció para este año una política para la eficiencia de los gastos de operación.

El margen financiero continúa con resultados positivos con un saldo al 2T 2023 de \$773 MDP, creció 268% respecto al reportado en el mismo periodo del año anterior, derivado por el crecimiento de la cartera de tarjetas de crédito apoyado por el crecimiento de las tasas de interés de referencia aunado a la aplicación de diversas estrategias en la tesorería para mitigar el impacto de los costos del fondeo y con ello mejorar los márgenes. Los intereses por operaciones crediticias reportaron \$1,474 MDP al trimestre, 54% mayor al reportado el año inmediato anterior.

Banco **INVEX** registró una cartera de crédito total de \$31,602 MDP, con un crecimiento anual del 26%. Este crecimiento principalmente se debe al producto de tarjeta de crédito. La participación del portafolio de tarjetas de crédito respecto a la cartera total es del 54%. Banco **INVEX** es uno de los principales emisores de tarjetas de crédito bancarias del país, actualmente es el sexto emisor con 693,200 tarjetas vigentes, con una participación del 3% del mercado. La actividad comercial presenta crecimientos moderados con solo un 3% anual. Asimismo, la cartera vencida se tiene controlada con uno de los índices de morosidad más bajos del mercado de poco menos del 1%.

Se mantiene una adecuada gestión del riesgo de la cartera de tarjeta de crédito que permite un buen comportamiento de pago de los clientes y con ello el control de la cartera vencida, sin embargo, el crecimiento de esta cartera de crédito influyó en un incremento de estimaciones preventivas para riesgos crediticios, no obstante esto fortalece el balance de Banco **INVEX**, al cierre de junio un se tienen reservas acumuladas por \$1,285 MDP que dan un nivel de cobertura contra pérdidas esperadas del 295% sobre la cartera en etapa 3.

La rentabilidad del Banco **INVEX** es moderada pero estable, esto se debe a que mantiene ingresos recurrentes como son la comisiones por servicios fiduciarios por \$140 MDP, 11% superior al año anterior; así como las comisiones de tarjeta de crédito que fueron 63% mayores que las reportadas en el mismo trimestre del 2022, con saldo en el trimestre de \$546 MDP.

Por último, el Banco **INVEX** mantiene un índice de solvencia y liquidez por encima de los mínimos requeridos. El índice de capitalización total al mes de junio de 2023 es de 16.25% y el coeficiente de cobertura de liquidez (CCL) es de 212.64%.

## PRINCIPALES CONCEPTOS QUE INTEGRAN EL ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

Los principales conceptos que integran los resultados de Banco **INVEX** en el 2T 2023 son como sigue:

| Principales conceptos que integran el Estado de Resultado Integral | 2023    |         |         | 2022     |         |         |         | Variación |                    | Variación |                    | Variación acumulada |              |          |
|--------------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|----------|---------|---------|---------|-----------|--------------------|-----------|--------------------|---------------------|--------------|----------|
|                                                                    | Acum 23 | 2T 23   | 1T 23   | Acum 22  | 4T 22   | 3T 22   | 2T 22   | 1T 22     | 2T 2023 vs 1T 2023 | %         | 2T 2023 vs 2T 2022 | %                   | 2023 vs 2022 | %        |
|                                                                    |         |         |         |          |         |         |         |           | \$                 |           | \$                 |                     | \$           |          |
| Ingresos por intereses de:                                         |         |         |         |          |         |         |         |           |                    |           |                    |                     |              |          |
| Operaciones de crédito                                             | 2,752   | 1,474   | 1,278   | 4,011    | 1,208   | 1,048   | 960     | 795       | 196                | 15%       | 514                | 54%                 | 997          | 57%      |
| Inversiones en instrumentos financieros                            | 2,263   | 1,225   | 1,038   | 3,922    | 1,605   | 1,589   | 300     | 428       | 187                | 18%       | 925                | 308%                | 1,535        | 211%     |
| Operaciones de reporte                                             | 2,047   | 1,004   | 1,043   | 3,246    | 902     | 760     | 975     | 609       | (39)               | (4%)      | 29                 | 3%                  | 463          | 29%      |
| Efectivo y equivalentes                                            | 193     | 104     | 89      | 142      | 62      | 44      | 23      | 13        | 15                 | 17%       | 81                 | 352%                | 157          | 436%     |
| Instrumentos financieros derivados                                 | 884     | 803     | 81      | 737      | (28)    | 106     | 279     | 380       | 722                | 891%      | 524                | 188%                | 225          | 34%      |
| Total ingresos por intereses                                       | 8,139   | 4,610   | 3,529   | 12,058   | 3,749   | 3,547   | 2,537   | 2,225     | 1,081              | 31%       | 2,073              | 82%                 | 3,377        | 71%      |
| Gastos por intereses de:                                           |         |         |         |          |         |         |         |           |                    |           |                    |                     |              |          |
| Captación tradicional                                              | (1,410) | (818)   | (592)   | (1,403)  | (494)   | (385)   | (304)   | (220)     | (226)              | 38%       | (514)              | 169%                | (886)        | 169%     |
| Títulos de crédito emitidos                                        | (6)     | (3)     | (3)     | (13)     | (3)     | (3)     | (3)     | (4)       | 0                  | 0%        | 0                  | 0%                  | 1            | (14%)    |
| Préstamos interbancarios y de otros organismos                     | (252)   | (128)   | (124)   | (340)    | (122)   | (91)    | (75)    | (52)      | (4)                | 3%        | (53)               | 71%                 | (125)        | 98%      |
| Pérdida en cambios                                                 | (689)   | (511)   | (178)   | (165)    | (153)   | (28)    | (92)    | 108       | (333)              | 187%      | (419)              | 455%                | (705)        | (4,406%) |
| Operaciones de reporte                                             | (4,297) | (2,231) | (2,066) | (7,447)  | (2,299) | (2,149) | (1,555) | (1,444)   | (165)              | 8%        | (676)              | 43%                 | (1,298)      | 43%      |
| Instrumentos financieros derivados                                 | (218)   | (142)   | (76)    | (752)    | 24      | (103)   | (298)   | (375)     | (66)               | 87%       | 156                | (52%)               | 455          | (68%)    |
| Pasivos por arrendamiento                                          | (7)     | (4)     | (3)     | (12)     | (12)    | 0       | 0       | 0         | (1)                | 33%       | (4)                | 100%                | (7)          | 100%     |
| Total gastos por intereses                                         | (6,879) | (3,837) | (3,042) | (10,132) | (3,059) | (2,759) | (2,327) | (1,987)   | (795)              | 26%       | (1,510)            | 65%                 | (2,565)      | 59%      |
| Margen Financiero                                                  | 1,260   | 773     | 487     | 1,926    | 690     | 788     | 210     | 238       | 286                | 59%       | 563                | 268%                | 812          | 181%     |
| Resultado por compraventa de:                                      |         |         |         |          |         |         |         |           |                    |           |                    |                     |              |          |
| Inversiones en instrumentos financieros                            | (96)    | 234     | (330)   | 538      | 106     | (370)   | 311     | 491       | 564                | (171%)    | (77)               | (25%)               | (898)        | (112%)   |
| Instrumentos financieros derivados                                 | 1,078   | (228)   | 1,306   | 770      | 432     | 219     | 31      | 88        | (1,534)            | (117%)    | (259)              | (835%)              | 959          | 806%     |
| Divisas                                                            | (821)   | 17      | (838)   | (129)    | (221)   | 79      | 13      | 0         | 855                | (102%)    | 4                  | 31%                 | (834)        | (6,415%) |
| Subtotal                                                           | 161     | 23      | 138     | 1,179    | 317     | (72)    | 355     | 579       | (115)              | (83%)     | (332)              | (94%)               | (773)        | (83%)    |
| Resultado por valuación a valor razonable:                         |         |         |         |          |         |         |         |           |                    |           |                    |                     |              |          |
| Inversiones en instrumentos financieros                            | 75      | (146)   | 221     | (376)    | (110)   | (23)    | (118)   | (125)     | (367)              | (166%)    | (28)               | 24%                 | 318          | (131%)   |
| Instrumentos financieros derivados                                 | 399     | 357     | 42      | 281      | (158)   | 173     | 237     | 29        | 315                | 750%      | 120                | 51%                 | 133          | 50%      |
| Divisas                                                            | (23)    | (48)    | 25      | 38       | 186     | (41)    | 2       | (109)     | (73)               | (292%)    | (50)               | (2,500%)            | 84           | (79%)    |
| Subtotal                                                           | 451     | 163     | 288     | (57)     | (82)    | 109     | 121     | (205)     | (125)              | (43%)     | 42                 | 35%                 | 535          | (637%)   |
| Estimación de pérdidas crediticias esperadas                       |         |         |         |          |         |         |         |           |                    |           |                    |                     |              |          |
| Instrumentos financieros derivados                                 | (1)     | (1)     | 0       | 0        | 0       | 0       | 0       | 0         | (1)                | 100%      | (1)                | 100%                | (1)          | 100%     |
| Subtotal                                                           | (1)     | (1)     | 0       | 0        | 0       | 0       | 0       | 0         | (1)                | 100%      | (1)                | 100%                | (1)          | 100%     |
| Total resultado por intermediación                                 | 611     | 185     | 426     | 1,122    | 235     | 37      | 476     | 374       | (241)              | (57%)     | (291)              | (61%)               | (239)        | (28%)    |

Espacio intencionalmente en blanco

## ASPECTOS RELEVANTES DEL ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

Al 30 de junio de 2023, Banco **INVEX** cierra el resultado neto acumulado con una utilidad de \$492 MDP, resultando un incremento del 49% en comparación con la utilidad acumulada al 30 de junio de 2022, impulsado principalmente por el crecimiento del margen financiero y las comisiones cobradas de tarjeta de crédito y EL negocio fiduciario.

En las siguientes secciones se muestran los principales cambios en el Estado de Resultado Integral y sus variaciones:

## INGRESOS Y COMISIONES DE CARTERA DE CRÉDITO

Al cierre del segundo trimestre de 2023, el crecimiento ingresos y comisiones de la cartera crediticia presenta una utilidad por \$1,474 MDP, 54% mayor a lo obtenido al segundo trimestre de 2022, se observa un aumento en los ingresos recibidos principalmente por el crecimiento de la cartera de consumo del producto tarjeta de crédito en 53%, dicha cartera cierra con un saldo en balance de \$17,170 al 30 de junio de 2023.

|                                                     | 2023         |              |              | 2022         |              |              |            |            | Variación<br>2T 2023 vs 1T 2023 |            | Variación<br>2T 2023 vs 2T 2022 |            | Variación acumulada<br>2023 vs 2022 |             |
|-----------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------|------------|---------------------------------|------------|---------------------------------|------------|-------------------------------------|-------------|
|                                                     | Acum 23      | 2T 23        | 1T 23        | Acum 22      | 4T 22        | 3T 22        | 2T 22      | 1T 22      | \$                              | %          | \$                              | %          | \$                                  | %           |
| <b>Intereses y comisiones en cartera de crédito</b> |              |              |              |              |              |              |            |            |                                 |            |                                 |            |                                     |             |
| <b>Intereses</b>                                    |              |              |              |              |              |              |            |            |                                 |            |                                 |            |                                     |             |
| Actividad empresarial                               | 990          | 505          | 485          | 1,509        | 452          | 389          | 360        | 308        | 20                              | 4%         | 145                             | 40%        | 322                                 | 48%         |
| Entidades financieras                               | 97           | 55           | 42           | 92           | 36           | 23           | 20         | 13         | 13                              | 31%        | 35                              | 175%       | 64                                  | 194%        |
| Consumo                                             | 1,618        | 889          | 729          | 2,318        | 696          | 618          | 562        | 442        | 160                             | 22%        | 327                             | 58%        | 614                                 | 61%         |
| <b>Total de Intereses</b>                           | <b>2,705</b> | <b>1,449</b> | <b>1,256</b> | <b>3,917</b> | <b>1,184</b> | <b>1,030</b> | <b>941</b> | <b>763</b> | <b>193</b>                      | <b>15%</b> | <b>508</b>                      | <b>54%</b> | <b>1,001</b>                        | <b>59%</b>  |
| <b>Comisiones</b>                                   |              |              |              |              |              |              |            |            |                                 |            |                                 |            |                                     |             |
| Actividad empresarial                               | 35           | 17           | 18           | 86           | 23           | 16           | 17         | 30         | (1)                             | (6%)       | 0                               | 0%         | (12)                                | (26%)       |
| Entidades financieras                               | 11           | 8            | 3            | 1            | 0            | 1            | 0          | 0          | 5                               | 167%       | 8                               | 100%       | 11                                  | 100%        |
| Consumo                                             | 0            | 0            | 0            | 1            | 0            | 0            | 0          | 1          | 0                               | 0%         | 0                               | 0%         | (1)                                 | (100%)      |
| <b>Total de Comisiones</b>                          | <b>46</b>    | <b>25</b>    | <b>21</b>    | <b>89</b>    | <b>23</b>    | <b>17</b>    | <b>18</b>  | <b>31</b>  | <b>4</b>                        | <b>19%</b> | <b>7</b>                        | <b>39%</b> | <b>(3)</b>                          | <b>(6%)</b> |
| <b>Total</b>                                        | <b>2,751</b> | <b>1,474</b> | <b>1,277</b> | <b>4,007</b> | <b>1,207</b> | <b>1,047</b> | <b>959</b> | <b>794</b> | <b>197</b>                      | <b>15%</b> | <b>515</b>                      | <b>54%</b> | <b>998</b>                          | <b>57%</b>  |

Espacio intencionalmente en blanco

## INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS Y OPERACIONES DE REPORTO

Al segundo trimestre de 2023, el resultado por operaciones con valores y reportos cerró con una utilidad de \$86 MDP, más del 100% en comparación con el resultado del 2T 2022. Los ingresos por intereses presentan un incremento del 75% originado por los aumentos de las tasas de interés; por otra parte, el resultado por compraventa de instrumentos financieros tuvo un decremento del 25% en relación con el mismo trimestre de 2022, compensada contra el aumento de los ingresos por intereses.

| Inversiones en instrumentos financieros y operaciones de reporto | 2023       |           |             | 2022         |            |              |             |             | Variación<br>2T 2023 vs 1T 2023 |             | Variación<br>2T 2023 vs 2T 2022 |             | Variación acumulada<br>2023 vs 2022 |            |
|------------------------------------------------------------------|------------|-----------|-------------|--------------|------------|--------------|-------------|-------------|---------------------------------|-------------|---------------------------------|-------------|-------------------------------------|------------|
|                                                                  | Acum 23    | 2T 23     | 1T 23       | Acum 22      | 4T 22      | 3T 22        | 2T 22       | 1T 22       |                                 |             |                                 |             |                                     |            |
|                                                                  |            |           |             |              |            |              |             |             | \$                              | %           | \$                              | %           | \$                                  | %          |
| Ingresos por intereses                                           | 4,310      | 2,229     | 2,081       | 7,168        | 2,507      | 2,349        | 1,275       | 1,037       | 148                             | 7%          | 954                             | 75%         | 1,998                               | 86%        |
| Costo de fondeo                                                  | (4,297)    | (2,231)   | (2,066)     | (7,447)      | (2,299)    | (2,149)      | (1,555)     | (1,444)     | (165)                           | 8%          | (676)                           | 43%         | (1,298)                             | 43%        |
| Compraventa                                                      | (96)       | 234       | (330)       | 538          | 106        | (370)        | 311         | 491         | 564                             | (171%)      | (77)                            | (25%)       | (898)                               | (112%)     |
| Valor razonable                                                  | 75         | (146)     | 221         | (376)        | (110)      | (23)         | (118)       | (125)       | (367)                           | (166%)      | (28)                            | 24%         | 318                                 | (131%)     |
| Estimación pérdida crediticia esperada                           | 0          | 0         | 0           | 0            | 0          | 0            | 0           | 0           | 0                               | 0%          | 0                               | 0%          | 0                                   | 0%         |
| <b>Total</b>                                                     | <b>(8)</b> | <b>86</b> | <b>(94)</b> | <b>(117)</b> | <b>204</b> | <b>(193)</b> | <b>(87)</b> | <b>(41)</b> | <b>180</b>                      | <b>191%</b> | <b>173</b>                      | <b>199%</b> | <b>120</b>                          | <b>94%</b> |

## ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGO CREDITICIOS

El saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre de junio 2023 es de \$720 MDP reflejando un incremento en comparación con la estimación acumulada del 30 de junio de 2022. La variación corresponde al aumento de la cartera de crédito de consumo, específicamente del producto de tarjetas de crédito, lo cual requirió mayores reservas para el trimestre.

| Estimación preventiva para riesgos crediticios | 2023         |              |              | 2022         |              |              |              |              | Variación<br>2T 2023 vs 1T 2023 |            | Variación<br>2T 2023 vs 2T 2022 |            | Variación acumulada<br>2023 vs 2022 |            |
|------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------------------------|------------|---------------------------------|------------|-------------------------------------|------------|
|                                                | Acum 23      | 2T 23        | 1T 23        | Acum 22      | 4T 22        | 3T 22        | 2T 22        | 1T 22        |                                 |            |                                 |            |                                     |            |
|                                                |              |              |              |              |              |              |              |              | \$                              | %          | \$                              | %          | \$                                  | %          |
| Cartera comercial                              | 8            | 0            | 8            | 30           | (8)          | 12           | 8            | 18           | (8)                             | (100%)     | (8)                             | (100%)     | (18)                                | (69%)      |
| Cartera de consumo                             | (728)        | (397)        | (331)        | (1,006)      | (319)        | (277)        | (224)        | (186)        | (66)                            | 20%        | (173)                           | 77%        | (318)                               | 78%        |
| <b>Total</b>                                   | <b>(720)</b> | <b>(397)</b> | <b>(323)</b> | <b>(976)</b> | <b>(327)</b> | <b>(265)</b> | <b>(216)</b> | <b>(168)</b> | <b>(74)</b>                     | <b>23%</b> | <b>(181)</b>                    | <b>84%</b> | <b>(336)</b>                        | <b>88%</b> |

## GASTOS POR INTERESES EN CAPTACIÓN

Los gastos por intereses originados por captación ascienden a \$1,410 MDP al cierre de junio 2023, crecimiento de más del 100% en comparación con los gastos acumulados reportados al cierre de junio 2022.

Este crecimiento corresponde principalmente al alza de las tasas de interés durante el segundo trimestre.

## COMISIONES NETAS

Al 2T 2023, las comisiones netas de Banco **INVEX** alcanzaron un resultado positivo por \$768 MDP, un 41% más en comparación con el resultado del segundo trimestre de 2022. Los ingresos por las comisiones por tarjeta de crédito incrementaron por el posicionamiento del Banco como uno de los principales emisores de tarjeta y actualmente cuenta con el 3% de participación en el mercado.

| Comisiones netas                                           | 2023         |            |            | 2022         |            |            |            |            | Variación<br>2T 2023 vs 1T 2023 |            | Variación<br>2T 2023 vs 2T 2022 |            | Variación acumulada<br>2023 vs 2022 |            |
|------------------------------------------------------------|--------------|------------|------------|--------------|------------|------------|------------|------------|---------------------------------|------------|---------------------------------|------------|-------------------------------------|------------|
|                                                            | Acum 23      | 2T 23      | 1T 23      | Acum 22      | 4T 22      | 3T 22      | 2T 22      | 1T 22      | \$                              | %          | \$                              | %          | \$                                  | %          |
| Comisiones por tarjeta de crédito                          | 1,010        | 546        | 464        | 1,422        | 424        | 368        | 336        | 294        | 82                              | 18%        | 210                             | 63%        | 380                                 | 60%        |
| Fideicomisos, administraciones y mandatos                  | 262          | 140        | 122        | 530          | 162        | 121        | 126        | 121        | 18                              | 15%        | 14                              | 11%        | 15                                  | 6%         |
| Custodia y administración                                  | 77           | 37         | 40         | 201          | 61         | 43         | 45         | 52         | (3)                             | (8%)       | (8)                             | (18%)      | (20)                                | (21%)      |
| Fondos de inversión                                        | 53           | 28         | 25         | 103          | 27         | 26         | 26         | 24         | 3                               | 12%        | 2                               | 8%         | 3                                   | 6%         |
| Comisiones por banca comercial (incluye cartas de crédito) | 28           | 17         | 11         | 45           | 12         | 7          | 17         | 9          | 6                               | 55%        | 0                               | 0%         | 2                                   | 8%         |
| Comisiones por servicios bancarios y bursátiles            | (4)          | 0          | (4)        | (13)         | (3)        | (4)        | (5)        | (1)        | 4                               | (100%)     | 5                               | (100%)     | 2                                   | (33%)      |
| <b>Total comisiones netas</b>                              | <b>1,426</b> | <b>768</b> | <b>658</b> | <b>2,288</b> | <b>683</b> | <b>561</b> | <b>545</b> | <b>499</b> | <b>110</b>                      | <b>17%</b> | <b>223</b>                      | <b>41%</b> | <b>382</b>                          | <b>37%</b> |

## OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN

| Otros ingresos (egresos) de la operación              | 2023      |           |           | 2022       |             |           |           |           | Variación<br>2T 2023 vs 1T 2023 |              | Variación<br>2T 2023 vs 2T 2022 |              | Variación acumulada<br>2023 vs 2022 |              |
|-------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|------------|-------------|-----------|-----------|-----------|---------------------------------|--------------|---------------------------------|--------------|-------------------------------------|--------------|
|                                                       | Acum 23   | 2T 23     | 1T 23     | Acum 22    | 4T 22       | 3T 22     | 2T 22     | 1T 22     | \$                              | %            | \$                              | %            | \$                                  | %            |
| Operaciones de tarjeta de crédito                     | 149       | 76        | 73        | 291        | 72          | 71        | 72        | 76        | 3                               | 4%           | 4                               | 6%           | 1                                   | 1%           |
| Servicios de administración                           | 2         | 1         | 1         | 4          | 1           | 1         | 0         | 2         | 0                               | 0%           | 1                               | 100%         | 0                                   | 0%           |
| Valorización                                          | (20)      | (13)      | (7)       | 5          | (2)         | 4         | 3         | 0         | (6)                             | 86%          | (16)                            | (533%)       | (23)                                | (767%)       |
| Operaciones de Banca de Inversión                     | 0         | (5)       | 5         | 0          | 0           | 0         | 0         | 0         | (10)                            | (200%)       | (5)                             | 100%         | 0                                   | 0%           |
| Bienes adjudicados (neto)                             | (1)       | (2)       | 1         | (46)       | (24)        | (28)      | 9         | (3)       | (3)                             | (300%)       | (11)                            | (122%)       | (7)                                 | (117%)       |
| Rentas de inmuebles                                   | 2         | 1         | 1         | 7          | 2           | 2         | 1         | 2         | 0                               | 0%           | 0                               | 0%           | (1)                                 | (33%)        |
| Donativos                                             | 0         | 0         | 0         | (1)        | (1)         | 0         | 0         | 0         | 0                               | 0%           | 0                               | 0%           | 0                                   | 0%           |
| Cuota IPAB                                            | (77)      | (42)      | (35)      | (123)      | (33)        | (31)      | (31)      | (28)      | (7)                             | 20%          | (11)                            | 35%          | (18)                                | 31%          |
| Préstamos a empleados                                 | 8         | 4         | 4         | 16         | 4           | 4         | 4         | 4         | 0                               | 0%           | 0                               | 0%           | 0                                   | 0%           |
| Derechos de cobro fideicomisos                        | 3         | 2         | 1         | 8          | 2           | 2         | 2         | 2         | 1                               | 100%         | 0                               | 0%           | (1)                                 | (25%)        |
| Otros                                                 | (3)       | 2         | (5)       | (48)       | (37)        | 7         | (3)       | (15)      | 7                               | (140%)       | 5                               | (167%)       | 15                                  | (83%)        |
| <b>Total otros ingresos (egresos) de la operación</b> | <b>63</b> | <b>24</b> | <b>39</b> | <b>113</b> | <b>(16)</b> | <b>32</b> | <b>57</b> | <b>40</b> | <b>(15)</b>                     | <b>(38%)</b> | <b>(33)</b>                     | <b>(58%)</b> | <b>(34)</b>                         | <b>(35%)</b> |

## INDICADORES FINANCIEROS

|                                                                  | 2023    |         | 2022    |         |         |         |
|------------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
|                                                                  | 2T      | 1T      | 4T      | 3T      | 2T      | 1T      |
| <b>Indicadores de rentabilidad</b>                               |         |         |         |         |         |         |
| Eficiencia operativa                                             | 3.88%   | 3.76%   | 3.52%   | 3.20%   | 3.10%   | 2.81%   |
| ROE                                                              | 13.19%  | 12.43%  | 11.60%  | 9.90%   | 9.89%   | 10.53%  |
| ROA                                                              | 0.97%   | 0.91%   | 0.81%   | 0.68%   | 0.68%   | 0.68%   |
| MIN                                                              | 1.64%   | 1.38%   | 1.10%   | 0.57%   | (0.13%) | (0.11%) |
| <b>Indicadores de calidad de activos</b>                         |         |         |         |         |         |         |
| Índice de Morosidad (IMOR)                                       | 1.36%   | 1.11%   | 1.03%   | 1.04%   | 1.02%   | 0.93%   |
| Índice de cobertura (ICOR)                                       | 300.04% | 338.35% | 349.86% | 345.26% | 328.98% | 354.80% |
| <b>Indicadores de solvencia</b>                                  |         |         |         |         |         |         |
| <b>BANCO INVEX</b>                                               |         |         |         |         |         |         |
| Índice de capitalización riesgo de crédito                       | 22.41%  | 22.84%  | 21.10%  | 22.25%  | 21.30%  | 24.23%  |
| Índice de capitalización riesgo de crédito, mercado y operativos | 16.25%  | 16.74%  | 15.19%  | 15.28%  | 15.29%  | 15.43%  |
| <b>INVEX CONSUMO, SOFOM, E.R.</b>                                |         |         |         |         |         |         |
| Índice de capitalización riesgo de crédito                       | 15.10%  | 14.80%  | 24.79%  | 24.19%  | 23.63%  | 21.35%  |
| Índice de capitalización riesgo de crédito, mercado y operativos | 11.93%  | 11.70%  | 16.69%  | 16.01%  | 15.86%  | 14.11%  |
| Apalancamiento (No. de veces)                                    | 13      | 11      | 11      | 16      | 15      | 13      |
| <b>Indicadores de liquidez</b>                                   |         |         |         |         |         |         |
| Liquidez (No. de veces)                                          | 7       | 5       | 5       | 5       | 6       | 6       |

### Índice de morosidad

IMOR = Saldo de la cartera de crédito etapa 3 al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito total al cierre del trimestre.  
Cartera total = Cartera de crédito con riesgo de crédito en etapa 1 + 2 + 3

### Índice de cobertura

Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito etapa 3 al cierre del trimestre.

Eficiencia operativa = Gastos de administración y promoción / Activo total promedio.

ROE = Utilidad neta del trimestre anualizada (Promedio últimos 4 trimestres \* 4) / Capital contable promedio.

ROA = Utilidad neta del mes anualizada (Promedio últimos 4 trimestres \* 4) / Activo total promedio.

Índice de capitalización desglosado.

(1)=Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito.

Liquidez = Activos líquidos / Pasivos líquidos.

Donde:

Activo circulante = Efectivo y equivalentes de efectivo + Instrumentos financieros negociables sin restricción + Instrumentos financieros para cobrar o vender sin restricción.

Pasivo circulante = Depósitos de exigibilidad inmediata + Préstamos interbancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata + Préstamos interbancarios y de otros organismos de corto plazo.

MIN = Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio.

Donde:

Activos productivos promedio = Efectivo y equivalentes de efectivo + Inversiones en instrumentos financieros + Deudores por reporto + Préstamos de valores + Instrumentos financieros derivados + Cartera de crédito con riesgo de crédito etapas 1 y 2.

Notas:

Datos promedio = Promedio (Flujo 12 meses).

Datos Anualizados = (Promedio (Flujo del trimestre en estudio + últimos 3 trimestres) \* 4).

## NOTAS COMPLEMENTARIAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

### INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

#### INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES

| Detalle de instrumentos financieros negociables | 2023           |                 | 2022           |                 |                |                | Variación<br>2T 2023 vs 1T 2023 |              | Variación<br>2T 2023 vs 2T 2022 |               |
|-------------------------------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|---------------------------------|--------------|---------------------------------|---------------|
|                                                 | 2T 23          | 1T 23           | 4T 22          | 3T 22           | 2T 22          | 1T 22          | \$                              | %            | \$                              | %             |
| <b>En posición</b>                              |                |                 |                |                 |                |                |                                 |              |                                 |               |
| Valores gubernamentales                         | 6,824          | 6,413           | 3,573          | 4,923           | 4,827          | 6,748          | 411                             | 6%           | 1,997                           | 41%           |
| Títulos bancarios                               | 5,670          | 2,847           | 3,972          | 4,340           | 5,955          | 1,859          | 2,823                           | 99%          | (285)                           | (5%)          |
| Títulos privados                                | 0              | 0               | 0              | 1               | 1              | 3              | 0                               | 0%           | (1)                             | (100%)        |
| Acciones                                        | 21             | 14              | 14             | 18              | 14             | 14             | 7                               | 50%          | 7                               | 50%           |
| <b>Subtotal</b>                                 | <b>12,515</b>  | <b>9,274</b>    | <b>7,559</b>   | <b>9,282</b>    | <b>10,797</b>  | <b>8,624</b>   | <b>3,241</b>                    | <b>35%</b>   | <b>1,718</b>                    | <b>16%</b>    |
| <b>Por entregar</b>                             |                |                 |                |                 |                |                |                                 |              |                                 |               |
| Valores gubernamentales                         | (1,212)        | (3,360)         | (1,717)        | (15,219)        | (7,662)        | (7,119)        | 2,148                           | (64%)        | 6,450                           | (84%)         |
| Títulos bancarios                               | (271)          | (6,663)         | (6,998)        | 0               | 0              | (31)           | 6,392                           | (96%)        | (271)                           | 100%          |
| Títulos privados                                | 0              | 0               | 0              | 0               | (141)          | (14)           | 0                               | 0%           | 141                             | (100%)        |
| Acciones                                        | 0              | (14)            | 0              | 0               | 0              | 0              | 14                              | (100%)       | 0                               | 0%            |
| <b>Subtotal</b>                                 | <b>(1,483)</b> | <b>(10,037)</b> | <b>(8,715)</b> | <b>(15,219)</b> | <b>(7,803)</b> | <b>(7,164)</b> | <b>8,554</b>                    | <b>(85%)</b> | <b>6,320</b>                    | <b>(81%)</b>  |
| <b>Por recibir</b>                              |                |                 |                |                 |                |                |                                 |              |                                 |               |
| Valores gubernamentales                         | 336            | 1,120           | 376            | 854             | 15,035         | 405            | (784)                           | (70%)        | (14,699)                        | (98%)         |
| Títulos bancarios                               | 364            | 0               | 0              | 0               | 0              | 31             | 364                             | 100%         | 364                             | 100%          |
| Títulos privados                                | 18             | 40              | 0              | 0               | 141            | 14             | (22)                            | (55%)        | (123)                           | (87%)         |
| Acciones                                        | 17             | 0               | 0              | 0               | 0              | 0              | 17                              | 100%         | 17                              | 100%          |
| <b>Subtotal</b>                                 | <b>735</b>     | <b>1,160</b>    | <b>376</b>     | <b>854</b>      | <b>15,176</b>  | <b>450</b>     | <b>(425)</b>                    | <b>(37%)</b> | <b>(14,441)</b>                 | <b>(95%)</b>  |
| <b>Restringidos o dados en garantía</b>         |                |                 |                |                 |                |                |                                 |              |                                 |               |
| Valores gubernamentales                         | 39,305         | 25,109          | 29,673         | 59,652          | 26,949         | 37,602         | 14,196                          | 57%          | 12,356                          | 46%           |
| Títulos bancarios                               | 9,077          | 9,421           | 9,813          | 9,901           | 10,682         | 14,353         | (344)                           | (4%)         | (1,605)                         | (15%)         |
| Títulos privados                                | 0              | 0               | 0              | 0               | 0              | 0              | 0                               | 0%           | 0                               | 0%            |
| <b>Subtotal</b>                                 | <b>48,382</b>  | <b>34,530</b>   | <b>39,486</b>  | <b>69,553</b>   | <b>37,631</b>  | <b>51,955</b>  | <b>13,852</b>                   | <b>40%</b>   | <b>10,751</b>                   | <b>29%</b>    |
| <b>Restringidos por otras operaciones</b>       |                |                 |                |                 |                |                |                                 |              |                                 |               |
| Valores gubernamentales                         | 0              | 0               | 0              | 0               | 3,884          | 0              | 0                               | 0%           | (3,884)                         | (100%)        |
| Títulos bancarios                               | 0              | 0               | 0              | 0               | 0              | 0              | 0                               | 0%           | 0                               | 0%            |
| Títulos privados                                | 0              | 0               | 0              | 0               | 0              | 0              | 0                               | 0%           | 0                               | 0%            |
| <b>Subtotal</b>                                 | <b>0</b>       | <b>0</b>        | <b>0</b>       | <b>0</b>        | <b>3,884</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>                        | <b>0%</b>    | <b>(3,884)</b>                  | <b>(100%)</b> |
| <b>Total</b>                                    | <b>60,149</b>  | <b>34,927</b>   | <b>38,706</b>  | <b>64,470</b>   | <b>59,685</b>  | <b>53,865</b>  | <b>25,222</b>                   | <b>72%</b>   | <b>464</b>                      | <b>1%</b>     |

Espacio intencionalmente en blanco

## RESULTADOS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

| Resultados por inversiones en instrumentos financieros | 2023         |              |            | 2022         |              |              |            |            | Variación<br>2T 2023 vs 1T 2023 |            | Variación<br>2T 2023 vs 2T 2022 |             | Variación acumulada<br>2023 vs 2022 |            |
|--------------------------------------------------------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|--------------|------------|------------|---------------------------------|------------|---------------------------------|-------------|-------------------------------------|------------|
|                                                        | Acum 23      | 2T 23        | 1T 23      | Acum 22      | 4T 22        | 3T 22        | 2T 22      | 1T 22      | \$                              | %          | \$                              | %           | \$                                  | %          |
| Resultado por intereses                                | 2,263        | 1,225        | 1,038      | 3,922        | 1,605        | 1,589        | 300        | 428        | 187                             | 18%        | 925                             | 308%        | 1,535                               | 211%       |
| Resultado en compraventa                               | (96)         | 234          | (330)      | 538          | 106          | (370)        | 311        | 491        | 564                             | (171%)     | (77)                            | (25%)       | (898)                               | (112%)     |
| Resultado a valor razonable                            | 75           | (146)        | 221        | (376)        | (110)        | (23)         | (118)      | (125)      | (367)                           | (166%)     | (28)                            | 24%         | 318                                 | (131%)     |
| Estimación de pérdidas crediticias esperadas           | 0            | 0            | 0          | 0            | 0            | 0            | 0          | 0          | 0                               | 0%         | 0                               | 0%          | 0                                   | 0%         |
| <b>Total</b>                                           | <b>2,242</b> | <b>1,313</b> | <b>929</b> | <b>4,084</b> | <b>1,601</b> | <b>1,196</b> | <b>493</b> | <b>794</b> | <b>384</b>                      | <b>41%</b> | <b>820</b>                      | <b>166%</b> | <b>955</b>                          | <b>74%</b> |

## OPERACIONES DE REPORTO

Al cierre del 2T 2023, los deudores y acreedores por reporto se encuentran integrados de la siguiente forma:

|                         |       |       |       |       |       |       | Variación          |        | Variación          |      |
|-------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------------------|--------|--------------------|------|
|                         | 2023  |       | 2022  |       |       |       | 2T 2023 vs 1T 2023 |        | 2T 2023 vs 2T 2022 |      |
| Deudores por reporte    | 2T 23 | 1T 23 | 4T 22 | 3T 22 | 2T 22 | 1T 22 | \$                 | %      | \$                 | %    |
| Títulos gubernamentales | 73    | 45    | 43    | 0     | 0     | 0     | 28                 | 62%    | 73                 | 100% |
| Títulos bancarios       | 0     | 902   | 1,105 | 0     | 0     | 0     | (902)              | (100%) | 0                  | 0%   |
| Total                   | 73    | 947   | 1,148 | 0     | 0     | 0     | (874)              | (92%)  | 73                 | 100% |

|                         | 2023   |        | 2022   |        |        |        | Variación<br>2T 2023 vs 1T 2023 |      | Variación<br>2T 2023 vs 2T 2022 |       |
|-------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------------------------------|------|---------------------------------|-------|
|                         | 2T 23  | 1T 23  | 4T 22  | 3T 22  | 2T 22  | 1T 22  | \$                              | %    | \$                              | %     |
| Acreedores por reporto  |        |        |        |        |        |        |                                 |      |                                 |       |
| Títulos gubernamentales | 39,217 | 24,811 | 29,578 | 59,378 | 26,756 | 37,327 | 14,406                          | 58%  | 12,461                          | 47%   |
| Títulos bancarios       | 9,074  | 9,424  | 9,822  | 9,903  | 10,655 | 14,323 | (350)                           | (4%) | (1,581)                         | (15%) |
| Títulos privados        | 0      | 0      | 0      | 0      | 0      | 0      | 0                               | 0%   | 0                               | 0%    |
| Total                   | 48,291 | 34,235 | 39,400 | 69,281 | 37,411 | 51,650 | 14,056                          | 41%  | 10,880                          | 29%   |

Al cierre del segundo trimestre de 2023 y 2022, Banco **INVEX** reconoció en el Estado de Resultado Integral, en los rubros de ingresos y gastos por intereses en operaciones de reporto, ingreso por \$2,047 y \$1,584 MDP y gastos por \$4,297 y \$2,999 MDP, respectivamente.

Las operaciones de reporto vigentes celebradas por Banco **INVEX** actuando como reportada y reportadora se pactaron a plazos dentro del rango de 3 a 182 días con tasas de entre 3% a 11.77%.

Espacio intencionalmente en blanco

Los colaterales por reporto registrados en cuentas de orden se integran como sigue:

|                                            | 2023          |               | 2022          |               |               |               | Variación<br>2T 2023 vs 1T 2023 |              | Variación<br>2T 2023 vs 2T 2022 |              |
|--------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------------------------|--------------|---------------------------------|--------------|
|                                            | 2T 23         | 1T 23         | 4T 22         | 3T 22         | 2T 22         | 1T 22         | \$                              | %            | \$                              | %            |
| <b>Colaterales</b>                         |               |               |               |               |               |               |                                 |              |                                 |              |
| <b>Recibidos como reportadora</b>          |               |               |               |               |               |               |                                 |              |                                 |              |
| Títulos gubernamentales                    | 26,274        | 34,824        | 36,975        | 35,760        | 39,320        | 37,036        | (8,550)                         | (25%)        | (13,046)                        | (33%)        |
| Títulos bancarios                          | 904           | 901           | 2,008         | 2,512         | 2,105         | 2,504         | 3                               | 0%           | (1,201)                         | (57%)        |
| Títulos privados                           | 0             | 0             | 0             | 0             | 57            | 64            | 0                               | 0%           | (57)                            | (100%)       |
| <b>Total</b>                               | <b>27,178</b> | <b>35,725</b> | <b>38,983</b> | <b>38,272</b> | <b>41,482</b> | <b>39,604</b> | <b>(8,547)</b>                  | <b>(24%)</b> | <b>(14,304)</b>                 | <b>(34%)</b> |
| <b>Recibidos y vendidos como reportada</b> |               |               |               |               |               |               |                                 |              |                                 |              |
| Títulos gubernamentales                    | 26,274        | 34,824        | 36,976        | 35,760        | 39,320        | 37,036        | (8,550)                         | (25%)        | (13,046)                        | (33%)        |
| Títulos bancarios                          | 904           | 0             | 903           | 2,512         | 2,105         | 2,504         | 904                             | 100%         | (1,201)                         | (57%)        |
| Títulos privados                           | 0             | 0             | 0             | 0             | 57            | 64            | 0                               | 0%           | (57)                            | (100%)       |
| <b>Total</b>                               | <b>27,178</b> | <b>34,824</b> | <b>37,879</b> | <b>38,272</b> | <b>41,482</b> | <b>39,604</b> | <b>(7,646)</b>                  | <b>(22%)</b> | <b>(14,304)</b>                 | <b>(34%)</b> |
| <b>Total</b>                               | <b>54,356</b> | <b>70,549</b> | <b>76,862</b> | <b>76,544</b> | <b>82,964</b> | <b>79,208</b> | <b>(16,193)</b>                 | <b>(23%)</b> | <b>(28,608)</b>                 | <b>(34%)</b> |

## INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

### CON FINES DE NEGOCIACIÓN

Al 2T 2023, las posiciones de los instrumentos financieros derivados por subyacente se integran como sigue:

| Subyacente                         | 2023           |                  |                              |            |               |                 |                              |            | Variación<br>2T 2023 vs 1T 2023 |              |
|------------------------------------|----------------|------------------|------------------------------|------------|---------------|-----------------|------------------------------|------------|---------------------------------|--------------|
|                                    | 2T             |                  |                              |            | 1T            |                 |                              |            |                                 |              |
|                                    | Activa         | Pasiva           | Ajuste por riesgo de crédito | Neta       | Activa        | Pasiva          | Ajuste por riesgo de crédito | Neta       | \$                              | %            |
| <b>Futuros</b>                     |                |                  |                              |            |               |                 |                              |            |                                 |              |
| Valores                            | 0              | 0                | 0                            | 0          | 521           | (521)           | 0                            | 0          | 0                               | 0%           |
| <b>Total futuros</b>               | <b>0</b>       | <b>0</b>         | <b>0</b>                     | <b>0</b>   | <b>521</b>    | <b>(521)</b>    | <b>0</b>                     | <b>0</b>   | <b>0</b>                        | <b>0%</b>    |
| <b>Contratos adelantados</b>       |                |                  |                              |            |               |                 |                              |            |                                 |              |
| Divisas                            | 67,381         | (67,195)         | (1)                          | 185        | 29,391        | (29,259)        | 0                            | 132        | 53                              | 40%          |
| Commodities                        | 45             | (43)             | 0                            | 2          | 61            | (59)            | 0                            | 2          | 0                               | 0%           |
| <b>Total contratos adelantados</b> | <b>67,426</b>  | <b>(67,238)</b>  | <b>(1)</b>                   | <b>187</b> | <b>29,391</b> | <b>(29,259)</b> | <b>0</b>                     | <b>134</b> | <b>53</b>                       | <b>40%</b>   |
| <b>Opciones</b>                    |                |                  |                              |            |               |                 |                              |            |                                 |              |
| Divisas                            | 76             | (76)             | 0                            | 0          | 67            | (63)            | 0                            | 4          | (4)                             | (100%)       |
| Valores                            | 2              | (1)              | 0                            | 1          | 2             | (2)             | 0                            | 0          | 1                               | 100%         |
| Tasa de interés                    | 111            | (109)            | 0                            | 2          | 160           | (157)           | 1                            | 4          | (2)                             | (50%)        |
| <b>Total opciones</b>              | <b>189</b>     | <b>(186)</b>     | <b>0</b>                     | <b>3</b>   | <b>229</b>    | <b>(222)</b>    | <b>1</b>                     | <b>8</b>   | <b>(5)</b>                      | <b>(63%)</b> |
| <b>Swaps</b>                       |                |                  |                              |            |               |                 |                              |            |                                 |              |
| Divisas                            | 13,663         | (13,226)         | 0                            | 437        | 4,087         | (3,962)         | 0                            | 125        | 312                             | 250%         |
| Tasa de interés                    | 23,510         | (23,456)         | (1)                          | 53         | 19,985        | (19,867)        | (1)                          | 117        | (64)                            | (55%)        |
| <b>Total swaps</b>                 | <b>37,173</b>  | <b>(36,682)</b>  | <b>(1)</b>                   | <b>490</b> | <b>24,072</b> | <b>(23,829)</b> | <b>(1)</b>                   | <b>242</b> | <b>248</b>                      | <b>102%</b>  |
| <b>Total</b>                       | <b>104,788</b> | <b>(104,106)</b> | <b>(2)</b>                   | <b>680</b> | <b>54,214</b> | <b>(53,830)</b> | <b>0</b>                     | <b>384</b> | <b>296</b>                      | <b>77%</b>   |

| Subyacente            | 2022          |                 |                              |            |               |                 |                              |            |               |                 |                              |            |               |                 |                              |            | Variación          |              |
|-----------------------|---------------|-----------------|------------------------------|------------|---------------|-----------------|------------------------------|------------|---------------|-----------------|------------------------------|------------|---------------|-----------------|------------------------------|------------|--------------------|--------------|
|                       | 4T            |                 |                              |            | 3T            |                 |                              |            | 2T            |                 |                              |            | 1T            |                 |                              |            | 2T 2023 vs 2T 2022 |              |
|                       | Activa        | Pasiva          | Ajuste por riesgo de crédito | Neta       | Activa        | Pasiva          | Ajuste por riesgo de crédito | Neta       | Activa        | Pasiva          | Ajuste por riesgo de crédito | Neta       | Activa        | Pasiva          | Ajuste por riesgo de crédito | Neta       | \$                 | %            |
| <b>Futuros</b>        |               |                 |                              |            |               |                 |                              |            |               |                 |                              |            |               |                 |                              |            |                    |              |
| Valores               | 0             | 0               | 0                            | 0          | 0             | 0               | 0                            | 0          | 439           | (439)           | 0                            | 0          | 326           | (326)           | 0                            | 0          | 0                  | 0%           |
| <b>Total futuros</b>  | <b>0</b>      | <b>0</b>        | <b>0</b>                     | <b>0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>        | <b>0</b>                     | <b>0</b>   | <b>439</b>    | <b>(439)</b>    | <b>0</b>                     | <b>0</b>   | <b>326</b>    | <b>(326)</b>    | <b>0</b>                     | <b>0</b>   | <b>0</b>           | <b>0%</b>    |
| <b>Forwards</b>       |               |                 |                              |            |               |                 |                              |            |               |                 |                              |            |               |                 |                              |            |                    |              |
| Divisas               | 55,963        | (55,752)        | 0                            | 211        | 54,950        | (54,875)        | (1)                          | 74         | 44,750        | (44,607)        | 1                            | 144        | 25,130        | (25,136)        | 0                            | (6)        | 41                 | 28%          |
| Commodities           | 0             | 0               | 0                            | 0          | 0             | 0               | 0                            | 0          | 0             | 0               | 0                            | 0          | 0             | 0               | 0                            | 0          | 0                  | 0%           |
| <b>Total forwards</b> | <b>55,963</b> | <b>(55,752)</b> | <b>0</b>                     | <b>211</b> | <b>54,950</b> | <b>(54,875)</b> | <b>(1)</b>                   | <b>74</b>  | <b>44,750</b> | <b>(44,607)</b> | <b>1</b>                     | <b>144</b> | <b>25,130</b> | <b>(25,136)</b> | <b>0</b>                     | <b>(6)</b> | <b>43</b>          | <b>30%</b>   |
| <b>Opciones</b>       |               |                 |                              |            |               |                 |                              |            |               |                 |                              |            |               |                 |                              |            |                    |              |
| Divisas               | 43            | (43)            | 0                            | 0          | 21            | (20)            | 0                            | 1          | 17            | (15)            | 0                            | 2          | 22            | (23)            | 0                            | (1)        | (2)                | (100%)       |
| Valores               | 1             | 0               | 0                            | 1          | 2             | (2)             | 0                            | 0          | 2             | (1)             | 0                            | 1          | 3             | (3)             | 0                            | 0          | 0                  | 0%           |
| Tasa de interés       | 131           | (128)           | 0                            | 3          | 149           | (145)           | 1                            | 5          | 150           | (147)           | 1                            | 4          | 117           | (115)           | 0                            | 2          | (2)                | (50%)        |
| <b>Total opciones</b> | <b>175</b>    | <b>(171)</b>    | <b>0</b>                     | <b>4</b>   | <b>172</b>    | <b>(167)</b>    | <b>1</b>                     | <b>6</b>   | <b>169</b>    | <b>(163)</b>    | <b>1</b>                     | <b>7</b>   | <b>142</b>    | <b>(141)</b>    | <b>0</b>                     | <b>1</b>   | <b>(4)</b>         | <b>(57%)</b> |
| <b>Swaps</b>          |               |                 |                              |            |               |                 |                              |            |               |                 |                              |            |               |                 |                              |            |                    |              |
| Divisas               | 4,186         | (4,154)         | 1                            | 33         | 2,135         | (2,086)         | 0                            | 49         | 2,615         | (2,574)         | 0                            | 41         | 1,253         | (1,220)         | 0                            | 33         | 396                | 966%         |
| Tasa de interés       | 18,294        | (18,227)        | (1)                          | 66         | 18,068        | (17,712)        | (1)                          | 355        | 18,113        | (17,987)        | (2)                          | 124        | 12,750        | (12,693)        | 0                            | 57         | (71)               | (57%)        |
| <b>Total swaps</b>    | <b>22,480</b> | <b>(22,381)</b> | <b>0</b>                     | <b>99</b>  | <b>20,203</b> | <b>(19,798)</b> | <b>(1)</b>                   | <b>404</b> | <b>20,728</b> | <b>(20,561)</b> | <b>(2)</b>                   | <b>165</b> | <b>14,003</b> | <b>(13,913)</b> | <b>0</b>                     | <b>90</b>  | <b>325</b>         | <b>197%</b>  |
| <b>Total</b>          | <b>78,618</b> | <b>(78,304)</b> | <b>0</b>                     | <b>314</b> | <b>75,325</b> | <b>(74,840)</b> | <b>(1)</b>                   | <b>484</b> | <b>66,086</b> | <b>(65,770)</b> | <b>0</b>                     | <b>316</b> | <b>39,601</b> | <b>(39,516)</b> | <b>0</b>                     | <b>85</b>  | <b>364</b>         | <b>115%</b>  |

Las obligaciones que tienen Banco **INVEX** por estas operaciones, corresponden a los montos a entregar determinados con base en el valor razonable de los contratos correspondientes.

Espacio intencionalmente en blanco

**CON FINES DE COBERTURA**

Al 30 de junio de 2023, Banco **INVEX** tiene contratos de swaps de tasa de interés como una cobertura mediante flujos de efectivo; por lo tanto, el cambio en el valor razonable de los derivados se muestra temporalmente en Capital Contable y la afectación a resultados corresponde solo por los intereses cobrados y pagados.

El detalle de los swaps contratados se presenta a continuación:

| Operaciones de cobertura de flujos de efectivo                             |                                                          |                                            |                      |                        |                        |                      |                                                   |                   |           |                                                      |                                 |                                                         |                                                   |                                 |                          |   |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------|------------------------|------------------------|----------------------|---------------------------------------------------|-------------------|-----------|------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------|---|
| Descripción de la cobertura                                                | Riesgo cubierto                                          | Instrumento de cobertura                   | Fecha de vencimiento | 2T 2023                |                        |                      |                                                   |                   |           |                                                      |                                 |                                                         |                                                   |                                 |                          |   |
|                                                                            |                                                          |                                            |                      | Valor razonable Activo | Valor razonable Pasivo | Valor razonable Neto | Resultado por de valuación en el Capital Contable | Impuesto diferido | Reciclaje | Monto de la utilidad integral en el Capital Contable | Periodos que afectan resultados | Monto reclasificado de Capital a Resultados (Trimestre) | Rubro de resultados en que se aplica la cobertura | Posición primaria en el Balance | Inefectividad reconocida |   |
| Cobertura de flujos de efectivo activos y pasivos en tasa de interés TIIE. | Flujos dependientes de tasa TIIE 28 días a flujos fijos. | Swaps de tasa de interés (14 operaciones). | Noviembre 2024       | 178                    | (163)                  | 15                   | (78)                                              | 4                 | 64        | (10)                                                 | Cada 28 días                    |                                                         | 3                                                 | Margen financiero               | Depósitos a plazo        | 0 |

**RESULTADOS POR INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**

Al cierre de junio de 2023, los resultados obtenidos por operaciones con instrumentos financieros derivados con fines de negociación y cobertura son:

| Resultados por instrumentos derivados         | 2023    |       |       | 2022    |       |       |       |       | Variación<br>2T 2023 vs 1T 2023 |        | Variación<br>2T 2023 vs 2T 2022 |        | Variación acumulada<br>2023 vs 2022 |       |
|-----------------------------------------------|---------|-------|-------|---------|-------|-------|-------|-------|---------------------------------|--------|---------------------------------|--------|-------------------------------------|-------|
|                                               | Acum 23 | 2T 23 | 1T 23 | Acum 22 | 4T 22 | 3T 22 | 2T 22 | 1T 22 | \$                              | %      | \$                              | %      | \$                                  | %     |
| Ingresos por operaciones de cobertura         | 30      | 13    | 17    | 72      | 14    | 16    | 15    | 27    | (4)                             | (24%)  | (2)                             | (13%)  | (12)                                | (29%) |
| Gastos por operaciones de cobertura           | (19)    | (10)  | (9)   | (57)    | (4)   | (11)  | (14)  | (28)  | (1)                             | 11%    | 4                               | (29%)  | 23                                  | (55%) |
| Ingresos por operaciones de negociación y OTC | 854     | 790   | 64    | 665     | (42)  | 90    | 264   | 353   | 726                             | 1,134% | 526                             | 199%   | 237                                 | 38%   |
| Gastos por operaciones de negociación y OTC   | (197)   | (130) | (67)  | (695)   | 28    | (92)  | (284) | (347) | (63)                            | 94%    | 154                             | (54%)  | 434                                 | (69%) |
| Compraventa                                   | 1,079   | (227) | 1,306 | 770     | 432   | 219   | 31    | 88    | (1,533)                         | (117%) | (258)                           | (832%) | 960                                 | 807%  |
| Valor razonable                               | 398     | 356   | 42    | 281     | (158) | 173   | 237   | 29    | 314                             | 748%   | 119                             | 50%    | 132                                 | 50%   |
| Ajuste por riesgo de crédito                  | (1)     | (1)   | 0     | (1)     | 0     | 0     | (1)   | 0     | (1)                             | 100%   | 0                               | 0%     | 0                                   | 0%    |
| Total                                         | 2,144   | 791   | 1,353 | 1,035   | 270   | 395   | 248   | 122   | (562)                           | (42%)  | 543                             | 219%   | 1,774                               | 479%  |

Espacio intencionalmente en blanco

## CARTERA DE CRÉDITO

### CARTERA CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1, 2 Y 3

A continuación, se integran los créditos otorgados al cierre del 30 de junio de 2023 agrupados por sectores económicos, distinguiendo la moneda de denominación; así como, por las condiciones de la cartera:

| Cartera de crédito                         | 2023          |               | 2022          |               |               |               | Variación<br>2T 2023 vs 1T 2023 |            | Variación<br>2T 2023 vs 2T 2022 |             |
|--------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------------------------|------------|---------------------------------|-------------|
|                                            | 2T 23         | 1T 23         | 4T 22         | 3T 22         | 2T 22         | 1T 22         | \$                              | %          | \$                              | %           |
| <b>Etapa 1</b>                             |               |               |               |               |               |               |                                 |            |                                 |             |
| <b>Denominado en pesos</b>                 |               |               |               |               |               |               |                                 |            |                                 |             |
| Actividad empresarial                      | 10,899        | 11,756        | 11,953        | 10,808        | 11,463        | 11,394        | (857)                           | (7%)       | (564)                           | (5%)        |
| Entidades financieras                      | 1,464         | 1,343         | 1,127         | 1,032         | 605           | 531           | 121                             | 9%         | 859                             | 142%        |
| De consumo                                 | 16,437        | 15,022        | 13,503        | 12,097        | 10,815        | 9,521         | 1,415                           | 9%         | 5,622                           | 52%         |
| Créditos a la vivienda                     | 53            | 51            | 50            | 39            | 40            | 39            | 2                               | 4%         | 13                              | 33%         |
| <b>Subtotal</b>                            | <b>28,853</b> | <b>28,172</b> | <b>26,633</b> | <b>23,976</b> | <b>22,923</b> | <b>21,485</b> | <b>681</b>                      | <b>2%</b>  | <b>5,930</b>                    | <b>26%</b>  |
| <b>Denominado en dólares de los EE.UU.</b> |               |               |               |               |               |               |                                 |            |                                 |             |
| Actividad empresarial                      | 1,913         | 1,760         | 1,788         | 1,664         | 1,741         | 1,731         | 153                             | 9%         | 172                             | 10%         |
| Entidades financieras                      | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0                               | 0%         | 0                               | 0%          |
| De consumo                                 | 13            | 28            | 28            | 28            | 28            | 28            | (15)                            | (54%)      | (15)                            | (54%)       |
| <b>Subtotal</b>                            | <b>1,926</b>  | <b>1,788</b>  | <b>1,816</b>  | <b>1,692</b>  | <b>1,769</b>  | <b>1,759</b>  | <b>138</b>                      | <b>8%</b>  | <b>157</b>                      | <b>9%</b>   |
| <b>Total de cartera de crédito etapa 1</b> | <b>30,779</b> | <b>29,960</b> | <b>28,449</b> | <b>25,668</b> | <b>24,692</b> | <b>23,244</b> | <b>819</b>                      | <b>3%</b>  | <b>6,087</b>                    | <b>25%</b>  |
| <b>Etapa 2</b>                             |               |               |               |               |               |               |                                 |            |                                 |             |
| <b>Denominado en pesos</b>                 |               |               |               |               |               |               |                                 |            |                                 |             |
| Créditos de consumo                        | 395           | 311           | 296           | 240           | 189           | 175           | 84                              | 27%        | 206                             | 109%        |
| Créditos a la vivienda                     | 0             | 4             | 0             | 0             | 0             | 0             | (4)                             | (100%)     | 0                               | 0%          |
| <b>Total de cartera de crédito etapa 2</b> | <b>395</b>    | <b>315</b>    | <b>296</b>    | <b>240</b>    | <b>189</b>    | <b>175</b>    | <b>80</b>                       | <b>25%</b> | <b>206</b>                      | <b>109%</b> |
| <b>Etapa 3</b>                             |               |               |               |               |               |               |                                 |            |                                 |             |
| <b>Denominado en pesos</b>                 |               |               |               |               |               |               |                                 |            |                                 |             |
| Actividad empresarial                      | 99            | 81            | 81            | 81            | 81            | 81            | 18                              | 22%        | 18                              | 22%         |
| Entidades financieras                      | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0                               | 0%         | 0                               | 0%          |
| Créditos de consumo                        | 325           | 258           | 220           | 192           | 176           | 139           | 67                              | 26%        | 149                             | 85%         |
| Créditos a la vivienda                     | 4             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             | 4                               | 100%       | 4                               | 100%        |
| <b>Total de cartera de crédito etapa 3</b> | <b>428</b>    | <b>339</b>    | <b>301</b>    | <b>273</b>    | <b>257</b>    | <b>220</b>    | <b>89</b>                       | <b>26%</b> | <b>171</b>                      | <b>67%</b>  |
| <b>Total</b>                               | <b>31,602</b> | <b>30,614</b> | <b>29,046</b> | <b>26,181</b> | <b>25,138</b> | <b>23,464</b> | <b>988</b>                      | <b>3%</b>  | <b>6,464</b>                    | <b>26%</b>  |

El tipo de cambio de cierre de jornada del dólar de los EE.UU. al 30 de junio de 2023 es de \$17.1156.

Al 30 de junio de 2023, el monto de las garantías recibidas por los créditos otorgados asciende a \$33,321 MDP reconocidos en cuentas de orden. Dichas garantías tienen naturaleza de fiduciaria prendaria, fiduciaria sobre hipoteca, prendaria e hipotecaria.

Los movimientos de la cartera etapa 3 se muestran a continuación:

|                                                    | 2023       |            | 2022       |            |            |            | Variación<br>2T 2023 vs 1T 2023 |            | Variación<br>2T 2023 vs 2T 2022 |            |
|----------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|---------------------------------|------------|---------------------------------|------------|
|                                                    | 2T 23      | 1T 23      | 4T 22      | 3T 22      | 2T 22      | 1T 22      | \$                              | %          | \$                              | %          |
| <b>Cartera etapa 3</b>                             |            |            |            |            |            |            |                                 |            |                                 |            |
| Cartera etapa 3 al inicio del trimestre            | 339        | 301        | 273        | 257        | 220        | 167        | 38                              | 13%        | 119                             | 54%        |
| Pagos / Traspasos de cartera etapa 1 y 2 a etapa 3 | 347        | 268        | 241        | 192        | 187        | 202        | 79                              | 29%        | 160                             | 86%        |
| Aplicaciones de reservas                           | (255)      | (231)      | (212)      | (176)      | (151)      | (147)      | (24)                            | 10%        | (104)                           | 69%        |
| Otros                                              | (3)        | 1          | (1)        | 0          | 1          | (2)        | (4)                             | (400%)     | (4)                             | (400%)     |
| <b>Total</b>                                       | <b>428</b> | <b>339</b> | <b>301</b> | <b>273</b> | <b>257</b> | <b>220</b> | <b>89</b>                       | <b>26%</b> | <b>171</b>                      | <b>67%</b> |

## DIVERSIFICACIÓN DE RIESGOS

De conformidad con las reglas generales para la diversificación de riesgos en la realización de operaciones activas y pasivas aplicables a las instituciones de crédito, publicadas en el Diario Oficial de la Federación de fecha 30 de abril de 2003; se informa que al 30 de junio de 2023 se mantienen las siguientes operaciones de riesgo crediticio:

La cartera de crédito incluye operaciones con partes relacionadas por un importe de \$546 MDP, dicho monto está conformado por cartas de crédito y cartera crediticia incluyendo a empresas del corporativo de **INVEX**. Estas operaciones han sido aprobadas por el Consejo de Administración de la Institución de conformidad con las disposiciones establecidas en el artículo 73 de la Ley de Instituciones de Crédito.

Asimismo, Banco **INVEX** otorgó 2 créditos en forma individual o por riesgo común, por un monto total de \$1,907 MDP; los cuales exceden el 10% de su capital básico. Por otra parte, el monto de su mayor deudor, bajo la definición de grupo de riesgo común, asciende a la cantidad de \$1,060 MDP.

Espacio intencionalmente en blanco

## ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la SHCP y a la metodología establecida por la CNBV.

La calificación de la cartera de crédito y la determinación de la estimación preventiva para riesgos crediticios, incluyen los créditos otorgados en moneda extranjera valorizados para el segundo trimestre 2023. La base de calificación para el 2T 2023 incluye \$723 MDP, por conceptos de cartas de crédito que se encuentran registradas en cuentas de orden, en cumplimiento a las normas de registro establecidas en el Criterio B-6 “Cartera de crédito” de la CUB.

| Grado de Riesgo | Importe cartera crediticia | Reservas preventivas necesarias |                 |                                 |                              | Total reservas preventivas |
|-----------------|----------------------------|---------------------------------|-----------------|---------------------------------|------------------------------|----------------------------|
|                 |                            | Cartera comercial               | Cartera consumo | Cartera hipotecaria de vivienda | Operaciones fuera de balance |                            |
| Riesgo A        | 29,426                     | (94)                            | (507)           | 0                               | (2)                          | (603)                      |
| Riesgo B        | 1,330                      | (7)                             | (72)            | 0                               | (2)                          | (81)                       |
| Riesgo C        | 813                        | (10)                            | (123)           | 0                               | 0                            | (133)                      |
| Riesgo D        | 567                        | (29)                            | (291)           | 0                               | 0                            | (320)                      |
| Riesgo E        | 189                        | (13)                            | (135)           | 0                               | 0                            | (148)                      |
| <b>Total</b>    | <b>32,325</b>              | <b>(153)</b>                    | <b>(1,128)</b>  | <b>0</b>                        | <b>(4)</b>                   | <b>(1,285)</b>             |

Los movimientos de la estimación preventiva para riesgos crediticios al 2T 2023 se muestran a continuación:

| Estimación preventiva para riesgos crediticios | 2023         |              | 2022         |            |            |            | Variación 2T 2023 vs 1T 2023 |            | Variación 2T 2023 vs 2T 2022 |            |
|------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|------------|------------|------------|------------------------------|------------|------------------------------|------------|
|                                                | 2T 23        | 1T 23        | 4T 22        | 3T 22      | 2T 22      | 1T 22      | \$                           | %          | \$                           | %          |
| Saldo inicial                                  | 1,145        | 1,052        | 941          | 845        | 779        | 763        | 93                           | 9%         | 366                          | 47%        |
| Provisiones registradas en resultados          | 397          | 323          | 326          | 266        | 216        | 168        | 74                           | 23%        | 181                          | 84%        |
| Eliminaciones y castigos                       | (253)        | (231)        | (212)        | (176)      | (151)      | (147)      | (22)                         | 10%        | (102)                        | 68%        |
| Otros                                          | (4)          | 1            | (3)          | 6          | 1          | (5)        | (5)                          | (500%)     | (5)                          | (500%)     |
| <b>Total</b>                                   | <b>1,285</b> | <b>1,145</b> | <b>1,052</b> | <b>941</b> | <b>845</b> | <b>779</b> | <b>140</b>                   | <b>12%</b> | <b>440</b>                   | <b>52%</b> |

Espacio intencionalmente en blanco

## IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)

Al cierre del 2T 2023, los impuestos a la utilidad diferidos se encuentran integrados de la siguiente manera:

| Impuestos diferidos a favor           | 2023       |            | 2022       |           |            |            | Variación<br>2T 2023 vs 1T 2023 |             | Variación<br>2T 2023 vs 2T 2022 |              |
|---------------------------------------|------------|------------|------------|-----------|------------|------------|---------------------------------|-------------|---------------------------------|--------------|
|                                       | 2T 23      | 1T 23      | 4T 22      | 3T 22     | 2T 22      | 1T 22      | \$                              | %           | \$                              | %            |
| Pérdidas fiscales por amortizar       | 0          | 0          | 0          | 31        | 118        | 142        | 0                               | 0%          | (118)                           | (100%)       |
| Valuación de instrumentos financieros | (275)      | (212)      | (130)      | (238)     | (193)      | (157)      | (63)                            | 30%         | (82)                            | 42%          |
| Otros                                 | 414        | 357        | 325        | 302       | 256        | 267        | 57                              | 16%         | 158                             | 62%          |
| <b>Total</b>                          | <b>139</b> | <b>145</b> | <b>195</b> | <b>95</b> | <b>181</b> | <b>252</b> | <b>(6)</b>                      | <b>(4%)</b> | <b>(42)</b>                     | <b>(23%)</b> |

Al 2T 2023, Banco INVEX se encuentra al corriente con las obligaciones fiscales vigentes y no cuenta con créditos o adeudos fiscales a su cargo.

## CAPTACIÓN TRADICIONAL

Las tasas y plazos de los productos de captación son los siguientes:

| Concepto                                         | 2T 2023        |                    | 2T 2022        |                  |
|--------------------------------------------------|----------------|--------------------|----------------|------------------|
|                                                  | Rango de Tasas | Vencimiento días   | Rango de Tasas | Vencimiento días |
| Pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento | 9.87 a 12.60%  | 10 a 343 días      | 6.75 a 10.5 %  | 61 a 355 días    |
| Pagaré de ventanilla                             | 2.15 a 12.16%  | 3 a 364 días       | 2.25 a 9.70%   | 1 a 389 días     |
| Depósitos a plazo M.N.                           | 11.50 a 11.78% | 12 días a 2.5 años | 6.90 a 8.03%   | 42 días a 3 años |
| Depósitos a plazo M.E.                           | 1.85 a 3%      | 3 a 31 días        | 0.5 a 0.6%     | 1 día            |
| Títulos de crédito emitidos                      | 2.60%          | 2.5 años           | 2.60%          | 4 años           |

Banco INVEX mantiene un programa de Notas de mediano plazo (“MTN”) en una oferta privada a inversionistas calificados. El monto del programa es por \$200 millones de dólares y la primera emisión asciende a \$24 millones de dólares, equivalente a \$411 MDP al cierre de junio de 2023. Dicha emisión ha pagado intereses por \$6 MDP durante el 2023.

## PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

Los préstamos interbancarios y de otros organismos que celebra Banco INVEX están pactados a los siguientes plazos y tasas:

| Préstamos         | 2T 2023        |                  | 2T 2022        |                  |
|-------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                   | Rango de Tasas | Vencimiento días | Rango de Tasas | Vencimiento días |
| Moneda Nacional   | 5.67% a 13.73% | 3 días a 9 años  | 5.42% a 9.94%  | 1 día a 12 años  |
| Moneda Extranjera | 1.37% a 7.62%  |                  | 1.12% a 2.15%  |                  |

Al cierre del segundo trimestre de 2023 y 2022, Banco **INVEX** pagó intereses por préstamos interbancarios por un importe de \$130 y \$75 MDP, respectivamente.

## TRANSACCIONES Y SALDOS CON PARTES RELACIONADAS

Conforme al artículo 73 de la Ley de Instituciones de Crédito, Banco **INVEX** realiza transacciones con partes relacionadas, entendiéndose como operaciones con partes relacionadas operaciones de depósito, préstamo, crédito o descuento, las otorgadas en forma revocable o irrevocable y documentadas mediante títulos de crédito o convenios, reestructuraciones, renovaciones o modificaciones.

De acuerdo con el artículo 45-S de la Ley Instituciones de Crédito, las instituciones de banca múltiple que realicen operaciones con partes relacionadas, para la determinación de los precios pactados deberán ser en condiciones de mercado. Dando cumplimiento a esta disposición, Banco **INVEX** obtiene de un tercero independiente un estudio que emite anualmente de precios de transferencia por las operaciones que realiza con partes relacionadas.

En virtud de que Banco **INVEX**, lleva a cabo operaciones entre empresas relacionadas tales como inversiones, captación, prestación de servicios, etc., la mayoría de las cuales origina ingresos a una entidad y egresos a otra.

Espacio intencionalmente en blanco

Las operaciones y los saldos efectuados con empresas que consolidan se eliminaron y al cierre del trimestre son las siguientes:

| Balance                                         | 2T 2023        | 2T 2022        | Variación<br>2T 2023 vs 2T 2022 |              |
|-------------------------------------------------|----------------|----------------|---------------------------------|--------------|
|                                                 |                |                | \$                              | %            |
| <b>Activo</b>                                   |                |                |                                 |              |
| Créditos simples y créditos en cuenta corriente | 436            | 1,115          | (679)                           | (61%)        |
| Instrumentos financieros derivados              | 1,156          | 137            | 1,019                           | 744%         |
| Deudores por reporto                            | 25,170         | 31,982         | (6,812)                         | (21%)        |
| Cuentas por cobrar a empresas del grupo         | 1              | 40             | (39)                            | (98%)        |
| Otras cuentas por cobrar                        | 18             | 1              | 17                              | 1,700%       |
| <b>Total</b>                                    | <b>26,781</b>  | <b>33,275</b>  | <b>(6,494)</b>                  | <b>(20%)</b> |
| <b>Pasivo</b>                                   |                |                |                                 |              |
| Cuentas de exigibilidad inmediata               | (39)           | (60)           | 21                              | (35%)        |
| Pagaré de ventanilla                            | (182)          | (171)          | (11)                            | 6%           |
| Instrumentos financieros derivados              | (1,174)        | (138)          | (1,036)                         | 751%         |
| Acreedores por reporto                          | (170)          | (1,868)        | 1,698                           | (91%)        |
| Acreedores diversos y cuentas por pagar         | (35)           | (75)           | 40                              | (53%)        |
| <b>Total</b>                                    | <b>(1,600)</b> | <b>(2,312)</b> | <b>712</b>                      | <b>(31%)</b> |

| Resultados                                   | Acumulado<br>2T 2023 | Acumulado<br>2T 2022 | Variación<br>2T 2023 vs 2T 2022 |            |
|----------------------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------------------|------------|
|                                              |                      |                      | \$                              | %          |
| <b>Ingresos</b>                              |                      |                      |                                 |            |
| Intereses préstamos interbancarios           | 29                   | 37                   | (8)                             | (22%)      |
| Intereses operaciones de reporto             | 1,990                | 1,507                | 483                             | 32%        |
| Instrumentos financieros                     | 0                    | 22                   | (22)                            | (100%)     |
| Codistribución - Fondos de Inversión         | 49                   | 46                   | 3                               | 7%         |
| Otros ingresos                               | 8                    | 6                    | 2                               | 33%        |
| <b>Total</b>                                 | <b>2,076</b>         | <b>1,618</b>         | <b>458</b>                      | <b>28%</b> |
| <b>Egresos</b>                               |                      |                      |                                 |            |
| Intereses por depósitos a plazo              | (22)                 | (9)                  | (13)                            | 144%       |
| Intereses operaciones de reporto             | (23)                 | (12)                 | (11)                            | 92%        |
| Comisiones bancarias                         | (6)                  | (7)                  | 1                               | (14%)      |
| Instrumentos financieros                     | (19)                 | (18)                 | (1)                             | 6%         |
| Gastos de administración y promoción         | (231)                | (203)                | (28)                            | 14%        |
| Cuotas por distribución - Tarjeta de crédito | (33)                 | (28)                 | (5)                             | 18%        |
| <b>Total</b>                                 | <b>(334)</b>         | <b>(278)</b>         | <b>(56)</b>                     | <b>20%</b> |

## ENTORNO REGULATORIO DE LA OPERACIÓN

La información contenida en este documento ha sido preparada de acuerdo con las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito (“CUB”) emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (“CNBV”). Las cifras mostradas a continuación para propósitos de revelación se encuentran expresadas en millones de pesos mexicanos (“MDP”).

Banco **INVEX** es la Sociedad Controladora de **INVEX** Consumo con una participación del 99.9999%. **INVEX** Consumo inició operaciones el pasado 1 de julio de 2019, contando con las autorizaciones necesarias por parte de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (“SHCP”), Comisión Nacional Bancaria y de Valores (“CNBV”) y de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (“CONDUSEF”) para la constitución y operación de **INVEX** Consumo y su correspondiente incorporación a **INVEX** GF, mediante la inversión realizada por Banco **INVEX** en el Capital Social de dicha entidad.

Banco **INVEX** es una subsidiaria de **INVEX** GF quien posee el 99.9999% de su Capital Social y sus actividades se encuentran reguladas por la Ley de Instituciones de Crédito y las Disposiciones de Carácter General emitidas por la CNBV y la CONDUSEF; así como por Banxico, teniendo por objeto la prestación de servicios de banca y crédito en los términos de dicha normatividad, realizando operaciones que comprenden, entre otras, la recepción de depósitos, la aceptación de préstamos, el otorgamiento de créditos, la operación con valores y la celebración de contratos de fideicomiso.

## INFORMACIÓN RELEVANTE CORPORATIVA

### POLÍTICA DE PAGO DE DIVIDENDOS O REINVERSIÓN DE UTILIDADES

La política de dividendos que ha adoptado Banco **INVEX** es la de reinvertir la mayor parte de las utilidades generadas en las actividades propias del negocio, y en dado caso en que las condiciones de este lo permitan y una vez sometido a la aprobación de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas podrán pagar dividendos.

Cabe mencionar que el monto de los dividendos depende de los resultados operativos, la situación financiera, su entorno económico, así como las necesidades de financiamiento y capitalización que Banco **INVEX** requiera para su operación y expansión.

Durante el 2T 2023, mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de Banco **INVEX** celebrada el 25 de abril de 2023, se aprobó el decreto de dividendos por un monto de \$90 MDP.

## POLÍTICAS QUE RIGEN LA TESORERÍA

La Tesorería es la encargada del manejo de los recursos financieros de Banco **INVEX**. Estos recursos provienen del capital de trabajo y de las diferentes fuentes de financiamiento a las que tiene acceso.

Su objetivo principal es proveer los recursos para los créditos y para las diferentes inversiones por cuenta propia, así como de optimizar el costo de la captación y de diversificar las fuentes de fondeo como clientes propios, intermediarios financieros y Banxico.

Los instrumentos de Captación principales son pagarés y cedes de ventanilla, pagarés y cedes negociables, chequeras y Call Money. Estos instrumentos pueden ser en tasa fija o en tasa revisable tanto en pesos como en dólares.

El plazo de la Captación es de corto, mediano y largo plazo dependiendo de las necesidades y condiciones de mercado, tomando en cuenta las reglas establecidas por las autoridades y las políticas definidas internamente como brechas de liquidez, capitalización, el cumplimiento de los activos líquidos y posición cambiaria.

Para el monitoreo de todo lo anterior, Banco **INVEX** cuenta con el Comité de riesgos donde se ve periódicamente los diferentes reportes, además de que cuenta con una comunicación diaria con el área de riesgos.

La Tesorería cuenta con un sistema robusto que le provee de la información necesaria para la mejor toma de decisiones. Además, cuenta con proveedores de información en tiempo real de los diferentes mercados tanto de divisas como de tasas de interés nacionales e internacionales, así como fuentes noticiosas.

Espacio intencionalmente en blanco

## CRÉDITOS O ADEUDOS FISCALES

A la fecha del presente reporte, Banco **INVEX** no tiene créditos o adeudos fiscales, ya que cumple a cabalidad con cada una de sus obligaciones fiscales, en los plazos y formas establecidas en las regulaciones de la materia; por tal motivo, Banco **INVEX** se encuentra al corriente de sus obligaciones.

## INVERSIONES RELEVANTES EN EL CAPITAL

Al cierre del segundo trimestre de 2023, las inversiones permanentes están integradas de la siguiente forma:

| <u>Inversiones permanentes</u>     | <u>Porcentaje de participación</u> |
|------------------------------------|------------------------------------|
| Cecoban S.A. de C.V.               | 2.56410%                           |
| Controladora Prosa S.A. de C.V.    | 19.73401%                          |
| Trans Unión de México S.A. de C.V. | 0.09718%                           |
| Dun & Bradstreet, S.A. de C.V.     | 0.09730%                           |

## CONTROL INTERNO

El sistema de control interno de Banco **INVEX**, ha sido definido e implementado por el Director General con apoyo de la contraloría interna con base en los objetivos y lineamientos aprobados por el Consejo de Administración, los cuales se encuentran documentados en los diferentes manuales que utiliza la administración y operación de Banco **INVEX**, en donde, tomando en cuenta la estructura organizacional vigente de las diferentes líneas de negocio, se desarrolla y fomenta de forma cotidiana y permanente el diseñar, establecer, documentar y ejecutar las medidas y los controles correspondientes, que permiten mantener actualizado y en operación el sistema de control interno.

Ante los diversos cambios que exige la naturaleza de los negocios y las normas a las que se debe alinear un sistema de control interno, damos atención especial a la adecuada segregación de funciones y delegación de responsabilidades entre las distintas áreas que participan en el funcionamiento del sistema de control interno institucional, el cual se encuentra acorde con los objetivos y lineamientos que son revisados y en su caso complementados periódicamente, a fin de proporcionar una seguridad razonable del cumplimiento de los objetivos de negocio y del registro de las operaciones. Por tal razón, los manuales de políticas y procedimientos considerados como relevantes son revisados periódicamente con el fin de mantenerlos actualizados.

Anualmente el Comité de Auditoría efectúa la evaluación del sistema de control interno de Banco **INVEX**, tomando como base los informes periódicos de las auditorías internas, de los auditores externos, del comisario y de la contraloría interna, quienes con un enfoque y alcance distinto monitorean el cumplimiento del control interno para dar razonabilidad a la información financiera, la eficiencia y eficacia en las operaciones y el cumplimiento a la normativa interna y externa.

Cabe destacar que el Comité de Auditoría de Banco **INVEX**, informa anualmente al Consejo de Administración sobre la situación que guarda el sistema de control interno y de ser necesario, la detección de irregularidades relevantes que requieran un involucramiento de mayor jerarquía, que en su caso fueron identificadas a través de las revisiones realizadas en los diversos procesos de monitoreo, por las áreas encargadas de supervisar el ambiente de control que se tiene establecido

## CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

De conformidad con lo establecido en el artículo 180 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito emitidas por la CNBV, se difunde la integración del Consejo de Administración de Banco **INVEX**.

De acuerdo con lo establecido en la Ley de Instituciones de Crédito, la Asamblea de Accionistas delega a un Consejo de Administración y a un Director General la administración de Banco **INVEX**, de acuerdo a sus respectivos ámbitos de competencia. Las designaciones correspondientes se ajustarán a lo dispuesto en los Estatutos Sociales y a las normas aplicables de la Ley de Instituciones de Crédito. El Consejo de Administración se rige por los estatutos de la sociedad aprobados por la SHCP y por la Asamblea General de Accionistas. En dichos estatutos se encuentran instituidas las obligaciones y facultades del Consejo de Administración.

Espacio intencionalmente en blanco

El Consejo de Administración de Banco **INVEX** se organiza de conformidad con los artículos 21 y 22 de la Ley de Instituciones de Crédito:

**Juan B. Guichard Michel**  
**Presidente**

**Patrick Doucet Leautaud**  
**Vicepresidente**

**Francisco Javier Barroso Díaz Torre**  
**Vicepresidente Ejecutivo**

| Consejeros Propietarios                |                         |
|----------------------------------------|-------------------------|
| Nombre                                 | Cargo                   |
| Jean Marc Mercier Durand               | Consejero               |
| Lorenzo Orozco Valdés                  | Consejero Independiente |
| Jorge Alejandro Barrero Stahl          | Consejero Independiente |
| Alberto Guillermo Saavedra Olavarrieta | Consejero Independiente |
| Consejeros Suplentes                   |                         |
| Nombre                                 | Cargo                   |
| Gilles Alain Boud'Hors Leautaud        | Consejero               |
| Federico Flores Parkman Noriega        | Consejero               |
| Alfonso Ruíz Camargo                   | Consejero               |
| Roberto Díez de Sollano Díaz           | Consejero               |
| Diego Ostos Guerresi                   | Consejero Independiente |
| Sergio Chagoya Díaz                    | Consejero Independiente |
| Juan Carlos Machorro Guerrero          | Consejero Independiente |
| Secretario y prosecretario             |                         |
| Nombre                                 | Cargo                   |
| Luis Enrique Estrada Rivero            | Secretario              |
| Daniel Ibarra Hernández                | Prosecretario           |

Espacio intencionalmente en blanco

A continuación, se presenta el perfil profesional y experiencia de cada uno de los miembros que integran dicho Consejo:

**Juan B. Guichard Michel**

Director General de **INVEX** Controladora desde su fundación y actual Presidente del Consejo de Administración. Ha participado en los Consejos de Administración de Seguros La Territorial, Grupo Industrial Rovitex, Sistemas de Bombeo, Alcatel-Indetel, Seamens Corporation (AMEX), United Bank & Trust, Asociación de Banqueros de México (Vicepresidente), BMV (Vicepresidente), Profuturo GNP (Afore), Desarrolladora Metropolitana y Grupo Financiero Scotiabank Inverlat. Es Ingeniero Industrial por la Universidad Anáhuac y MBA por la Universidad de Columbia.

**Patrick Doucet Leautaud**

Directivo de INVEX con 28 años de experiencia dentro de la institución y es el Vicepresidente Ejecutivo de INVEX Controladora.

Fungió como Director General de Banco **INVEX** desde 2013 hasta 2020. Ha participado en los Consejos de Administración de Tapón Corona, Grupo Invermexico, Grupo Martí, Grupo Calidata e Industrias Quetzal. Es Ingeniero Industrial por la Universidad Anáhuac.

**Francisco Javier Barroso Díaz Torre**

Directivo de INVEX Controladora con 32 años de experiencia dentro de la institución con una participación en la Vicepresidente de Operaciones dentro de la entidad. Fungió como Director General de INVEX Casa de Bolsa hasta 2019. Ha participado en los Consejos de Administración de Fomento de Valores, Intercapital System Inc. Es Ingeniero Industrial por la Universidad Anáhuac.

**Jean Marc Mercier Durand**

Director General de **INVEX** Grupo Financiero desde 2022 y Director General de Banco **INVEX** desde 2020 y de INVEX Consumo desde 2019. También desempeña el cargo de Director de Banca de Consumo desde 2010. Fungió como Director General en México de Itaú-Unibanco teniendo a cargo la unidad de tarjetas de crédito en México. Es Ingeniero en Sistemas Electrónicos por el Tec de Monterrey.

**Lorenzo Orozco Valdés**

Participa en Dish México del Grupo MVS Comunicaciones. Se ha desempeñado como Gerente de Nuevos Negocios en Teléfonos de México S.A.B. de C.V. Es Ingeniero Industrial por la UNAM.

### Jorge Alejandro Barrero Stahl

Socio del despacho de abogados Santamarina y Steta, S.C. Cuenta con más de 45 años de experiencia especializada en fusiones, adquisiciones y coinversiones, mercado de valores, competencia económica y planeación patrimonial y sucesoria. Es licenciado en derecho por la Escuela Libre de Derecho, es miembro de la Barra Mexicana, Colegio de Abogados y ha sido reconocido por los directorios internacionales Chambers and Partners y Legal 500.

### Alberto Guillermo Saavedra Olavarrieta

Socio Consultor del despacho de abogados Santamarina y Steta, S.C. Ha participado en diversos Consejos de Administración, entre los que figuran Decimales, S.A., Cámara Británica de Comercio, A.C., Kimberly Clark de México, S.A., y Mexder, Mercado Mexicano de Derivados, S.A. de C.V. Es Licenciado en Derecho por la Universidad Iberoamericana.

## REGLAS PARA REQUERIMIENTOS DE CAPITALIZACIÓN

Los principales aspectos regulatorios requieren que las Instituciones de Banca Múltiple mantenga un Índice mínimo de Capitalización en relación con los riesgos de mercado y de crédito en que incurren en su operación, así como niveles a los que se sujetarán las inversiones con cargo al Capital Pagado y Reservas de Capital; disposiciones que Banco **INVEX** cumple satisfactoriamente.

A continuación, se muestra el capital neto e índices de capitalización de Banco **INVEX** e **INVEX** Consumo:

| Concepto                                                              | 2T 2023 |         | 2T 2022 |         |
|-----------------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|
|                                                                       | Banco   | Consumo | Banco   | Consumo |
| Capital neto                                                          | 6,143   | 746     | 5,167   | 925     |
| Capital básico                                                        | 6,143   | 746     | 5,167   | 925     |
| Capital complementario                                                | 0       | 0       | 0       | 0       |
| Índice de capitalización sobre activos en riesgo de crédito y mercado | 16.25%  | 11.93%  | 15.29%  | 15.86%  |
| Índice de capitalización sobre activos sujetos a riesgo de crédito    | 22.41%  | 15.10%  | 21.30%  | 23.63%  |

La parte básica se encuentra integrada por partidas de capital y la parte complementaria corresponde en su totalidad a la estimación preventiva para riesgos crediticios donde se utiliza el método estándar y no existe pérdida esperada.

## ACTIVOS PONDERADOS SUJETOS A RIESGO TOTALES

Al 2T 2023, el monto de las posiciones sujetas a riesgo de mercado y su correspondiente requerimiento de capital, clasificadas conforme al factor de riesgo, se presentan a continuación:

| Concepto                                                                                       | Banco                         |                          | Consumo                       |                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------|--------------------------|
|                                                                                                | Activos Ponderados por riesgo | Requerimiento de capital | Activos Ponderados por riesgo | Requerimiento de capital |
| <b>Activos sujetos a riesgo de mercado</b>                                                     |                               |                          |                               |                          |
| Operaciones en M.N. con tasa de interés nominal o rendimiento referido a esta                  | 2,857,211                     | 228,577                  | 15,066                        | 1,205                    |
| Operaciones en M.N. con riesgo de mercado por sobretasa                                        | 174,939                       | 13,995                   | 0                             | 0                        |
| Operaciones en UDIS así como en M.N. con tasa de interés real o rendimiento referido a esta    | 1,227                         | 98                       | 0                             | 0                        |
| Operaciones en M.N. con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general | 0                             | 0                        | 0                             | 0                        |
| Operaciones en divisas o indizadas a tipos de cambio, con tasa de interés nominal              | 357,278                       | 28,582                   | 0                             | 0                        |
| Operaciones en UDIS así como en m.n. con rendimiento referido al INPC                          | 9                             | 1                        | 0                             | 0                        |
| Operaciones en M.N. con rendimiento referido al crecimiento del salario mínimo general         | 0                             | 0                        | 0                             | 0                        |
| Operaciones en divisas o indizadas a tipos de cambio                                           | 22,541                        | 1,803                    | 0                             | 0                        |
| Posiciones en oro                                                                              | 0                             | 0                        | 0                             | 0                        |
| Operaciones con acciones o sobre acciones                                                      | 43,793                        | 3,503                    | 0                             | 0                        |
| Operaciones con mercancías                                                                     | 12,939                        | 1,035                    | 0                             | 0                        |
| Impacto Gamma de operaciones con opciones                                                      | 10,873                        | 871                      | 0                             | 0                        |
| Impacto Vega de operaciones con opciones                                                       | 10                            | 1                        | 0                             | 0                        |
| <b>Total riesgo de mercado</b>                                                                 | <b>3,480,820</b>              | <b>278,466</b>           | <b>15,066</b>                 | <b>1,205</b>             |

\* Cifras en miles de pesos

Los activos sujetos a riesgo de crédito, ponderados por grupo de riesgo y su requerimiento de capital, se muestran a continuación:

| Concepto / Grupos ponderados   | Banco                         |                          | Consumo                       |                          |
|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------|--------------------------|
|                                | Activos Ponderados por riesgo | Requerimiento de capital | Activos Ponderados por riesgo | Requerimiento de capital |
| Grupo I                        | 7,090                         | 567                      | 0                             | 0                        |
| Grupo II                       | 0                             | 0                        | 0                             | 0                        |
| Grupo III                      | 1,636,794                     | 130,944                  | 6,267                         | 501                      |
| Grupo IV                       | 99,992                        | 7,999                    | 0                             | 0                        |
| Grupo V                        | 138                           | 11                       | 0                             | 0                        |
| Grupo VI                       | 11,418,897                    | 913,512                  | 4,800,059                     | 384,005                  |
| Grupo VIIA                     | 11,130,628                    | 890,450                  | 0                             | 0                        |
| Grupo VIIB                     | 0                             | 0                        | 0                             | 0                        |
| Grupo VIII                     | 123,850                       | 9,908                    | 31,978                        | 2,558                    |
| Grupo IX                       | 2,616,264                     | 209,301                  | 107,023                       | 8,562                    |
| Grupo X                        | 375,238                       | 30,019                   | 0                             | 0                        |
| <b>Total riesgo de crédito</b> | <b>27,408,891</b>             | <b>2,192,711</b>         | <b>4,945,327</b>              | <b>395,626</b>           |

\* Cifras en miles de pesos

Los activos ponderados por riesgo y su requerimiento de capital, se muestra a continuación:

| Concepto                                  | Banco     | Consumo   |
|-------------------------------------------|-----------|-----------|
|                                           | Total     | Total     |
| Activos ponderados por riesgo operacional | 6,924,154 | 1,298,480 |
| Requerimiento por riesgo operacional      | 553,932   | 103,878   |

\* Cifras en miles de pesos

## SITUACIÓN FINANCIERA, LIQUIDEZ Y RECURSOS DE CAPITAL

Al 2T 2023, las fuentes externas de fondeo se integraron como sigue:

- Captación tradicional;
- Préstamos interbancarios y de otros organismos;
- Operaciones en reportos.

Banco **INVEX** tiene entre sus principales fuentes de liquidez la captación tradicional, los préstamos bancarios y de otros organismos y los activos líquidos.

## REVELACIÓN CUANTITATIVA PARA DERIVADOS DE NEGOCIACIÓN EN BANCO INVEX (NIF C-10)

A continuación, para cada tipo de subyacente se presenta un desglose de los montos nominales al cierre del periodo por operaciones tipo de derivado, por operaciones de compra y de venta, por tipo de derivado y por tipo de mercado.

| Tipo de subyacente                 | Futuros | Swaps  | Opciones | Tipo de subyacente                 | Compra | Venta  | Tipo de subyacente                 | Mercados reconocidos | Mercados OTC |
|------------------------------------|---------|--------|----------|------------------------------------|--------|--------|------------------------------------|----------------------|--------------|
| Tasas                              | 86      | 37,350 | 1,013    | Tasas                              | 58,342 | 96,619 | Tasa                               | 40,827               | 2,550        |
| Divisas                            | 103     | 7,835  | 0        | Divisas                            | 37,742 | 45,680 | Divisas                            | 0                    | 7,938        |
| Mercancías                         | 0       | 0      | 0        | Mercancías                         | 1      | 1      | Mercancías                         | 0                    | 0            |
| Accionarios                        | 0       | 0      | 66       | Accionarios                        | 87     | 21     | Accionarios                        | 66                   | 0            |
| 1. Monto nominal, millones de MXP. |         |        |          | 1. Monto nominal, millones de MXP. |        |        | 1. Monto nominal, millones de MXP. |                      |              |

En cuanto al riesgo de mercado, enseguida se presenta un análisis de sensibilidad del portafolio de derivados mantenido al cierre del periodo respecto a los diferentes tipos de subyacentes, el cual tiene como propósito proporcionar una estimación del riesgo de mercado del portafolio considerando cambios predeterminados e instantáneos en los activos de referencia.

El objetivo del ejercicio es identificar el efecto en el valor del portafolio de instrumentos derivados ante cambios predeterminados en los niveles de los factores de riesgo. Tales niveles corresponden a unidades estándares y de una magnitud posible de suceder, sin que constituyan un pronóstico de ningún tipo.

| Tipo de subyacente              | Desplazamiento | Minusvalía <sup>1</sup> |
|---------------------------------|----------------|-------------------------|
| Tasas nominales MN <sup>2</sup> | 50 p.b.        | 325.13                  |
| Tasas nominales ME <sup>2</sup> | 20 p.b.        | 14.68                   |
| Tipos de cambio <sup>3</sup>    | 1 p.p.         | 109.14                  |
| Acciones <sup>4</sup>           | 1 p.p.         | 0.019                   |
| Mercancías <sup>5</sup>         | 1 p.p.         | 0                       |

1 Millones de MXP.

2 Supone el desplazamiento indicado para todos los plazos de las diferentes curvas en tasas nominales en Moneda Nacional y tasas nominales en Moneda Extranjera.

3 Supone un movimiento de 1 punto porcentual sobre el nivel actual de las divisas que inciden en la valuación.

4 Supone un movimiento de 1 punto porcentual sobre el nivel actual de los índices accionarios.

5 Supone un movimiento de 1 punto porcentual sobre el nivel actual de las mercancías que inciden en la valuación.

En lo que a riesgo de crédito respecta, el siguiente cuadro describe la exposición del portafolio de instrumentos derivados OTC mantenido al final del periodo en función a las calificaciones de los intermediarios con los que se mantienen las operaciones.

| Calificación del intermediario <sup>1</sup> | Exposición al cierre <sup>2</sup> |
|---------------------------------------------|-----------------------------------|
| mxA-1                                       | 1,049                             |

1 Calificación en escala nacional, moneda local a corto plazo o equivalente.

2 Las exposiciones presentadas están dadas por las plusvalías en operaciones OTC que requieran que la contraparte liquide en el futuro. No se consideran operaciones en mercados reconocidos por la existencia de cámaras de compensación.

Con la finalidad de mitigar el riesgo se cuenta con colaterales recibidos, los cuales son preponderantemente dinero en efectivo por \$1,084. Adicionalmente, al cierre del periodo la institución mantuvo operaciones derivadas con clientes (no calificados) con una exposición a riesgo de crédito por \$232. Igualmente se cuenta con colaterales recibidos por parte de clientes por \$112. Por otra parte, no existen activos financieros subyacentes adquiridos por vencimiento /ejercicio de derivados que se encuentren vencidos ni deteriorados al final del periodo.

Referente al riesgo de liquidez a continuación se presenta información acerca de los vencimientos remanentes contractuales

| FLUJOS A RECIBIR                                                  |                                     |                                          | FLUJOS A ENTREGAR                                                 |                                     |                                          |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------|
| Plazo a vencimiento <sup>1</sup>                                  | Liquidación en especie <sup>2</sup> | Liquidación por diferencias <sup>3</sup> | Plazo a vencimiento <sup>1</sup>                                  | Liquidación en especie <sup>2</sup> | Liquidación por diferencias <sup>3</sup> |
| Corto plazo                                                       | 72,029                              | 817                                      | Corto plazo                                                       | 72,053                              | 197                                      |
| Largo plazo                                                       | 4,353                               | 128                                      | Largo plazo                                                       | 4,074                               | 803                                      |
| 1 Corto plazo: menor o igual a 1 año. Largo plazo: mayor a 1 año. |                                     |                                          | 1 Corto plazo: menor o igual a 1 año. Largo plazo: mayor a 1 año. |                                     |                                          |
| 2 Valor actual del bien a recibir o monto pactado de compra.      |                                     |                                          | 2 Valor actual del bien a entregar o monto pactado de venta.      |                                     |                                          |
| 3 Suma de las diferencias a favor estimadas al vencimiento.       |                                     |                                          | 3 Suma de las diferencias a cargo estimadas al vencimiento.       |                                     |                                          |

Banco **INVEX** mantiene como posibilidad el utilizar operaciones derivadas para cubrir riesgos, principalmente de mercado, de posiciones mantenidas en su balance denominadas (partidas a cubrir o cubiertas). Para ello el área interesada en cubrir el riesgo consulta con la Tesorería, en su caso consultando la opinión de la UAIR, la posibilidad de contratar tales posiciones a fin de identificar el tipo de derivado que permitiría cubrir el riesgo de su interés, así como los nocionales y vencimientos que permitirían cubrir la magnitud de riesgo generada por la partida a cubrir.

La identificación anterior es sujeta a una revisión de efectividad, en donde el riesgo generado por la posición a cubrir se compara con el efecto que los derivados de cobertura proporcionarían utilizando dos escenarios hipotéticos futuros, debiéndose cumplir una relación inversa dentro de un rango porcentual predefinido entre ambos efectos (80% - 125%).

Las causas de ineffectividad (porcentaje anterior diferente al 100%) pueden surgir en caso de que la partida a cubrir no presente una estructura homogénea (montos o plazos a vencimiento) que pueda ser replicada en la práctica mediante operaciones a mercado (por ejemplo, en el caso de derivados de cobertura en mercados reconocidos). En estos casos, la identificación de la posición de cobertura a contratar procurará cumplir con el nivel de efectividad más cercano, aunque puede no ser alcanzado.

Las posiciones de cobertura mantenidas a la fecha corresponden a contratos de futuros / forwards sobre tasas de interés, los cuales buscan eliminar la variabilidad de los flujos de efectivo a pagar por intereses de posiciones pasivas emitidas por la Institución a tasa flotante.

A continuación, se presenta la distribución en el tiempo de los vencimientos de los nocionales en millones de MXN de las posiciones derivadas de cobertura mantenidas, las cuales tienen un nivel pactado (ponderado por sus montos nocionales) de 5.17%.

| Periodo          | Nocionales<br>derivados<br>cobertura |
|------------------|--------------------------------------|
| 0 a 1 semestre   | 1,083                                |
| 1 a 2 semestres  | 906                                  |
| 2 a 3 semestres  | 799                                  |
| 3 a 4 semestres  | 624                                  |
| 4 a 5 semestres  | 552                                  |
| 5 a 6 semestres  | 406                                  |
| 6 a 7 semestres  | 422                                  |
| 7 a 8 semestres  | 350                                  |
| 8 a 9 semestres  | 279                                  |
| 9 a 10 semestres | 208                                  |
| > 10 semestres   | 208                                  |

La ineffectividad presentada entre los derivados de cobertura contratados y las partidas cubiertas, entendiendo por ello la desviación de un efecto contrario de idéntica magnitud experimentado en el cambio entre la valuación real (en el caso de los derivados) y entre una valuación estimada (en el caso de las partidas cubiertas) presentadas del cierre de mes previo al cierre de mes en turno, es generada por la contratación de derivados para cubrir un portafolio de pasivos mantenido a diferencia de contratar derivados pasivo por pasivo. Lo anterior dificulta la contratación de una posición de cobertura que replique exactamente el calendario de pagos (montos y plazos) del portafolio de pasivos.

## INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE BANCO INVEX

### REVELACIÓN CUALITATIVA BANCO INVEX (NIF C-2)

La exposición al riesgo asumida tanto para los Instrumentos Financieros para Negociar como para Cobrar o Vender corresponde principalmente al valor de mercado de posiciones de Mercado de dinero y de manera marginal a posiciones en mercado de capitales asumidos por las Mesas de ambos productos, en adición a posiciones de Mercado de dinero contratadas por la Tesorería de Banco **INVEX**.

Los objetivos, políticas y procesos para administración del riesgo y los métodos utilizados para administrar y medir su riesgo pueden ser consultados en las notas a los estados financieros en materia de riesgos, junto con los cambios que se hayan experimentado.

### REVELACIÓN CUANTITATIVA BANCO INVEX (NIF C-2)

Resumen de la exposición al riesgo al final del periodo (Instrumentos Financieros para Negociar, para Cobrar o Vender y para Cobrar Principal e Intereses)

| Tipo de valor                         | Exposición al cierre |
|---------------------------------------|----------------------|
| Deuda <sup>1</sup>                    | 65,004               |
| Acciones <sup>2</sup>                 | 38                   |
| 1. Monto nominal, millones de MXP.    |                      |
| 2. Valor de mercado, millones de MXP. |                      |

En adición a un primer criterio de concentración por tipo de inversión previamente presentado, a continuación, se muestra la concentración por moneda de cotización de la inversión, y para mercado de dinero el tipo de emisor y tipo de tasa (nominal, real o sobretasa).

| Moneda                                | Exposición al cierre |
|---------------------------------------|----------------------|
| Deuda MN <sup>1</sup>                 | 51,918               |
| Deuda UDI / ME <sup>1</sup>           | 13,023               |
| Acciones MN <sup>2</sup>              | 12                   |
| Acciones ME <sup>2</sup>              | 26                   |
| 1. Monto nominal, millones de MXP.    |                      |
| 2. Valor de mercado, millones de MXP. |                      |

| Tipo de emisor                      | Exposición al cierre <sup>1</sup> |
|-------------------------------------|-----------------------------------|
| Gubernamental                       | 49,718                            |
| Bancario                            | 14,914                            |
| Privado                             | 372                               |
| 1. Monto nominal, millones de pesos |                                   |

| Tipo de emisor                     | Exposición al cierre <sup>1</sup> |
|------------------------------------|-----------------------------------|
| Nominal                            | 56,358                            |
| Real                               | 1                                 |
| Sobretasa                          | 8,645                             |
| 1. Monto nominal, millones de MXP. |                                   |

### **Análisis de sensibilidad (Instrumentos Financieros Negociables y para Cobrar o Vender)**

Enseguida se presenta un análisis de sensibilidad del portafolio de valores respecto a los diferentes tipos de factores de riesgo de mercado, el cual tiene como propósito el estimar las repercusiones (negativas) en el valor del portafolio que se generarían ante cambios predeterminados e instantáneos en las principales variables que intervienen en este último.

El objetivo del ejercicio es identificar el efecto en el valor del portafolio de valores ante cambios predeterminados en los diferentes tipos de factores de riesgo. Tales niveles corresponden a unidades estándares y de una magnitud posible de suceder, sin que constituyan un pronóstico de ningún tipo.

| Tipo de subyacente              | Desplazamiento     | Minusvalía <sup>1</sup> |
|---------------------------------|--------------------|-------------------------|
| Tasas nominales MN <sup>2</sup> | 50 p.b.            | 296.73                  |
| Sobretasas <sup>2</sup>         | 20 p.b.            | 14.48                   |
| Tasas real / ME <sup>2</sup>    | 1 p.p.             | 17.23                   |
| Tipos de cambio <sup>3</sup>    | 1 p.p.             | 125.96                  |
| Acciones <sup>4</sup>           | 1 p.p. (IPC / S&P) | 0.056                   |

1 Millones de MXP.

2 Supone el desplazamiento indicado para todos los plazos de las diferentes curvas en tasas nominales en Moneda Nacional, sobretasas en Moneda Nacional y/o Extranjera y tasas reales en Moneda Nacional / tasas (nominales) en Moneda Extranjera.

3 Considera tanto divisas como Unidades de Inversión, e igualmente supone un movimiento de 1 punto porcentual sobre sus niveles actuales.

4 Se procede inicialmente identificando el coeficiente Beta de cada acción que compone el portafolio respecto de su índice de referencia, utilizando el IPC para acciones de empresas nacionales y el S&P para extranjeras.

### **Riesgo de crédito (Instrumentos Financieros para Cobrar o Vender)**

| Calificación del emisor <sup>1</sup> | Exposición al cierre <sup>2</sup> |
|--------------------------------------|-----------------------------------|
| AAA+ a AA-                           | 0                                 |
| A+ a BBB-                            | 0                                 |
| BB+ a B-                             | 0                                 |
| Menor a B-                           | 0                                 |
| No calificado                        | 0                                 |

1 Calificación en escala nacional, moneda local a largo plazo o equivalente.

2 Valor de mercado, millones de MXP.

En adición a lo antes mencionado, no se mantienen mitigantes de riesgo de crédito para las exposiciones anteriores.

## PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Las principales políticas contables que sigue Banco **INVEX**, están de acuerdo con los criterios contables establecidos por la CNBV, las cuales se incluyen en las “Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito”; así como en los oficios generales y particulares que ha emitido para tal efecto, las cuales requieren que la Administración efectúe ciertas estimaciones y utilice ciertos supuestos, para determinar la valuación de algunas de las partidas incluidas en los estados financieros consolidados y para efectuar las revelaciones que se requieran en los mismos. Aun cuando pueden llegar a diferir de su efecto final, la Administración considera que las estimaciones y supuestos utilizados fueron los adecuados en las circunstancias actuales.

De acuerdo con el criterio contable A-1 de la CNBV, la contabilidad de las instituciones se ajustará a las normas de información financiera aplicables en México (“NIF”), definidas por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, A.C. (“CINIF”), excepto cuando a juicio de la CNBV sea necesario aplicar una normatividad o un criterio contable específico, tomando en consideración que las instituciones realizan operaciones especializadas.

### **Cambios en políticas contables a partir del 2022**

#### **Implementación nuevos Criterios Contables de las Disposiciones adoptando de manera parcial ciertas Normas de Información Financiera**

La Comisión publicó en el Diario Oficial de la Federación (DOF) el 13 de marzo de 2020 la Resolución que modifica el párrafo 3 del Criterio A-2 “Aplicación de normas particulares” de los Criterios Contables para incorporar nuevas NIF aplicables a instituciones de crédito. Como resultado de la emisión de la Norma Internacional de Información Financiera 9 “Instrumentos financieros” (IFRS 9), el CINIF, publicó nuevas normas de información financiera que cubren los mismos tópicos y con base en estas, la Comisión inició el proceso de adaptación de la regulación aplicable y un nuevo marco para las entidades supervisadas similar al utilizado internacionalmente.

De conformidad con las disposiciones emitidas por la Comisión, ésta determinó como metodología de adopción de estas normas la aplicación prospectiva parcial, afectando los impactos financieros originados en la adopción inicial en la cuenta de resultados de ejercicios anteriores dentro del capital contable.

A partir del 1 de enero de 2022, Banco **INVEX** adoptó las siguientes NIF:

- NIF B-17 Determinación del Valor Razonable.
- NIF C-2 Inversión en instrumentos financieros.
- NIF C-3 Cuentas por cobrar.
- NIF C-9 Provisiones, contingencias y compromisos.
- NIF C-10 Instrumentos financieros derivados y de cobertura.
- NIF C-14 Transferencia y baja de activos financieros.
- NIF C-16 Deterioro de instrumentos financieros por cobrar.
- NIF C-19 Instrumentos financieros por pagar.
- NIF C-20 Instrumentos financieros por cobrar principal e interés.
- NIF D-1 Ingresos por contratos con clientes.
- NIF D-2 Costos por contratos con clientes.
- NIF D-5 Arrendamientos.

**La Comisión pública Criterios Contables con la finalidad de precisar ciertos temas o tópicos contables, a continuación, se muestran los más importantes:**

Se derogan los Criterios Contables B-2 Inversiones en valores, B-5 Derivados y operaciones de cobertura, B-11 Derechos de cobro, C-1 Reconocimiento y baja de activos financieros, C-3 Partes relacionadas y C-4 Información por segmentos entrando en vigor las NIF que corresponden, mismas que fueron descritas anteriormente.

Se modifican los nombres y se adecuan los Criterios Contables D-1 Estado de situación financiera (antes "Balance general"), D-2 Estado de resultado integral (antes "Estado de resultados") y D-3 Estado de cambios en el capital contable (antes "Estado de variaciones en el capital contable") y D-4 Estado de flujos de efectivo.

En particular, se modifican los siguientes Criterios Contables:

**Criterio Contable A-2 Aplicación de normas particulares.** - En relación con los requisitos para consolidación de estados financieros a que hace referencia la NIF B-8 Estados financieros consolidados o combinados, se elimina la exención para los fondos de inversión respecto al reconocimiento uniforme de criterios de contabilidad para instituciones de crédito en lo relativo a la represión de estados financieros, conforme a lo establecido en la NIF B-10 Efectos de la Inflación.

Se elimina la obligación de revelar el monto histórico del capital social al calce del estado de situación financiera.

En relación con los requisitos para la aplicación del método de participación a que hace referencia la NIF C-7, se elimina la exención para los fondos de inversión respecto al reconocimiento uniforme de criterios de contabilidad para instituciones de crédito en lo relativo a la represión de estados financieros, conforme a lo establecido en la NIF B-10.

Se elimina el requerimiento de presentar el pasivo generado por beneficios a los empleados dentro del rubro "Otras cuentas por pagar". Ahora se presentará en un rubro por separado del estado de situación financiera.

Se elimina el requisito de revelar la forma ni las bases de cálculo utilizadas para calcular los impuestos a la utilidad causados y determinar la PTU.

**Criterio Contable A-3 Aplicación de normas generales.** - Se elimina la obligación de reclasificar como adeudo vencido y la constitución simultánea de una estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro por su importe total para aquellas cuentas liquidadoras en las que el monto por cobrar no se realice a los 90 días naturales siguientes a partir de la fecha en que se hayan registrado.

La estimación de pérdidas crediticias esperadas correspondiente a los montos por cobrar en cuentas liquidadoras deberá determinarse de conformidad con lo establecido en la NIF C-1.

Se requieren revelaciones adicionales respecto del Precio Actualizado para Valuación que sea proporcionado por el Proveedor de Precios en la determinación del valor razonable, en adición a lo refilado en los Criterios Contables o las NIF correspondientes.

#### **Criterio Contable B-1 Efectivo y equivalentes de efectivo**

Se modifica el nombre del Criterio Contable. Se denominaba "Disponibilidades". Se incorporan las definiciones de: Efectivo, Equivalentes de efectivo e Instrumentos financieros de alta liquidez.

Los depósitos en entidades financieras representados o invertidos en títulos, que no cumplan los supuestos previstos en este Criterio Contable serán objeto de la NIF C-2.

El efectivo deberá reconocerse inicialmente que es su valor nominal, en tanto todos los equivalentes de efectivo, en su reconocimiento inicial, deben evaluarse a su valor razonable. Los rendimientos que generen el efectivo y los equivalentes de efectivo se reconocerán en los resultados del ejercicio conforme se devenguen.

El efectivo se deberá mantener valuado a su valor nominal, mientras que los equivalentes de efectivo deberán evaluarse a su valor razonable.

Los instrumentos financieros de alta liquidez deben evaluarse con base en lo establecido en las normas sobre instrumentos financieros, de acuerdo con el modelo de negocio que corresponda a cada tipo de instrumento.

**Criterio Contable B-3 Reportos.-** Se modifica la definición de: Activo financiero, Costo amortizado, Método de interés efectivo, Tasa de interés efectiva y Valor razonable. Se elimina la definición de Instrumentos de patrimonio neto incorporando la definición de Instrumentos financieros de capital.

Para efectos de compensación entre activos y pasivos financieros actuando Banco **INVEX** como reportadora debe atenderse lo refilado en la NIF B-12.

Se incorpora el requerimiento de revelar la tasa pactada en las operaciones relevantes.

**Criterio Contable B-4 Préstamo de valores.-** Se modifica la definición de: Activo financiero, Costo amortizado, Método de interés efectivo, Tasa de interés efectiva y Valor razonable.

Se elimina la definición de Instrumentos de patrimonio neto incorporando la definición de Instrumentos financieros de capital.

**Criterio Contable B-6 Cartera de Crédito.-** Los derechos de cobro que adquiera Banco **INVEX** que se encuentren en los supuestos previstos en este criterio serán objeto de la NIF C-20.

Se modifica la definición de: Castigo, Costo amortizado, Crédito, Créditos comerciales, Línea de crédito y Saldo insoluto. Se adicionan las definiciones de: Cartera con riesgo de crédito etapa 1, etapa 2 y etapa 3, Costos de transacción, Derechos de cobro, Método de interés efectivo, Riesgo crédito, Tasa de interés efectiva y Valor residual no garantizado.

Se eliminan las definiciones de Cartera emproblemada, Cartera vigente, Cartera vencida, Comisión por el otorgamiento del crédito y Opción de compra a precio reducido.

Se incorpora un apartado relacionado con el modelo de negocio similar al contenido en IFRS 9. El modelo de negocio se refiere a como Banco **INVEX** administra o gestiona la cartera de crédito para generar flujos de efectivo. Esto es, el modelo de negocio de Banco **INVEX** determina si los flujos de efectivo procederán de la obtención de flujos de efectivo contractuales, de la venta de la cartera de crédito, o de ambas. En el reconocimiento inicial debe cuantificarse el precio de la transacción, el cual corresponde al monto neto financiado.

El monto neto financiado es aquel que resulta de adicionar o restar al monto original del crédito, el seguro que se hubiere financiado, los costos de transacción, las comisiones, intereses y otras partidas cobradas por anticipado. El precio de transacción corresponde al valor razonable de la cartera de crédito en el reconocimiento inicial y será la base para aplicar el rentado de interés efectivo con la tasa de interés efectiva, es decir, es la base para el cálculo del costo amortizado de la cartera de crédito para su reconocimiento posterior. El saldo en la cartera de crédito será el monto efectivamente otorgado al acreditado, mismo que se registrará de manera independiente de los costos de transacción y las partidas cobradas por anticipado.

Los costos de transacción y las partidas cobradas por anticipado se reconocerán como un cargo o crédito diferido, según corresponda, que se amortizara contra los resultados durante la vida del crédito conforme a la tasa de interés efectiva. Anteriormente se registraban como un crédito diferido, el cual se amortizaba contra los resultados bajo el rentado de línea recta durante la vida del crédito.

Las comisiones cobradas y costos de transacción relacionados con el otorgamiento de tarjetas de crédito se deben reconocer directamente en resultados al momento del otorgamiento del crédito, en lugar de amortizarse en resultados durante un plazo de 12 meses.

Las comisiones cobradas y costos de transacción que origine una línea de crédito se reconocerán como un crédito o un cargo diferido, según corresponda, el cual se amortizara contra los resultados por el periodo correspondiente al plazo otorgado en la línea de crédito. Anteriormente se amortizaban contra los resultados del ejercicio bajo el método de línea recta en un periodo de 12 meses.

Con fecha 23 de septiembre de 2021, la CNBV publicó ciertas adecuaciones a los criterios de contabilidad de las Instituciones de crédito. En dicha publicación dio a conocer la opción para que durante el ejercicio 2022, en la determinación del costo amortizado a que se refiere el criterio B-6 "Cartera de Crédito", las instituciones pudieran seguir reconociendo los intereses devengados de la cartera de crédito mediante la tasa de interés contractual, así como el método de línea recta para el reconocimiento de las comisiones cobradas y los costos de transacción. La Administración notificó a la CNBV que optó por aplicar dicha facilidad e iniciar con la aplicación del reconocimiento del costo amortizado de los contratos de crédito, los costos de transacción, comisiones; así como las partidas que resulten por operaciones de renegociación se amortizará mediante la aplicación de la Tasa de Interés Efectiva (TIE) a partir del ejercicio 2023.

La mecánica de adopción se ejecutó mediante la creación de un proyecto dividido en varias fases: 1) Análisis de impactos con áreas distintas área de la institución que intervienen en el proceso; 2) Concentrado de impactos conceptuales, acciones y responsables de implementación de todas las áreas afectadas, así como el involucramiento de la alta dirección; 3) Diseño, implementación y seguimiento.

Los principales cambios adoptados para la determinación y reconocimiento de la aplicación del costo amortizado con tasa de interés efectiva son el reconocimiento inicial, el cual debe cuantificarse el precio de la transacción mismo que corresponde al monto neto financiado, que resulta de sumar o restar al monto original del crédito los costos de transacción, las comisiones, intereses y otras partidas cobradas por anticipado. Dicho precio de la transacción es el valor razonable de la cartera de crédito en el reconocimiento inicial y es la base para aplicar el método de interés efectivo requerido en el cálculo del costo amortizado en su reconocimiento posterior.

Los costos de transacción, incluyen, entre otros, honorarios y comisiones pagados a agentes, asesores e intermediarios, avalúos, gastos de investigación, así como la evaluación crediticia del deudor, evaluación y reconocimiento de las garantías, negociaciones para los términos del crédito, preparación y proceso de la documentación del crédito y cierre o cancelación de la transacción, incluyendo la proporción de la compensación a empleados directamente relacionada con el tiempo invertido en el desarrollo de esas actividades. Los costos de transacción, así como las partidas cobradas por anticipado, se reconocerán como un cargo o crédito diferido, según corresponda y deberán amortizarse contra los resultados durante la vida del crédito en el Estado de Resultado Integral en el margen financiero, conforme a la TIE.

La TIE es la tasa que descuenta exactamente los flujos de efectivo futuros estimados que se cobrarán durante la vida esperada de un crédito en la determinación de su costo amortizado. Su cálculo considera los flujos de efectivo contractuales y los costos de transacción relativos.

Al 30 de junio de 2023, continuamos en el proceso del cálculo del costo amortizado de los contratos de crédito. Para llevar a cabo la adopción del método de interés efectivo se realizaron cambios sustanciales en los sistemas aplicativos de la institución y se requirió de una inversión importante para la implementación de una solución tecnológica que nos permita identificar los insumos necesarios para su correcta determinación. Estamos en la etapa final de calibración de las cifras que nos permitirá cumplir con esta adopción.

De acuerdo con lo que establecido el criterio de la NIF B-1 “Cambios contables y correcciones de errores” de la Normas de Información Financiera, la implementación se realizará bajo un tratamiento prospectivo, toda vez que la adopción del cambio en el criterio contable representa un alto grado de complejidad para la identificación de información histórica que nos permita estar en la posibilidad de llevar a cabo reprocesos para estimar los flujos de efectivo iniciales, la identificación de las comisiones de originación y los costos de transacción que apliquen para los contratos bajo el alcance de la norma.

**Criterio Contable B- 7 Bienes adjudicados.-** Se modifica la definición de Bienes adjudicados.

Se adicionan las definiciones de: Costo de disposición y Valor neto de realización. Se modifica lo que debe considerarse como el valor de reconocimiento de los bienes adjudicados.

Se especifica que la diferencia entre el valor del activo que dio origen a la adjudicación, neto de estimaciones, y el valor de reconocimiento del bien adjudicado determinado, se reconocerá en los resultados del ejercicio como "Otros ingresos (egresos) de la operación".

Mantiene las normas relacionadas con el importe de la estimación que reconozca los indicios de deterioro por las potenciales pérdidas de valor por el paso del tiempo de los bienes adjudicados.

**Criterio Contable B-8 Avals.-** Se adicionan las definiciones de: Aval, Compromiso y Contrato de Carácter Oneroso. Los ingresos por comisiones provenientes del otorgamiento de avales se reconocerán en los resultados del ejercicio de conformidad con lo establecido en la NIF D-1, en lugar de cuando se devenguen.

**Criterio Contable B-9 Custodia y administración de bienes.-** Se incluyen los activos virtuales dentro de la definición de Bienes sujetos a custodia o administración. Se modifican las definiciones de: Costo de adquisición y Valor razonable.

Los ingresos de los servicios de custodia o administración se reconocerán en los resultados del ejercicio de conformidad con lo establecido en la NIF D-1, en lugar de cuando se devenguen.

**Criterio Contable B-10 Fideicomisos.-** Los ingresos por manejo de los fideicomisos se reconocerán con base en lo establecido en la NIF D-1.

**Criterio Contable C-2 Operaciones de bursatilización.-** Se modifican las definiciones de: Activo financiero, Cedente (Transferente), Cesionario (Receptor), Pasivo financiero y Valor razonable.

Se elimina la definición de Instrumentos de patrimonio neto incorporando la definición de Instrumentos financieros de capital. Se incorpora la definición de Involucramiento continuo.

### ***Derogación de diversos criterios incluidos en los Criterios Contables de las Disposiciones.***

Con la adopción de las NIF enlistadas anteriormente y algunas otras ya existentes, se derogan los siguientes Criterios Contables incluidos en las Disposiciones:

| Criterio Contable                                           | NIF que sustituye                                                    |
|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| A-3 Aplicación de normas generales - Reglas de Compensación | NIF B-12 Compensación de activos y pasivos financieros               |
| B-2 Inversiones en valores                                  | NIF C-2 Inversión en instrumentos financieros                        |
| B-5 Derivados y operaciones de cobertura                    | NIF C-10 Instrumentos financieros derivados y con fines de cobertura |
| B-11 Derechos de cobro                                      | NIF C-20 Instrumentos Financieros para cobrar principal e interés    |
| C-1 Reconocimiento y baja de activos financieros            | NIF C-14 Transferencia y baja de activos financieros                 |
| C-3 Partes relacionadas                                     | NIF C-13 Partes relacionadas                                         |
| C-4 Información por segmentos                               | NIF B-5 Información financiera por segmentos                         |

### **Mejoras a las NIF 2023**

#### **Modificaciones que generan cambios contables**

##### *NIF B-11, Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas y NIF C-11, Capital Contable*

Incorpora el tratamiento contable en caso de que en una distribución de dividendos o reembolso de capital mediante activos de larga duración haya una diferencia entre el valor en libros de los activos de larga duración mantenidos para distribuir a propietarios que serán utilizados para liquidar dicha transacción y el pasivo reconocido en la fecha que los dividendos o reembolsos de capital se liquiden. Así mismo, se especifican las revelaciones requeridas derivadas de esta transacción.

##### *NIF B-15, Conversión de monedas extranjeras*

Modifica la solución práctica para no convertir los estados financieros de la moneda de registro a la moneda funcional, con el fin de hacer una precisión y dejar más claro que en el supuesto que no tengan subsidiarias ni controladoras también deben cumplir el requisito de no tener usuarios que requieran los estados financieros considerando los efectos de la conversión a la moneda funcional.

### Modificaciones que no generan cambios contables

Se realizaron modificaciones en las siguientes NIF, que no generan cambios contables, consecuentemente, dichas modificaciones implican sólo ajustes a la redacción e incorporación de ciertos conceptos:

La *NIF B-3 - Estado de resultado integral*, aclara que las fluctuaciones cambiarias derivadas de las Unidades de Inversión (UDIS) se deben incluir en el resultado integral de financiamiento; por su parte, para efectos de la *NIF B-10 - Efectos de la inflación*, deben tratarse como partidas monetarias; consecuentemente, en la aplicación de la *NIF B-15 - Conversión de monedas extranjeras*, deberán ser valuadas a tipo de cambio de cierre.

*NIF B-10 Efectos de la inflación* - Cuando se emitió la NIF B-10 se incluyó la mención al 8% porque fue el promedio anual para determinar el 26% acumulado en tres años. Se elimina la referencia al promedio de 8%.

*NIF C-3 Cuentas por cobrar* - Se aclara que el alcance de esta NIF incluye a las otras cuentas por cobrar que no devengan interés. Se elimina referencia cuentas por cobrar “comerciales”, incluyendo así, todas las cuentas por cobrar.

*NIF C-2, Inversiones en instrumentos financieros* - Se adiciona un párrafo introductorio a efecto de señalar la diferencia que existe entre en la *NIF C-2, Inversión en instrumentos financieros*, y la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) 9, Instrumentos Financieros, respecto a la valuación inicial de una inversión en instrumentos financieros cuando el valor razonable es significativamente distinto del precio de la contraprestación y dicho valor razonable no se basa en datos observables.

## CATEGORÍA CLASIFICADA POR LA CNBV RESPECTO AL ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN

Con fundamento en lo dispuesto en el artículo 121 de la Ley de Instituciones de Crédito, en relación con los artículos 220 y 221 de las "Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito", la CNBV da a conocer la clasificación de las instituciones de banca múltiple en categorías, con base en el Índice de Capitalización requerido.

Banco **INVEX** fue clasificado con cifras al 31 de mayo de 2023 de la siguiente manera:

|                                          |        |
|------------------------------------------|--------|
| CCF (Coeficiente de Capital Fundamental) | 16.39% |
| CCB (Coeficiente de Capital Básico)      | 16.39% |
| Índice de capitalización:                | 16.39% |
| Categoría:                               | I      |

Dicha información fue dada a conocer a la CNBV por BANXICO el 17 de julio de 2023, con base en la información entregada por las Instituciones, conforme a lo dispuesto por el artículo 2 Bis 4 de las "Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito".

Espacio intencionalmente en blanco

## CALIFICACIÓN CONFORME A LA CALIDAD CREDITICIA

A continuación, se muestran las calificaciones respecto al Riesgo de Contraparte por parte de Fitch Ratings y S&P Global Ratings:

| Calificadora       | Escala   | Riesgo Contraparte |             | Perspectiva | Última Calificación |
|--------------------|----------|--------------------|-------------|-------------|---------------------|
|                    |          | Largo Plazo        | Corto Plazo |             |                     |
| Fitch Ratings      | Nacional | AA-(mex)           | F1+(mex)    | Estable     | 19-may-23           |
| Moody's            | Nacional | AA-.mx             | ML A-1.mx   | Estable     | 17-abr-23           |
| S&P Global Ratings | Nacional | mxAA-              | mxA-1+      | Estable     | 23-sep-22           |

Las calificaciones miden la capacidad de Banco **INVEX** para cumplir con sus obligaciones contractuales, por lo que estas ratificaciones nos colocan en una sólida posición de cara a nuestros clientes, proveedores y socios de negocio.

### Banco INVEX Calificación Fiduciaria:

Fitch Ratings ratificó la calificación de los servicios Fiduciarios en 'TR1 (mex)' con perspectiva estable de Banco **INVEX**. Dicha calificación se encuentra en el máximo nivel dentro de la escala, que Fitch utiliza en este tipo de operaciones. La perspectiva es estable reflejando la opinión de Fitch de seguir observando la buena calidad de los servicios ofrecidos por el área fiduciaria de Banco **INVEX** en el corto y mediano plazo.

Espacio intencionalmente en blanco

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 financiera, sus resultados de operación, sus cambios en el capital contable y sus flujos de efectivo.

**Jean Marc Mercier Durand**  
Director General

**Roberto Díez de Sollano Díaz**  
D.G.A. Admón. y Finanzas

**Luis Armando Adames Paz**  
Director de Administración

**Erika Elia Hernández Jiménez**  
Director de Contabilidad Corporativa

**Rodrigo Salinas Romero**  
Auditor Interno

## **ANEXOS DE RIESGOS**

## ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

### Objetivo

El objetivo de la actividad de administración de riesgo en general es el identificar los riesgos mantenidos por la Institución, cuantificarlos y llevar a cabo un seguimiento y control de los mismos, procurando de esta forma una toma de riesgos que le permita una adecuada solvencia y capacidad de financiar sus operaciones y compromisos de liquidez.

Los objetivos de la administración de los riesgos particulares son los siguientes. En materia de riesgo de mercado, el identificar, monitorear, informar y controlar las pérdidas potenciales por fluctuaciones en variables como precios accionarios, niveles de tasas de interés y tipos de cambio. En materia de riesgo de crédito, lo propio respecto del posible incumplimiento de acreditados, contrapartes y emisores. En cuanto a riesgo de liquidez, el procurar la capacidad de financiar los activos mantenidos por la institución así como los compromisos futuros de flujos de efectivo a cargo de la Institución, así como considerar las pérdidas en que podría incurrirse en caso de requerir liquidar alguna posición para poder allegarse de recursos. Finalmente, en cuanto al riesgo operacional, el identificar, modificar y procurar un control adecuado de pérdidas potenciales generadas por errores humanos y de herramientas informáticas, por la actuación de terceros (con o sin relación con INVEX), por resoluciones judiciales desfavorables, por vulnerabilidades generadas por los procedimientos definidos, entre otras.

### Estructura y organización

El esquema de Administración de Riesgos que observa INVEX, acorde al marco normativo en la materia, se fundamenta en una clara delimitación de las funciones para cada área involucrada en la toma y control de riesgos, lo que permite realizar análisis y monitorear la situación de los mercados e identificar los riesgos que se podrían producir, así como agilizar la asimilación de eventos dentro de la estrategia del negocio.

En el referido esquema el Comité de Riesgos participa en su diseño e implementación, proponiendo al Consejo de Administración, para su aprobación, tanto las políticas y procedimientos para la administración de riesgos como los límites y tolerancias a ser observadas; asimismo, es el órgano responsable de instrumentar los métodos, modelos y demás elementos necesarios para la identificación, medición, monitoreo, limitación, control, información y revelación de los distintos tipos de riesgos a que se encuentra expuesta la Institución, aspectos estos últimos que junto con las políticas y procedimientos correspondientes se encuentran contenidos en manuales de riesgos y operación, precisándose la estrategia, organización y marcos normativos, metodológicos y operativos.

La instancia operativa del citado Comité la constituye la Unidad de Administración Integral de Riesgos, encargada de medir, monitorear e informar sistemáticamente sobre los niveles de exposición a los distintos tipos de riesgos en que incurre la Institución, verificando permanentemente la debida observancia de las políticas y los límites aplicables, así como la existencia de controles en las áreas de negocio para la toma de riesgos.

## Políticas generales de riesgo

Entre las principales políticas de riesgos definidas por la Institución, se encuentran:

- Como mecanismo general de mitigación de riesgos, se procede definiendo mediciones de riesgos y niveles máximos a ser respetados con base en el capital de la Institución, con el objeto de mantener un nivel de solvencia y de liquidez acorde al apetito de riesgo definido por el Consejo de Administración.
- El Comité de Riesgos, con la participación de la UAIR, definirá las metodologías para la medición de riesgos adicionales a las establecidas por la regulación y sus insumos.
- Será responsabilidad de la UAIR asegurar que las herramientas empleadas por la Institución utilicen los elementos mencionados en la política anterior.
- El Comité de Riesgos, con la participación de la UAIR, identificará y propondrá al Consejo de Administración los umbrales máximos que las mediciones de riesgos principales deberán respetar.
- El Comité de Riesgos, con la participación de la UAIR, identificará las mediciones principales que requieran de escenarios alternos y procederá a su definición, siempre respetando lo requerido por la regulación.
- Las áreas de negocio, utilizando en su caso las herramientas que la UAIR deba poner a su alcance y/o el apoyo que ésta última deba proporcionarles, deberán asegurarse (previo a la contratación de posiciones de riesgo importantes) que las mediciones principales no serán excedidas, para lo cual se considerarán los niveles de riesgos vigentes.
- Por ninguna razón las áreas de negocios podrán incurrir en excesos de riesgos premeditados, salvo los autorizados previamente por el Comité de Riesgos tras llevar a cabo los análisis pertinentes.
- En el caso de excesos de riesgo ocasionados por causas ajenas a las áreas de negocio, por ejemplo ocasionados por movimientos de mercados, el Comité de riesgos definirá la estrategia a seguir para ubicar las mediciones dentro de los parámetros establecidos, misma que deberá ser implementada por las áreas de negocios correspondientes.
- Para asegurar la calidad de la administración de riesgos, anualmente el área de Auditoría interna llevará a cabo una auditoría que revise que esta actividad se desarrolla en cumplimiento con lo establecido por la Institución y por la regulación vigente, la cual será complementada por una revisión técnica a los modelos y sistemas de riesgos que la UAIR realizará cada dos años.

### Políticas, procesos y estrategias de riesgos específicos

#### a) RIESGO DE MERCADO ACCIONARIO

La Institución mantiene dos tipos generales de posiciones en acciones: aquellas en las cuales busca obtener una plusvalía (siendo estas inversiones en acciones con cotización pública) y aquellas adquiridas con propósitos estratégicos, con objeto de permitir participar en ciertas líneas de negocio (correspondiendo a posiciones en acciones de empresas que no cotizan en bolsa).

Las políticas de mitigación de riesgos para este tipo de riesgo corresponden a las definidas en la sección de políticas generales de riesgo.

#### b) RIESGO DE MERCADO POR TASA DE INTERÉS

Las políticas de riesgos para este tipo de riesgo corresponden a las definidas en la sección de políticas generales de riesgo.

c) RIESGO DE CRÉDITO DE CARTERAS

INVEX calcula los requerimientos de capitalización por riesgo de crédito de la totalidad de sus exposiciones a este tipo de riesgo (incluyendo su cartera crediticia) utilizando el método estándar. Como principales portafolios se identifican los correspondientes a las carteras comercial, de tarjeta de crédito y de factoraje, así como las posiciones en instrumentos de deuda y en operaciones derivadas realizadas con otros intermediarios.

En concordancia con lo establecido por la regulación en la materia, para calcular los requerimientos de capitalización por riesgo de crédito para exposiciones crediticias, títulos de deuda, reportos y operaciones derivadas de personas morales, INVEX considera en todos los casos los ratings emitidos por las agencias calificadoras Standard & Poors, Fitch, Moody's, HR Ratings y Verum.

En cuanto a asignación de calificaciones de emisiones públicas a activos comparables, INVEX únicamente utiliza: i) calificaciones del emisor o ii) calificaciones de emisiones particulares.

En cuanto a políticas y procesos para el empleo de compensaciones dentro y fuera de balance, INVEX no utiliza este tipo de mecanismos.

Como mitigantes de riesgo de crédito, en adición a la definición de límites de riesgo por pérdidas potenciales y concentración de cartera, INVEX procede determinando en la etapa de análisis de operaciones crediticias la necesidad de requerir garantías en función a la capacidad financiera del acreditado y del riesgo de la operación estableciéndolas en su caso dentro de las condiciones contractuales de la operación; de no cumplir con ello se establece el derecho de dar por terminada anticipadamente la misma, estando en posibilidades de exigir el prepago del crédito aún en caso que el acreditado no presente retraso de pago alguno o deterioro en su capacidad financiera.

En cuanto a la valuación y gestión de garantías, las políticas y estrategias implementadas por la Institución consideran que áreas de control sin funciones de generación de ingresos sean las encargadas de determinar periódicamente, en función del tipo de garantía, el valor de mercado de las mismas así como de verificar que dichos valores respeten las condiciones establecidas en las operaciones correspondientes. Dichas actividades se encuentran establecidas dentro de procesos como la calificación de la cartera de crédito sujeta a mantener garantías, actividad realizada conforme a lo requerido por la regulación en la materia por el área denominada Riesgo de crédito con el apoyo del área de Administración respecto del valor de las garantías reales financieras.

Las garantías reales mantenidas por INVEX presentan una alta diversificación, contándose tanto con instrumentos de deuda y accionarios, así como bienes muebles e inmuebles. Su riesgo de mercado varía ente riesgo de tasas y sobretasas nacionales, niveles de precios accionarios y los correspondientes a los bienes inmuebles. Finalmente, se mantienen exposiciones a riesgo de crédito tanto gubernamental, bancario y corporativo.

En el caso de garantías personales, no se requieren características particulares que deban mantengan los diversos garantes, por lo que el tipo de garantes mantenido es variado. El único requerimiento está dado por mantener un alto nivel de solvencia, y en sí del resto de las variables requeridas, para generar una calificación (interna para efectos regulatorios) B1 o superior.

d) OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS, INCLUYENDO LOS INSTRUMENTOS DERIVADOS

En cuanto a políticas y procesos para el empleo de compensaciones dentro y fuera de balance, INVEX no utiliza este tipo de mecanismos.

Como mitigante del riesgo de crédito en operaciones financieras, incluyendo las operaciones derivadas, la institución cuenta con la definición de límites de riesgo con las contrapartes, los cuales se calculan aplicando un factor al capital mantenido por la contraparte, lo cual es complementado considerando la calidad crediticia basada en la calificación otorgada por las agencias calificadoras así como por un factor en función del plazo de vencimiento de la operación, para llegar de esta forma a una estimación del riesgo en las posiciones mantenidas, o dicho de otra forma, de capital asignado a la operación.

Adicionalmente, INVEX procede determinando en la etapa de análisis de operaciones derivadas con clientes la necesidad de requerir garantías en función a la capacidad financiera del intermediario / cliente y del riesgo de la operación.

Asimismo, ha incorporado la práctica de mercado de celebrar contratos en operaciones de reporto y derivados donde se establece el proceso a través del cual, en caso de que el valor de las obligaciones netas del cliente rebasen un monto definido en el contrato, ella tendrá que constituir garantías a favor de la parte acreedora en un plazo establecido; de no cumplir con ello se establece el derecho de dar por terminada anticipadamente las operaciones para limitar o evitar las pérdidas que un incumplimiento generaría.

En cuanto a la valuación y gestión de garantías, las políticas y estrategias implementadas por la Institución consideran que áreas de control sin funciones de generación de ingresos sean las encargadas de determinar periódicamente, en función del tipo de garantía, el valor de mercado de estas, así como de verificar que dichos valores respeten las condiciones establecidas en las operaciones correspondientes. Dichas actividades se encuentran establecidas dentro de procesos como la verificación del cumplimiento de los saldos a favor no garantizados establecidos en los contratos de operaciones de reporto y derivados la cual es efectuada por el área de Administración.

Las principales garantías reales mantenidas en operaciones derivadas están dadas por recursos en efectivo, mismos que por definición no mantienen riesgo de mercado ni de crédito.

En materia de garantías reales para operaciones de reporto, toda vez que las principales operaciones realizadas son sobre valores gubernamentales a tasa variable y en menor medida de tasa fija, las principales garantías de estas operaciones, dadas por las garantías iniciales, corresponden a este tipo de instrumentos. Por ello su principal riesgo de radica en riesgo de sobretasas y tasas nacionales, y el crediticio en la capacidad de pago del gobierno federal.

En cuanto a las principales contrapartes en operaciones derivadas, estas corresponden a intermediarios (principalmente instituciones bancarias) cuya calificación en escala nacional a corto plazo se ubica en la categoría A1 o equivalente.

Por otra parte, las operaciones derivadas realizadas con personas morales distintas a intermediarios financieros son preponderantemente de carácter de cobertura para el cliente, analizando la existencia del riesgo a cubrir en la etapa de evaluación de la operación por parte del Comité de Crédito, controlando de esta forma el riesgo de correlación adversa.

e) RIESGO DE LIQUIDEZ

Para mitigar el riesgo que podría generar el otorgamiento de créditos a largo plazo, INVEX hace uso de financiamiento de la Banca de desarrollo y Fondos de fomento para obtener recursos, mismo que fondea un porcentaje importante de este tipo de operaciones.

Por otra parte, toda vez que la fuente de financiamiento primordial en el caso de los valores mantenidos con fines de negociación está dada por las operaciones de reporto, la Institución mantiene una política que requiere que la inmensa mayoría de estas posiciones correspondan a instrumentos gubernamentales de alta liquidez que aseguren la posibilidad de acceder a este tipo de fondeo.

Complementariamente, una vez atendidas las necesidades de fondeo de los activos crediticios, de las posiciones en valores y de los activos líquidos requeridos, el exceso de recursos mantenidos por los clientes es canalizado a inversiones en reporto que son correspondidas con iguales operaciones de naturaleza contraria con el mercado. Ello permite a la Institución evaluar el monto de recursos adicionales de la clientela a los que tiene acceso para ser considerados en la planeación de su crecimiento futuro de activos o poder ser canalizados al fondeo de la Institución en caso de eventos de iliquidez en general.

f) RIESGO OPERACIONAL

El método de cálculo de requerimientos de capitalización por este tipo de riesgo corresponde al método regulatorio conocido como método del indicador básico.

Las políticas y procedimientos particulares para gestionar este tipo de riesgos corresponden a lo siguiente:

- La gestión general consiste en la identificación, evaluación y seguimiento de los riesgos operacionales, así como los controles establecidos, requiriéndose la definición de controles adicionales, denominados planes de mitigación, de acuerdo a condiciones establecidas para tal efecto.
- El procedimiento general referente a las técnicas de cuantificación y seguimiento de riesgo operacional son:
  1. Las evaluaciones de riesgos son conducidas anualmente por la UAIR junto con las áreas internas participantes de los procesos, categorizando estas últimas la posible frecuencia e impacto económico de los riesgos presentes en los procesos en que participan, así como registrando los controles.
  2. La identificación de eventos de pérdida es realizado por contactos designados por las áreas internas, reportando los mismos a la UAIR para registrar los niveles de impacto económico que se presentan en la Institución.
  3. La definición de los riesgos prioritarios, así como de los indicadores de riesgo operacional, a propuesta de la UAIR, es autorizada por el Comité de riesgos, y sus niveles igualmente es reportado por las áreas internas a la UAIR periódicamente.
- El Comité de riesgos establecerá los niveles de tolerancia y la(s) medición(es) para los que se deberán establecer planes de mitigación, con la medición dada por la técnica de Evaluaciones de riesgos.
- Las diferentes áreas de control relacionadas con la implementación y revisión de controles realizarán seguimientos a las otras técnicas para identificar las necesidades de planes de mitigación, así como el seguimiento de su implementación.

## Bursatilizaciones

A la fecha de reporte, INVEX no ha bursatilizado activos propios, limitando su actividad a: i) la inversión esporádica en algunos títulos que correspondan a este tipo de instrumentos; ii) la posibilidad de sugerir a clientes tanto este como cualquier otro tipo de valores que considere apropiados para su perfil de riesgo; y iii) actuar como fiduciario de emisiones de este tipo de valores. En los primeros dos incisos la participación de la Institución es bastante limitada; en el tercero la participación de INVEX es mayor dada la importante presencia de mercado mantenida en el negocio fiduciario. Los riesgos generados por el inciso i) son riesgos de mercado de tasas de interés con los cuales se calcula el valor presente de los títulos, el riesgo de liquidez en caso de necesidad de venta forzosa, así como los riesgos inherentes de las posiciones subyacentes; por el inciso ii) y iii) la responsabilidad de fungir como asesor de inversiones y de administrador de activos, de manera correspondiente.

La valuación de las inversiones en este tipo de instrumentos se lleva a cabo utilizando el precio actualizado de valuación proporcionado por el proveedor de precios contratado.

Los tipos de fideicomisos en los cuales Banco INVEX participa como fiduciario emisor, de acuerdo con la naturaleza de los subyacentes bursatilizados que han sido aportados por los fideicomitentes, son:

Certificados bursátiles:

- Derechos de cobro carreteros
- Derechos de cobro de contrato de prestación de servicios de largo plazo
- Derechos de cobro de la operación de un hospital
- Derechos de cobro de impuestos y/o participaciones federales
- Derechos de cobro comisiones
- Derechos de cobro de certificados de infraestructura educativa
- Cartera de créditos arrendamientos
- Cartera de créditos al consumo de trabajadores
- Cartera de créditos factoraje
- Cartera de microcréditos
- Cartera de créditos hipotecarios

Certificados de capital de desarrollo:

- Acciones de empresas mexicanas no listadas en bolsa

Fibras y fideicomisos hipotecarios:

- Derechos inmobiliarios

Fibras E

- Acciones de empresas mexicanas dedicadas a proyectos de energía e infraestructura

Certificados Bursátiles Fiduciarios de Proyectos de Inversión (CERPI)

- Acciones de empresas no listadas en bolsa

Finalmente, las empresas calificadoras que han sido empleadas en las bursatilizaciones donde Banco INVEX ha participado como fiduciario, de manera indistinta por tipo de fideicomiso, han sido Fitch Ratings, HR Ratings, Moody's y Standard & Poor's.

### **Alcance y naturaleza de sistemas de información y medición de los riesgos**

Los sistemas de medición de riesgo con que cuenta la Institución corresponden a: i) sistema *Spectrum Risk*, de desarrollo externo, el cual es empleado para efectuar mediciones y generar información a incorporar en reportes de riesgos de mercado tanto de posiciones en valores como del resto del balance, de crédito y de liquidez; ii) sistemas *cuenta de inversión* de desarrollo interno y *QAID*, de desarrollo externo, utilizados para efectuar mediciones y generar reportes de riesgo de contraparte consolidado y con intermediarios; y iii) sistema *Ambit Focus*, de desarrollo externo, empleado en la gestión de la Tesorería de la Institución y para efectuar mediciones regulatorias y generar información a incorporar en reportes de riesgos de liquidez.

Los sistemas anteriores se complementan con programaciones en softwares de uso común desarrolladas por el área de Riesgos para monitorear mediciones internas de riesgos que no sean de alta complejidad ni demanda de recursos computacionales.

### **Reportes de riesgos**

Los reportes de medición de riesgos que realiza la Institución corresponden a:

- Límites de Riesgo de Tasa de Interés
- Límites de Riesgo de Mercado Accionario
- Informe Ejecutivo de Riesgos de Mercado
- Informe de Seguimiento de Riesgos de mercado
- Límites de Operaciones de Cambios
- Límites de riesgo de operaciones sujetas a riesgo de contraparte con intermediarios
- Riesgo de contraparte en operaciones derivadas con clientes
- Informe de la Cartera de Crédito Comercial
- Informe de la Cartera de Crédito de Consumo
- Pérdidas Esperadas y No Esperadas
- Límite de pérdidas potenciales (no esperadas)
- Brechas de Liquidez
- Brechas de Repreciación
- Sensibilidad del Margen de Tesorería
- Pérdida por venta forzosa
- Coeficiente de cobertura de liquidez
- Pruebas de estrés de riesgo de liquidez
- Incidencias e impacto de eventos de pérdida
- Índice de capitalización
- Razón de apalancamiento

## Metodologías

### a) RIESGO DE MERCADO ACCIONARIO

Metodologías. i) Valor en Riesgo (VaR), que corresponde a estimar la pérdida que puede afrontar un portafolio por variaciones principalmente en los precios de las acciones e índices accionarios, dado un nivel de confianza y un horizonte de tiempo y ii) Medida de estrés, consistente en aplicar la pérdida proporcional en el valor de mercado de cada posición que conforma el portafolios, experimentada durante el periodo de tiempo en que la bolsa de valores donde cotice haya presentado la mayor alza o peor caída consecutiva.

Parámetros. i) VaR: método histórico, nivel de confianza del 99% y horizonte diario; ii) Medida de estrés, el periodo de mayor alza consecutiva considerado corresponde del 9 al 13 de marzo de 2009 (IPC) y del 23 al 26 de marzo de 2020 (S&P), mientras que la peor caída consecutiva corresponde del 13 al 23 de marzo de 2020 (IPC) y del 10 al 12 de marzo de 2020 (S&P).

El VaR se aplica a todas las posiciones accionarias que coticen en bolsa e instrumentos derivados con subyacente accionario que cotice en bolsa. La Medida de estrés a las posiciones anteriores, exceptuando las conservadas a vencimiento.

### b) RIESGO DE MERCADO POR TASA DE INTERÉS (INVERSIONES)

Metodologías. i) VaR, como la estimación de la pérdida que puede afrontar un portafolio por variaciones en los niveles de tasas de interés, dado un nivel de confianza y un horizonte de tiempo, ii) Medida de Estrés, considerando bajo la metodología de VaR situaciones extremas en la volatilidad de los niveles de las tasas de interés y iii) Análisis de Sensibilidad, consistente en determinar el efecto negativo en el valor del portafolio por variaciones en los factores de riesgo, considerando incrementos / decrementos preestablecidos sobre sus niveles actuales.

Parámetros. i) VaR: simulación Montecarlo, nivel de confianza del 99% y horizonte diario; ii) Medida de estrés: los parámetros anteriores y la volatilidad presentada en días posteriores al 11 de septiembre de 2001; iii) Análisis de Sensibilidad, cambios de +/- 50 puntos base (p.b.) para tasas de interés nominales locales, extranjeras y tasa real local, ambas con plazo menor o igual a un año, decreciendo proporcionalmente de conformidad con el plazo en años cuando éste es mayor a uno (dos para tasas nominales locales), permaneciendo fijas a partir de 5 años; en el caso de sobretasas se usa un desplazamiento de +/- 3 p.b. para instrumentos que reprecien diariamente y +/- 5 para instrumentos con plazo de depreciación mayor.

Las mediciones se aplican a todos los títulos de deuda bursátiles e instrumentos derivados cuyo subyacente sea susceptible a movimientos en tasas de interés, con excepción de los adquiridos para mitigar el riesgo de mercado de posiciones no bursátiles como créditos. Asimismo, las mediciones se aplican a las distintas clasificaciones contables del rubro de inversiones mantenidas.

**c) RIESGO DE MERCADO POR TASA DE INTERÉS (OTROS RUBROS DEL BALANCE)**

Metodología. Variación de los ingresos financieros ante movimientos de tasas de interés, la cual calcula la pérdida en el valor presente del margen que generarán las posiciones hasta su vencimiento, de presentarse un incremento / decremento paralelo predeterminado en las tasas de revisión y de valor presente. Los desplazamientos de tasas nominales en pesos son de +/- 100 p.b. y de +/- 50 p.b. para tasas reales en pesos y tasas extranjeras. La frecuencia de esta medición es mensual.

Portafolios considerados: Disponibilidades, inversiones en valores, cartera de crédito, captación y préstamos recibidos. Cabe señalar que la Institución no ofrece a sus clientes depósitos a la vista, los cuales los suplir por depósitos a muy corto plazo. Los créditos se consideran liquidarán sus flujos de acuerdo a lo establecido contractualmente, existiendo mitigantes para el riesgo de prepago de acuerdo a lo establecido en la subsección correspondiente dentro de las Políticas, procesos y estrategias de riesgos específicos.

**d) RIESGO DE CRÉDITO**

Metodologías cartera de crédito. i) Análisis de concentración, consistente en la revisión periódica de la cartera de crédito, con el propósito de diversificarla y evitar concentraciones excesivas, ii) Determinación de reservas, a través de estimar pérdidas por incumplimiento de los acreditados con base en diversas variables como retraso en los pagos (cartera al consumo) o análisis de su situación financiera, experiencia de pago, situación general de la industria y garantías del crédito (cartera comercial) y iii) Pérdidas esperadas y no esperadas, correspondiendo la primera de ellas a una estimación alterna de reservas con base en el promedio de cada segmento o categoría de riesgo (probabilidad de incumplimiento) dada por la determinación de reservas individual, según (ii) y suponiendo coberturas por garantías distintas, riesgo nulo para los montos garantizados y un porcentaje de recuperación en caso de incumplimiento (nivel de confianza del 50%), en tanto que la segunda corresponde a las pérdidas por incumplimientos con un nivel de confianza alto (mayor al 90%) bajo el mismo modelo.

Parámetros. i) Análisis de concentración: categorías de calificación, plazos, montos y actividad económica; Determinación de reservas, los establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores; ii) Pérdidas esperadas y no esperadas, crédito comercial: porcentaje de recuperación del 20%, probabilidades de incumplimiento regulatorias con un horizonte de un año y un nivel de confianza del 99% para pérdidas no esperadas; crédito al consumo: porcentaje de recuperación del 0%, probabilidades de incumplimiento regulatorias con un horizonte de un año.

Las mediciones se aplican a la totalidad de la cartera de crédito, con excepción de las pérdidas no esperadas aplicadas únicamente a la cartera comercial.

Metodologías para riesgo de contraparte (entidades financieras). i) Calificación interna: cuatro niveles de riesgos para clasificar a los intermediarios utilizando evaluaciones de calificadoras, información financiera, nivel de capitalización e información cualitativa; ii) Pérdida esperada: estimación del riesgo de posiciones mantenidas dadas la valuación y garantías mantenidas con contrapartes; y iii) Pérdida potencial en derivados, estimación del riesgo adicional a la pérdida esperada latente de presentarse una evolución desfavorable para la contraparte en el nivel del subyacente hasta la fecha de vencimiento con un nivel de confianza dado.

Parámetros. i) Calificación interna: proporción entre riesgos del Grupo I (mínimo riesgo) y Grupo III (riesgo moderado) 20%, y entre Grupo II (bajo riesgo) y Grupo III 40%. No se realizan operaciones con contrapartes del Grupo 4. iii) Pérdida potencial: probabilidad de incumplimiento del Grupo III de 8% y factor en función al plazo a vencimiento de 10% a 100%, nivel de confianza de 99%; para contrapartes individuales sólo se utiliza un nivel de confianza de 95%.



Se califican los grupos financieros existentes considerando los bancos y casas de bolsa integrantes, o estas instituciones individualmente de no pertenecer a uno. La medida de pérdida esperada se aplica a las que impliquen flujos de efectivo futuros a favor de la INVEX mantenidas con casas de bolsa y bancos. La pérdida potencial en derivados se aplica al portafolio de operaciones derivadas extrabursátiles mantenido con casas de bolsa y bancos.

e) RIESGO DE LIQUIDEZ

Metodologías. i) Brechas de liquidez y de reprecación, exhibiendo en la primera las diferencias en vencimientos de flujos activos y pasivos, controlando que los requerimientos de liquidez permanezcan en niveles acordes a la capacidad normal de captación y en la segunda determinando la diferencia en los plazos de revisión de tasas activas y pasivas de las posiciones; ii) Variación de los ingresos financieros al costo de fondeo, estima el costo adicional en que incurriría la institución por fondear los activos hasta su vencimiento durante el plazo aún no cubierto por los pasivos contratados en caso de que este costo se incrementara cierto nivel predeterminado; iii) Pérdida por venta forzosa de activos, estima la pérdida en que se incurriría por liquidar a mercado las posiciones bursátiles en caso de que la institución tuviera necesidades extremas de liquidez.

Parámetros. ii) Variación de los ingresos financieros al costo de fondeo, incrementos en el costo de fondeo de 20 p.b.; iii) Pérdida por venta forzosa de activos, en el caso de instrumentos sujetos a riesgo accionario, factores de pérdida en función de su bursatilidad y para instrumentos sujetos a riesgo de tasa de interés, incrementos en las tasas de valuación en función del tipo de emisor y profundidad de su mercado.

Toda vez que las primeras dos metodologías se utilizan para analizar el riesgo del negocio de crédito y su fondeo (posiciones no bursátiles) así como otras operaciones relacionadas con esta actividad, los portafolios a que se les aplican las medidas son, tratándose de Brechas de liquidez y reprecación así como variación de los ingresos financieros al costo de fondeo: Disponibilidades, inversiones en valores (posiciones propias), cartera de crédito, captación y préstamos recibidos. En el caso de la Estimación de pérdida por venta forzosa de activos, los portafolios considerados son: acciones que coticen en bolsa, instrumentos de deuda bursátiles e instrumentos derivados con mercado secundario.

f) RIESGO OPERACIONAL

El primer procedimiento para mitigar este riesgo en general se basa en la documentación de los procesos llevados a cabo en la institución, realizándose una auto evaluación de las exposiciones a las que éstos están expuestos y de la efectividad de los controles existentes, identificando aquellas exposiciones que requieran la incorporación de controles o salvaguardas adicionales. Estos hallazgos, junto con propuestas de controles y análisis de costo / beneficio son reportados al interior de la institución, correspondiendo a los responsables de los procesos la decisión de las medidas a implementar.

En adición, las áreas proceden a identificar las pérdidas económicas que se presentan en la operación de INVEX y reportarlas a la UAIR para contar con una referencia real contra la cual comparar los niveles de las evaluaciones anteriores, así como para definir por cuenta propia de esta medición si son necesarios planes de mitigación.

Asimismo, para los riesgos operacionales definidos como prioritarios, se identifican métricas cuantitativas relacionadas con los mismos para dar seguimiento a su evolución.

g) RIESGO TECNOLÓGICO

Para las diferentes clases de amenaza sobre la infraestructura de hardware, redes y comunicaciones, seguridad, aplicaciones y software en general, se cuenta con procedimientos que permiten identificar vulnerabilidades, nivel de exposición y consecuencias en caso de falla, para finalmente derivar en un Plan de Prevención y Mitigación de Riesgos.

En función de los elementos de riesgo identificados, su probabilidad de ocurrencia, el nivel de impacto, el riesgo asociado (alto, medio, bajo) y su aceptabilidad, se determinarán y comprometerán los niveles de disponibilidad que garanticen la operación y servicios proporcionados.

Tomando como referencia diferentes metodologías, estándares, disposiciones y mejores prácticas de Administración de Tecnología de Información, se están redefiniendo mecanismos de control interno que permitan asegurar los niveles de calidad de los servicios y dejar evidencia de las actividades realizadas. De igual manera, en materia de seguridad se han incorporado en el modelo de Seguridad y el Manual de Políticas y Procedimientos de Seguridad estándares y prácticas internacionales en materia informática (como: ITIL, ISO 17799 y COBIT) que se apeguen al modelo operativo e infraestructura de la institución.

h) RIESGO LEGAL

En relación con el Riesgo Legal, la Institución cuenta con procedimientos a través de los cuales, previamente a la celebración de los actos jurídicos, se analiza la validez de los mismos, requiriendo para ello un estudio respecto de la documentación necesaria que permita el diagnóstico para la adecuada instrumentación del acto jurídico de que se trate. Por otro lado, la Institución cuenta con los controles necesarios que permiten en su caso, estimar los montos de pérdidas potenciales derivados de eventuales resoluciones judiciales o administrativas desfavorables. Adicionalmente la Institución cuenta con una base de datos histórica sobre las resoluciones judiciales y administrativas, sus causas y costos. Finalmente, el área jurídica de la Institución da a conocer a sus directivos y empleados las nuevas disposiciones legales y administrativas que inciden en las operaciones que realiza la propia Institución.

Espacio intencionalmente en blanco

## Información cuantitativa (exposiciones<sup>1</sup>)

### a) RIESGO DE MERCADO ACCIONARIO

A continuación, se presentan los requerimientos de capital desglosados por rango de ponderadores de riesgo de mercado al cierre del periodo:

| Riesgo de Mercado              | Requerimiento |
|--------------------------------|---------------|
| Ops con Acciones               | 3             |
| Ops sobre Canastas Accionarias | 0             |
| Ops sobre Índices Accionarios  | 1             |
| Certificados Bursátiles        | 0             |
| <b>Total</b>                   | <b>4</b>      |
| <hr/>                          |               |
| <b>Riesgo de Crédito</b>       | <b>31</b>     |

Al cierre del periodo la Institución observó un nivel de VaR de las posiciones sujetas a riesgo de mercado accionario bajo la metodología histórica descrita previamente de \$1 millón de MXP. Esto se interpreta como sigue: dadas las posiciones bursátiles mantenidas en la fecha correspondiente, la probabilidad de tener una pérdida por valuación en un día hábil superior a \$1 millón es de 1%. Por último, el VaR promedio diario en el periodo fue de \$3 millones.

### b) RIESGO DE MERCADO POR TASA DE INTERÉS (INVERSIONES EN VALORES)

Al cierre del periodo la Institución observó un nivel de VaR de las posiciones sujetas a tasa de interés bajo la metodología de montecarlo descrita previamente de \$71 millones de MXP. Esto se interpreta como sigue: dadas las posiciones bursátiles mantenidas en la fecha correspondiente, la probabilidad de tener una pérdida por valuación en un día hábil superior a \$71 millones es de 1%. Por último, el VaR promedio diario en el periodo fue de \$57 millones.

### c) RIESGO DE MERCADO POR TASA DE INTERÉS (OTROS RUBROS DEL BALANCE)

Al cierre del periodo se estimó una variación en el valor presente de los ingresos financieros de \$1 millón de MXP, de \$0 millones de UDIS y de \$1 millones de USD para las posiciones denominadas en moneda nacional, en udis y en dólares, respectivamente. Lo anterior indica que, dado el balance mantenido en la fecha en cuestión, un movimiento desfavorable de 100 p.b en el nivel de las tasas en MXP generaría una pérdida de \$1 millón de

<sup>1</sup> Cifras en millones de MXP, salvo que se indique lo contrario. Se incorpora una magnitud \$0 en aquellos riesgos para los cuales las posiciones existentes no generan posibles pérdidas de esta naturaleza.

MXP en la diferencia entre: a) los flujos futuros por recibir traídos a valor presente menos b) los flujos futuros por entrega traídos a valor presente, considerando las posiciones denominadas en moneda nacional. Por otra parte, movimientos desfavorables de 50 p.b. en el nivel de las tasas reales en MXP y de tasas en USD generarían pérdidas de \$0 millones de UDIS y de \$1 millones de USD en la diferencia descrita previamente, correspondiente a las posiciones en udis y dólares, respectivamente.

Finalmente, la medición promedio (mensual) en el periodo fue de \$3 millones de MXP, de \$0 millones de UDIS y de \$1 millones de USD para las posiciones en moneda nacional, en Udis y en Dólares, respectivamente.

#### d) RIESGO DE LIQUIDEZ

Al cierre del periodo la Institución observó un nivel del Coeficiente de cobertura de liquidez de 165.99%. Esto se interpreta como sigue: dados los flujos netos (flujos de salida menos flujos de entrada) potenciales a suceder en los próximos 30 días, la Institución mantiene un valor en activos líquidos para hacer frente a estas obligaciones equivalente al 165.99% de las mismas. Por último, el promedio diario del CCL en el periodo fue de 212.64%.

#### e) RIESGO DE CRÉDITO DE LAS CARTERAS

Las exposiciones crediticias mantenidas desglosadas por tipo de cartera, así como sus reservas preventivas para riesgos crediticios (RPRC) al cierre y promedio del periodo son las siguientes, cabiendo señalar que para todas ellas se emplea el Método Estándar a efectos de determinar los requerimientos de capitalización por riesgo de crédito.

|                                 | Saldo         | RPRC         |
|---------------------------------|---------------|--------------|
| Cartera Comercial               | 14,410        | 127          |
| Empresas ventas > 14 mill. UDIS | 8,361         | 51           |
| Empresas ventas < 14 mill. UDIS | 2,621         | 51           |
| Ent. Federativas / municipios   | 0             | 0            |
| Proyectos fuente pago propia    | 1,944         | 19           |
| Instituciones Financieras       | 1,484         | 6            |
| Consumo No Revolvente           | 213           | 7            |
| Consumo Revolvente              | 16,952        | 1121         |
| Hipotecario                     | 57            | 0            |
| <b>Cartera total</b>            | <b>31,633</b> | <b>1,256</b> |

|                                 | Saldo promedio | RPRC promedio |
|---------------------------------|----------------|---------------|
| Cartera Comercial               | 15,039         | 128           |
| Empresas ventas > 14 mill. UDIS | 8,709          | 50            |
| Empresas ventas < 14 mill. UDIS | 2,880          | 53            |
| Ent. Federativas / municipios   | 0              | 0             |
| Proyectos fuente pago propia    | 1,978          | 20            |
| Instituciones Financieras       | 1,472          | 5             |
| Consumo No Revolvente           | 228            | 8             |
| Consumo Revolvente              | 16,254         | 1067          |
| Hipotecario                     | 54             | 0             |
| <b>Cartera total</b>            | <b>31,575</b>  | <b>1,203</b>  |

A continuación, se muestran las exposiciones al cierre del periodo desglosadas por principales entidades federativas y sus RPRC, por principales sectores económicos (en adición al rubro de tipo de acreditado persona física) y por plazo remanente del crédito (especificando el monto de tarjeta de crédito, la cual no tiene un plazo contractual).

|                       | Ciudad de México | Jalisco      | Nuevo León   | Yucatán      | Chihuahua    | Suma          | Cartera total |
|-----------------------|------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| Cartera Comercial     | 6,421            | 1,897        | 1,819        | 1,804        | 718          | 12,659        | 14,980        |
| Consumo No Revolvente | 59               | 67           | 79           | 1            | 0            | 207           | 253           |
| Consumo Revolvente    | 4,859            | 2,860        | 1,778        | 325          | 711          | 9,933         | 16,952        |
| Hipotecario           | 42               | 0            | 5            | 0            | 0            | 47            | 50            |
| <b>Suma</b>           | <b>11,381</b>    | <b>4,824</b> | <b>3,081</b> | <b>2,131</b> | <b>1,429</b> | <b>22,846</b> | <b>32,236</b> |

|                       | Ciudad de México | Jalisco    | Nuevo León | Baja California Norte | Chihuahua | Suma       | Reservas totales |
|-----------------------|------------------|------------|------------|-----------------------|-----------|------------|------------------|
| Cartera Comercial     | 63               | 18         | 11         | 0                     | 3         | 91         | 140              |
| Consumo No Revolvente | 0                | 3          | 3          | 0                     | 0         | 7          | 9                |
| Consumo Revolvente    | 340              | 158        | 70         | 85                    | 48        | 653        | 1,121            |
| Hipotecario           | 0                | 0          | 0          | 0                     | 0         | 0          | 0                |
| <b>Suma</b>           | <b>403</b>       | <b>179</b> | <b>84</b>  | <b>85</b>             | <b>51</b> | <b>751</b> | <b>1,270</b>     |

|                       | Vivienda y Desarrollo Inmobiliario | Servicios    | Comercio     | Servicios Financieros | Construcción / Infraestructura | Personas Físicas | Suma          | Cartera Total |
|-----------------------|------------------------------------|--------------|--------------|-----------------------|--------------------------------|------------------|---------------|---------------|
| Cartera Comercial     | 3,385                              | 2,239        | 2,237        | 2,153                 | 1,316                          | 0                | 11,331        | 14,410        |
| Consumo No Revolvente | 0                                  | 0            | 0            | 0                     | 0                              | 213              | 213           | 213           |
| Consumo Revolvente    | 0                                  | 0            | 0            | 0                     | 0                              | 16,952           | 16,952        | 16,952        |
| Hipotecario           | 0                                  | 0            | 0            | 0                     | 0                              | 57               | 57            | 57            |
| <b>Suma</b>           | <b>3,385</b>                       | <b>2,239</b> | <b>2,237</b> | <b>2,153</b>          | <b>1,316</b>                   | <b>17,222</b>    | <b>28,554</b> | <b>31,633</b> |

|                       | Tarjeta de crédito | Hasta 1 año  | Mayor a 1 año y menor a 3 años | Mayor a 3 años | Cartera total |
|-----------------------|--------------------|--------------|--------------------------------|----------------|---------------|
| Cartera Comercial     | 0                  | 1,435        | 3,198                          | 9,777          | 14,410        |
| Consumo No Revolvente | 0                  | 0            | 161                            | 52             | 213           |
| Consumo Revolvente    | 16,952             | 0            | 0                              | 0              | 16,952        |
| Hipotecario           | 0                  | 0            | 0                              | 57             | 57            |
| <b>Suma</b>           | <b>16,952</b>      | <b>1,435</b> | <b>3,358</b>                   | <b>9,886</b>   | <b>31,633</b> |

Enseguida se presentan los principales sectores económicos (en adición al rubro de tipo de acreditado persona física) en cuanto a exposición, desglosada por cartera en etapas 1, 2 y 3, así como sus respectivas RPRC. Cabe destacar que el plazo (ponderado por monto) de la cartera que se mantiene en etapa 3 es de 134 días.

|         | Vivienda y Desarrollo Inmobiliario | Servicios | Comercio | Servicios Financieros | Construcción / Infraestructura | Personas Físicas | Suma   | Cartera Total |
|---------|------------------------------------|-----------|----------|-----------------------|--------------------------------|------------------|--------|---------------|
| Etapa 1 | 3,385                              | 2,239     | 2,217    | 2,153                 | 1,316                          | 16,460           | 27,771 | 30,771        |
| Etapa 2 | 0                                  | 0         | 0        | 0                     | 0                              | 395              | 395    | 395           |
| Etapa 3 | 0                                  | 0         | 20       | 0                     | 0                              | 367              | 387    | 467           |
| Suma    | 3,385                              | 2,239     | 2,237    | 2,153                 | 1,316                          | 17,222           | 28,554 | 31,633        |

|         | Vivienda y Desarrollo Inmobiliario | Servicios | Comercio | Servicios Financieros | Construcción / Infraestructura | Personas Físicas | Suma  | Reservas totales |
|---------|------------------------------------|-----------|----------|-----------------------|--------------------------------|------------------|-------|------------------|
| Etapa 1 | 26                                 | 12        | 10       | 9                     | 8                              | 690              | 754   | 775              |
| Etapa 2 | 0                                  | 0         | 0        | 0                     | 0                              | 186              | 186   | 186              |
| Etapa 3 | 0                                  | 0         | 13       | 0                     | 0                              | 253              | 266   | 294              |
| Suma    | 26                                 | 12        | 23       | 9                     | 8                              | 1,129            | 1,206 | 1,256            |

Por otra parte, los sectores económicos (en adición al rubro de tipo de acreditado persona física) con mayores RPRC desglosado por calificación son:

|      | Manufactura | Vivienda y Desarrollo Inmobiliario | Comercio | Servicios | Agropecuario | Personas Físicas | Suma  |
|------|-------------|------------------------------------|----------|-----------|--------------|------------------|-------|
| A1   | 6           | 17                                 | 7        | 4         | 2            | 400              | 435   |
| A2   | 2           | 2                                  | 0        | 6         | 2            | 107              | 119   |
| B1   | 0           | 1                                  | 0        | 0         | 2            | 29               | 31    |
| B2   | 0           | 0                                  | 2        | 0         | 0            | 23               | 25    |
| B3   | 1           | 0                                  | 0        | 0         | 0            | 22               | 23    |
| C1   | 0           | 7                                  | 0        | 2         | 0            | 36               | 45    |
| C2   | 0           | 0                                  | 0        | 0         | 0            | 86               | 86    |
| D    | 21          | 0                                  | 0        | 0         | 7            | 291              | 319   |
| E    | 0           | 0                                  | 13       | 0         | 0            | 135              | 148   |
| Suma | 30          | 26                                 | 23       | 12        | 12           | 1,129            | 1,232 |

La siguiente tabla muestra los sectores económicos (en adición al rubro de tipo de acreditado persona física) con principales cambios absolutos en las RPRC, en adición al monto de los créditos castigados durante el periodo.

|                 | Servicios | Agropecuario | Servicios Financieros | Manufactura | Vivienda y Desarrollo Inmobiliario | Personas Físicas | Suma |
|-----------------|-----------|--------------|-----------------------|-------------|------------------------------------|------------------|------|
| Cambios en RPRC | -7        | 7            | 2                     | -0.7        | -0.5                               | 139              | 139  |
| Castigos        | 0         | 0            | 0                     | 0           | 0                                  | 268              | 268  |
| Suma            | -7        | 7            | 2                     | -0.7        | -0.5                               | 406              | 406  |

La siguiente tabla muestra las entidades federativas con mayores créditos en etapas 2 y 3 así como sus correspondientes RPRC.

|         | Ciudad de México | Jalisco | Baja California Norte | Nuevo León | Suma Cartera |
|---------|------------------|---------|-----------------------|------------|--------------|
| Etapa 2 | 130              | 46      | 26                    | 22         | 224          |
| Etapa 3 | 178              | 64      | 25                    | 22         | 289          |
| Suma    | 308              | 110     | 51                    | 44         | 513          |

|         | Ciudad de México | Jalisco | Baja California Norte | Nuevo León | Suma Reservas |
|---------|------------------|---------|-----------------------|------------|---------------|
| Etapa 2 | 61               | 21      | 13                    | 11         | 105           |
| Etapa 3 | 103              | 38      | 17                    | 16         | 174           |
| Suma    | 164              | 59      | 30                    | 26         | 279           |

La conciliación de los cambios en reservas preventivas de los créditos emproblemados para el periodo de informe es la siguiente.

|                                   |    |
|-----------------------------------|----|
| RPRC inicio de periodo            | 36 |
| RPRC de quebrantos                | 0  |
| Incrementos (decrementos) en RPRC | 7  |
| RPRC cierre de periodo            | 43 |

A continuación se presentan los datos de Probabilidad de incumplimiento, Severidad de la pérdida y Exposición al incumplimiento de la Cartera de Consumo, Hipotecaria de Vivienda y Comercial, cabiendo señalar que las primeras dos se presentan ponderadas por la Exposición al incumplimiento.

| Cartera de Consumo | Exposición al incumplimiento | Probabilidad de incumplimiento | Severidad de la pérdida |
|--------------------|------------------------------|--------------------------------|-------------------------|
| A1                 | 23,082                       | 2.4%                           | 74.2%                   |
| A2                 | 2,810                        | 5.1%                           | 74.4%                   |
| B1                 | 515                          | 7.6%                           | 74.7%                   |
| B2                 | 340                          | 9.1%                           | 74.5%                   |
| B3                 | 225                          | 12.0%                          | 75.0%                   |
| C1                 | 339                          | 15.0%                          | 74.3%                   |
| C2                 | 362                          | 30.4%                          | 75.0%                   |
| D                  | 491                          | 78.1%                          | 75.0%                   |
| E                  | 170                          | 100.0%                         | 80.4%                   |
| Suma               | 28,334                       | 5.3%                           | 74.3%                   |

| Cartera Comercial | Exposición al incumplimiento | Probabilidad de incumplimiento | Severidad de la pérdida |
|-------------------|------------------------------|--------------------------------|-------------------------|
| A1                | 12,230                       | 12%                            | 36.5%                   |
| A2                | 1,615                        | 5.1%                           | 38.6%                   |
| B1                | 155                          | 4.1%                           | 46.2%                   |
| B2                | 123                          | 5.5%                           | 43.9%                   |
| B3                | 27                           | 6.2%                           | 45.0%                   |
| C1                | 156                          | 13.7%                          | 45.0%                   |
| C2                | 0                            | 0.0%                           | 0.0%                    |
| D                 | 85                           | 97.5%                          | 35.9%                   |
| E                 | 20                           | 81.5%                          | 79.4%                   |
| Suma              | 14,410                       | 2.5%                           | 37.0%                   |

| Cartera Hipotecaria | Exposición al incumplimiento | Probabilidad de incumplimiento | Severidad de la pérdida |
|---------------------|------------------------------|--------------------------------|-------------------------|
| A1                  | 53                           | 0.9%                           | 15.5%                   |
| A2                  | 0                            | 0.0%                           | 0.0%                    |
| B1                  | 0                            | 0.0%                           | 0.0%                    |
| B2                  | 0                            | 0.0%                           | 0.0%                    |
| B3                  | 0                            | 0.0%                           | 0.0%                    |
| C1                  | 0                            | 0.0%                           | 0.0%                    |
| C2                  | 4                            | 100.0%                         | 10.0%                   |
| D                   | 0                            | 0.0%                           | 0.0%                    |
| E                   | 0                            | 0.0%                           | 0.0%                    |
| Suma                | 57                           | 7.7%                           | 15.1%                   |

f) MITIGANTES DE RIESGO DE CRÉDITO DE LAS CARTERAS

La exposición cubierta por garantías personales consideradas por INVEX para efectos de la calificación de cartera comercial en el periodo ascendió a \$11 mil millones de MXP.

Al cierre del periodo, el monto de las garantías personales admisibles como mitigantes de riesgo de crédito provenientes de Fideicomisos Públicos constituidos por el Gobierno Federal para el fomento económico ascendió a \$275 millones de MXP y de \$3 millones de MXP por instituciones de Banca de Desarrollo, existentes únicamente para la cartera comercial.

Por otra parte, la exposición para la cual Banco INVEX esté aplicando el método integral de reconocimiento de coberturas por garantías reales es nula.

g) OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS, INCLUYENDO INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

Los valores razonables positivos de las operaciones con instrumentos financieros, por tipo de operaciones se presentan a continuación:

**Operaciones con títulos de deuda:**

| Calificación del emisor | Valor razonable |
|-------------------------|-----------------|
| AAA+ a AA-              | 5,826           |
| A+ a BBB-               | 0               |
| BB+ a B-                | 0               |
| Menor a B-              | 0               |
| No calificado           | 112             |

## Compras en reporto:

| Intermediarios          |                 |
|-------------------------|-----------------|
| Calificación del emisor | Valor razonable |
| AAA+ a AA-              | 0.0             |
| A+ a BBB-               | 0.0             |
| BB+ a B-                | 0.0             |
| Menor a B-              | 0.0             |
| No calificado           | 0.0             |

## Ventas en reporto:

| Intermediarios          |                 |
|-------------------------|-----------------|
| Calificación del emisor | Valor razonable |
| AAA+ a AA-              | 27.0            |
| A+ a BBB-               | 22.0            |
| BB+ a B-                | 0.0             |
| Menor a B-              | 0.0             |
| No calificado           | 0.0             |

| Clientes                |                 |
|-------------------------|-----------------|
| Calificación del emisor | Valor razonable |
| No calificado           | 76.0            |

## Compra de títulos de deuda pendientes de liquidar:

| Intermediarios          |                 |
|-------------------------|-----------------|
| Calificación del emisor | Valor razonable |
| AAA+ a AA-              | 0.1             |
| A+ a BBB-               | 0.0             |
| BB+ a B-                | 0.0             |
| Menor a B-              | 0.0             |
| No calificado           | 0.0             |

| Clientes                |                 |
|-------------------------|-----------------|
| Calificación del emisor | Valor razonable |
| No calificado           | 0.0             |

## Venta de títulos pendientes de liquidar:

| Intermediarios          |                 |
|-------------------------|-----------------|
| Calificación del emisor | Valor razonable |
| AAA+ a AA-              | 1.1             |
| A+ a BBB-               | 0.0             |
| BB+ a B-                | 0.0             |
| Menor a B-              | 0.0             |
| No calificado           | 0.0             |

| Clientes                |                 |
|-------------------------|-----------------|
| Calificación del emisor | Valor razonable |
| No calificado           | 0.5             |

## Instrumentos financieros derivados:

| Intermediarios           |                 |                    |
|--------------------------|-----------------|--------------------|
| Calificación contraparte | Valor razonable | Beneficio de Neteo |
| AAA+ a AA-               | 1,407.0         | 400.0              |
| A+ a BBB-                | 57.0            | 14.0               |
| BB+ a B-                 | 0.0             | 0.0                |
| Menor a B-               | 0.0             | 0.0                |
| No calificado            | 0.0             | 0.0                |

| Clientes      |                 |                    |
|---------------|-----------------|--------------------|
|               | Valor razonable | Beneficio de Neteo |
| No calificado | 228.0           | 1.8                |

## Garantías recibidas:

| Calificación contraparte | Valor razonable |
|--------------------------|-----------------|
| AAA+ a AA-               | 1,034.4         |
| A+ a BBB-                | 49.3            |
| BB+ a B-                 | 0.0             |
| Menor a B-               | 0.0             |
| No calificado            | 0.0             |

| Clientes      | Valor razonable |
|---------------|-----------------|
| No calificado | 112.4           |

A continuación, se presentan la exposición agregada actual y futura con las principales contrapartes:

|                             | Contrapartes   |                     | Total          |
|-----------------------------|----------------|---------------------|----------------|
|                             | Exp Actual     | Exp Futura (Add On) |                |
| Contraparte 1               | 537.0          | 122.0               | 659.0          |
| Contraparte 2               | 206.0          | 43.0                | 249.0          |
| Contraparte 3               | 126.0          | 82.0                | 208.0          |
| Contraparte 4               | 115.0          | 84.0                | 199.0          |
| Contraparte 5               | 65.0           | 7.0                 | 72.0           |
| <b>Total del portafolio</b> | <b>1,407.0</b> | <b>421.0</b>        | <b>1,828.0</b> |

No existen requerimientos adicionales de garantías que la institución tendría que proporcionar en caso de que descienda su calidad crediticia.

#### h) BURSATILIZACIONES

Como se ha comentado anteriormente, INVEX no han bursatilizado activos propios.

Al cierre del periodo la Institución mantuvo inversiones en posiciones de valores de este tipo por \$0 millones.

Finalmente, al cierre del periodo, el monto en millones de pesos registrado en cuentas de orden en este tipo de instrumentos es el siguiente:

|                                                                    |            |
|--------------------------------------------------------------------|------------|
| Valor de mercado de bienes en custodia o en administración:        | \$2,080.   |
| Monto de los patrimonios de fideicomisos que bursatilizan activos: | \$249,769. |

#### i) RIESGO OPERACIONAL

El promedio de los requerimientos de capitalización por riesgo operacional (exposición a este riesgo) presentado en el periodo ascendió a \$632 millones de MXP.

## ANEXO 1-O

### I. Integración del Capital Neto

*1.1 Revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios.*

| 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                                                                                                                                                                                         | 1,098        |
| 2                                                     | Resultados de ejercicios anteriores                                                                                                                                                                                                                                                  | 5,141        |
| 3                                                     | Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)                                                                                                                                                                                                                           | 1,210        |
| 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                                                     | <b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>                                                                                                                                                                                                                        | <b>7,449</b> |
| <b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                      |              |
| 7                                                     | Ajustes por valuación prudencial                                                                                                                                                                                                                                                     | No aplica    |
| 8                                                     | Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)                                                                                                                                                                                           | 94           |
| 9                                                     | Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)                                                                                                                                      | 302          |
| 10<br>(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)                                                                                        | 0            |
| 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<br>(conservador)                                   | Inversiones en acciones propias                                                                                                                                                                                                                                                      | -            |
| 17<br>(conservador)                                   | Inversiones recíprocas en el capital ordinario                                                                                                                                                                                                                                       | -            |
| 18<br>(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<br>(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%) | 790          |
| 20<br>(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                  | <b>Derogado</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                           | -            |
| A                   | del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)                                                                                                                                                                                                                                      | -            |
| B                   | del cual: Inversiones en deuda subordinada                                                                                                                                                                                                                                                                | 100          |
| 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 fondos 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                                                                                                                                                                                                                                                            | 20           |
| 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                   | <b>Derogado</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                           |              |
| 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                  | <b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>                                                                                                                                                                                                                                           | <b>1,306</b> |

|                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |              |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| 29                                                        | <b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>6,143</b> |
| <b>Capital adicional de nivel 1: instrumentos</b>         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |              |
| 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                                                        | <b>Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>                                                                                                                                                                                                                                | <b>0</b>     |
| <b>Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |              |
| 37<br>(conservador)                                       | Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1                                                                                                                                                                                                                              | No aplica    |
| 38<br>(conservador)                                       | Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1                                                                                                                                                                                                               | No aplica    |
| 39<br>(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<br>(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                                                        | <b>Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1</b>                                                                                                                                                                                                                              | <b>0</b>     |
| 44                                                        | <b>Capital adicional de nivel 1 (AT1)</b>                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>0</b>     |
| 45                                                        | <b>Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>6,143</b> |
| <b>Capital de nivel 2: instrumentos y reservas</b>        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |              |
| 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<br>(conservador)                                                      | Reservas                                                                                                                                                                                                                                                                             | -             |
| 51                                                                       | <b>Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios</b>                                                                                                                                                                                                                              | -             |
| <b>Capital de nivel 2: ajustes regulatorios</b>                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                      |               |
| 52<br>(conservador)                                                      | Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2                                                                                                                                                                                                                            | No aplica     |
| 53<br>(conservador)                                                      | Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2                                                                                                                                                                                                                         | No aplica     |
| 54<br>(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<br>(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                                                                       | <b>Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2</b>                                                                                                                                                                                                                            | -             |
| 58                                                                       | <b>Capital de nivel 2 (T2)</b>                                                                                                                                                                                                                                                       | -             |
| 59                                                                       | <b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>6,143</b>  |
| 60                                                                       | <b>Activos ponderados por riesgo totales</b>                                                                                                                                                                                                                                         | <b>37,814</b> |
| <b>Razones de capital y suplementos</b>                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                      |               |
| 61                                                                       | Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)                                                                                                                                                                                              | 16.25%        |
| 62                                                                       | Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)                                                                                                                                                                                                    | 16.25%        |
| 63                                                                       | Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)                                                                                                                                                                                                         | 16.25%        |
| 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) | 7%            |
| 65                                                                       | del cual: Suplemento de conservación de capital                                                                                                                                                                                                                                      | 2.5%          |
| 66                                                                       | del cual: Suplemento contra cíclico bancario específico                                                                                                                                                                                                                              | 0%            |
| 67                                                                       | del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)                                                                                                                                                                                                                | 0%            |
| 68                                                                       | Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)                                                                                                                                                       | 9.25%         |
| <b>Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                      |               |
| 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 |
| <b>Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)</b>                                        |                                                                                                                                                                          |           |
| 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)                                       | -         |
| <b>Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2</b>                                                           |                                                                                                                                                                          |           |
| 76                                                                                                                                      | Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite) | -         |
| 77                                                                                                                                      | Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada                                                                         | 343       |
| 78                                                                                                                                      | Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a riesgo de crédito (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                                                               | -         |
| <b>Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)</b> |                                                                                                                                                                          |           |
| 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)                                                                 | -         |

*1.2 Notas a la 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 remedaciones 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.<br>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.<br>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. |
| 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* | 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.<br>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.                                                                                                              |

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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>                                                                                              |
| 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  | <p><b>Ajustes nacionales considerados como la suma de los siguientes conceptos.</b></p> <p>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.</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>O. Ajuste por reconocimiento del Capital Neto conforme al Artículo 2 Bis 9 de las presentes disposiciones. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C1 del formato incluido en el apartado II de este anexo.</p> <p>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.</p> |
| 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 básico 1 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 2, 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  | <b>Ajustes nacionales considerados:</b><br>Ajuste por reconocimiento del Capital Neto conforme al Artículo 2 Bis 9 de las presentes disposiciones. 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 básico 1 ni en el capital básico 2 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 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  | <b>Ajustes nacionales considerados:</b><br>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 7%                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 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.                                                                                                                                                                                                              |
| 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 2011.

Espacio intencionalmente en blanco

## II. Relación del Capital Neto con el Balance General

### II.1 Cifras del Balance General.

| Referencia de los rubros del balance general | Rubros del balance general                                | Monto presentado en el balance general |
|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Activo</b>                                |                                                           | <b>108,021</b>                         |
| BG1                                          | Disponibilidades                                          | 10,309                                 |
| BG2                                          | Cuentas de margen                                         | 735                                    |
| BG3                                          | Inversiones en valores                                    | 60,327                                 |
| BG4                                          | Deudores por reporto                                      | 73                                     |
| BG5                                          | Préstamo de valores                                       | -                                      |
| BG6                                          | Derivados                                                 | 695                                    |
| BG7                                          | Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros | -                                      |
| BG8                                          | Total de cartera de crédito (neto)                        | 29,562                                 |
| BG9                                          | Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización  | -                                      |
| BG10                                         | Otras cuentas por cobrar (neto)                           | 3,928                                  |
| BG11                                         | Bienes adjudicados (neto)                                 | 162                                    |
| BG12                                         | Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)                     | 275                                    |
| BG13                                         | Inversiones permanentes                                   | 1,173                                  |
| BG14                                         | Activos de larga duración disponibles para la venta       | -                                      |
| BG15                                         | Impuestos y PTU diferidos (neto)                          | 18                                     |
| BG16                                         | Otros activos                                             | 763                                    |
| <b>Pasivo</b>                                |                                                           | <b>100,211</b>                         |
| BG17                                         | Captación tradicional                                     | 37,171                                 |
| BG18                                         | Préstamos interbancarios y de otros organismos            | 4,745                                  |
| BG19                                         | Acreeedores por reporto                                   | 48,291                                 |
| BG20                                         | Préstamo de valores                                       | -                                      |
| BG21                                         | Colaterales vendidos o dados en garantía                  | -                                      |
| BG22                                         | Derivados                                                 | 0                                      |

|                         |                                                           |              |
|-------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------|
| BG23                    | Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros | -            |
| BG24                    | Obligaciones en operaciones de bursatilización            | -            |
| BG25                    | Otras cuentas por pagar                                   | 9,805        |
| BG26                    | Obligaciones subordinadas en circulación                  | -            |
| BG27                    | Impuestos y PTU diferidos (neto)                          | 195          |
| BG28                    | Créditos diferidos y cobros anticipados                   | 3            |
| <b>Capital contable</b> |                                                           | <b>7,613</b> |
| BG29                    | Capital contribuido                                       | 1,098        |
| BG30                    | Capital ganado                                            | 6,515        |

|                         |                                                                          |                  |
|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Cuentas de orden</b> |                                                                          | <b>1,744,454</b> |
| BG31                    | Avales otorgados                                                         | -                |
| BG32                    | Activos y pasivos contingentes                                           | -                |
| BG33                    | Compromisos crediticios                                                  | 31,960           |
| BG34                    | Bienes en fideicomiso o mandato                                          | 988,646          |
| BG35                    | Agente financiero del gobierno federal                                   | -                |
| BG36                    | Bienes en custodia o en administración                                   | 537,294          |
| BG37                    | Colaterales recibidos por la entidad                                     | 27,178           |
| BG38                    | Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad | 27,178           |
| BG39                    | Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)          | -                |
| BG40                    | Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida | 679              |
| BG41                    | Otras cuentas de registro                                                | 131,519          |

Espacio intencionalmente en blanco

## II.2 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 revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo | Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto | Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada. |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Activo</b> |                                                                                                                                    |                                                                                                     |                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                   |
| 1             | Crédito mercantil                                                                                                                  | 8                                                                                                   | 94                                                                                                                                    | BG16: 94 (Crédito mercantil)                                                                                                                                                      |
| 2             | Otros Intangibles                                                                                                                  | 9                                                                                                   | 302                                                                                                                                   | BG16: 302 (Otros intangibles)                                                                                                                                                     |
| 3             | Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales                                              | 10                                                                                                  | -                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                   |
| 4             | Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización                                                                    | 13                                                                                                  | -                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                   |
| 5             | Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado                                      | 15                                                                                                  | -                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                   |
| 6             | Inversiones en acciones de la propia institución                                                                                   | 16                                                                                                  | -                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                   |
| 7             | Inversiones recíprocas 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                                                                                                  | 790                                                                                                                                   | BG13: 790 (inversiones permanentes en acciones de subsidiarias)                                                                                                                   |
| 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                                                                                              | 100                                                                                                                                   | BG3: 100 (Inversiones en deuda subordinada)                                                                                                                                       |
| 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 | 20 | BG16: 20 (Pagos anticipados mayores a 1 año) |
| 21 | Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta) | 26 - L | -  |                                              |
| 22 | Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos          | 26 - N | -  |                                              |
| 23 | Inversiones en cámaras de compensación                              | 26 - P | -  |                                              |

Espacio intencionalmente en blanco

| Pasivo           |                                                                                                                          |           |       |                                                                                                                                        |
|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 24               | Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil                                                | 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 irrestricto 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 distintos a los anteriores                                  | 21        | -     |                                                                                                                                        |
| 29               | Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R                                                              | 31        | -     |                                                                                                                                        |
| 30               | Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2                                    | 33        | -     |                                                                                                                                        |
| 31               | Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S                                                              | 46        | -     |                                                                                                                                        |
| 32               | Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario                              | 47        | -     |                                                                                                                                        |
| 33               | Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados                              | 26 - J    | -     |                                                                                                                                        |
| Capital contable |                                                                                                                          |           |       |                                                                                                                                        |
| 34               | Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q                                                                          | 1         | 1,098 | BG29: 1,098 (Capital contribuido)                                                                                                      |
| 35               | Resultado de ejercicios anteriores                                                                                       | 2         | 5,141 | BG30: 5,141 (Capital ganado correspondiente a resultado de ejercicios anteriores)                                                      |
| 36               | Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable    | 3         | 10    | BG30: 10 (Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo)                                                  |
| 37               | Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores                                                            | 3         | 1,200 | BG30: 650 (Reservas de capital) más 492 (resultado neto) más 58 (Resultados por remediciones por beneficios definidos a los empleados) |
| 38               | Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R                                                                          | 31        | -     |                                                                                                                                        |
| 39               | Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S                                                                          | 46        | -     |                                                                                                                                        |
| 40               | Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable | 3, 11     | -     |                                                                                                                                        |
| 41               | Efecto acumulado por conversión                                                                                          | 3, 26 - A | -     |                                                                                                                                        |
| 42               | Resultado por tenencia de activos no monetarios                                                                          | 3, 26 - A | -     |                                                                                                                                        |

| Cuentas de orden                                             |                                                                                                                               |        |   |  |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---|--|
| 43                                                           | Posiciones en Esquemas 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 bursatilizaciones (Instituciones Originadoras) | 26 - C | - |  |
| 46                                                           | Operaciones que contravengan las disposiciones                                                                                | 26 - I | - |  |
| 47                                                           | Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes                                                                              | 26 - M | - |  |
| 48                                                           | Derogado                                                                                                                      |        |   |  |

### II.3 Notas a los conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto.

| Identificador | Descripción                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1             | Crédito mercantil.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 2             | Intangibles, sin incluir al crédito mercantil.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 3             | Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de pérdidas y créditos fiscales.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 4             | Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 5             | Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 6             | Cualquier acción propia que la Institución adquiera de conformidad con lo previsto en la Ley, que no hayan sido restadas; considerando aquellos montos adquiridos a través de las inversiones en índices de valores y el monto correspondiente a las inversiones en fondos de inversión distintas a las previstas por la referencia 18.                                                                                                                                                                                                                                        |
| 7             | Inversiones en acciones de sociedades distintas a las entidades financieras a que se refiere el inciso f) de la fracción I 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, considerando aquellas inversiones correspondientes a fondos de inversión distintas a las previstas por la referencia 18. |
| 8             | Inversiones directas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 12 y 81 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea hasta el 10% del capital de dichas entidades.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 9             | Inversiones directas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 12 y 81 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea más del 10% del capital de dichas entidades.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 10            | Inversiones indirectas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 12 y 81 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea hasta el 10% del capital de dichas entidades.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 11 | Inversiones indirectas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 12 y 81 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea más del 10% del capital de dichas entidades.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 12 | Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 13 | 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. |
| 14 | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 15 | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 16 | 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 fondos 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 17 | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 18 | Las inversiones en acciones, distintas del capital fijo, de fondos de inversión cotizadas en las que la Institución mantenga más del 15 por ciento del capital contable del citado fondo de inversión, conforme a la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6, que no hayan sido consideradas en las referencias anteriores.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 19 | 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 estas conforme a lo establecido en la fracción I incisos l) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 20 | Cargos diferidos y pagos anticipados.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 21 | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 22 | Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos que tengan ser deducidas de acuerdo con el Artículo 2 Bis 8 de las presentes disposiciones.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 23 | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 24 | Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados al crédito mercantil.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 25 | Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados a otros intangibles (distintos al crédito mercantil).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 26 | Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos asociados a inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 27 | Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados al plan de pensiones por beneficios definidos.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 28 | Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales distintos los de las referencias 24, 25, 27 y 33.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 29 | Monto de obligaciones subordinadas que cumplen con el Anexo 1-R de las presentes disposiciones.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 30 | Monto de obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como Capital Básico No Fundamental.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 31 | Monto de obligaciones subordinadas que cumplen con el Anexo 1-S de las presentes disposiciones.                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 32 | Monto de obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario.                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 33 | Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados a cargos diferidos y pagos anticipados.                                                                                                                                                                                                                                 |
| 34 | Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-Q de las presentes disposiciones.                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 35 | Resultado de ejercicios anteriores.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 36 | Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas cubiertas valuadas a valor razonable.                                                                                                                                                                                                                                      |
| 37 | Resultado neto y resultado por valuación de títulos disponibles para la venta.                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 38 | Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-R de las presentes disposiciones.                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 39 | Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-S de las presentes disposiciones.                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 40 | Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas cubiertas valuadas a costo amortizado.                                                                                                                                                                                                                                     |
| 41 | Efecto acumulado por conversión.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 42 | Resultado por tenencia de activos no monetarios.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 43 | 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.                                                                                                                                   |
| 44 | Reservas pendientes de constituir conforme a lo establecido en la fracción I inciso k) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.                                                                                                                                                                                                                        |
| 45 | 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. |
| 46 | Operaciones que contravengan las disposiciones, conforme a lo establecido en la fracción I inciso m) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.                                                                                                                                                                                                          |
| 47 | 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.                                                                                                                                                               |

### III. Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales

#### III.1 Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo.

| Concepto                                                                               | Importe de posiciones equivalentes | Requerimiento de capital |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------|
| Operaciones en moneda nacional con tasa nominal                                        | 2,857                              | 229                      |
| Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable | 175                                | 14                       |
| Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's o UMA's            | 1                                  | 0                        |

|                                                                                                           |     |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|----|
| Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General | -   | -  |
| Posiciones en UDI's, UMA's o con rendimiento referido al INPC                                             | 0   | 0  |
| Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general  | -   | -  |
| Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal                                                         | 357 | 29 |
| Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio                                        | 23  | 2  |
| Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones             | 44  | 4  |
| Posiciones en Mercancías                                                                                  | 13  | 1  |

En adición a los conceptos anteriores, para la suma de los rubros "Impacto Gamma e impacto Vega de operaciones con opciones", al cierre del periodo se mantuvieron 11 de importe de posiciones equivalentes y 1 de requerimientos de capital.

### 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%)    | 0                             | 0                        |
| Grupo I-A (ponderados al 10%)   | -                             | -                        |
| Grupo I-A (ponderados al 20%)   | -                             | -                        |
| Grupo I-B (ponderados al 2%)    | 7                             | 1                        |
| Grupo I-B (ponderados al 4.0%)  | -                             | -                        |
| Grupo III (ponderados al 20%)   | 1,630                         | 130                      |
| Grupo III (ponderados al 23%)   | -                             | -                        |
| Grupo III (ponderados al 57.5%) | -                             | -                        |
| Grupo III (ponderados al 100%)  | 0                             | 0                        |
| Grupo III (ponderados al 115%)  | -                             | -                        |
| Grupo III (ponderados al 120%)  | -                             | -                        |
| Grupo III (ponderados al 138%)  | -                             | -                        |

|                                    |       |     |
|------------------------------------|-------|-----|
| Grupo III (ponderados al 150%)     | -     | -   |
| Grupo III (ponderados al 172.5%)   | -     | -   |
| Grupo IV (ponderados al 0%)        | 0     | 0   |
| Grupo IV (ponderados al 20%)       | 100   | 8   |
| Grupo V (ponderados al 10%)        | -     | -   |
| Grupo V (ponderados al 20%)        | 0     | 0   |
| Grupo V (ponderados al 50%)        | -     | -   |
| Grupo V (ponderados al 115%)       | -     | -   |
| Grupo V (ponderados al 150%)       | -     | -   |
| Grupo VI (ponderados al 20%)       | 1     | 0   |
| Grupo VI (ponderados al 50%)       | -     | -   |
| Grupo VI (ponderados al 75%)       | 5,562 | 445 |
| Grupo VI (ponderados al 100%)      | 3,666 | 293 |
| Grupo VI (ponderados al 120%)      | -     | -   |
| Grupo VI (ponderados al 150%)      | -     | -   |
| Grupo VI (ponderados al 172.5%)    | -     | -   |
| Grupo VII_A (ponderados al 10%)    | -     | -   |
| Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)  | -     | -   |
| Grupo VII_A (ponderados al 20%)    | 399   | 32  |
| Grupo VII_A (ponderados al 23%)    | 0     | 0   |
| Grupo VII_A (ponderados al 50%)    | 300   | 24  |
| Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)  | 68    | 5   |
| Grupo VII_A (ponderados al 100%)   | 8,933 | 715 |
| Grupo VII_A (ponderados al 115%)   | 0     | 0   |
| Grupo VII_A (ponderados al 120%)   | -     | -   |
| Grupo VII_A (ponderados al 138%)   | -     | -   |
| Grupo VII_A (ponderados al 150%)   | 1,429 | 114 |
| Grupo VII_A (ponderados al 172.5%) | -     | -   |

|                                                                                     |       |     |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----|
| Grupo VII_B (ponderados al 0%)                                                      | -     | -   |
| Grupo VII_B (ponderados al 20%)                                                     | -     | -   |
| Grupo VII_B (ponderados al 23%)                                                     | -     | -   |
| Grupo VII_B (ponderados al 50%)                                                     | -     | -   |
| Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)                                                   | -     | -   |
| Grupo VII_B (ponderados al 100%)                                                    | -     | -   |
| Grupo VII_B (ponderados al 115%)                                                    | -     | -   |
| Grupo VII_B (ponderados al 120%)                                                    | -     | -   |
| Grupo VII_B (ponderados al 138%)                                                    | -     | -   |
| Grupo VII_B (ponderados al 150%)                                                    | -     | -   |
| Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)                                                  | -     | -   |
| Grupo VIII (ponderados al 115%)                                                     | 119   | 9   |
| Grupo VIII (ponderados al 150%)                                                     | 5     | 0   |
| Grupo IX (ponderados al 100%)                                                       | 2,616 | 209 |
| Grupo IX (ponderados al 115%)                                                       | -     | -   |
| Grupo X (ponderados al 1250%)                                                       | 375   | 30  |
| Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)                         | -     | -   |
| Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)                         | -     | -   |
| Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)                        | -     | -   |
| Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)                        | -     | -   |
| Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, o 5 o No calificados (ponderados al 1250%) | -     | -   |
| Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)                       | -     | -   |
| Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)                      | -     | -   |
| Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)                      | -     | -   |
| Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)                      | -     | -   |
| Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5 o No Calificados (ponderados al 1250%) | -     | -   |

En adición a los conceptos anteriores, para el concepto “Grupo II (ponderados al 0%)”, al cierre del periodo se mantuvieron 0 de activos ponderados por riesgo y 0 de requerimientos de capital, para el concepto “Grupo III (ponderados al 50%)”, al

cierre del periodo se mantuvieron 7 de activos ponderados por riesgo y 1 de requerimientos de capital, para el concepto “Grupo VI (ponderados al 25%)” , al cierre del periodo se mantuvieron 1 de activos ponderados por riesgo y 0 de requerimientos de capital, para el concepto “Grupo VI (ponderados al 40%)” , al cierre del periodo se mantuvieron 5 de activos ponderados por riesgo y 0 de requerimientos de capital, en tanto que para el concepto “Grupo VI (ponderados al 85%)” , al cierre del periodo se mantuvieron 2,184 de activos ponderados por riesgo y 175 de requerimientos de capital.

### III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo operacional.

| Método empleado  | Activos ponderados por riesgo | Requerimiento de capital |
|------------------|-------------------------------|--------------------------|
| Indicador Básico | 6,924                         | 554                      |

| 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 |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 2,278                                                                                 | 3,336                                                                    |

Espacio intencionalmente en blanco

#### IV. Características de los títulos que forman parte del Capital Neto

##### IV.1 Principales características de los títulos que forman parte del Capital Neto.

| Referencia                     | Característica                             | Opciones                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                              | Emisor                                     | Banco Invex, S.A. Institución de Banca Múltiple                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 2                              | Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg      | BINVEX-O                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 3                              | Marco legal                                | Son aplicables para su operación y funcionamiento las distintas Leyes, Reglas, Circulares y Disposiciones de Carácter General que son emitidas por las autoridades reguladoras del Sistema Financiero Mexicano, siendo las más representativas: Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, Reglas Generales para la Constitución y Funcionamiento de Grupos Financieros, Ley de Instituciones de Crédito, Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito, Ley del Mercado de Valores, Disposiciones de Carácter General aplicables a las Casas de Bolsa, Ley de Sociedades de Inversión, Disposiciones de Carácter General aplicables a las Sociedades de Inversión y a las Personas que les prestan Servicios, Disposiciones de carácter prudencial a las que se sujetarán en sus operaciones los participantes en el mercado de futuros y opciones cotizados en bolsa Mercado de Futuros y Opciones cotizados en Bolsa, Ley para Regular las Sociedades de Información Crediticia, Ley para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros, Disposiciones emitidas por Banco de México, Ley Federal de Protección de Datos Personales en posesión de particulares |
| <b>Tratamiento regulatorio</b> |                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 4                              | Nivel de capital con transitoriedad        | N.A.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 5                              | Nivel de capital sin transitoriedad        | Fundamental                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 6                              | Nivel del instrumento                      | Institución de crédito sin consolidar subsidiarias                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 7                              | Tipo de instrumento                        | Acciones serie "O"                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 8                              | Monto reconocido en el capital regulatorio | 1,098                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 9                              | Valor nominal del instrumento              | 650                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 9 <sup>a</sup>                 | Moneda del instrumento                     | Pesos mexicanos                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 10                             | Clasificación contable                     | Capital                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 11                             | Fecha de emisión                           | 23/02/94                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 12                             | Plazo del instrumento                      | Perpetuidad                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

|                                  |                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 13                               | Fecha de vencimiento                                    | Sin vencimiento                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 14                               | Cláusula de pago anticipado                             | No                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 15                               | Primera fecha de pago anticipado                        | dd/mm/aa o N.A. (si no existe cláusula de pago anticipado)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 15A                              | Eventos regulatorios o fiscales                         | No                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 15B                              | Precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado | N.A.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 16                               | Fechas subsecuentes de pago anticipado                  | N.A.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Rendimientos / dividendos</b> |                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 17                               | Tipo de rendimiento/dividendo                           | Variable                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 18                               | Tasa de Interés/Dividendo                               | La política de la Institución ha sido reinvertir la mayor parte de sus utilidades en las actividades del negocio y pagar dividendos, si las condiciones lo permiten, con la previa aprobación de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas. El monto de cualquier dividendo depende de los resultados operativos, situación financiera de la Institución; así como de otros factores que la propia asamblea considere importantes. |
| 19                               | Cláusula de cancelación de dividendos                   | No                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 20                               | Discrecionalidad en el pago                             | Completamente discrecional                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 21                               | Cláusula de aumento de intereses                        | N.A.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 22                               | Rendimiento/dividendos                                  | No Acumulables                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 23                               | Convertibilidad del instrumento                         | No Convertibles                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 24                               | Condiciones de convertibilidad                          | N.A.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 25                               | Grado de convertibilidad                                | N.A.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 26                               | Tasa de conversión                                      | N.A.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 27                               | Tipo de convertibilidad del instrumento                 | N.A.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 28                               | Tipo de instrumento financiero de la convertibilidad    | N.A.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 29                               | Emisor del instrumento                                  | N.A.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

|    |                                                  |                       |
|----|--------------------------------------------------|-----------------------|
| 30 | Cláusula de disminución de valor (Write-Down)    | No                    |
| 31 | Condiciones para disminución de valor            | N.A.                  |
| 32 | Grado de baja de valor                           | N.A.                  |
| 33 | Temporalidad de la baja de valor                 | N.A.                  |
| 34 | Mecanismo de disminución de valor temporal       | N.A.                  |
| 35 | Posición de subordinación en caso de liquidación | Acreedores en general |
| 36 | Características de incumplimiento                | No                    |
| 37 | Descripción de características de incumplimiento | N.A.                  |

*IV.2 Ayuda para el llenado de la información relativa a las características de los títulos que forman parte del Capital Neto.*

| Referencia | Descripción                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1          | Institución de crédito que emite el título que forma parte del Capital Neto.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 2          | Identificador o clave del título que forma parte del Capital Neto, (ISIN, CUSIP o número identificador de valor internacional).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 3          | Marco legal con el que el título deberá de cumplir, así como las leyes sobre a las cuales se sujetará.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 4          | Nivel de capital al que corresponde el título que está sujeto a la transitoriedad establecida de conformidad con el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50a.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 5          | Nivel de capital al que corresponde el título que cumple con el anexo 1-Q, 1-R, o 1-S de las presentes disposiciones.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 6          | Nivel dentro del grupo al cual se incluye el título.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 7          | Tipo de Instrumento de Capital o título representativo del capital social que se incluye como parte del Capital Neto. En caso de los títulos sujetos a la transitoriedad establecida de conformidad con el Artículo Tercero Transitorio, establecido en la Resolución 50a, se refiere a las obligaciones subordinadas descritas en el Artículo 64 de la Ley de Instituciones de Crédito.                                                                                                                                       |
| 8          | Monto del Instrumento de Capital o título representativo del capital social, que se reconoce en el Capital Neto conforme al Artículo 2 bis 6 de las presentes disposiciones, en caso de que la referencia 5 sea <b>Fundamental o Básico No Fundamental</b> ; y conforme al Artículo 2 bis 7 de las presentes disposiciones en caso de que dicha referencia sea Complementario. En cualquier otro caso, será el monto que corresponda de conformidad con lo dispuesto en el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50a. |
| 9          | Valor nominal del título en pesos mexicanos.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 9A         | Moneda utilizada para expresar el valor nominal del título en pesos mexicanos conforme al estándar internacional ISO 4217.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 10         | Clasificación contable del título que forma parte del Capital Neto.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 11  | Fecha de emisión del título que forma parte del Capital Neto.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 12  | Especificar si el título tiene vencimiento o es a perpetuidad.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 13  | Fecha de vencimiento del título, sin considerar las fechas de pago anticipado.                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 14  | Especificar si el título incluye una cláusula de pago anticipado por el emisor donde se ejerza el derecho de pagar el título anticipadamente con previa autorización del Banco de México.                                                                                                                                                                                                |
| 15  | Fecha en la que el emisor puede, por primera vez, ejercer el derecho de pagar el título anticipadamente con previa autorización del Banco de México.                                                                                                                                                                                                                                     |
| 15A | Especificar si la cláusula de pago anticipado considera eventos regulatorios o fiscales.                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 15B | Especificar el precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 16  | Fechas en la que el emisor puede, posterior a la especificada en la referencia 15, ejercer el derecho de pagar el título anticipadamente con previa autorización del Banco de México.                                                                                                                                                                                                    |
| 17  | Especificar el tipo de rendimiento/dividendo que se mantendrá durante todo el plazo del título.                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 18  | Tasa de interés o índice al que hace referencia el rendimiento/dividendo del título                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 19  | Especificar si el título incluye cláusulas que prohíban el pago de dividendos a los poseedores de títulos representativos del capital social cuando se incumple con el pago de un cupón o dividendo en algún instrumento de capital.                                                                                                                                                     |
| 20  | Discrecionalidad del emisor para el pago de los intereses o dividendos del título. Si la Institución en cualquier momento puede cancelar el pago de los rendimientos o dividendos deberá seleccionarse (Completamente discrecional); si solo puede cancelarlo en algunas situaciones (Parcialmente discrecional) o si la institución de crédito no puede cancelar el pago (Obligatorio). |
| 21  | Especificar si en el título existen cláusulas que generen incentivos a que el emisor pague anticipadamente, como cláusulas de aumento de intereses conocidas como "Step-Up".                                                                                                                                                                                                             |
| 22  | Especificar si los rendimientos o dividendos del título son acumulables o no.                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 23  | Especificar si el título es convertible o no en acciones ordinarias de la institución de banca múltiple o del Grupo Financiero.                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 24  | Condiciones bajo las cuales el título es convertible en acciones ordinarias de la institución de banca múltiple o del Grupo Financiero.                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 25  | Especificar si el título se convierte en su totalidad o solo una parte cuando se satisfacen las condiciones contractuales para convertir.                                                                                                                                                                                                                                                |
| 26  | Monto por acción considerado para convertir el título en acciones ordinarias de la institución de banca múltiple o del Grupo Financiero en la moneda en la que se emitió dicho instrumento.                                                                                                                                                                                              |
| 27  | Especificar si la conversión es obligatoria u opcional.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 28  | Tipo de acciones en las que se convierte el título.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 29  | Emisor del instrumento en el que se convierte el título.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 30  | Especificar si el título tiene una característica de cancelación de principal.                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 31  | Condiciones bajo las cuales el título disminuye su valor.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 32  | Especificar si una vez que se actualizan los supuestos de la cláusula de baja de valor, el título baja de valor en su totalidad o solo una parcialmente.                                                                                                                                                                                                                                 |
| 33  | Especificar si una vez que se actualizan los supuestos de la cláusula de baja de valor, el instrumento baja de valor permanente o de forma temporal.                                                                                                                                                                                                                                     |

|    |                                                                                                                                                                     |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 34 | Explicar el mecanismo de disminución de valor temporal.                                                                                                             |
| 35 | Posición más subordinada a la que está subordinado el instrumento de capital que corresponde al tipo de instrumento en liquidación.                                 |
| 36 | Especificar si existen o no características del título que no cumplan con las condiciones establecidas en los anexos 1-Q, 1-R y 1-S de las presentes disposiciones. |
| 37 | Especificar las características del título que no cumplen con las condiciones establecidas en los anexos 1-Q, 1-R y 1-S de las presentes disposiciones.             |

## VI. Ponderadores involucrados en el cálculo del Suplemento de Capital Contracíclico de las Instituciones

| Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución |
|-------------------------------------------------------|
| 0                                                     |

| Jurisdicción   | Ponderador |
|----------------|------------|
| Alemania       | 0.000%     |
| Arabia Saudita | 0.000%     |
| Argentina      | 0.000%     |
| Australia      | 0.000%     |
| Bélgica        | 0.000%     |
| Brasil         | 0.000%     |
| Canadá         | 0.000%     |
| China          | 0.000%     |
| España         | 0.000%     |
| Estados Unidos | 0.000%     |
| Francia        | 0.000%     |
| Holanda        | 0.000%     |
| Hong Kong      | 1.250%     |

|                                                     |        |
|-----------------------------------------------------|--------|
| India                                               | 0.000% |
| Indonesia                                           | 0.000% |
| Italia                                              | 0.000% |
| Japón                                               | 0.000% |
| Corea                                               | 0.000% |
| Luxemburgo                                          | 0.000% |
| México                                              | 0.000% |
| Reino Unido                                         | 1.000% |
| Rusia                                               | 0.000% |
| Singapur                                            | 0.000% |
| Sudáfrica                                           | 0.000% |
| Suecia                                              | 2.000% |
| Suiza                                               | 0.000% |
| Turquía                                             | 0.000% |
| Otras jurisdicciones<br>diferentes a las anteriores | 0.000% |

Espacio intencionalmente en blanco

## ANEXO 1-O BIS

### I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento

**TABLA I.1**

FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

| REFERENCIA                                                        | RUBRO                                                                                                                                                                                                                                     | IMPORTE        |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>Exposiciones dentro del balance</b>                            |                                                                                                                                                                                                                                           |                |
| <b>1</b>                                                          | Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance) | 107,253        |
| <b>2</b>                                                          | (Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)                                                                                                                                                  | -1,306         |
| <b>3</b>                                                          | <b>Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)</b>                                                                                                             | <b>105,947</b> |
| <b>Exposiciones a instrumentos financieros derivados</b>          |                                                                                                                                                                                                                                           |                |
| <b>4</b>                                                          | Costo actual de reemplazo asociado a <i>todas</i> las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)                                                                             | 1,841          |
| <b>5</b>                                                          | Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados                                                                                            | 2,283          |
| <b>6</b>                                                          | Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo                                                  | No Aplica      |
| <b>7</b>                                                          | (Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)                                                                                                | -616           |
| <b>8</b>                                                          | (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)                  | No Aplica      |
| <b>9</b>                                                          | Importe notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos                                                                                                                                         | No Aplica      |
| <b>10</b>                                                         | (Compensaciones realizadas al notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)        | No Aplica      |
| <b>11</b>                                                         | <b>Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)</b>                                                                                                                                              | <b>3,508</b>   |
| <b>Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores</b> |                                                                                                                                                                                                                                           |                |
| <b>12</b>                                                         | Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas                                                                                                                        | 27,170         |
| <b>13</b>                                                         | (Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)                                                                                                                                                                                       | 0              |
| <b>14</b>                                                         | Exposición Riesgo de Contraparte por SFT                                                                                                                                                                                                  | 197            |
| <b>15</b>                                                         | Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros                                                                                                                                                                                      | -              |
| <b>16</b>                                                         | <b>Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)</b>                                                                                                                                    | <b>27,367</b>  |
| <b>Otras exposiciones fuera de balance</b>                        |                                                                                                                                                                                                                                           |                |

|                                       |                                                               |              |
|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------|
| 17                                    | Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)          | 31,960       |
| 18                                    | (Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)           | -28,465      |
| 19                                    | <b>Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)</b> | <b>3,494</b> |
| <b>Capital y exposiciones totales</b> |                                                               |              |
| 20                                    | Capital de Nivel 1                                            | 6,143        |
| 21                                    | Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)      | 140,316      |
| <b>Coefficiente de apalancamiento</b> |                                                               |              |
| 22                                    | Coefficiente de apalancamiento de Basilea III                 | <b>4.38%</b> |

**TABLA I.2**

**NOTAS AL FORMATO DE REVELACIÓN ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN 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          | <b>Suma de las líneas 1 y 2</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 4          | Costo actual de remplazo (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: <ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>b) La valuación a mercado de la operación sea realizada diariamente y el efectivo recibido sea intercambiado con la misma frecuencia.</li> <li>c) El efectivo recibido así como la operación con el instrumento derivado, estén denominados en la misma moneda.</li> <li>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.</li> <li>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.</li> </ul> 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. |
| 5          | 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.<br>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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6  | No aplica. El marco contable no permite la baja de activos entregados como colateral.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 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 | <b>Suma de las líneas 4 a 10</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 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 | 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: <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Las operaciones correspondientes tengan la misma fecha de liquidación.</li> <li>b) Se tenga el derecho de liquidar las operaciones en cualquier momento.</li> <li>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.</li> <li>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.</li> </ul> El monto se debe registrar con signo negativo. |
| 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 | 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.<br>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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 16 | <b>Suma de las líneas 12 a 15</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 17 | Montos de compromisos crediticios reconocidos en cuentas de orden conforme a los Criterios Contables.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 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 %).<br>El monto se debe registrar con signo negativo.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 19 | <b>Suma de las líneas 17 y 18</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 20 | Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 21 | <b>Suma de las líneas 3, 11, 16 y 19</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 22 | Razón de Apalancamiento. Cociente de la línea 20 entre la línea 21.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

## II. Comparativo entre el activo total y los activos ajustados

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

| REFERENCIA | DESCRIPCION                                                                                                                                                                                           | IMPORTE   |
|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 1          | Activos totales                                                                                                                                                                                       | 108,021   |
| 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 | -1,306    |
| 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                            | No Aplica |
| 4          | Ajuste por instrumentos financieros derivados                                                                                                                                                         | 2,813     |
| 5          | Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores                                                                                                                                               | 27,293    |
| 6          | Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden                                                                                                                                                   | 3,494     |
| 7          | Otros ajustes                                                                                                                                                                                         | -         |
| 8          | Exposición del coeficiente de apalancamiento                                                                                                                                                          | 140,316   |

**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.<br>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.<br>El importe se debe registrar con el signo resultante de la diferencia señalada, es decir podrá ser positivo o negativo. |
| 5          | 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.<br>El importe se debe registrar con el signo resultante de la diferencia señalada, es decir podrá ser positivo o negativo.      |
| 6          | Importe registrado en la fila 19 de la Tabla I.1.<br>El monto se debe registrar con signo positivo.                                                                                                                                                                                                                                         |
| 7          | 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.<br>El monto se debe registrar con signo negativo.                                                                                                                  |
| 8          | Suma de las líneas 1 a 7, la cual debe coincidir con la línea 21 de la Tabla I.1.                                                                                                                                                                                                                                                           |

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

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

| REFERENCIA | CONCEPTO                                                                                                                                                 | IMPORTE        |
|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| 1          | Activos totales                                                                                                                                          | 108,021        |
| 2          | Operaciones en instrumentos financieros derivados                                                                                                        | -695           |
| 3          | Operaciones en reporto y prestamos de valores                                                                                                            | -73            |
| 4          | Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento | No Aplica      |
| 5          | <b>Exposiciones dentro del Balance</b>                                                                                                                   | <b>107,253</b> |

**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.<br>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.<br>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.

**TABLA IV.1**

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

| CONCEPTO/TRIMESTRE                           | Mar-23       | Jun-23       | VARIACION (%) |
|----------------------------------------------|--------------|--------------|---------------|
| Capital Básico <sup>1/</sup>                 | 6,116        | 6,143        | 0.4%          |
| Activos Ajustados <sup>2/</sup>              | 125,688      | 140,316      | 11.6%         |
| <b>Razón de Apalancamiento <sup>3/</sup></b> | <b>4.87%</b> | <b>4.38%</b> | <b>-10.0%</b> |

1/ Reportado en la fila 20, 2/ Reportado en la fila 21 y 3/ Reportado en la fila 22, de la Tabla I.1.

El decremento en la razón de apalancamiento se debe tanto a un aumento en el Capital Básico como en los Activos Ajustados, como se aprecia en la tabla anterior.

El cambio en el Capital Básico se explica por un incremento en el capital ganado.

La composición de los activos ajustados se explica por las exposiciones dentro del balance, por las exposiciones totales a instrumentos financieros derivados, exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores así como por partidas fuera de balance. En las exposiciones dentro del balance incrementaron las disponibilidades, las inversiones en valores, la cartera de crédito y disminuyeron otras cuentas por cobrar, en tanto que las exposiciones totales a instrumentos financieros derivados como en partidas fuera de balance, se incrementaron dichas exposiciones, en las exposiciones totales por financiamiento con valores hubo una disminución en operaciones de reporto.

## ANEXO 5 – COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ

### Disposiciones de Carácter General sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple

Cifras en millones de pesos

| (Cifras en millones de pesos)                                                                    | Cálculo Individual                      |                                      | Cálculo Consolidado                     |                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                                                                  | Importe sin ponderar (promedio) 2T 2023 | Importe ponderado (promedio) 2T 2023 | Importe sin ponderar (promedio) 2T 2023 | Importe ponderado (promedio) 2T 2023 |
| <b>ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>                                                              |                                         |                                      |                                         |                                      |
| 1 Total de Activos Líquidos Computables                                                          | No aplica                               | 9,381                                | No aplica                               | 9,381                                |
| <b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>                                                                       |                                         |                                      |                                         |                                      |
| 2 Financiamiento minorista no garantizado                                                        | 5,271                                   | 476                                  | 5,271                                   | 476                                  |
| 3 Financiamiento estable                                                                         | 1,024                                   | 51                                   | 1,024                                   | 51                                   |
| 4 Financiamiento menos estable                                                                   | 4,247                                   | 425                                  | 4,247                                   | 425                                  |
| 5 Financiamiento mayorista no garantizado                                                        | 17,042                                  | 8,792                                | 17,038                                  | 8,788                                |
| 6 Depósitos operacionales                                                                        | -                                       | -                                    | -                                       | -                                    |
| 7 Depósitos no operacionales                                                                     | 15,431                                  | 7,181                                | 15,427                                  | 7,177                                |
| 8 Deuda no garantizada                                                                           | 1,611                                   | 1,611                                | 1,611                                   | 1,611                                |
| 9 Financiamiento mayorista garantizado                                                           | No aplica                               | 1,129                                | No aplica                               | 1,129                                |
| 10 Requerimientos adicionales:                                                                   | 31,716                                  | 2,255                                | 40,826                                  | 2,669                                |
| 11 Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías | 1,601                                   | 614                                  | 1,601                                   | 614                                  |
| 12 Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda                   | -                                       | -                                    | -                                       | -                                    |
| 13 Líneas de crédito y liquidez                                                                  | 30,115                                  | 1,640                                | 39,225                                  | 2,055                                |
| 14 Otras obligaciones de financiamiento contractuales                                            | 140                                     | 90                                   | 155                                     | 105                                  |
| 15 Otras obligaciones de financiamiento contingentes                                             | 21                                      | 21                                   | 21                                      | 21                                   |
| 16 TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO                                                                  | No aplica                               | 12,763                               | No aplica                               | 13,188                               |
| <b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>                                                                      |                                         |                                      |                                         |                                      |
| 17 Entradas de efectivo por operaciones garantizadas                                             | 36,015                                  | 1,049                                | 36,015                                  | 1,049                                |
| 18 Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas                                          | 9,357                                   | 8,296                                | 4,797                                   | 3,601                                |
| 19 Otras entradas de efectivo                                                                    | 5,072                                   | 5,072                                | 5,072                                   | 5,072                                |
| 20 TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO                                                                 | 50,444                                  | 14,417                               | 45,884                                  | 9,722                                |
|                                                                                                  | Importe ajustado                        |                                      | Importe ajustado                        |                                      |
| 21 TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES                                                         | No aplica                               | 9,381                                | No aplica                               | 9,381                                |
| 22 TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO                                                             | No aplica                               | 3,211                                | No aplica                               | 4,492                                |
| 23 COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ                                                          | No aplica                               | 289.08%                              | No aplica                               | 212.64%                              |

### Notas al formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

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

|    |                                                                                                                                                                              |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 18 | Flujo de entrada asociado a operaciones no garantizadas, sin incluir títulos de deuda y acciones, conforme al Anexo 3 de las presentes disposiciones.                        |
| 19 | Flujo de entrada asociado a instrumentos financieros derivados y a otras entradas, así como títulos de deuda y acciones, conforme al Anexo 3 de las presentes disposiciones. |
| 20 | Flujo total de entrada de efectivo conforme al artículo 12 de las presentes disposiciones. Este importe será la suma de las referencias 17, 18, y 19.                        |
| 21 | Activo Líquidos Computables conforme al artículo 10 de las presentes disposiciones.                                                                                          |
| 22 | Flujo Neto Total de Salida de Efectivo conforme al artículo 1 de las presentes disposiciones.                                                                                |
| 23 | Coefficiente de Cobertura de Liquidez conforme al artículo 1 de las presentes disposiciones.                                                                                 |

*a. Los días naturales que contempla el trimestre que se está revelando.*

El segundo trimestre de 2023 contempla 91 días naturales.

*b. Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y la evolución de los principales componentes.*

Las salidas de efectivo promedio se deben principalmente al financiamiento mayorista no garantizado 8,792 en la medición individual y 8,788 en la consolidada, operaciones de venta en reporto 1,129 para ambas mediciones y líneas de crédito 1,640 en el cálculo individual y 2,055 en el consolidado, en tanto que las entradas de efectivo promedio se explican por operaciones de compra en reporto 1,049 para las dos mediciones, operaciones no garantizadas 8,296 en el individual y 3,601 en el consolidado y otras entradas de efectivo por 5,072 para ambos casos, resultando en un total neto de salidas de efectivo promedio de 3,211 en la parte individual y 4,492 en la consolidada. Por otra parte, los activos líquidos promedio del periodo ascienden a 9,381 en las dos mediciones por lo que el resultado promedio del Coeficiente de Cobertura de Liquidez asciende a 289.08% en la parte individual y 212.64% en la consolidada.

*c. Los cambios de los principales componentes dentro del trimestre que se reporta.*

El total de salidas de efectivo mínimo que se presentó en el periodo fue de 9,328, en tanto que el máximo resultó de 15,577 finalizando en 12,302 para la parte individual y 9,729, 15,955 y 12,756 respectivamente para la parte consolidada, mientras que el total de entradas de efectivo mínimo fue de 8,523 y el máximo de 24,576 culminando en 8,617 para el caso individual y 3,765, 19,900 y 3,765 respectivamente en el consolidado. Finalmente, el importe mínimo presentado de activos líquidos computables en el periodo fue de 3,940, el máximo de 16,304, concluyendo en 14,924 para ambas mediciones.

d. *La evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables.*

La evolución de los activos líquidos en el periodo mostró un comportamiento en concordancia al resultado para mantener un nivel del coeficiente de cobertura de liquidez de 100% (más una holgura prudencial) según los flujos netos de salida presentados en el mismo.

En cuanto a la estructura de los activos líquidos, esta permanece sin cambios importantes consistiendo en posiciones en instrumentos gubernamentales de revisión de tasa de muy corto plazo, títulos de deuda con tasa revisable emitidos por bancos de desarrollo, así como depósitos a favor mantenidos en Banco de México.

e. *La concentración de sus fuentes de financiamiento.*

Las fuentes de financiamiento promedio en el periodo fueron de 21,312 en el cálculo individual y 21,308 en el consolidado para depósitos de clientes, 15,541 por captación en mercado de dinero, 4,971 mediante préstamos y 79,440 por ventas en reporto para ambas mediciones.

f. *Las exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen.*

Referente a las exposiciones en instrumentos financieros derivados a continuación se presentan los vencimientos remanentes contractuales:

| Flujos a recibir                 |                                     |                                          |
|----------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------|
| Plazo a vencimiento <sup>1</sup> | Liquidación en especie <sup>2</sup> | Liquidación por diferencias <sup>3</sup> |
| Corto plazo                      | 72,029                              | 817                                      |
| Largo plazo                      | 4,353                               | 128                                      |

<sup>1</sup> Corto plazo: menor o igual a 1 año. Largo plazo: mayor a 1 año.

<sup>2</sup> Valor actual del bien a recibir o monto pactado de compra.

<sup>3</sup> Suma de las diferencias a favor estimadas al vencimiento.

### Flujos a entregar

| Plazo a vencimiento <sup>1</sup> | Liquidación en especie <sup>2</sup> | Liquidación por diferencias <sup>3</sup> |
|----------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------|
| Corto plazo                      | 72,053                              | 197                                      |
| Largo plazo                      | 4,074                               | 803                                      |

<sup>1</sup> Corto plazo: menor o igual a 1 año. Largo plazo: mayor a 1 año.

<sup>2</sup> Valor actual del bien a entregar o monto pactado de venta.

<sup>3</sup> Suma de las diferencias a cargo estimadas al vencimiento.

Como resultado de los vencimientos contractuales a la fecha de información podrían presentarse llamadas de margen por 492 en contra de la institución.

*g. El descalce en divisas;*

La institución mantiene una exposición de riesgo cambiario en observancia de los límites regulatorios aplicables en la materia. Al cierre del periodo se mantuvo una posición corta de USD 0.

*h. Una descripción del grado de centralización de la administración de la liquidez y la interacción entre las unidades del grupo;*

La administración de la liquidez recae principalmente en el área de Tesorería de la Institución, además de apoyarse en la UAIR como área independiente para el seguimiento de las políticas y mediciones establecidas por el Comité de Riesgos de INVEX Grupo Financiero y aprobadas por el Consejo de Administración en materia de riesgo de liquidez.

*i. Los flujos de efectivo de salida y entrada que, en su caso, no se capturen en el presente marco, pero que la institución considera relevantes para su perfil de liquidez.*

No existen flujos de efectivo de salida y de entrada que no se capturen en el cálculo del Coeficiente de Cobertura de Liquidez.

*j. El impacto en el Coeficiente de la incorporación de las Entidades Objeto de Consolidación, así como de las salidas derivadas del apoyo financiero a entidades y sociedades que formen parte del mismo grupo financiero, consorcio o grupo empresarial que, de acuerdo con las Políticas y Criterios, el consejo de administración de la Institución haya autorizado otorgar.*

La incorporación de las entidades objeto de consolidación tuvieron un impacto promedio en el periodo de 76.45 puntos porcentuales, situando el coeficiente de cobertura de liquidez en 212.64 para la medición consolidada y 289.08 para la individual. Las salidas derivadas del apoyo financiero a entidades y sociedades que formen parte del mismo grupo financiero, consorcio o grupo empresarial podrían ser hasta por 2,182 sin ponderar con un posible impacto en las salidas ponderadas a 30 días de 137.

## I. Información Cuantitativa

### a. Concentración respecto de los distintos grupos de garantías recibidas y las fuentes principales de financiamiento

La institución por operaciones con instrumentos financieros recibe en garantía primordialmente dinero en efectivo. Por otra parte, INVEX cuenta con un límite de concentración para garantías correspondientes a derechos de cobro igual al 40% del monto mantenido en cartera total diferente a tarjeta de crédito registrado al cierre del mes inmediato anterior.

Las fuentes de financiamiento de la institución se componen de la siguiente forma:

| Descripción        | Importe<br>Trimestre<br>actual | Importe<br>trimestre<br>anterior |
|--------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| Depósitos Clientes | 21,231                         | 19,351                           |
| Captación en MD    | 16,217                         | 15,081                           |
| Préstamos          | 4,749                          | 4,846                            |
| Venta en reporto   | 75,388                         | 69,036                           |
| <b>Total</b>       | <b>117,585</b>                 | <b>108,314</b>                   |

- b. *La exposición al riesgo de liquidez y las necesidades de financiamiento a nivel de la institución, teniendo en cuenta las limitaciones legales, regulatorias y operacionales a la transferibilidad de liquidez;*

#### *Pérdida por venta forzosa de activos*

Al cierre del trimestre la estimación de la pérdida en que se incurriría por liquidar a mercado las posiciones bursátiles en caso de que la institución tuviera necesidades extremas de liquidez ascendió a 131.

Al cierre del trimestre anterior la estimación de la pérdida en que se incurriría por liquidar a mercado las posiciones bursátiles en caso de que la institución tuviera necesidades extremas de liquidez ascendió a 92.

Adicionalmente el CCL determinado mediante la metodología definida por las autoridades, presentó durante el periodo finalizado un nivel considerablemente satisfactorio en comparación al nivel requerido por la regulación aplicable.

- c. Las operaciones del balance desglosadas por plazos de vencimiento y las brechas de liquidez resultantes, incluyendo las operaciones registradas en cuentas de orden.

### Brechas de liquidez

Al cierre del trimestre el desglose de las operaciones del balance por plazo de vencimiento presentó la composición que se indica a continuación, la cual ya considera las limitaciones legales, operacionales y regulatorias aplicables para las características de la operación de la institución:

|             |               | 1             | 7 | 30     | 90     | 180    | 360        | > 360     | TOTAL  |
|-------------|---------------|---------------|---|--------|--------|--------|------------|-----------|--------|
| M<br>X<br>P | ACTIVO        | CHEQUERAS     | - | 1,167  | -      | -      | -          | -         | 1,167  |
|             |               | CAMBIO        | - | 5,708  | -      | -      | -          | -         | 5,708  |
|             |               | DEPOSITOS     | - | 315    | -      | -      | -          | -         | 315    |
|             |               | VALORES       | - | 12,694 | 3,070  | 217    | -          | -         | 15,981 |
|             |               | C.COMERCIALES | - | 3,262  | 768    | 2,649  | 2,026      | 1,849     | 16,585 |
|             |               | C.CONSUMO     | - | 1      | 5,519  | 6,240  | 3,616      | 1,468     | 17,088 |
|             | PASIVO        | TOTAL         | - | 23,147 | 9,356  | 9,106  | 5,642      | 3,316     | 56,845 |
|             |               | CHEQUERAS     | - | 2,103  | -      | -      | 7,153      | -         | 9,256  |
|             |               | CAMBIO        | - | 5,702  | -      | -      | -          | -         | 5,702  |
|             |               | DEPOSITOS     | - | 1      | 3,009  | 208    | -          | -         | 3,218  |
|             |               | CAPTAACION    | - | 552    | 2,645  | 3,426  | 12,154     | 7,294     | 26,522 |
|             |               | C.RECIBIDOS   | - | 87     | 142    | 662    | 839        | 485       | 4,647  |
|             | GAP POR BANDA | TOTAL         | - | 8,443  | 5,797  | 4,296  | 20,147     | 7,779     | 49,345 |
|             |               | GAP POR BANDA | - | 14,704 | 3,559  | 4,810  | ( 14,505 ) | ( 4,463 ) | 7,500  |
|             |               | GAP ACUMULADO | - | 14,704 | 18,263 | 23,073 | 8,568      | 4,105     | 7,500  |

Asimismo, las operaciones en cuentas de orden a la misma fecha mostraron la composición siguiente, aclarando que la repercusión en la liquidez de las líneas de crédito mantenidas por la Institución queda a discreción de INVEX al tratarse en todos los casos de líneas revocables por la Institución:

|             |                  | 1                       | 7  | 30 | 90  | 180 | 360   | > 360 | Sin Venc | TOTAL  |
|-------------|------------------|-------------------------|----|----|-----|-----|-------|-------|----------|--------|
| M<br>X<br>P | Cuentas de Orden | CARTAS DE CRÉDITO       | -  | -  | -   | 21  | 272   | 328   | 103      | 724    |
|             |                  | LÍNEAS NO DISPUESTAS    | -  | -  | -   | -   | -     | -     | -        | -      |
|             |                  | TARJETA DE CRÉDITO      | -  | -  | -   | -   | -     | -     | 34,760   | 34,760 |
|             |                  | OTRAS LÍNEAS DE CRÉDITO | -  | 23 | 10  | 934 | 414   | 995   | 4,015    | 6,391  |
|             |                  | NO DISPUESTAS           | -  | -  | -   | -   | -     | -     | -        | -      |
|             | TOTAL            | -                       | 23 | 10 | 955 | 686 | 1,323 | 4,118 | 34,760   | 41,875 |

Al cierre del trimestre anterior el desglose de las operaciones del balance por plazo de vencimiento presentó la composición que se indica a continuación, la cual ya considera las limitaciones legales, operacionales y regulatorias aplicables para las características de la operación de la institución:

|             |               | 1             | 7 | 30     | 90     | 180    | 360        | > 360     | TOTAL  |
|-------------|---------------|---------------|---|--------|--------|--------|------------|-----------|--------|
| M<br>X<br>P | ACTIVO        | CHEQUERAS     | - | 1,123  | -      | -      | -          | -         | 1,123  |
|             |               | CAMBIO        | - | 437    | -      | -      | -          | -         | 437    |
|             |               | DEPOSITOS     | - | 259    | -      | -      | -          | -         | 259    |
|             |               | VALORES       | - | 10,360 | 505    | -      | 211        | -         | 11,075 |
|             |               | C.COMERCIALES | - | 3,777  | 1,504  | 2,989  | 1,816      | 1,526     | 18,023 |
|             |               | C.CONSUMO     | - | 1      | 5,017  | 5,670  | 3,290      | 1,336     | 15,530 |
|             | PASIVO        | TOTAL         | - | 15,958 | 7,026  | 8,659  | 5,317      | 2,862     | 46,448 |
|             |               | CHEQUERAS     | - | 40     | -      | -      | 6,272      | -         | 6,312  |
|             |               | CAMBIO        | - | 439    | -      | -      | -          | -         | 439    |
|             |               | DEPOSITOS     | - | 45     | 500    | -      | 203        | -         | 748    |
|             |               | CAPTAACION    | - | 3,799  | 2,346  | 3,123  | 11,343     | 6,127     | 27,227 |
|             |               | C.RECIBIDOS   | - | 90     | 211    | 717    | 715        | 502       | 4,810  |
|             | GAP POR BANDA | TOTAL         | - | 4,414  | 3,057  | 3,840  | 18,533     | 6,629     | 39,536 |
|             |               | GAP POR BANDA | - | 11,544 | 3,969  | 4,819  | ( 13,217 ) | ( 3,767 ) | 6,912  |
|             |               | GAP ACUMULADO | - | 11,544 | 15,512 | 20,332 | 7,115      | 3,348     | 6,912  |

En tanto que las operaciones en cuentas de orden a la misma fecha mostraron la composición siguiente:

|             |                  | 1                       | 7 | 30  | 90  | 180   | 360   | > 360 | Sin Venc | TOTAL  |
|-------------|------------------|-------------------------|---|-----|-----|-------|-------|-------|----------|--------|
| M<br>X<br>P | Cuentas de Orden | CARTAS DE CRÉDITO       | - | -   | 223 | 35    | 119   | 305   | 51       | 733    |
|             |                  | LÍNEAS NO DISPUESTAS    | - | -   | -   | -     | -     | -     | -        | -      |
|             |                  | TARJETA DE CRÉDITO      | - | -   | -   | -     | -     | -     | 32,084   | 32,084 |
|             |                  | OTRAS LÍNEAS DE CRÉDITO | - | 8   | 72  | 327   | 1,362 | 581   | 3,812    | 6,162  |
|             |                  | NO DISPUESTAS           | - | -   | -   | -     | -     | -     | -        | -      |
|             | TOTAL            | -                       | 8 | 295 | 362 | 1,481 | 886   | 3,863 | 32,084   | 38,975 |

## II. Información cualitativa

- a. *La manera en que se gestiona el riesgo de liquidez en la institución, considerando para tal efecto la tolerancia a dicho riesgo; la estructura y responsabilidades para la administración del riesgo de liquidez y las políticas y prácticas a través de las líneas de negocio y con el consejo de administración.*

La administración del riesgo de liquidez, al igual que el resto de los riesgos mantenidos, está a cargo del Comité de Riesgos de INVEX Grupo Financiero, quien establece las políticas y mediciones a través de las cuales se efectúa su gestión, sometiendo a la autorización del Consejo de Administración los límites que considere necesarios. El responsable del cumplimiento del marco definido recae principalmente en el área de Tesorería de la Institución, además de apoyarse en la UAIR como área independiente para el seguimiento de lo anterior.

Los informes de liquidez incluyen tanto análisis internos del área de Tesorería como reportes de cumplimiento generados por la UAIR proporcionados al Consejo de Administración, al Comité de Riesgos, a la Dirección General, al Auditor Interno así como al área de Tesorería, en línea a lo requerido por la regulación.

En adición mantener un nivel de solvencia adecuado y de contar con una relación de negocios con otros intermediarios que permita acceso al financiamiento proporcionado por tales instituciones, dentro de la estrategia de liquidez INVEX, sostiene un principio fundamental consistente en desarrollar y conservar una base sólida de clientes que mantenga un superávit potencial de liquidez.

- b. *La estrategia de financiamiento, incluyendo las políticas de diversificación, y si la estrategia de financiamiento es centralizada o descentralizada;*

La estrategia de financiamiento de manera general consiste en captar recursos de sus clientes o del mercado en general a través de instrumentos de captación a corto y mediano plazo principalmente, complementado con programas de emisión a largo plazo en menor medida. En adición a lo anterior, se mantienen relaciones con diferentes fondos de fomento y programas de banca de desarrollo para financiar operaciones crediticias que cumplan con las características necesarias para tal efecto. Tal estrategia es definida e implementada de manera centralizada por el responsable del área de Tesorería.

- c. *Las técnicas de mitigación del riesgo de liquidez utilizadas por la Institución*

Para mitigar el riesgo que podría generar el otorgamiento de créditos a largo plazo, INVEX hace uso de financiamiento de la Banca de desarrollo y Fondos de fomento para obtener recursos, mismo que fondea un porcentaje importante de este tipo de operaciones.

Por otra parte, toda vez que la fuente de financiamiento primordial en el caso de los valores mantenidos con fines de negociación está dada por las operaciones de reporto, la Institución mantiene una política que requiere que la inmensa mayoría de estas posiciones correspondan a instrumentos gubernamentales de alta liquidez que aseguren la posibilidad de acceder a este tipo de fondeo.

Complementariamente, una vez atendidas las necesidades de fondeo de los activos crediticios, de las posiciones en valores y de los activos líquidos requeridos, el exceso de recursos mantenidos por los clientes es canalizado a inversiones en reporto que son correspondidas con iguales operaciones de naturaleza contraria con el mercado. Ello permite a la Institución evaluar el monto de recursos adicionales de la clientela a los que tiene acceso para ser considerados en la planeación de su crecimiento futuro de activos o poder ser canalizados al fondeo de la Institución en caso de eventos de iliquidez en general.

d. *Una explicación de cómo se utilizan las pruebas de estrés*

En cuanto a las pruebas de estrés, los resultados obtenidos se consideran para determinar la necesidad de fuentes de financiamiento adicionales y en su caso identificar acciones a implementar en tal sentido.

e. *Una descripción de los planes de financiamiento contingentes.*

Finalmente, la Institución cuenta con un plan de financiamiento de contingencia el cual establece las facultades y responsabilidades de funcionarios clave de distintas áreas involucradas en la operación en general de la Institución así como en su fondeo, como la Dirección General, la Tesorería, la UAIR, etc. Adicionalmente identifica los análisis a realizar ante situaciones de esta naturaleza, los procedimientos para definir la estrategia a ser implementada así como los principios de comunicación internos y externos.

Espacio intencionalmente en blanco

## ANEXO 10 – COEFICIENTE DE FINANCIAMIENTO ESTABLE NETO

### Disposiciones de Carácter General sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple

Cifras en millones de pesos

|                                                          |                                                                                 | Cifras Individuales                     |           |                      |           | Cifras Consolidadas |                                         |           |                      |           |                   |
|----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------|----------------------|-----------|---------------------|-----------------------------------------|-----------|----------------------|-----------|-------------------|
| (Cifras en millones de pesos)                            |                                                                                 | Importe sin ponderar por plazo residual |           |                      |           | Importe ponderado   | Importe sin ponderar por plazo residual |           |                      |           | Importe ponderado |
|                                                          |                                                                                 | Sin vencimiento                         | < 6 meses | De 6 meses a < 1 año | ≥1 año    |                     | Sin vencimiento                         | < 6 meses | De 6 meses a < 1 año | ≥1 año    |                   |
| Elementos del MONTO DE Financiamiento Estable Disponible |                                                                                 |                                         |           |                      |           |                     |                                         |           |                      |           |                   |
| 1                                                        | Capital:                                                                        | 7,379                                   | 0         | 0                    | 0         | 7,379               | 8,137                                   | 0         | 0                    | 0         | 8,137             |
| 2                                                        | Capital fundamental y capital básico no fundamental.                            | 7,379                                   | 0         | 0                    | 0         | 7,379               | 8,137                                   | 0         | 0                    | 0         | 8,137             |
| 3                                                        | Otros instrumentos de capital.                                                  | 0                                       | 0         | 0                    | 0         | 0                   | 0                                       | 0         | 0                    | 0         | 0                 |
| 4                                                        | Depósitos minoristas:                                                           | 0                                       | 5,435     | 129                  | 3         | 5,071               | 0                                       | 5,435     | 129                  | 3         | 5,071             |
| 5                                                        | Depósitos estables.                                                             | 0                                       | 1,152     | 59                   | 3         | 1,153               | 0                                       | 1,152     | 59                   | 3         | 1,153             |
| 6                                                        | Depósitos menos estables.                                                       | 0                                       | 4,283     | 70                   | 0         | 3,917               | 0                                       | 4,283     | 70                   | 0         | 3,917             |
| 7                                                        | Financiamiento mayorista:                                                       | 0                                       | 99,180    | 8,393                | 2,972     | 42,395              | 0                                       | 99,179    | 8,393                | 2,972     | 42,395            |
| 8                                                        | Depósitos operacionales.                                                        | 0                                       | 0         | 0                    | 0         | 0                   | 0                                       | 0         | 0                    | 0         | 0                 |
| 9                                                        | Otro financiamiento mayorista.                                                  | 0                                       | 99,180    | 8,393                | 2,972     | 42,395              | 0                                       | 99,179    | 8,393                | 2,972     | 42,395            |
| 10                                                       | Pasivos interdependientes                                                       | 0                                       | 0         | 0                    | 0         | 0                   | 0                                       | 0         | 0                    | 0         | 0                 |
| 11                                                       | Otros pasivos:                                                                  | 0                                       | 1,474     | 0                    | 0         | 0                   | 0                                       | 1,608     | 0                    | 0         | 0                 |
| 12                                                       | Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto | No aplica                               | 0         | 0                    | 0         | No aplica           | No aplica                               | 0         | 0                    | 0         | No aplica         |
| 13                                                       | Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores. | 0                                       | 1,474     | 0                    | 0         | 0                   | 0                                       | 1,608     | 0                    | 0         | 0                 |
| 14                                                       | Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible                            | No aplica                               | No aplica | No aplica            | No aplica | 54,845              | No aplica                               | No aplica | No aplica            | No aplica | 55,604            |

|                                                                |                                                                                                                                   |           |           |           |           |        |           |           |           |           |        |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|
| <b>Elementos del MONTO DE Financiamiento Estable Requerido</b> |                                                                                                                                   |           |           |           |           |        |           |           |           |           |        |
| 15                                                             | Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.                                  | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica | 4,515  | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica | 4,515  |
| 16                                                             | Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.                                                        | 0         | 0         | 0         | 0         | 0      | 0         | 0         | 0         | 0         | 0      |
| 17                                                             | Préstamos al corriente y valores                                                                                                  | 34        | 52,306    | 5,237     | 9,949     | 20,888 | 34        | 49,195    | 6,945     | 12,084    | 23,687 |
| 18                                                             | Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.                            | 0         | 35,435    | 0         | 0         | 3,543  | 0         | 35,435    | 0         | 0         | 3,543  |
| 19                                                             | Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles distintos de nivel I.                  | 0         | 1,707     | 183       | 522       | 869    | 0         | 1,707     | 183       | 522       | 869    |
| 20                                                             | Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:                                | 0         | 13,901    | 4,974     | 8,807     | 15,237 | 0         | 10,790    | 6,683     | 10,941    | 18,036 |
| 21                                                             | Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar para riesgo de crédito de Basilea II. | 0         | 270       | 12        | 66        | 183    | 0         | 270       | 12        | 66        | 183    |
| 22                                                             | Créditos a la Vivienda (vigentes), de los cuales:                                                                                 | 0         | 2         | 4         | 45        | 39     | 0         | 2         | 4         | 45        | 39     |
| 23                                                             | Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las Disposiciones.        | 0         | 0         | 0         | 8         | 5      | 0         | 0         | 0         | 8         | 5      |
| 24                                                             | Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).             | 34        | 992       | 64        | 503       | 1,011  | 34        | 992       | 64        | 503       | 1,011  |

|    |                                                                                                                                                            |           |           |           |           |         |           |           |           |           |         |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|
| 25 | Activos interdependientes.                                                                                                                                 | 0         | 0         | 0         | 0         | 0       | 0         | 0         | 0         | 0         | 0       |
| 26 | Otros Activos:                                                                                                                                             | 2,096     | 17,229    | 781       | 910       | 4,243   | 2,111     | 17,381    | 899       | 910       | 4,527   |
| 27 | Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro.                                                                         | 0         | No aplica | No aplica | No aplica | 0       | 0         | No aplica | No aplica | No aplica | 0       |
| 28 | Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales | No aplica | 487       | 0         | 0         | 414     | No aplica | 487       | 0         | 0         | 414     |
| 29 | Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.                                                                           | No aplica | 0         | 0         | 0         | 165     | No aplica | 0         | 0         | 0         | 165     |
| 30 | Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial                  | No aplica | 0         | 0         | 0         | 35      | No aplica | 0         | 0         | 0         | 35      |
| 31 | Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.                                                                                 | 2,096     | 16,742    | 781       | 910       | 3,634   | 2,111     | 16,894    | 899       | 910       | 3,918   |
| 32 | Operaciones fuera de balance.                                                                                                                              | No aplica | 9,692     | 1,213     | 20,333    | 548     | No aplica | 12,212    | 1,213     | 27,040    | 674     |
| 33 | Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.                                                                                                        | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica | 29,707  | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica | 33,028  |
| 34 | Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).                                                                                                            | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica | 181.83% | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica | 166.60% |

### Notas al formato de revelación del Coeficiente de Fondeo Estable Neto

| Referencia | Descripción                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1          | Suma de la referencia 2 y referencia 3.                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 2          | Capital fundamental definido en las Disposiciones en el Título Primero Bis artículo 2 bis 6 párrafo I (antes de aplicar las deducciones) y capital básico no fundamental definido en las Disposiciones en el Título Primero Bis artículo 2 bis 6 párrafo II.                                                                                |
| 3          | Monto de instrumentos de capital definidos en las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito <u>no</u> considerados como capital neto con un plazo efectivo mayor a un año.                                                                                                                                |
| 4          | Suma de la referencia 5 y referencia 6.                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 5          | Monto del financiamiento minorista no garantizado correspondiente a un factor de 95% conforme al Anexo 6 de las presentes disposiciones.                                                                                                                                                                                                    |
| 6          | Monto del financiamiento minorista no garantizado correspondiente a un factor de 90% conforme al Anexo 6 de las presentes disposiciones.                                                                                                                                                                                                    |
| 7          | Suma de la referencia 8 y referencia 9.                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 8          | Monto de Depósitos con Propósitos Operacionales (fracción IV inciso C del Anexo 6).                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 9          | Financiamiento mayorista distinto de aquel de la referencia 8.                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 10         | Monto correspondiente a las operaciones pasivas relacionadas con programas de las instituciones de banca de desarrollo donde, las Instituciones solo actúen como un intermediario entre los acreditados finales y las instituciones de banca de desarrollo de conformidad con el último párrafo del Anexo 7 de las presentes disposiciones. |
| 11         | Suma de la referencia 12 y referencia 13.                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 12         | El monto que corresponda a las operaciones con instrumentos derivados cuando el costo actual de reemplazo en los términos del Anexo 8 de las presentes disposiciones genere un pasivo.                                                                                                                                                      |
| 13         | Monto correspondiente a los pasivos y recursos propios distintos a los señalados anteriormente establecidos en el Anexo 10 de las presentes disposiciones.                                                                                                                                                                                  |
| 14         | Monto de Financiamiento Estable Disponible conforme al artículo 1 de las presentes disposiciones. Este importe será la suma de la referencia 1, referencia 4, referencia 7, referencia 10 y de la referencia 11.                                                                                                                            |
| 15         | Activos Líquidos Elegibles establecidos en el Anexo 1 de las presentes disposiciones.                                                                                                                                                                                                                                                       |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 16 | Monto de Depósitos con Propósitos Operacionales que la Institución mantiene en entidades financieras nacionales y extranjeras.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 17 | Suma de la referencia 18, referencia 19, referencia 20, referencia 22 y de la referencia 24.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 18 | Financiamiento garantizado al corriente otorgado a entidades financieras con Activos Líquidos Elegibles de Grupo de Nivel I y la Institución tenga el derecho a reportarlo durante todo el plazo de los préstamos.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 19 | Financiamiento garantizado al corriente otorgado a entidades financieras con Activos Líquidos Elegibles distintos de Grupo de Nivel I y la Institución tenga el derecho a reportarlo durante todo el plazo de los préstamos.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 20 | Financiamiento garantizado al corriente otorgado a entidades distintas de entidades financieras.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 21 | Financiamiento garantizado al corriente otorgado a entidades distintas de entidades financieras con un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar para riesgo de crédito de Basilea II.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 22 | Cartera de crédito de vivienda vigente.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 23 | Cartera de crédito de vivienda con un ponderador por riesgo de crédito bajo el método estándar de 35% conforme a lo establecido en el 2 Bis 17 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 24 | Acciones negociadas en bolsas de valores y títulos de deuda distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 25 | Monto de aquellas operaciones activas relacionados con programas de las instituciones de banca de desarrollo donde, las Instituciones solo actúen como un intermediario entre los acreditados finales y las instituciones de banca de desarrollo.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 26 | Suma de la referencia 27, referencia 28, referencia 29, referencia 30 y de la referencia 31.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 27 | Activos que se deriven de operaciones de compra-venta de mercancías y oro.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 28 | Efectivo, títulos de deuda y acciones entregados como márgenes iniciales en operaciones con derivados y contribuidos al fondo de incumplimiento.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 29 | En la celda sin ponderar se reportan el monto correspondiente a las operaciones con instrumentos derivados considerado para el cálculo Monto de del Financiamiento Estable Requerido, y<br>En la celda con ponderación se reporta la diferencia positiva entre el monto correspondiente a las operaciones con instrumentos derivados considerado para el cálculo del Monto de Financiamiento Estable Requerido y el monto correspondiente a las operaciones con instrumentos derivados considerado para el cálculo del Monto de Financiamiento Estable Disponible. |
| 30 | En la celda sin ponderar se reporta el monto que corresponda a las operaciones con instrumentos derivados cuando el costo actual de reemplazo en los términos del Anexo 9 de las presentes disposiciones genere un pasivo.<br>En la celda con ponderación, se reporta el 5 por ciento del monto correspondiente a las operaciones con instrumentos derivados considerado en el Financiamiento Estable Disponible.                                                                                                                                                  |
| 31 | Todos los activos no incluidos en los apartados anteriores, incluyendo prestamos vencidos, préstamos a entidades financieras con plazo residual de más de uno año, acciones no listadas, activo fijo, deducciones a las que se refieren los incisos b) a s) del artículo 2 Bis 6 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito.                                                                                                                                                                                               |
| 32 | Monto de las operaciones señaladas en la fracción IX del Anexo 7 de las presentes disposiciones.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 33 | Suma de la referencia 15, referencia 16, referencia 17, referencia 25, referencia 26 y de la referencia 32.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 34 | Coeficiente de Financiamiento Estable Neto conforme a las presentes disposiciones.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

**a. Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto y la evolución de sus principales componentes.**

El monto de fondeo estable disponible promedio en el periodo se debe principalmente al financiamiento mayorista 42,395 para la medición individual y consolidada, al capital 7,379 en la medición individual y 8,137 en la consolidada y en una menor proporción a los depósitos minoristas 5,071 en ambas mediciones. El monto de financiamiento estable requerido se explica primordialmente por préstamos al corriente y valores 20,888 en la estimación individual y 23,687 en la consolidada y en menor grado por otros activos 4,243 para el cálculo individual y 4,527 para el consolidado y operaciones fuera del balance 548 para el individual y 674 en el consolidado. Dado los importes mencionados se obtiene un coeficiente de financiamiento estable neto promedio de 181.83% en la medición individual y 166.60% en la consolidada.

**b. Los cambios de los principales componentes dentro del trimestre que se reporte.**

El monto de fondeo estable disponible mínimo en el periodo fue de 53,203 en la medición individual y 53,928 en la consolidada, el máximo de 56,215 en el cálculo individual y 57,005 en la consolidada, finalizando en 56,215 en el individual y 57,005 en el consolidado. El monto de financiamiento estable requerido mínimo presentado fue de 29,167 para la estimación individual y 32,376 para el consolidado, un máximo de 31,165 para la parte individual y 34,153 para el consolidado, finalizando en 29,167 y 32,376 respectivamente para la estimación individual y consolidada.

**c. La evolución de la composición del Monto de Financiamiento Estable Disponible y del Monto de Financiamiento Estable Requerido.**

La evolución del monto de financiamiento estable neto mostró un comportamiento en concordancia al resultado para mantener un coeficiente de fondeo estable neto de 100% (más una holgura prudencial) según el monto de financiamiento estable requerido presentado en el mismo.

En cuanto a la estructura del financiamiento estable disponible esta permanece sin cambios importantes consistiendo en financiamiento garantizado, capital fundamental, depósitos mayoristas y minoristas.

La estructura del financiamiento estable requerido radica principalmente en créditos a entidades no financieras, compras en reporto de activos nivel 1, tenencia de títulos de deuda, depósitos en otras entidades financieras y en menor grado a líneas de crédito revocables no dispuestas y otros activos.

Espacio intencionalmente en blanco

***d. El impacto en el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto de la incorporación de las entidades objeto de consolidación.***

Las entidades objeto de consolidación tuvieron un impacto promedio en el periodo de 15.23 puntos porcentuales, situando el coeficiente de financiamiento estable neto en 166.60% para la medición consolidada y 181.83% para la individual.

Espacio intencionalmente en blanco

## ANEXO 11 – REQUERIMIENTOS DE LIQUIDEZ

En cumplimiento con el artículo 8 de las Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de banca múltiple emitidas por Banxico.

A continuación, se muestra la carta suscrita del Anexo 11 de dicha Disposición:



Constancia suscrita por el secretariado del consejo de administración en relación con la denominación de las entidades financieras y sociedades del grupo financiero, consorcio o grupo empresarial que recibirán apoyo financiero por parte de la Institución.

LUIS ENRIQUE ESTRADA RIVERO, en mi carácter de secretario del consejo de administración de Banco INVEX, S.A., Institución de Banca Múltiple, INVEX Grupo Financiero, hago constar, para efectos de las Disposiciones de carácter general sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple, que el consejo de administración de esta Institución en su sesión celebrada el 27 de julio de 2023, determinó que las entidades que se listan a continuación, integrantes del grupo financiero INVEX Grupo Financiero, S.A. de C.V., consorcio o grupo empresarial podrían recibir apoyo financiero hasta por el monto señalado en la tabla siguiente:

| Denominación de las Entidades                                                                                  | Monto de financiamiento (millones de pesos) |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| AMMPER ENERGIA, S.A.P.I. de C.V.                                                                               | 291.60                                      |
| AMMPER GENERACION, S.A.P.I. de C.V.                                                                            | 9.60                                        |
| CORPORACION MEXICANA DE SERVICIOS FINANCIEROS, S.A. DE C.V.                                                    | 0.20                                        |
| DESARROLLADORA CENTRO ADMINISTRATIVO TLAJOMULCO, S.A.P.I. de C.V.                                              | 16.00                                       |
| EQUIPAMIENTO Y SERVICIOS DE AGUA DE BANDERAS, S.A.P.I. de C.V.                                                 | 0.10                                        |
| INVEX ARRENDADORA, S.A. de C.V.                                                                                | 13.80                                       |
| INVEX CAPITAL Y ACTIVOS, S.A.P.I. de C.V.                                                                      | 0.15                                        |
| INVEX CONTROLADORA, S.A.B. de C.V.                                                                             | 1,200.00                                    |
| INVEX GRUPO INFRAESTRUCTURA, S.A.P.I. de C.V.                                                                  | 307.60                                      |
| INVEX INFRAESTRUCTURA 4, S.A.P.I. de C.V.                                                                      | 60.10                                       |
| INVEX INFRAESTRUCTURA SERVICIOS, S.A. de C.V.                                                                  | 0.40                                        |
| INVEX SERVICIOS CORPORATIVOS, S.A. de C.V.                                                                     | 5.00                                        |
| NORANTE, S.A.P.I. de C.V.                                                                                      | 0.10                                        |
| SERVICIO TVM DE MEXICO, S.A. de C.V.                                                                           | 0.50                                        |
| INVEX CASA DE BOLSA, S.A. de C.V., Invex Grupo Financiero.                                                     | 200.20                                      |
| INVEX OPERADORA, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Invex Grupo Financiero.              | 0.20                                        |
| INVEX CONSUMO, S.A. de C.V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, Invex Grupo Financiero. | 5,605.00                                    |

Banco INVEX, S.A., Institución de Banca Múltiple, INVEX Grupo Financiero  
Torre Esmeralda I, Blvd. Manuel Ávila Camacho No. 40, Piso 7, Lomas de Chapultepec, 11000, Ciudad de México. T (55) 5350 3333 F (55) 5350 3399  
invex.com

Asimismo, el consejo de administración determinó que, por la naturaleza de las entidades financieras y sociedades del grupo financiero, consorcio o grupo empresarial, se consolidan para el cálculo de los coeficientes las entidades y sociedades de la tabla siguiente:

| Denominación de las Entidades                                                                   | Denominación de las Sociedades |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| INVEX CONSUMO, Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, Invex Grupo Financiero | Ninguna                        |

Como consecuencia de dicha determinación, el consejo de administración hace constar que no existe un compromiso, explícito o implícito, ni se prevé otorgar apoyos financieros por parte de la Institución a las entidades financieras y sociedades que no se hayan incluido en el listado anterior, en caso de que llegaran a enfrentar un escenario adverso de liquidez, ya sea mediante el otorgamiento de financiamiento o mediante la participación en operaciones de compra-venta con dichas entidades, cuando dichas operaciones pudieran incidir negativamente en la posición de liquidez de la propia Institución.

Atentamente

Banco INVEX, S.A., Institución de Banca Múltiple,  
INVEX Grupo Financiero.

  
LUIS ENRIQUE ESTRADA RIVERO  
Secretario del Consejo de Administración

d.b.