ABC Capital, S.A.
Institución de Banca Múltiple

LAS NOTAS QUE SE ACOMPAÑAN, FORMAN PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL

PRIMER TRIMESTRE DE 2023
(1T 23)

Información a que se refieren las "Disposiciones de Carácter General aplicables a la Información Financiera de las Instituciones de Crédito".

De conformidad con lo establecido con las Disposiciones de carácter general aplicable a las Instituciones de Crédito emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, se difunde como información complementaria a los Estados Financieros.

Contenido

1. NOTAS SOBRE LA SITUACIÓN FINANCIERA Y LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN 5

I. Situación financiera, liquidez y recursos de capital 5

a. Rubros de balance con principales variaciones 5

b. Disponibilidades 5

c. Deudores por reporto 5

d. Cartera de crédito 6

e. Calificación crediticia 8

f. Partes relacionadas 9

g. Impuestos diferidos 9

h. Captación tradicional 10

i. Capital Contable 10

Indicadores de capitalización 11

j. Actividades por segmentos 12

II. Análisis de los resultados de operación 12

a. Rubros del estado de resultados con principales variaciones 12

b. Indicadores de rentabilidad y calidad de activos 13

c. Tasas de interés 13

d. Comisiones y tarifas 14

e. Gastos de administración 14

f. ISR y PTU causados 14

g. Políticas de Tesorería 15

h. Calificadoras. 15

2. Administración Integral de Riesgos 16

Concentración de riesgos 16

Tres mayores deudores 16

I. Información Cualitativa 17

a. Riesgo de mercado 18

b. Riesgo de liquidez 19

c. Riesgo de crédito 20

d. Riesgo contraparte 22

e. Riesgo operativo 22
f. Riesgo legal 22
g. Riesgo tecnológico 23
II. Información Cuantitativa 23
a. Riesgo de mercado 23
b. Riesgo de liquidez 24
c. Riesgo de crédito 25
d. Riesgo contraparte 25
e. Riesgo operacional 26
f. Riesgo legal 26
g. Riesgo Tecnológico 26
3. Control Interno 27

RESUMEN AL 1T 2023

- Al cierre de marzo de 2023, el saldo de la Cartera de Crédito se ubicó en $793 mdp.
- El índice de cartera vencida se ubicó en 72.52% al cierre del primer trimestre de 2023.
- El índice de cobertura de cartera vencida al cierre de marzo de 2023 fue de 42.60%.
- Al cierre de marzo de 2023, el ICAP se ubicó en 12.82 %.
- Con fecha 1 de noviembre del 2021, se celebró un acuerdo de compra entre Bancar Technologies limited (UALA) y la Compañía Tenedora de la Entidad mediante el cual se adquiere un porcentaje de las acciones de la Institución, dicha transacción se encuentra sujeta a la aprobación de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y la Comisión Federal de Competencia Económica (COFECE). A partir de la fecha de dicho acuerdo se celebró un convenido de de Co-branding mediante el cual se han comenzado a operar algunos nuevos productos.

1. NOTAS SOBRE LA SITUACIÓN FINANCIERA Y LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN

El presente reporte es preparado por la administración de ABC Capital, S.A. Institución de Banca Múltiple con el propósito de facilitar la comprensión de los cambios importantes ocurridos en los resultados de operación y en la situación financiera de la misma.

I. Situación financiera, liquidez y recursos de capital

a. Rubros de balance con principales variaciones

Rubros de balance	1T23	4T22	3T22	2T22	1T22	1T23 $	1T23 %
	(Cifras en millones)					VARIACIONES	
Disponibilidades	225	215	216	277	302	(78)	(25.7%)
Deudores por reporto	2,296	2,226	902	727	697	1,599	100.0%
Cartera Total	793	901	2,199	2,335	2,583	(1,790)	(69.3%)
Cartera de Crédito con riesgo de crédito etapa 3	575	484	428	365	453	122	26.9%
Estimación preventiva de riesgos crediticios	245	234	229	215	215	30	13.8%
Bienes adjudicados	215	234	242	246	226	(12)	(5.1%)
Impuestos diferidos	281	281	281	281	281	(0)	(0.0%)
Activo total	3,681	3,755	3,776	3,829	4,077	(396)	(9.7%)
Captación tradicional	2,796	2,922	2,945	2,962	2,972	(176)	(5.9%)
Préstamos interbancarios	3	4	5	14	247	(244)	(98.6%)
Obligaciones subordinadas en circulación	-	-	-	-	-	0	0.0%
Capital contable	719	695	671	695	727	(8)	(1.1%)

b. Disponibilidades

Al cierre del primer trimestre de 2023, el rubro de disponibilidades presentó una disminución del 25.7% en comparación al primer trimestre de 2022.

En comparación con el cuarto trimestre de 2022, existe un incremento del 4.4% dando como resultado un aumento de $9 mdp en nuestras disponibilidades, alineado con la estrategia de la Institución.

c. Deudores por reporto

Al cierre del primer trimestre, el Banco muestra un incremento del 229.3% en contratos de reporto por un monto de $1,599 mdp en comparación al primer trimestre del 2022.

Lo anterior como resultado del cambio de estrategia de la institución para diversificar las inversiones.

d. Cartera de crédito

Al cierre del primer trimestre de 2023 la cartera de crédito muestra una disminución del 11.9% respecto al cierre del trimestre anterior, pasando de $901 a $793 mdp

El detalle es el siguiente:

Tipo de cartera	31 de Marzo de 2023				31 de Diciembre de 2022				Aumento (Disminución)
	ETAPA 1	ETAPA 2	ETAPA 3	Total	ETAPA 1	ETAPA 2	ETAPA 3	Total	
Créditos comerciales	205	4	575	784	242	165	484	890	(106)
Créditos al consumo.	9	0	0	9	10	0	0	10	(0.88)
Créditos a la vivienda	0	0	0	0	0	0	0	0	-
Total	**214**	**4**	**575**	**793**	**252**	**165**	**484**	**901**	**(107)**

La cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 representa el 27.0% en relación a la cartera total.

La cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2 representa el 0.5% en relación a la cartera total.

La cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 representa el 72.5% en relación a la cartera total.

La cartera de créditos comerciales representa el 98.8% de la cartera total.

La cartera de créditos al consumo representa el 1.2% en relación a la cartera total.

Créditos reestructurados y renovados:

Al primer trimestre de 2023, se llevaron a cabo 1 reestructuras por un monto total del crédito de $4.5 mdp y 2 renovaciones por un monto de $22 mdp.

A continuación, se presenta un análisis de los movimientos de la cartera de crédito con riesgo etapa 3, al primer trimestre 2023:

1T 2023	
Saldo al 1° de enero 2023	$484
Liquidaciones	0
Ingresos	91
Venta de cartera	0
Castigos	0
Saldo al final 1er Trimestre 2023	$575

e. Calificación crediticia

Al 31 de marzo de 2023 como resultado de la calificación de la cartera de créditos se requirieron reservas por $245 mdp. Toda la cartera de crédito al cierre del ejercicio se contrató en moneda nacional, el detalle es el siguiente:

	Cifras en millones de pesos				
	%	Importe de Cartera Crediticia	Reservas Adicionales	Importe de Reservas	%
Riesgo					
A-1	7%	55		0	0%
A-2	0%	1		0	0%
B-1	2%	17		0	0%
B-2	3%	25		1	0%
B-3	14%	108		4	2%
C-1	1%	10		1	0%
C-2	37%	297		41	17%
D	11%	84		32	13%
E	25%	197		166	68%
Total	**100%**	**793**	**-**	**245**	**100%**
Menos:					
Reservas Constituidas				245	

Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al último día del mes a que se refiere el Balance General.

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

f. Partes relacionadas

El Banco al 31 de marzo de 2023, ha realizado operaciones con partes relacionadas según se clasifican y muestran a continuación:

Operaciones con partes relacionadas (millones de pesos)	Trimestre 1T23	4T22	3T22	2T22	1T22
Operaciones de crédito					
Filiales y/o subsidiarias	$24	$74	$89	$111	$94
Total	$24	$74	$89	$111	$94
Operaciones de captación					
Personas que tienen control en la Institución	7	7	1	1	1
Miembros del Consejo de Administración	2	2	3	3	2
Total	9	9	4	4	3
Intereses y gastos de empresas relacionadas					
Intereses cobrados	$ 3	$ 3	$ 3	$ 3	$ 2
Intereses pagados	$ 0	$ 0	$ 0	$ 0	$ 0
Total	$ 3	$ 3	$ 3	$ 3	$ 3

g. Impuestos diferidos

Los impuestos diferidos se integran por las diferencias temporales entre partidas que afectan en diferentes momentos los resultados financieros y los fiscales, originando un activo, principalmente por el efecto de pérdidas fiscales pendientes de amortizar, estimación preventiva de riesgos crediticios y bienes recibidos como dación en pago y adjudicados.

Los impuestos diferidos se muestran a continuación:

Rubros de balance (Cifras en millones)	1T23	4T22	3T22	2T22	1T22	VARIACIONES 1T23 $	VARIACIONES 1T23 %
Impuestos diferidos	281	281	281	281	281	(0)	(0.0%)

h. Captación tradicional

Rubros de balance	1T23	4T22	3T22	2T22	1T22	1T23 $	1T23 %
	(Cifras en millones)					VARIACIONES	
Captación tradicional	2,796	2,922	2,945	2,962	2,972	(176)	(5.9%)

Al cierre del primer trimestre de 2023, el rubro de captación tradicional registró un decremento de $176 mdp en comparación al cierre del primer trimestre de 2022 y una disminución de $126 mdp contra el trimestre previo, lo que representó una disminución en 5.9% y 4.3%, respectivamente.

El saldo al cierre del primer trimestre asciende a $2,796 mdp, de los cuales solo $72 mdp corresponden a depósitos de exigibilidad inmediata.

i. Capital Contable

Rubros de balance	1T23	4T22	3T22	2T22	1T22	1T23 $	1T23 %
	(Cifras en millones)					VARIACIONES	
Capital contable	719	695	671	695	727	(8)	(1.1%)

Al 31 de marzo de 2023, el capital contable muestra un incremento de $24 mdp en comparación al cierre del trimestre anterior.

En comparación con el primer trimestre de 2022 se observa un decremento de $8 mdp con una variación del 1.1%, originado por el Resultado Acumulado y el reconocimiento de las remediaciones por beneficios definidos a los Empleados; así como la aportación para futuros aumentos de Capital que se realizó como aportación para futuros aumentos de Capital por $200 mdp en el mes de agosto 2021, $31 mdp en el mes de enero 2022, $44 mdp en el mes de febrero 2022, $40 mdp en el mes de marzo 2022, $39 mdp en el mes abril 2022, $26 mdp en el mes de mayo 2022,$36 mdp en el mes de junio 2022, $40 mdp en el mes de julio 2022, $35 mdp en el mes de agosto 2022, $35 mdp en el mes de septiembre 2022, $35 mdp en el mes de octubre 2022, $35 mdp en el mes de noviembre 2022 y $64 mdp en el mes de diciembre 2022.

Indicadores de capitalización

Los índices de capitalización comparativos por trimestre al 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Indice de capitalización (millones de pesos)	TRIMESTRE				
	1T23	4T22	3T22	2T22	1T22
Indice de capitalización de crédito	16.55%	37.45%	16.12%	16.46%	16.55%
Indice de capitalización total	12.82%	24.73%	12.67%	12.74%	12.82%
Capital básico	463	441	400	422	464
Capital complementario	-	-	-	-	-
Capital Neto	**463.34**	**441.26**	**400.20**	**422.44**	**463.81**
Activos sujetos a riesgo de crédito	1,046	1,178	2,483	2,567	2,803
Activos sujetos a riesgo de mercado	136	148	168	181	183
Activos sujetos a riesgo de operación	495	458	507	568	632
Total de activos sujetos a riesgo	**1,677**	**1,784**	**3,157**	**3,316**	**3,618**

ABC Capital, S.A. Institución de Banca Múltiple está clasificado dentro de la categoría I según lo dispuesto en el capítulo I del Título Quinto de las disposiciones de carácter general aplicables a Instituciones de Crédito, al presentar un índice de capitalización superior al 10.5%.

j. Actividades por segmentos

Las actividades por segmento en relación con el estado de resultados al 31 de marzo 2023 se conforman como sigue:

Estado de resultados por segmentos (millones de pesos)				
Rubro	**Crédito**	**Tesoreria y banca**	**Cuenta de terceros**	**Total**
Margen financiero	2	0	-	3
Estimación preventiva	(11)	-	-	(11)
Comisiones cobradas			1	1
Comisiones pagadas			(5)	(5)
Gastos de operación	(172)			(172)
Participación en subsidiaria		0		0
Impuestos	(0)			(0)
Resultado neto	(181)	0	(4)	(184)

II. Análisis de los resultados de operación

a. Rubros del estado de resultados con principales variaciones

	Cifras por Trimestre No Acomuladas						
	1T23	4T22	3T22	2T22	1T22	1T23 $	1T23 %
Rubros de resultados						VARIACIONES	
Ingresos por intereses	76	101	89	90	86	(9)	(10.9%)
Gastos por intereses	(74)	(69)	(61)	(55)	(50)	(24)	48.2%
Margen financiero	3	33	28	36	36	(33)	(92.9%)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(11)	(5)	(13)	(2)	(7)	(5)	72.5%
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	(9)	28	15	33	29	(38)	(130.0%)
Comisiones y tarifas cobradas	1	2	13	7	8	(7)	(87.1%)
Comisiones y tarifas pagadas	(5)	(5)	(7)	(7)	(8)	3	(39.1%)
Otros ingresos (egresos) de la operación	(30)	(5)	(42)	(36)	(23)	(7)	32.2%
Ingresos (egresos) totales de la operación	(43)	20	(20)	(3)	7	(50)	100.0%
Gastos de administración y promoción	(142)	(129)	(115)	(130)	(113)	(28)	24.8%
Resultado antes de ISR y PTU	(185)	(109)	(135)	(133)	(107)	(78)	73.1%
ISR y PTU causados	0	0	0	0	0	0	0.0%
ISR y PTU diferidos	(0)	(0)	(0)	0	0	0	0.0%
Participación Subsidiarias	0	0	1	1	0	0	(60.3%)
Resultado neto	(184)	(109)	(135)	(133)	(106)	(78)	73.5%

b. Indicadores de rentabilidad y calidad de activos

Indicador	Trimestre				
	1T23	4T22	3T22	2T22	1T22
Indice de morosidad	72.5%	53.7%	19.5%	15.7%	17.5%
Indice de Cobertura de cartera de crédito vencida	42.6%	48.3%	53.5%	58.8%	47.5%
Eficiencia	-24924.6%	-2131.6%	-3968.2%	-3465.4%	50693.5%
Eficiencia Operativa	14.9%	12.5%	11.9%	11.4%	9.8%
ROE	-107.1%	-69.0%	-68.4%	-64.1%	-55.9%
ROA	-19.4%	-12.4%	-12.4%	-11.2%	-9.2%
Liquidez	3314.2%	2231.9%	1383.6%	981.1%	307.6%
Margen de interés neto (MIN)	0.4%	4.4%	4.2%	3.2%	3.8%
Indice de capitalización total	12.8%	24.7%	12.7%	12.7%	12.8%

c. Tasas de interés

Las tasas de interés promedio de captación al cierre del primer trimestre 2023 fueron las siguientes:

Tasas de interés promedio al 31 de Marzo de 2023		
Conceptos	Tasas de Interés (%)	
	Moneda nacional	Moneda extranjera
Captación tradicional	10.51	-
Depósitos a plazo	10.77	-
Préstamos interbancarios y otros organismos	12.36	-

d. Comisiones y tarifas

Los ingresos por comisiones y tarifas cobradas se ubicaron en $1 mdp al cierre del primer trimestre 2023, mostrando un ingreso menor por $7 mdp que el generado en el primer trimestre de 2022.

Las comisiones y tarifas pagadas fueron por $5 mdp, $3 mdp menor al cierre del primer trimestre 2022.

e. Gastos de administración

Los gastos de administración y promoción fueron de $142 mdp al cierre del primer trimestre de 2023, mostrando un incremento de $28 mdp con respecto al primer trimestre de 2022, alineado con las estrategias de inversión y las proyecciones de la institución.

f. ISR y PTU causados

La empresa no causó Impuesto Sobre la Renta, ni PTU.

g. Políticas de Tesorería

Optimizar el manejo de los recursos líquidos, estableciendo estrategias de inversión acorde con las previsiones del comportamiento de mercado y con el apetito de riesgo establecido por la Administración.

De esta manera, los límites específicos referentes a la liquidez de la tesorería deberán ser los siguientes:

- El monto fijo de operación no podrá ser menor a 50 millones de pesos.
- Mantener líquido el 80%.
- El 20% restante no se podrá invertir a mayor plazo de 28 días y sólo como estrategia de inversión.
- El 70% deberá estar invertido en papel gubernamental o bancario de desarrollo o “AAA”.

h. Calificadoras.

Actualmente el banco cuenta con dos calificaciones emitidas por las calificadoras PCR Verum, Calificadora de Valores y Fitch Ratings.

- Por parte de PCR Verum, Calificadora de Valores, el Banco cuenta con la calificación riesgo contraparte de largo plazo de “BB/M” y de corto plazo de “4/M”.

- Por parte de Fitch Ratings, el Banco cuenta con la calificación riesgo contraparte de largo plazo de “CCC+ (mex)” y de corto plazo en “C (mex)”.

2. ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

Concentración de riesgos

Al cierre del primer trimestre del 2023, el Banco tiene registrados acreditados, cuyos saldos de los préstamos otorgados son mayores al 10% del Capital Básico del Banco, como sigue:

No	Saldo	% Sobre Capital Básico
1	$ 130.78	29.6%
2	$ 97.35	22.1%
3	$ 66.68	15.1%
4	$ 48.34	11.0%
5	$ 44.41	10.1%
	$ 387.55	

Capital Básico 4T 2022
$ 441.26

(*) Se toma el monto de Capital Básico regulatorio del trimestre anterior, el cual corresponde al cierre del 4T2022.

Tres mayores deudores

El saldo de los financiamientos otorgados a los tres principales deudores o grupos económicos al 1T2023 es de $295 millones de pesos (mdp), el cual se encuentra dentro del límite del 100% del capital básico, con un consumo del 66.81%, establecido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

I. Información Cualitativa

Proceso de administración integral de riesgos

La UAIR es la unidad especializada de la Institución, en materia de Administración Integral de Riesgos encargada de llevar a cabo la identificación, medición, monitoreo, limitación, control y divulgación de los distintos tipos de riesgo a los que se encuentra expuesta la Institución. Dicha unidad reporta al Comité de Riesgos, órgano instituido por el Consejo de Administración con el objetivo de dar seguimiento al proceso de Administración Integral de Riesgos.

El Consejo de Administración ha autorizado las políticas y procedimientos aplicables en la materia, así como los límites de exposición a los distintos tipos de riesgos cuantificables, en apego a las "Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito" establecidas por la Comisión.

El Comité de Riesgos sesiona con una periodicidad mensual y cuenta con la participación de dos miembros propietarios del Consejo, el Director General, así como de los responsables de la Administración de Riesgos y de Auditoría Interna.

La Institución ha establecido mecanismos para garantizar que las posiciones propias, se mantengan en todo momento dentro de los límites establecidos para tal efecto, a fin de garantizar una salud financiera Institucional. Las unidades de negocios en este aspecto, deben buscar mantener su nivel de operaciones y la toma de riesgos dentro de los límites establecidos, con el fin de minimizar la vulnerabilidad del valor del capital ante fluctuaciones de los distintos factores de riesgo.

La Institución cuenta con metodologías para la administración del riesgo en sus distintas etapas, como son crédito, mercado, liquidez y operativo. La Institución ha seccionado la evaluación y administración del riesgo en los siguientes rubros:

I. Riesgos cuantificables, son aquellos para los cuales es posible conformar bases estadísticas que permitan medir sus pérdidas potenciales, y dentro de éstos, se encuentran los siguientes:

   i. Riesgos discrecionales, son aquellos resultantes de la toma de una posición de riesgo, tales como:

      a) Riesgo de mercado
      b) Riesgo de liquidez
      c) Riesgo de crédito

   ii. Riesgos no discrecionales, son aquellos resultantes de la operación del negocio, pero que no son producto de la toma de una posición de riesgo:
      a) Riesgo operativo
      b) Riesgo legal
      c) Riesgo tecnológico

Principales elementos de las metodologías empleadas en la administración de riesgos

a. Riesgo de mercado

El riesgo de mercado se define como la pérdida potencial de un portafolio de inversión, por cambios en los factores de riesgo, como las tasas de interés, el tipo de cambio, los índices accionarios, etc., que inciden sobre la valuación de las posiciones por operaciones activas, pasivas o causantes de pasivo contingente.

El proceso de administración y de evaluación de riesgos tiene como meta establecer un nexo entre la exposición al riesgo y los responsables de cada cartera o unidad de negocio.

Para ello, se siguen los siguientes pasos:

- Identificar el procedimiento de valuación para cada producto e instrumento.
- Cuantificar el riesgo de mercado de los portafolios de inversión. Esto implica estimar el valor en riesgo (VaR) y la sensibilidad del valor del portafolio ante un cambio determinístico de los factores de riesgo; cambio que puede ser consistente con las condiciones vigentes en el mercado, o con un evento inusual (pruebas de estrés).
- Elaborar los reportes de riesgo.
- Controlar los límites de riesgo y metodología para la validación de modelos.

Dentro de la metodología utilizada para estimar el riesgo de mercado se calculan diferentes indicadores, como son:

Valor en Riesgo de Mercado: El VaR de mercado se define como la pérdida potencial máxima que podría registrar un portafolio de inversión debido a cambios en las variables financieras, dado un nivel de confianza y un horizonte de inversión.

Análisis de Sensibilidad: Análisis de sensibilidad de valor de mercado del portafolio ante cambios en los factores de riesgos y cambios en la curva de rendimiento de 20, 40 y 120 puntos base.

El riesgo de mercado en las posiciones en instrumentos financieros de la Institución, se mide utilizando la metodología de Valor en Riesgo (VaR), cuyo indicador se define como la pérdida máxima esperada en un horizonte de tiempo dado y con cierto nivel de confianza. El Valor en Riesgo está directamente relacionado con la volatilidad en el valor del portafolio, el cual se ve afectado por los cambios en los factores que inciden en el valor de las posiciones que componen el portafolio.

Las características más importantes del modelo de riesgo mercado son:

- Se basa en métodos estadísticos que aproximan el efecto de cambios en los factores de riesgo sobre el valor de mercado de los activos y pasivos.
- Se apegan a los que se utilizan en la industria financiera.

La Institución utiliza el método de simulación histórica como motor de cálculo de las pérdidas potenciales de riesgo de mercado, el cual está basado en la información de mercado de los factores de riesgo que afecten a las posiciones. Las simulaciones son realizadas a partir de los cambios registrados en cada fecha por lo que no resulta necesario estimar ningún parámetro estadístico para cada serie y con ello se sigue el supuesto de que la posición se ha mantenido durante el periodo de análisis.

La estimación del VaR de mercado se limita a los mercados de renta fija en México con instrumentos como Cetes, Pagarés Bancarios, Reportos y Aceptaciones Bancarias.

Los parámetros utilizados para la estimación de pérdida por riesgo de mercado son:

Modelo	Simulación Histórica
Períodos VaR	100 días
Nivel de confianza	99%
Días C.R.P.	1 día
Tasas	Equivalentes

b. Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se define como incapacidad para cumplir con las necesidades presentes y futuras de flujos de efectivo afectando la operación diaria o las condiciones financieras de la Institución, la pérdida potencial por la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para la Institución, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente, o la pérdida potencial por el cambio en la estructura del balance general de la Institución debido a la diferencia de plazos entre activos y pasivos.

Para su monitoreo, la institución utiliza la metodología ALM (Asset & Liabilites Management), midiendo los déficits de liquidez sobre un horizonte temporal determinado a través de la comparación de flujos de posiciones activas y pasivas.
Se considera:

- Horizonte de tiempo de 90 días.
- Ponderadores de liquidez que estiman las posibles entradas y salidas con base a la estadística histórica

Con lo anterior se obtiene el Gap ponderado acumulado a 90 días, que representa el monto que requiere ser cubierto y cuyo costo de obtener estos recursos representarían una pérdida potencial que materializa el riesgo de liquidez, por lo que el VaR de Liquidez es la cuantificación de la pérdida potencial ocasionada por cubrir dicho gap, mediante ventas anticipadas de activos, renovación de pasivos en condiciones anormales o mediante el uso de las fuentes de financiamiento.

Los Gap´s se mostrarán en apego a las siguientes Brechas de liquidez:

Bandas (días)	7	a 31	a 92	a 184	a 366	a 731	a 1,096	a 1,461	a 1,827	a 2,557	a 3,653	a 5,479	7305	> 7,306

Otra medida en la administración de Riesgo de Liquidez, es la evaluación y monitoreo de la del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (en adelante CCL), mediante el cual se busca garantizar que la institución mantenga un nivel suficiente de activos líquidos de alta calidad y libres de cargas que puedan ser transformados en efectivo para satisfacer sus necesidades de liquidez durante un horizonte de 30 días naturales en un escenario de tensiones de liquidez considerablemente graves especificado por los supervisores. Como mínimo, el fondo de activos líquidos debe permitir al Banco cumplir con sus obligaciones, en un período de tensión, hasta por treinta días.

c. Riesgo de crédito

El riesgo de crédito se define como la pérdida potencial resultante de la falta de pago o al deterioro en la calidad crediticia de un acreditado o emisor. La administración de este tipo de riesgo se lleva a cabo a partir del análisis de las contrapartes y de la determinación de las probabilidades de incumplimiento asociadas a las calificaciones de cada uno de los acreditados. El objetivo de riesgo de crédito es mantener una cartera con la más alta calidad crediticia posible.

El proceso de administración integral de riesgos crediticio inicia con la identificación de las oportunidades de otorgar un crédito.

- Establecer los límites de riesgo de exposición permitida y los límites máximos de exposición a cargo de las personas involucradas en el proceso de crédito.
- Agrupar las operaciones de crédito de tal forma que permitan evaluar su exposición al riesgo, con respecto de los límites autorizados.
- Deberá detallarse el grado de riesgo crediticio que se desea asumir. Adicionalmente debe haber un seguimiento y control de la naturaleza, características, diversificación y calidad de las carteras crediticias.

Por su parte, la UAIR debe medir, monitorear y reportar los riesgos crediticios de la cartera de crédito, con base en sus estimaciones, y debe establecer un sistema de límites para la operación.

Para su medición se utiliza el modelo CreditRisk+ desarrollado por Credit Suisse, la cual es una institución bancaria líder a nivel mundial que provee asesoría financiera, recaudación de capital, venta y operaciones entre otros productos financieros para clientes y proveedores alrededor del mundo.

El objetivo del modelo es estimar las pérdidas esperadas y no esperadas de los instrumentos crediticios. Es un modelo estadístico de riesgo de default de crédito que toma en cuenta información relacionada al tamaño y la madurez de una exposición, la calidad crediticia y el riesgo sistemático del acreditado.

A partir de esta metodología se obtiene la pérdida esperada, la cual se define como el monto con relación al capital que podría enfrentar la Institución como resultado de la exposición al riesgo de crédito. Asimismo, la pérdida resultante por cambios en la calidad de las contrapartes, se le denomina pérdida no esperada. La metodología para la cuantificación del riesgo crediticio se aplica a toda la cartera crediticia de la Institución, así como a la posición en instrumentos financieros.

Adicionalmente, se llevan a cabo estimaciones de la pérdida esperada a partir de escenarios extremos en los cuales se deteriora la calidad de la cartera crediticia, para determinar el impacto en la estimación de sus pérdidas esperadas y no esperadas. Asimismo, para complementar la administración del riesgo de crédito se monitorea la concentración de la cartera crediticia, a partir de diversos indicadores, en función del acreditado, entidad federativa, tipo de producto, entre otros.

Para la medición del riesgo crediticio se consideran los siguientes conceptos:

- Monto de exposición
- Tasa de recuperación
- Probabilidad de incumplimiento

Para la probabilidad de incumplimiento se aplican los criterios conforme a la metodología general de calificación de cartera crediticia comercial establecida en las Disposiciones.

Los parámetros utilizados para la estimación de pérdida por riesgo de crédito son:

Modelo	CreditRisk+
Distribución	Poisson
Horizonte de tiempo	1 Año
Número de Sectores	6
Nivel de Confianza	99.00%

d. Riesgo contraparte

Este riesgo se define como la pérdida financiera en el que se puede incurrir ante un evento de incumplimiento de la contraparte, que pueden generar pérdidas a la Institución derivadas de la falta de pago de sus papeles o contratos que se mantienen en los portafolios de inversión. Las medidas de riesgo contraparte que emplea el Banco son:

- **Pérdida Esperada** = Exposición x Probabilidad de Incumplimiento x Severidad de la Pérdida
- **Pérdida no Esperada**= Valor en Riesgo – Pérdida Esperada
- **Valor en Riesgo de Crédito (VaR)**

La calidad crediticia de un emisor o contraparte se refleja en una calificación de riesgo de crédito, que se otorga por una calificadora externa y por la propia Institución. Con base en las calificaciones de riesgo y los criterios de límites de concentración y exposición máxima, se decide la composición y el monto de las exposiciones del portafolio.

Para calcular la Probabilidad de Incumplimiento con cada contraparte, la UAIR considera variables cualitativas que otorgan un peso a dichas probabilidades

La Severidad de la pérdida considera el tipo de operación que se realiza en dependencia del riesgo que implica para el Banco.

e. Riesgo operativo

El Riesgo Operacional se define como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos.
Para llevar a cabo la administración del Riesgo Operacional se realiza la identificación, evaluación, seguimiento y control de los riesgos operacionales implícitos a los procesos de la Institución a través de la documentación de políticas y procedimientos del quehacer de las unidades de negocio.

f. Riesgo legal

El riesgo legal se define como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que la Institución lleve a cabo, o por el desconocimiento de funcionarios y/o empleados de las disposiciones legales y administrativas aplicables.

La UAIR generará una Base con los eventos de Riesgo Legal y determinar en conjunto con el área Jurídica, su impacto y probabilidad de que se dicten resoluciones jurídicas o administrativas adversas.

La UAIR trimestralmente informará el estatus del Riesgo Legal al Comité de Riesgos y al Consejo de Administración.

g. Riesgo tecnológico

Se define como la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, aplicaciones, redes, y cualquier otro canal de distribución de información en la prestación de servicios bancarios con los clientes de la Institución.

Dentro de la metodología para administrar y controlar el riesgo tecnológico se definió que:

- La UAIR generará una Base con los eventos de Riesgo Tecnológico.
- La UAIR trimestralmente informará el estatus del Riesgo Tecnológico al Comité de Riesgos y al Consejo de Administración.

II. Información Cuantitativa

(Cifras expresadas en millones de pesos)

a. Riesgo de mercado

Actualmente, la estrategia de la Tesorería consiste en invertir los excedentes del Banco a un día en instrumentos de alta liquidez. La composición de inversión al cierre de mes se constituyó por los instrumentos que se detallan a continuación.

- Los recursos financieros remanentes son invertidos en Call Money y dinero en Bancos.

Instrumento	Contraparte	Monto	Tasa	Plazo
Reporto	AFIRME	$ 685.00	11.28	3
Reporto	BANCOMEX	$ 310.00	11.26	3
Reporto	BANOBRAS	$ 680.00	11.31	3
Reporto	NAFIN	$ 620.00	11.30	3
Call Money	NAFIN	$ 118.60	11.15	3
		$ 2,413.60		

- Comparativo Trimestral:

Mes	Exposición		VaR
	Reporto	Directo	Mercado
Enero 2023	$ 2,190.00	$ 103.80	$ -
Febrero 2023	$ 2,150.00	$ 116.90	$ -
Marzo 2023	$ 2,295.00	$ 118.60	$ -

Dado que la inversión en títulos consiste en Compras en Reporto de papeles gubernamentales y operaciones en Call Money a plazo de un día o 3 días máximo, el VaR de mercado es cero ya que la pérdida potencial máxima que podría registrar un portafolio de inversión debido a cambios en las variables financieras es nula.

b. Riesgo de liquidez

El análisis de los saldos reales de Activos y Pasivos para obtener el Gap acumulado, que es la diferencia de entradas y salidas de efectivo esperados para los siguientes 90 días naturales del período, las cuales son ponderadas de acuerdo a estimaciones estadísticas basadas en información histórica del Banco de entradas y salidas de efectivo

Conforme a lo mencionado anteriormente, el gap ponderado acumulado a 90 días al cierre de marzo de 2023, no representa una pérdida por riesgo de liquidez.

Los Gaps sin ponderar por banda para el cierre de enero 2023, son las siguientes:

Análisis de Gap's	a 7	a 31	a 92	a 184	a 366	a 731	a 1,096	a 1,461	a 1,827	a 2,557	a 3,653	a 5,479	a 7,305	> 7,306
Gap del periodo	1,881.80	- 497.92	- 833.17	- 335.27	- 563.41	- 48.78	72.91	22.05	3.55	-	-	-	1.44	296.80
Gap Acumulado	1,881.80	1,383.88	550.70	215.44	- 347.98	- 396.75	- 323.84	- 301.79	- 298.24	- 298.24	- 298.24	- 298.24	- 296.80	- 0.00

(Cifras en millones de pesos)

El CCL al cierre de marzo 2023 alcanzó un nivel de 8,05% por lo que la institución se encuentra en cumplimiento de los requerimientos mínimos normativos.

c. Riesgo de crédito

El saldo total de la cartera crediticia al cierre del primer trimestre del 2023 fue de $793.70 MDP, para los cuales se ha generado un importe de $245.07 en el rubro de estimación preventiva para riesgos crediticios, monto que equivale al 30.9% de la cartera (prima de riesgo).

	Enero *Capital Básico Diciembre. $441.26				Febrero *Capital Básico Enero. $417.13				Marzo *Capital Básico Febrero. $463.34			
	E	PE	PNE	VaR	E	PE	PNE	VaR	E	PE	PNE	VaR
DESARROLLADORES DE VIVIENDA	565.7	71.0	88.0	159.0	555.0	70.4	76.1	146.6	535.6	69.5	86.9	156.4
BANCA EMPRESARIAL	145.0	58.7	6.2	64.8	144.5	56.5	5.5	62.0	83.0	57.2	5.3	62.6
INTERMEDIARIOS FINANCIEROS	159.2	116.6	26.3	142.8	159.4	117.4	26.6	143.9	159.2	117.2	26.5	143.7
CONSUMO	10.0	0.6	0.6	1.2	4.9	0.4	0.2	0.6	5.5	0.6	0.0	0.6
PYMES ECOMMERCE	6.6	0.1	0.0	0.1	6.4	0.0	0.0	0.1	6.2	0.3	0.0	0.4
TDC	-	-	-	-	0.7	0.1	0.1	0.2	2.2	0.1	0.1	0.2
PERSONALES	0.2	0.0	0.0	0.0	0.7	0.1	0.1	0.2	2.0	0.1	0.1	0.2
Portafolio	**886.6**	**246.9**	**121.0**	**368.0**	**871.5**	**245.0**	**108.5**	**353.6**	**793.7**	**245.1**	**119.0**	**364.0**

d. Riesgo contraparte

La pérdida esperada del portafolio de inversiones durante el primer trimestre 2023 fue la siguiente:

Mes	Exposición	Composición		Escenario Normal		Escenario Stress	
		Reporto	Directo	Pérdida Esperada	Pérdida No Esperada	Pérdida Esperada	Pérdida No Esperada
mar-23	2,414	95.09%	4.91%	$ 0.93	$ 30.90	$ 1.39	$ 37.83
feb-23	2,267	94.84%	5.16%	$ 0.84	$ 28.49	$ 1.26	$ 34.89
ene-23	2,294	95.47%	4.53%	$ 0.82	$ 28.39	$ 1.23	$ 34.76

e. Riesgo operacional

Al cierre del primer trimestre del 2023, se presentaron 5 eventos de pérdida, por multas derivada de incumplimientos observado en la visita realizada por las autoridades en 2021, por un monto de $1.59 mdp. No se reportaron eventos de pérdida por fraudes o quebrantos.

f. Riesgo legal

Durante el primer trimestre del 2023, no se informó de una nueva demanda en contra, el estatus se mantiene en cuatro casos laborales por un monto total de $1.33mdp con una probabilidad remota de perder dichos casos.

g. Riesgo Tecnológico

En el cuarto trimestre del 2023 el área de Sistemas informó sobre la ocurrencia de un evento de Riesgo Tecnológico provocado por una falla en swith de redes que provocó una indisponibilidad de los sistemas de alrededor de 3 horas con 15 minutos.

3. CONTROL INTERNO

ABC Capital, S.A. Institución de Banca Múltiple ha llevado a cabo múltiples acciones tendientes a fortalecer su sistema de control interno para asegurar la confiabilidad de la información financiera, el cumplimiento regulatorio y normativo, así como la mejora en la eficiencia y eficacia operativa. A continuación, presentamos una breve reseña de sus principales elementos:

Comités

El Consejo de Administración, cuenta con el apoyo de cinco órganos auxiliares para el desempeño de sus funciones, por lo que ha conformado el Comité de Crédito, Comité de Auditoría, Comité de Comunicación y Control, Comité de Remuneraciones y Comité de Riesgos.

Objetivos y lineamientos en materia de control interno

La Institución ha establecido objetivos de alto nivel como base fundamental del sistema de control interno, los cuales cuentan con lineamientos particulares para su implementación y operación, los cuales fueron aprobados por el Consejo de Administración por recomendación del Comité de Auditoría y se encuentran disponibles en el manual de control interno del Banco.

Organización y funciones

La Institución ha implementado un manual de organización, aprobado por el Consejo de Administración, el cual contiene políticas generales relativas a la estructura organizacional de la Institución, procurando que exista una clara segregación y delegación de funciones y responsabilidades entre las distintas unidades de la misma, así como la independencia entre las unidades, áreas y funciones que así lo requieran.

Canales de comunicación y flujos de información

Se han establecido canales de comunicación eficientes a través de las distintas unidades y áreas de la Institución, destacando que:

- La información financiera y operativa se genera por medio de los registros en sistemas especializados y robustos de operaciones y contabilidad.
- Los procesos de entrega de información a autoridades se llevan a cabo de acuerdo a normatividad.
- La comunicación al Consejo de Administración y demás órganos de gobierno se lleva de acuerdo a calendarios de sesiones previamente aprobados.
- La comunicación con el personal interno se realiza mediante Intranet, comunicaciones electrónicas y reuniones de trabajo.

Manuales y políticas de operación

Se cuenta con manuales operativos para los procesos del banco, que constan de políticas, procedimientos y procesos de operación, mismos que están disponibles en medios electrónicos para el personal de la Institución en sus diferentes ámbitos de competencia y responsabilidad.

Plan de recuperación en caso de desastres

Se cuenta con un DRP (Disaster Recovery Plan) para atender posibles contingencias y que permitiría mantener en funcionamiento todos los sistemas e infraestructura tecnológica de la Institución ante cualquier eventualidad. Periódicamente, se realizan pruebas o simulacros del plan para asegurar su correcto funcionamiento.

Auditoría interna

Se cuenta con una unidad de auditoría interna independiente de las áreas de negocio. El auditor interno fue designado por el Consejo de Administración a propuesta del Comité de Auditoría, quien reporta mensualmente los resultados de sus revisiones al Comité de Auditoría.

Auditoría externa

Es llevada a cabo por un auditor externo independiente que representa a una firma de prestigio. El auditor externo fue designado por el Consejo de Administración a propuesta del Comité de Auditoría.

Criterios contables

Las políticas y criterios contables utilizados para la preparación de la información financiera de la Institución se apegan a la normatividad que aplica a las instituciones de banca múltiple, así como a las normas de información financiera. El Comité de Auditoría, revisa y aprueba los cambios en las políticas que pudieran presentarse.

Prevención y detección de lavado de dinero

Se cuenta con las herramientas informáticas, procesos y personas que permiten cumplir con la normatividad relativa a la prevención y detección de operaciones de procedencia ilícita y financiamiento al terrorismo, además de operar eficientemente.

“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, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación”.

Carlos Hernandez Galván
Director General

José Garcia Yante
Director de Finanzas

Cecilia Castrejón Camarena
Subdirector de Contabilidad

Noemí Alejandrina Soto Mora
Titular de Auditoria