

Banco Forjadores, S.A.
Institución de Banca Múltiple
Cifras al 31 de marzo de 2021.

Información a fechas intermedias de conformidad con las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)

Publicado en abril de 2021.

Índice

	Eventos relevantes.....	3
I.	Información financiera.....	6
II.	Resultados.....	10
	A. <i>Ingresos por intereses</i>	10
	B. <i>Gastos financieros</i>	10
	C. <i>Estimación preventiva para riesgos crediticios</i>	10
	D. <i>Gastos de administración y promoción</i>	11
	E. <i>Impuestos diferidos</i>	11
	F. <i>Partes relacionadas</i>	11
	G. <i>Comisiones y tarifas cobradas y pagadas</i>	12
III.	Información complementaria del Balance General.....	12
	A. <i>Cartera de crédito</i>	12
	B. <i>Otras cuentas por cobrar</i>	13
	C. <i>Impuestos y PTU diferidos</i>	14
	D. <i>Otros Activos a corto y largo plazo</i>	13
	E. <i>Captación tradicional</i>	14
	F. <i>Préstamos interbancarios</i>	14
	G. <i>Obligaciones subordinadas</i>	15
IV.	Indicadores financieros.....	16
V.	Aspectos relevantes sobre la administración integral de riesgos.....	17
VI.	Revelación del coeficiente de cobertura de liquidez.....	26
VII.	Anexo 1-O.....	29
VIII.	Anexo 1-O Bis.....	33
IX.	Anexo 35.....	36
X.	Información relativa al artículo 138 correspondiente a la cartera de crédito de consumo	37
XI.	Efectos por los criterios contables especiales ante la contingencia del COVID-19.....	38

En cumplimiento al Artículo 181 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito publicadas en el Diario Oficial de la Federación el día 2 de diciembre de 2005, se difunde el presente reporte que contiene los comentarios y análisis de la administración sobre la situación financiera de Banco Forjadores, S.A., Institución de Banca Múltiple, en adelante “la Institución” al 31 de marzo de 2021.

En el primer trimestre de 2021, el Banco reportó resultados negativos por \$5.3 millones de pesos, debido a que aún persisten algunos efectos de la desaceleración económica derivada de la pandemia mundial Covid 19, lo cual se observó particularmente en enero de 2021, ya que la demanda de crédito mostró un descenso importante en la Institución, que ha repercutido en una menor generación de ingresos financieros a los esperados. No obstante, los resultados del trimestre muestran que el Banco está próximo a alcanzar resultados positivos con un crecimiento sostenido en la cartera vigente.

Eventos relevantes

- **Emisión de Obligaciones Subordinadas no Preferentes y no Convertibles en acciones representativas del capital social. BForja 2-20.**

En el mes de febrero, Banco Forjadores llevó a cabo una colocación parcial de \$5 millones que corresponden a la segunda emisión de obligaciones subordinadas no convertibles en acciones del capital social, que se realizó en septiembre de 2020 por \$100 millones. Dicha colocación fue adquirida por el Grupo ACP, conforme fue autorizado por Banxico y la CNBV. Actualmente, se mantienen en Tesorería \$30 millones de pesos que podrán ser colocados, en el caso de requerir fortalecer el capital neto

Sobre el particular, el Banco realizó las gestiones para obtener una ampliación del plazo regulatorio de colocación que expiraba en marzo de 2021, extendiéndolo así por 6 meses adicionales, es decir, tener la posibilidad de colocar dichas obligaciones hasta el 25 de septiembre de 2021, por si esto fuera necesario, para lo cual, se contó con la autorización de los accionistas, quienes mediante Asamblea General Extraordinaria de Accionistas, celebrada el 19 de marzo de 2021, en la cual autorizaron dicha modificación, así como del Banco de México quien otorgó su conformidad mediante oficio OFI003-32661 de fecha 23 de marzo de 2021 y de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en su Oficio No. 154/10032930/2021, de fecha 30 de marzo de 2021.

- **Contingencia Sanitaria COVID 19.**

El 27 de Marzo de 2020, la Comisión emitió mediante su Oficio P285/2020, criterios contables especiales con carácter temporal, aplicables a instituciones de crédito respecto de los créditos de la cartera crediticia de consumo, de vivienda y comercial,

para los clientes afectados por la contingencia sanitaria derivada de la pandemia mundial COVID 19 y que estuvieran clasificados contablemente como vigentes al 28 de febrero de 2020

Posteriormente, el 15 de abril de 2020, la Comisión emitió el Oficio P293/2020, incluyendo algunos ajustes y aclaraciones, sobre el tratamiento de microcréditos individuales o grupales, considerando que dichos criterios especiales pueden ser aplicables a operaciones clasificadas contablemente como vigentes al 31 de marzo de 2020.

Con base en estos oficios, el Banco implementó diversas acciones para beneficiar a sus clientes, con el fin de reducir el impacto de la pandemia en sus economías familiares, dichos beneficios incluyendo: 1) reestructuras de créditos con plazo de gracia; 2) descuentos en tasa de interés y; 3) ampliación de plazos para reducir los pagos periódicos y sincronizarlos con la reactivación económica esperada de las economías locales.

El saldo original renovado de la cartera crediticia fue de \$225.5 millones de pesos, de los cuales, al cierre de marzo de 2021, se tiene un remanente de \$23.9 millones, de los cuales, \$2.2 millones se encuentran en la cartera vigente con bandas de morosidad de entre 30 y 89 días, por lo que sin considerar los criterios especiales esta cartera se presentaría como cartera vencida y requeriría un nivel de reservas preventivas adicionales por \$0.7 millones de pesos. A continuación, se muestra el comparativo, entre el valor de cartera y estimaciones preventivas para riesgos crediticios no haberse aplicado los criterios contables especiales:

Millones de pesos	MARZO 2021		MARZO 2021		DIFERENCIA	
	Sin COVID		Con COVID		Cartera	Reserva
Concepto	Cartera	Reserva	Cartera	Reserva		
CARTERA DE CRÉDITO						
Créditos comerciales	6	0	6		0	0
Créditos al consumo	563	(44)	563	(45)	0	1
Crédito Grupal	452	(29)	452	(30)	0	1
Crédito Individual	111	(15)	111	(15)	0	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	569	(44)	569	(45)	0	1

El 23 de septiembre de 2020, la Comisión emitió mediante su Oficio P417/2020, facilidades regulatorias en relación con las reestructuras y renovaciones de crédito, mismas que serán opcionales para las instituciones de crédito y en caso, de hacer uso de las mismas deberán cumplir con los términos y condiciones publicados y sus alcances, si los hubiere. Así mismo, las Instituciones cuando reestructuren o renueven créditos de acuerdo con las facilidades en mención, podrán constituir sus reservas preventivas para riesgos crediticios a partir de la metodología de calificación general o la metodología interna que la Comisión les haya autorizado emplear.

Índice de capitalización

En apego a lo requerido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en el oficio No. P325/2020 emitido por la CNBV por el que se amplían los plazos referidos en oficios P285/2020 y P293/2020 concernientes a criterios contables especiales, Banco Forjadores ha determinado el impacto en el ICAP por el uso de dichas medidas y es el siguiente:

ICAP MARZO			
CONCEPTO	CON CRITERIOS CONTABLES ESPECIALES	SIN CRITERIOS CONTABLES ESPECIALES	DIFERENCIA
ICAP	49.53	49.48	-0.05

I. Información Financiera

Balance General al 31 de marzo de 2021

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
Disponibilidades	186	Captación tradicional	
Cuentas de margen	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	0
Inversiones en valores		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	0	Público en general	342
Títulos disponibles para la venta	0	Mercado de dinero	0
Títulos conservados a vencimiento	0	Fondos especiales	0
Deudores por Reporto (Saldo Deudor)	0	Títulos de Crédito emitidos	0
Préstamo de Valores	0	Cuenta global de captación sin movimientos	0
Derivados		Prestamos interbancarios y de otros organismos	342
Con fines de negociación	0	De exigibilidad inmediata	0
Con fines de cobertura	0	De corto plazo	0
Ajuste de valuación por cobertura de Activos Financieros	0	De largo plazo	0
Cartera de crédito vigente		Acreedores por reporte	0
Créditos comerciales		Préstamo de valores	0
Actividad comercial o empresarial	6	Colaterales vendidos o dados en garantía	
Entidades financieras	0	Reportos (saldo acreedor)	0
Entidades gubernamentales	0	Préstamo de valores	0
Créditos al consumo	536	Derivados	0
Créditos a la vivienda		Otros colaterales vendidos	0
Media y residencial	0	Derivados	
De interés social	0	Con fines de negociación	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	Con fines de cobertura	0
Total Cartera de crédito vigente	542	Ajuste de Valuación por cobertura de pasivos financieros	0
Cartera de crédito vencida		Obligaciones de operaciones de bursatilización	0
Créditos comerciales		Otras cuentas por pagar	
Actividad comercial o empresarial	0	Impuesto a la utilidad por pagar	0
Entidades financieras	0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	0
Entidades gubernamentales	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0
Créditos al consumo	27	Acreedores por liquidación de operaciones	0
Créditos a la vivienda		Acreedores por cuentas de margen	0
Media y residencial	0	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0
De interés social	0	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	94
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	Obligaciones subordinadas en circulación	121
Total Cartera de crédito vencida	27	Impuestos y PTU diferidos (Neto)	0
Cartera de crédito	569	Créditos diferidos y cobros anticipados	1
(-) Menos:		TOTAL PASIVO	558
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(45)	CAPITAL CONTABLE	
Cartera de crédito (neto)	524	Capital contribuido	
Derechos de cobro Adquiridos	0	Capital social	531
(-) Menos:		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	0	Prima por venta de acciones	0
Derechos de cobro (netos)	0	Obligaciones subordinadas en circulación	531
Total de cartera de crédito (neto)	524	Capital ganado	
Beneficios por recibir en operaciones de Bursatilización	0	Reservas de capital	6
Otras cuentas por cobrar (neto)	35	Resultado de ejercicios anteriores	(204)
Bienes adjudicados	0	Resultado por val. de tt. disponibles para la venta	0
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	9	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0
Inversiones permanentes en acciones	0	Efecto acumulado por conversión	0
Activos de larga duración disponibles para la venta	0	Remedios por beneficios definidos a los empleados	1
Impuestos y PTU diferidos (neto)	121	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
Otros activos	0	Resultado neto	(5)
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	12	TOTAL CAPITAL CONTABLE	329
Otros activos a corto y largo plazo	0	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	887
TOTAL ACTIVO	\$ 887		

CUENTAS DE ORDEN

Avales Obligados	0
Activos y pasivos contingentes	0
Compromisos crediticios	0
Bienes en fideicomiso o mandato	0
Fideicomisos	0
Mandatos	0
Agente Financiero del Gobierno Federal	0
Bienes en Custodia o en Administración	0
Colaterales recibidos por la entidad	0
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0
Operaciones de Banca de Inversión por Cuenta de Terceros (neto)	0
Intereses Devengados no Cobrados derivados de Cartera de Crédito Vencida	0
Otras Cuentas de Registro	841

"El presente balance general, 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"

El monto histórico del Capital Social a la fecha del presente balance general asciende a \$ 531 millones.

Índice de Capitalización (Capital neto/Activos en riesgo totales) = 49.53% , (Capital neto/Activos en riesgo de crédito) = 55.06%

Eduardo Priego Mondragón
Director General

Diana Iveth Ramírez Martínez
Subdirectora de Contabilidad

Jesús Fuentes Palafox
Director de Administración y Finanzas

Alejandro Jiménez George
Director de Auditoría

<https://www.forjadores.com.mx/financiera>

<https://www.gob.mx/cnbv>

Estado de Resultados del 1ro. de enero al 31 de marzo de 2021

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		103
Gastos por intereses		9
Resultado por posición monetaria (margen financiero)		0
Margen financiero		94
Estimación preventiva para riesgos crediticios		35
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios		59
Comisiones y tarifas cobradas	5	
Comisiones y tarifas pagadas	2	
Resultado por intermediación	0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	3	6
Ingresos (Egresos) totales de la operación		65
Gastos de administración y promoción		72
Resultado de la operación		(7)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		0
Resultados antes de impuesto a la utilidad		(7)
Impuesto a la utilidad causados	0	
Impuesto a la utilidad diferidos (netos)	2	2
Resultado por operaciones discontinuas		(5)
Operaciones discontinuas, partidas extraordinarias y cambios en políticas contables		0
RESULTADO NETO		(5)

" El presente estado de resultados, 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 estado de resultados fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben "

Eduardo Priego Mondragón
Director General

Diana Iveth Ramírez Martínez
Subdirector de Contabilidad

Jesús Fuentes Palafox
Director de Administración y
Finanzas

Alejandro Jiménez George
Director de Auditoría

<https://www.forjadores.com.mx/financiera>

<https://www.gob.mx/cnbv>

Estado de Flujos de Efectivo del 1ero. de enero al 31 de marzo de 2021

(Cifras en millones de pesos)

Resultado neto	(5)
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	1
Amortizaciones de activos intangibles	0
Provisiones	0
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	(2)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0
Operaciones discontinuadas	0
Otros	35
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	34
Actividades de operación	
Cambio en cuentas de margen	0
Cambio en inversiones en valores	0
Cambio en deudores por reporto	0
Cambio en préstamo de valores (activo)	0
Cambio en derivados (activo)	0
Cambio en cartera de crédito (neto)	(65)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0
Cambio en bienes adjudicados (neto)	0
Cambio en otros activos operativos (neto)	2
Cambio en captación tradicional	(16)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	0
Cambio en acreedores por reporto	0
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0
Cambio en derivados (pasivo)	0
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	5
Cambio en otros pasivos operativos	12
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0
Cobro de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0
Pagos de impuestos a la utilidad	0
Otros	0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(33)
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	0
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(1)
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos en control conjunto	0
Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos en control conjunto	0
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	0
Cobros de dividendos en efectivo	0
Pagos por adquisición de activos intangibles	0
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0
Otros	0
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(1)
Actividades de financiamiento	
Cobros por emisión de acciones	0
Pagos por reembolsos de capital social	0
Pagos de dividendos en efectivo	0
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0
Otros	0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	(34)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	220
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	186

El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional 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 de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas 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 al presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Eduardo Priego Mondragón
Director General

Diana Iveth Ramírez Martínez
Subdirectora de Contabilidad

Jesús Fuentes Palafox
Director de Administración y
Finanzas

Alejandro Jiménez George
Director de Auditoría

<https://www.forjadores.com.mx/financiera>

<https://www.gob.mx/cnbv>

Estado de Variaciones en el Capital Contable del 1ro. de enero al 31 de marzo de 2021

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Participación Controladora	C a p i t a l C o n t r i b u i d o				C a p i t a l G a n a d o							Participación No Controladora	Total capital contable		
		Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de Gobierno	Prima en venta por acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios			Resultado neto	
Saldo al 31 de diciembre de 2020	335	531				6	(139)					1		(65)		334
Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios																
Suscripción de acciones																0
Capitalización de utilidades																0
Constitución de reservas																0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores								(65)						65		0
Pago de dividendos																0
Otros	0															0
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas	0	0	0	0	0	0	(65)	0	0	0	0	0	0	65	0	0
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral																
Resultado neto	(5)													(5)		(5)
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta																0
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo																0
Efecto acumulado por conversión																0
Remediones por beneficios definidos a los empleados																0
Resultado por tenencia de activos no monetarios																0
Otros																0
Total Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	(5)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(5)	0	(5)
Saldo al 31 de marzo de 2021	329	531	0	0	0	6	(204)	0	0	0	0	1	0	(5)	0	329

"El presente estado de variaciones en el capital contable se formuló de conformidad con los Criterios Contables 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 período 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 variaciones en el capital contable fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben"

Eduardo Priego Mondragón
Director General

<https://www.forjadores.com.mx/financiera>

Diana Iveth Ramírez Martínez
Subdirector de Contabilidad

Jesús Fuentes Palafox
Director de Administración y Finanzas

Alejandro Jiménez George
Director de Auditoría

<https://www.gob.mx/cnbv>

II. Resultados

El resultado neto acumulado al primer trimestre de 2021 reportó una pérdida por \$5.33 millones de pesos.

A. Ingresos por intereses.

Los principales ingresos se derivan de la cartera de crédito, como se observa en el siguiente cuadro:

DESCRIPCION	1T20	4T20	1T21
	(cifras en millones de pesos)		
Intereses de cartera de crédito	\$107.94	\$107.92	\$101.20
Intereses por disponibilidades	3.65	2.99	2.14
Utilidad o (pérdida) por valorización	0.00	0.00	0.00
Total de ingresos por intereses	\$111.59	\$110.91	\$103.34

B. Gastos financieros

Los gastos por intereses se componen de los intereses de la captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos.

DESCRIPCION	1T20	4T20	1T21
	(cifras en millones de pesos)		
Intereses por fondeo	\$0.27	\$0.62	\$0.00
Intereses por captación	8.18	7.87	6.34
Intereses Obligaciones subordinadas	0.00	2.66	3.13
Total gastos por intereses	\$8.45	\$11.15	\$9.47

C. Reserva preventiva para riesgos crediticios

Conforme se ha iniciado la reactivación de la economía nacional, se ha desacelerado el deterioro de la cartera de créditos y la presión en los resultados de la reserva preventiva tiende a disminuir

DESCRIPCION	1T20	4T20	1T21
	(cifras en millones de pesos)		
EPRC cartera comercial	\$0.00	\$0.18	\$0.07
EPRC cartera grupal	28.98	55.96	27.13
EPRC cartera individual	6.61	10.92	7.84
Total EPRC	\$35.59	\$67.06	\$35.04

D. Gastos de administración y promoción.

Los gastos de administración y promoción están compuestos de la siguiente forma:

DESCRIPCION	1T20	4T20	1T21
	(cifras en millones de pesos)		
Gastos de personal	\$53.88	\$54.77	\$49.40
Gastos de administración	19.58	24.78	21.17
Depreciación y amortización	3.51	1.90	1.22
Total gastos de administración y promoción	\$76.97	\$81.45	\$71.79

E. Impuestos Diferidos.

La estimación de los impuestos diferidos al cierre del trimestre se deriva de la pérdida fiscal acumulada.

DESCRIPCION	1T20	4T20	1T21
	(cifras en millones de pesos)		
ISR diferido	\$0.89	\$20.83	\$1.78

F. Partes Relacionadas.

El Banco no tiene crédito con partes relacionadas. En el 4T20 y 1T21, únicamente corresponden a los intereses por la emisión de Obligaciones Subordinadas no Preferentes y no Susceptibles de Convertirse en acciones representativas del capital social.

DESCRIPCION	1T20	4T20	1T21
	(cifras en millones de pesos)		
Grupo ACP Corp	\$0.00	\$1.14	\$1.11

G. Comisiones y Tarifas Cobradas y Pagadas.

Las comisiones netas del trimestre fueron:

DESCRIPCION	1T20	4T20	1T21
	(cifras en millones de pesos)		
Comisiones y tarifas cobradas	\$5.05	\$4.00	\$4.95
Comisiones y tarifas pagadas	-1.96	-1.41	-1.72
Total de comisiones y tarifas	\$3.08	\$2.59	\$3.23

Las comisiones pagadas se deben a la operación en los canales de pago y dispersión del Banco; mientras que las comisiones y tarifas cobradas se deben principalmente, por el uso de instalaciones para la venta de microseguros.

III. Información complementaria del Balance General

A. Cartera de crédito.

Al cierre del primer trimestre, la cartera crediticia vigente incrementó \$24.89 millones de pesos respecto del cuarto trimestre de 2020, debido a la reactivación económica y colocación de nuevos productos.

DESCRIPCION	1T20	4T20	1T21
	(cifras en millones de pesos)		
Cartera de crédito vigente	\$488.30	\$516.46	\$541.35
Cartera de crédito vencida	78.13	24.83	27.21
Total de cartera de crédito	\$566.43	\$541.29	\$568.56

Movimientos de la cartera de crédito vencida

DESCRIPCION	1T20	4T20	1T21
	(cifras en millones de pesos)		
Saldo inicial	\$80.42	\$48.19	\$24.83
(+) Traspasos de cartera vigente a vencida	39.53	29.29	33.15
(-) Cobranza	3.18	4.95	15.66
(-) Castigos	38.37	41.50	12.92
(-) Traspasos de cartera vencida a vigente	0.27	6.20	2.19
Saldo final	\$78.13	\$24.83	\$27.21

B. Otras Cuentas por Cobrar.

DESCRIPCION	1T20	4T20	1T21
	(cifras en millones de pesos)		
Saldos a favor de impuestos	\$0.50	\$0.21	\$0.35
Préstamos y otros adeudos del personal	3.25	3.09	3.62
Depósitos de la cadena OXXO	6.44	15.15	13.32
Partidas asociadas a operaciones crediticias	4.87	12.72	10.34
Otros adeudos	2.40	5.87	7.77
Total de otras cuentas por cobrar	\$17.46	\$37.03	\$35.41

Las partidas asociadas a operaciones crediticias, representan los intereses devengados no cobrados de los créditos originales, antes de reestructuras por COVID 19 y que están siendo cobradas conforme los créditos reestructurados se recuperan.

C. Impuestos y PTU Diferidos.

El saldo de los impuestos diferidos a favor se deriva de diferencias temporales relativas a provisiones y estimación preventiva para riesgos crediticios, así como a las pérdidas fiscales pendientes de amortizar.

DESCRIPCION	1T20	4T20	1T21
	(cifras en millones de pesos)		
ISR diferido	\$73.80	\$107.48	\$109.25
PTU diferida	14.01	15.79	15.79
Estimación por ISR y PTU diferidos no recuperables	0.00	-4.10	-4.10
Total de impuestos diferidos	\$87.81	\$119.16	\$120.94

D. Otros Activos a Corto y Largo Plazo

DESCRIPCION	1T20	4T20	1T21
	(cifras en millones de pesos)		
Cargos diferidos	\$8.30	\$6.55	\$7.03
Pagos anticipados	3.64	3.61	3.13
Activos intangibles	1.71	1.09	1.75
Total de otros activos a corto y largo plazo	\$13.66	\$11.24	\$11.92

E. Captación tradicional

El saldo de la captación se integra como sigue:

DESCRIPCION	1T20	4T20	1T21
	(cifras en millones de pesos)		
PRLV (Pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento)	\$215.28	\$196.14	\$191.02
CEDE (Certificado de depósito)	133.86	161.24	150.87
Total saldo de captación	\$349.14	\$357.38	\$341.89

La tasa promedio ponderada de captación al cierre del primer trimestre de 2021 es de 7.43%.

F. Préstamos interbancarios y de otros organismos

El saldo de préstamos interbancarios y de otros organismos se integra como sigue:

DESCRIPCION	1T20	4T20	1T21
	(cifras en millones de pesos)		
Préstamos con fideicomisos públicos	\$70.09	\$0.00	\$0.00
Préstamos de banca de desarrollo	0.00	0.00	0.00
Total de préstamos interbancarios	\$70.09	\$0.00	\$0.00

Las líneas contratadas con Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA) y Nacional Financiera, Banca de desarrollo (NAFIN) se integran como sigue:

LINEAS (no incluye intereses devengados)	TOTAL	EJERCIDA	DISPONIBLE
	(cifras en millones de pesos)		
FIRA	\$70.00	0.00	\$70.00
NAFIN	100.00	0.00	100.00

*Estas líneas de crédito establecen diversas obligaciones financieras, como mantener las garantías de cartera e indicadores de gestión.

G. Obligaciones subordinadas

Al cierre del primer trimestre de 2021, el saldo es:

DESCRIPCION	1T20	4T20	1T21
	(cifras en millones de pesos)		
Obligaciones subordinadas	\$0.00	\$116.14	\$121.11

Las características de dichas emisiones son las siguientes:

Emisora	Banco Forjadores, SA, Institución de Banca Múltiple (Banco)	
Tipo de Valor	Obligaciones Subordinadas de Capital, no preferentes y no convertibles en acciones, representativas del Capital Social del Banco	
Clave de Pizarra	"BFORJA 1-20"	"BFORJA 2-20"
Monto	Hasta \$50,000,000.00 (Cincuenta millones de pesos 00/100 M.N.)	Hasta \$100,000,000.00 (Cincuenta millones de pesos 00/100 M.N.)
Plazo	10 años	
Denominación	Pesos Mexicanos	
Valor Nominal por Título	\$100.00 (cien pesos 00/100 M.N.)	
Número de Títulos	500,000 (Quinientos mil)	1'000,000 (un millón)
Fecha Emisión	30 de abril de 2020	25 de septiembre de 2020
Tasa de Interés	TIIE a un plazo de 91 días más 7.17 puntos porcentuales	TIIE a un plazo de 91 días más 5.05 puntos porcentuales
Fecha de Pago de los intereses	Trimestral de acuerdo con el calendario de fechas de pago	
Lugar de pago de los Intereses	Transferencia electrónica de fondos en la fecha de pago	
Porción del Capital Neto en el que computarán las Obligaciones	100% (cien por ciento) de Capital Complementario	
Destino de los Fondos	Operaciones permitidas conforme al artículo 46 de la Ley de Instituciones de Crédito	
Garantías	Sin garantía específica del Emisor ni de terceros, ni del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, ni de otra entidad gubernamental mexicana	
Amortización	30 de abril de 2030	25 de septiembre de 2030
Tipo de Colocación	Privada	
Calificación	En virtud de ser una Emisión Privada, esto no cuenta con alguna calificación de riesgo	
Régimen Fiscal	LISR artículos 54, 135 y 166	

IV. Indicadores Financieros

Indicador	1TRIM20	4TRIM20	1TRIM21
Índice de Morosidad	13.79%	4.59%	4.79%
Índice de cobertura de cartera de crédito vencida	121.20%	190.73%	163.64%
Índice de eficiencia operativa	35.52%	35.35%	32.30%
ROE	-3.90%	-27.66%	-6.47%
ROA	-1.78%	-10.37%	-2.34%
Índice de capitalización	29.71%	52.12%	49.53%
CB1/APSRT =	29.71%	35.26%	55.06%
CB/APSRT =	29.71%	35.26%	55.06%
Índice de liquidez	65.74%	61.50%	54.38%
MIN	35.88%	16.92%	32.13%

- Índice de morosidad = Saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre/Saldo de la cartera de crédito total al cierre del trimestre.
- Índice de cobertura de cartera de crédito vencida= Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre/Saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre.
- Eficiencia operativa= Gastos de administración y promoción del trimestre anualizado/Activo total promedio.
- ROE = Resultado neto del trimestre anualizada/Capital contable promedio.
- ROA = Resultado neto del trimestre anualizada/Activo total promedio.
- Índice de capitalización desglosado:
- Índice de capitalización: Capital Neto/Activos Ponderados Sujeto a Riesgo Totales
- (1)=Capital Básico 1/Activos Ponderados Sujeto a Riesgo Totales
- (2)= (Capital Básico 1 + Capital Básico 2)/Activos Ponderados Sujeto a Riesgo Totales
- Liquidez = Activos Líquidos/Pasivos Líquidos.
- Activos líquidos = Disponibilidades + Títulos para negociar sin restricción + Títulos disponibles para la venta sin restricción
- Pasivos líquidos = Depósitos de exigibilidad inmediata + Préstamos bancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata + Préstamos bancarios y de otros organismos de corto plazo.
- MIN = Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado /Activos productivos promedio
- Activos productivos = Disponibilidades, inversiones en valores, operaciones con valores y derivadas y cartera de crédito vigente.

Notas:

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

Datos anualizados = (flujo del trimestre en estudio * 4).

V. Aspectos relevantes sobre la Administración Integral de Riesgos

El modelo de negocio de Banco Forjadores está orientado a la intermediación bancaria a través del otorgamiento de microcréditos Grupales e individuales y créditos personales; así como productos de captación bancaria a plazo.

Banco Forjadores orienta preponderantemente los productos de crédito a los segmentos medio y bajo de la población mexicana, en especial para pequeños empresarios y autoempleo. La captación tradicional está enfocada a inversionistas patrimoniales que buscan tasas y plazos fijos.

En cumplimiento de lo establecido en las disposiciones emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y el Banco de México (Banxico), Banco Forjadores fija políticas, establece mecanismos y lleva a cabo procedimientos permanentes para la administración integral de riesgos, de manera que le permita realizar sus actividades con niveles de riesgo acordes con su capital neto, activos líquidos y capacidad operativa, tanto en condiciones normales como adversas y extremas.

El Consejo de Administración (en adelante, el Consejo) es responsable de aprobar el Marco para la Administración Integral de Riesgos, el Perfil de Riesgo Deseado y los mecanismos para realizar acciones de corrección, además del Plan de Financiamiento de Contingencia, el Plan de Contingencia y los ejercicios sobre Suficiencia de Capital. El Consejo delegó facultades al Comité de Riesgos para la determinación de Límites Específicos de Exposición al Riesgo y Niveles de Tolerancia.

Asimismo, el Consejo delega en el Comité de Riesgos la responsabilidad de vigilar los procedimientos para la medición, administración y control de riesgos en concordancia con las disposiciones regulatorias vigentes, las políticas establecidas y los límites aprobados.

La Institución se apoya en la Unidad para la Administración Integral de Riesgos para reportar al Comité de Riesgos las exposiciones discrecionales y no discrecionales por factor de riesgo o negocio que forman parte del Perfil de Riesgo Deseado, incluyendo escenarios de estrés.

La Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR) es responsable de reportar al Comité de Riesgos las desviaciones en el Perfil como consecuencia de las exposiciones generales y específicas. Finalmente, esta Unidad propone al Comité de Riesgos acciones correctivas y presenta la evolución histórica de riesgos asumidos. Dicha unidad se compone del Director de Riesgos, el cual tiene a su cargo dos gerencias Gerencia de Riesgo Operacional y Gerencia de Riesgo de Mercado, Balance y Capital.

Banco Forjadores mantiene sistemas especializados para la gestión del riesgo operacional y se apoya en sistemas de bases de datos para ordenar y manejar la información de la cartera de crédito.

Para mitigar el riesgo de crédito, Forjadores puede aceptar mitigantes como las garantías reales, valores, bienes muebles e inmuebles.

Riesgo de Crédito

Información Cualitativa:

Todas las metodologías de calificación de la cartera de crédito de Banco Forjadores son las estándar y para la medición y el control del riesgo crediticio utiliza principalmente la pérdida esperada del portafolio mediante la metodología para el cálculo de las estimaciones preventivas para riesgo crediticio, descrita en la CUB (Circular Única de Bancos) conforme lo establece el capítulo V Calificación de Cartera Crediticia. Dicha metodología se encuentra automatizada en el sistema "Bantotal" desde la construcción de cada una de las variables.

Para la estimación de la pérdida esperada se utilizan las cifras correspondientes al último día de cada mes y se consideran variables tales como el porcentaje de pago, facturaciones vencidas (ATR), segmento de riesgo, entre otras, las cuales tienen como objetivo el cálculo de la probabilidad de incumplimiento. En tanto que para la severidad de la pérdida se toma el parámetro establecido en el artículo 91 BIS 1, 97 BIS 11 y los resultantes de la implementación del artículo 97 BIS 6, así como la sección tercera del capítulo V de la CUB. El monto de la pérdida esperada es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento.

Para mitigar el Riesgo de Crédito, Forjadores puede aceptar garantías no financieras que respalden el crédito, principalmente bienes muebles. De estas garantías, las que cumplan con las disposiciones vigentes, son usadas para la calificación de la cartera de crédito. La admisión y gestión de las garantías se rige bajo los siguientes criterios.

- Carácter expreso
- Valoración experta de garantías
- Conservación y disponibilidad de la garantía
- Ejecución y liquidación de garantías
- Bloqueo de la garantía
- Registro en el Registro Único de Garantías (RUG)

La administración de riesgos de crédito de Banco Forjadores establece los límites y políticas; además de identificar, cuantificar y vigilar los riesgos o pérdidas potenciales por incumplimiento en los productos de crédito.

Actualmente la cartera de crédito de Banco Forjadores en su mayoría está concentrada en la cartera de consumo no revolvente. Esta cartera se divide en dos productos, Microcrédito Grupal y Crédito Individual. Al cierre de diciembre 2020, solo se han colocado tres créditos comerciales.

Adicionalmente, para la estimación del valor en riesgo de la cartera de crédito se lleva a cabo una simulación con el método de Montecarlo, en la cual se utiliza información histórica diaria desde diciembre de 2010 hasta marzo de 2021 (2,622 observaciones), calculando el incremento máximo del portafolio con pagos vencidos mayores a 90 días, con un nivel de

confianza de 99% en un horizonte de un día. El periodo de información histórica continúa ampliándose, en la medida que se cuenta con más información disponible.

Información Cuantitativa:

Al cierre del 1T21 la Cartera de Crédito de Consumo no Revolvente de Banco Forjadores se integra de la manera siguiente:

Cartera de Crédito
(Cifras en mdp)

Concepto	Monto
Cartera vigente	541.3
Cartera vencida	27.2
Cartera total	568.5
Pérdida esperada	44.5
Cartera de Crédito (neto)	524.0

La cartera de crédito está integrada por 55 mil créditos, mientras que el saldo insoluto promedio por crédito es de diez mil trecientos veinte cinco pesos mexicanos.

Al cierre del primer trimestre del 2021 el valor de las garantías admitidas es de 49.3 mdp que están atadas a una cartera de crédito con saldo de 55.8 mdp y una reserva de 7.3 mdp.

La exposición de la cartera de crédito al cierre de marzo de 2021 es el siguiente:

Grado de Riesgo (cifras en mdp)	Cifras al 1T21			Promedio 1T21		
	% de EPRC	Saldo cartera	Reservas	% de EPRC	Cartera promedio	Reservas promedio
A-1	1.4%	320.3	4.6	1.4%	316.6	4.5
A-2	2.7%	91.5	2.4	2.7%	86.7	2.3
B-1	3.1%	4.5	0.1	3.2%	2.6	0.1
B-2	4.4%	1.1	0.0	4.4%	0.9	0.0
B-3	5.9%	5.4	0.3	5.3%	5.4	0.3
C-1	6.6%	95.7	6.3	6.5%	78.9	5.2
C-2	9.6%	5.5	0.5	9.9%	4.1	0.4
D	24.1%	5.2	1.3	24.1%	9.0	2.2

E	65.3%	39.3	25.6	63.7%	40.3	25.7
TOTAL	7.2%	568.6	41.2	7.5%	544.5	40.7
RESERVAS ADICIONALES POR INTERESE VENCIDOS			3.3	2.9		
RESERVAS CONSTITUIDAS			44.5	43.5		
EXCESO			0.0	0.0		

A continuación, se muestra la concentración de la cartera total de Banco Forjadores por entidad federativa al cierre de marzo 2021:

Entidad (Cifras en mdp)	1T21		
	Saldo Insoluto	Reserva	Cartera Vencida
Puebla	120.6	9.1	4.2
Veracruz	118.9	8.2	5.9
Estado de México	116.1	12.4	6.8
Tlaxcala	52.7	2.8	1.7
Oaxaca	40.1	2.1	1.3
Morelos	27.7	1.5	0.9
Guanajuato	24.3	1.8	0.9
Querétaro	15.4	1.0	0.4
Aguascalientes	11.2	0.6	0.2
Michoacán	7.5	1.3	0.9
Ciudad de México	6.9	3.8	3.9
	541.3	44.5	27.2

El 89% de la cartera de crédito de consumo no revolvente se concentra en los siguientes sectores económicos:

Sector Económico	1T21 (Cifras en mdp)		
	Saldo Insoluto	Vencida	Reservas
Servicios / Comercio	439.6	20.8	34.2
Servicios / Otros servicios	31.4	3.6	4.3
Industria / Industria textil	12.9	0.3	0.7

El 85% de los saldos remanentes vigentes se concentran en un plazo menor a seis meses.

Plazo remanente en meses	Cartera Vigente (Cifras en mdp)	
	4T20	1T21
Menor a 6 meses	469.15	484.21
Entre 6 meses y un año	34.27	34.48
Mayor a un año	37.87	49.87

El VAR de crédito, al cierre del 1T21, estima que el Valor en Riesgo de la cartera de crédito es de \$6.7 millones de pesos.

Riesgo de Mercado

Información Cualitativa:

Actualmente el Banco no mantiene inversiones de posiciones propias o de terceros en mercados de dinero, capitales, divisas o productos derivados.

Sin embargo, se llevan a cabo acciones regulares de seguimiento a la evolución de los activos y pasivos existentes sujetos a riesgo de mercado, es decir, tasas de interés de los préstamos, tasas de interés de los productos de captación y tipo de cambio.

Tanto su producto de crédito como sus productos de captación se ofrecen a tasas fijas.

En lo que respecta al tipo de cambio, el Banco no realiza transacciones en el mercado de divisas. Al cierre del 1T21 Banco Forjadores no presenta ninguna posición en moneda extranjera.

Por otra parte, la operación de tesorería está limitada a la inversión de montos excedentes en instituciones nacionales con plazo y tasa fija.

Riesgo de Liquidez

La administración de riesgo de liquidez considera la identificación, medición, seguimiento, así como establecer límites generados por la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o contratar otros en condiciones normales, por la venta anticipada o forzada de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones.

Una de las metodologías implementadas por Banco Forjadores para la medición de riesgo de liquidez es el Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL), el cual cumple ampliamente con las disposiciones vigentes. El CCL de Banco Forjadores del 1T21 promedió 358.01%,

por lo cual se encuentra en el Escenario I conforme lo establecen las Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez.

Adicionalmente se generan análisis de brechas de liquidez, para este análisis se consideran los principales activos y pasivos dentro del Balance (cartera de crédito, disponibilidades, captación, líneas de crédito y obligaciones subordinadas) segmentándolos en plazos de acuerdo con las características de los productos.

La Institución también cuenta con un Plan de Financiamiento de Contingencia el cual se apega a las disposiciones vigentes y su objetivo es contar con estrategias para cumplir con sus obligaciones bajo cualquier escenario, así como definir el momento de implementación de cada estrategia.

Riesgo Operacional

Información Cualitativa:

El Banco realiza una Gestión de Administración de Riesgo Operacional que involucra a todas las Unidades del Negocio e informa a sus Órganos de Gobierno sobre los resultados de la Gestión. Asimismo, la Institución considera fundamental adoptar y cumplir de manera integral el marco y las Metodologías de Gestión del Riesgo Operacional, llevando a cabo su implementación de acuerdo con lo establecido por el Consejo de Administración.

El Riesgo Operacional es el Riesgo de Pérdida que se deriva de procesos incorrectos, personas, incidencias en sistemas, eventos ajenos a la Institución y también integra todas aquellas sanciones judiciales o administrativas en contra del Banco.

El marco de Gestión del Riesgo Operacional institucional comprende tres líneas de defensa:

Primera línea de defensa: La integran los dueños de cada uno de los Procesos, así como los líderes de Gestión de Riesgo Operacional y los encargados de la ejecución de las actividades, en las diferentes Unidades de Negocio y/o de soporte del Banco.

Segunda Línea de defensa: Integrada por personal de Control Interno y se encuentra a cargo de las áreas de Riesgos y Contraloría, con la finalidad de mejorar la efectividad de los Controles que se implementen en cada uno de los procesos.

Tercera Línea de defensa: Conformada por el área de Auditoría Interna, cuya función es evaluar de manera independiente el funcionamiento del Sistema de Control Interno de Banco Forjadores, así como la eficiencia de los Controles, con lo cual provee y/o recomienda mejoras que permiten una Gestión adecuada del Riesgo Operacional.

El marco de Gestión de Riesgo Operacional se soporta en un modelo relacionado a los Procesos, productos y sistemas de las Unidades de Negocio y que integra las siguientes fases o metodologías:

Identificación: Se orienta en determinar los factores detonantes de Riesgo que integran los Procesos de cada unidad de negocio.

- Evaluación: En esta fase se cuantifica y analiza cada riesgo con base en la probabilidad de ocurrencia e impacto financiero. En esta etapa se identifica al dueño del Riesgo y se identifican los Controles de cada Riesgo.
- Control: Una vez que se identifican los factores que causan los Riesgos, se implementan Controles, Planes o Acciones de mitigación para reducir el Nivel de Riesgo.
- Seguimiento: Esta fase informa sobre la evolución de los Riesgos Operacionales, con base en los Eventos de Pérdida que se hayan materializados de los últimos 3 meses y que se presenta ante el Comité de Riesgos y Consejo de Administración. De igual forma se da seguimiento a los Límites de Tolerancia con el objetivo de establecer planes de mitigación en caso de que excedan los Límites asociados al Riesgo Legal, Operativo, Cumplimiento y Tecnológico.

El Riesgo Legal se relaciona a Pérdidas financieras por demandas, sanciones o multas en contra de la Institución y se han diseñado mecanismos para mitigar el Riesgo Legal y de cumplimiento, mediante la incorporación de controles con todas las Unidades de Negocio y que son monitoreados por el área de Contraloría.

El área Jurídica cumple un rol importante en la gestión de Riesgo Legal al llevar a cabo la Estimación de Pérdidas potenciales derivadas de Resoluciones Judiciales o Administrativas desfavorables y que se soporta mediante bases de datos históricas sobre resoluciones judiciales e impactos económicos.

Respecto al Riesgo Tecnológico, se cuenta con la participación de las áreas de Sistemas, Seguridad de la Información, y Riesgos, con la finalidad de identificar y monitorear los distintos Riesgos generados por el uso y administración de la infraestructura tecnológica del Banco.

Banco Forjadores cuenta con el sistema "Accelerate GRC" que es una de las herramientas que sirve de apoyo en la gestión de Riesgo Operacional, ya que cuenta con las funcionalidades necesarias para el monitoreo de los Riesgos, Eventos de Pérdida detectados, Mapas de Perfil, informes y alertas tempranas sobre evaluación de Riesgos y Controles.

Información Cuantitativa

La Gestión de Riesgos Operacionales durante el 1er trimestre de 2021, registró 377 Riesgos operacionales y 377 Controles, identificados en las Áreas de Negocio, Soporte y Apoyo.

Estos Riesgos fueron evaluados de acuerdo a la metodología vigente por los responsables de las Unidades de Negocio, Soporte y Apoyo, así como por las Áreas de Control Interno.

Los Riesgos Operacionales se distribuyen de la siguiente forma: 0 (0%) presentan un Nivel "Muy Alto", 2 (.5%) "Alto", 5 (1.5%) "Moderado", 18 (5%) "Bajo" y 352 (93%) "Muy Bajo".

Las Pérdidas Operacionales durante el primer trimestre de 2021 correspondieron a \$1.06 mdp de pesos.

Al cierre del primer trimestre de 2021, las Pérdidas acumuladas son \$1.06 mdp de pesos, atribuibles a 5 Eventos: Ejecución, entrega y gestión de procesos 40%, Fraude Interno 40% y Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo 20%, lo cual se encuentra en el umbral Moderado de los Límites y Niveles de Tolerancia declarado en el perfil de riesgo deseado para 2021, que es de \$1.66 mdp.

Cabe señalar que trimestralmente se debe llevar a cabo el análisis de los Límites de Niveles de Tolerancia y se informa al Comité de Riesgos y al Consejo de Administración. A continuación se muestran los Límites de Nivel de Tolerancia:

Clasificación de Riesgo Operacional	Niveles de Tolerancia (millones de pesos)				Var (99.9)
	PE	Límite Anual	Límite Trimestral	Límite Mensual	
1. Fraude interno	\$ 0.11	\$ 0.13	\$ 0.03	\$ 0.01	\$ 0.48
2. Fraude externo	\$ 0.02	\$ 0.02	\$ 0.01	\$ 0.00	\$ 0.14
3. Relaciones Laborales y Seguridad en el Puesto de Trabajo	\$ 0.75	\$ 0.85	\$ 0.21	\$ 0.07	\$ 3.17
4. Clientes, Productos y Prácticas Empresariales	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
5. Eventos Externos	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.02
6. Incidencias en el Negocio y Fallos en los Sistemas	\$ 0.01	\$ 0.01	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.06
7. Ejecución, Entrega y Gestión de Procesos	\$ 0.57	\$ 0.65	\$ 0.16	\$ 0.05	\$ 2.35
Totales	\$ 1.46	\$ 1.66	\$ 0.42	\$ 0.14	\$ 6.22

El cálculo del Requerimiento de Capital por Riesgo Operacional se realiza de acuerdo con lo establecido en los Artículos 2 BIS 114, 2 BIS 112 fracción III y 2 BIS 113 fracción II de las Disposiciones, así como el Anexo 1-D, utilizando el Método Estándar Alternativo, el cual considera los ingresos netos anuales de cada una de las líneas de negocio considerando los importes de estos correspondientes a los 36 meses anteriores al mes para el cual se está calculando el requerimiento de capital, los cuales se agrupan en tres períodos de doce meses y se multiplican por el porcentaje que corresponda a cada línea de negocio conforme a la tabla de la fracción II del artículo 2 BIS 113, a excepción de las líneas de negocio de banca minorista y banca comercial.

Para el cálculo de los ingresos netos de las líneas de negocio de banca minorista y banca comercial considera los importes correspondientes a los 36 meses contados a partir del mes para el cual se está calculando el requerimiento de capital, agrupándolos en tres períodos de doce meses, sustituyendo el ingreso neto mensual por la cantidad ejercida de préstamos y el monto total de lo dispuesto de la línea de crédito mensual correspondiente a cada la

línea de negocio multiplicándolo por un factor fijo “m” el cual es de 0.035 y posteriormente aplicando el porcentaje conforme a la tabla antes descrita.

En el primer trimestre de 2021 los ingresos financieros netos, que sirven de base para el cálculo del requerimiento de capital por Riesgo Operacional, definidos como los ingresos por intereses menos los gastos por intereses más el resultado cambiario neto, fueron de 97.099 millones de pesos.

Integración del Capital Neto e Índice de Capitalización.

Banco Forjadores se clasifica en la Categoría I de alertas tempranas conforme el procedimiento descrito en el Capítulo I del Título Quinto de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito. El índice de capitalización al cierre del mes de marzo de 2021 es 49.53%, con un coeficiente de capital básico (CCB) y un coeficiente de capital fundamental (CCF) de 4.1 veces respecto al requerimiento de capital total en ambos casos.

INDICE DE CAPITALIZACION

(millones de pesos al 31 de marzo de 2021)

Capital Fundamental (CF)	231.97
Capital Básico No Fundamental	0.0
Capital Básico (CB)	231.97
Capital Complementario (CC)	120.0
Capital Neto (CN)	351.98

Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT)

Por riesgo de mercado	24.67
Por riesgo de crédito	639.20
Por riesgo operacional	46.78
Total	710.64

Coeficientes (porcentajes)

CF / APSRT	32.64%
CB / APSRT	32.64%
CN / APSRT (Índice de capitalización)	49.53%

VI. Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez
Tabla I.1

Coeficiente de Cobertura de Liquidez (Cifras en millones de pesos)		1T 2021	
		Importe sin Ponderar (promedio)	Importe Ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES			
1	Total de activos líquidos computables	No aplica	4.4
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	41.6	4.2
3	Financiamiento estable		
4	Financiamiento menos estable	41.6	4.2
5	Financiamiento mayorista no garantizado	1.0	1.0
6	Depósitos operacionales		
7	Depósitos no operacionales	0.0	0.0
8	Deuda no garantizada	1.0	1.0
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	
10	Requerimientos adicionales		
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías		
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de Instrumentos de deuda		
13	Líneas de crédito y liquidez		
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales		
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes		
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	5.1
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas		
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	232.1	219.3
19	Otras entradas de efectivo		
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	232.1	219.3
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	4.4
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	1.3
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	358.01%

El presente reporte trimestral comprende 90 días naturales y corresponde a los meses de enero a marzo de 2021.

El Banco capta recursos para financiar el portafolio de crédito mediante depósitos bancarios a plazo: Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento (PRLVs) y Certificados de Depósito (CEDES) con plazos de hasta un año. Como Banco, estos depósitos cuentan con la protección del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB) hasta 400 mil UDIS por persona. Al 31 de marzo, la captación tradicional cerro con 341.8 mdp, en donde el mayor depositante representa el 1.2% del total.

Actualmente la institución cuenta con una línea de crédito activa por 70 millones de pesos con Fideicomiso Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA).

Banco Forjadores ha realizado dos emisiones de Obligaciones Subordinadas de Capital No Preferente y No Susceptibles de Convertirse en Acciones. Ambas emisiones fueron oferta privada. La primera emisión fue por 500,000 (Quinientas mil) y la segunda por 1,000,000 (Un millón), ambas Obligaciones Subordinadas con valor nominal de \$100.00 M.N (Cien Pesos 00/100 Moneda Nacional) cada una. El pago de intereses se realizará de forma trimestral (TIIE+7.17%) y (TIIE + 5.05%) con vencimiento en 2030. Al cierre de marzo del 2021 han sido pagadas y puestas en circulación 1,200,000 obligaciones subordinadas equivalentes a 120 millones de pesos, monto que computa como parte del capital complementario.

La concentración del financiamiento al cierre de marzo es el siguiente:

Financiamiento 1T2021	
Depósitos a plazos	73.8%
Títulos de créditos emitidos por la entidad	26.2%
Prestamos banca de desarrollo y fondos y fideicomisos de fomento publico	0.0%
	100.0%

Durante el primer trimestre del 2021 el CCL diario se mantuvo por arriba de los límites establecidos en las disposiciones vigentes, colocando el indicador en el Escenario I. El incremento del CCL promedio del 4T20 (322.8%) al 1T21 (358.0%) se genera por la reducción de las salidas de efectivo.

El Banco mantiene activos líquidos de alta calidad en la forma de depósitos en Banco de México. El saldo promedio de estos activos es de 4.4 millones de pesos en el 1T21 el cual representa 2.4% de las disponibilidades al cierre de marzo.

La Institución no presenta exposición en derivados y tampoco descalces en divisas pues no asume posiciones en dichos mercados de activos financieros.

Respecto al 4T21, las alertas del Plan de Financiamiento de Contingencia se mantuvieron en línea con el Perfil de Riesgo Deseado.

Al 4T21 el balance en su conjunto y el acotado a las principales cuentas financieras, no presenta descalces y el gap acumulado es positivo durante la vida del ciclo de caja de crédito.

El Banco lleva a cabo las acciones necesarias para asegurar el cumplimiento de sus obligaciones y mantener un nivel de activos líquidos suficiente para cubrir las salidas de los recursos que correspondan con el Perfil de Riesgo Deseado, aún en situaciones de estrés. Asimismo, cuenta con un proceso de detección, medición, vigilancia y control del riesgo de liquidez, el cual incluye la identificación de restricciones y limitaciones para transferir y recibir recursos, el acceso a mercados, la relación con otros riesgos a los que el Banco está sujeto y las proyecciones de flujos de entrada y salida en diversos escenarios y plazos, tanto en condiciones normales como de estrés.

Adicionalmente, se realizan pruebas de estrés en cumplimiento con lo establecido en las Disposiciones y se cuenta con un Plan de Financiamiento de Contingencia en el que se definen las estrategias y políticas a seguir en caso de presentarse requerimientos inesperados de liquidez o problemas para liquidar activos.

VII. Anexo 1-O
a) Integración del Capital Neto

Tabla I.1

Formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios (Cifras en millones de pesos)

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	531.3
2	Resultados de ejercicios anteriores	-203.9
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	2.3
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	329.7
	Capital común de nivel 1	
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	1.8
10	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)	78.2
12	Reservas pendientes de constituir	0
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)	17.7
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	10.1
L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	15.7
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	97.7
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	231.9
	Capital adicional de nivel 1: instrumentos	
36	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	0
	Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios	
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1	0
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	0
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	231.9
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2	120.0
	Capital de nivel 2: instrumentos y reservas	
50	Reservas	0
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	120.0
	Capital de nivel 2: ajustes regulatorios	
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	0
58	Capital de nivel 2	120.0
59	Capital total (TC = T1 + T2)	351.9
60	Activos ponderados por riesgo totales	710.6
	Razones de capital y suplementos	
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	32.64
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	32.26
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	49.53
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 contra cíclico, más el colchón D-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	35.14
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)	25.64
	Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)	

75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	42.7
Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)		
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)	0
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	0

b) Relación del Capital Neto con el Balance General

Tabla II.1
Cifras del balance General
(Cifras en millones de pesos)

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
	Activo	887.3
BG1	Disponibilidades	185.9
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	254.0
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	35.4
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	9.1
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	120.9
BG16	Otros activos	11.9
	Pasivo	557.6
BG17	Captación tradicional	341.9
BG18	Préstamos interbancarios y de otros grupos	0.0
BG25	Otras cuentas por pagar	93.7
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	121.1
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	0.9
	Capital contable	329.7
BG29	Capital contribuido	531.3
BG30	Capital ganado	-201.6
	Cuentas de orden	775.4
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	0.4
BG41	Otras cuentas de registro	840.8

Tabla II.2
Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto
(Cifras en millones de pesos)

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.
Activos				
2	Otros Intangibles	9	1.7	BG16
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	62.4	BG15
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	42.7	BG15
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26-J	10.2	BG16
Pasivos				
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	46	121.1	BG26
Capital contable				
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	531.3	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	-203.9	BG30
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	2.3	BG30
Cuentas de orden				
No Aplica				
Conceptos regulatorios no considerados en el balance general				
No Aplica				

c) Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales

Tabla II.2
Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo
(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	24.6	1.97
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	0.00	0.00
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	0.0	0.00

Tabla III.2

Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo
(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I-A (ponderados al 0%)	4.81	0.0
Grupo III (ponderados al 20%)	179.33	2.87
Grupo IV (ponderados al 0%)	1.77	0.0
Grupo VI (ponderados al 100%)	522.23	41.7

Tabla III.3

Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional
(Cifras en millones de pesos)

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
MEA	46.78	3.74

El área de Riesgo Operacional de Banco Forjadores realiza el Cálculo de Requerimiento de Capital por Riesgo Operacional mediante el Método Estándar Alternativo con base al artículo 2 BIS 114, por lo cual no considera como parte del cálculo lo establecido en el artículos TRANSITORIOS TERCERO y CUARTO de la "Resolución que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, publicada en el Diario Oficial de la Federación el 22 de enero de 2018" de la Circular Única de Bancos.

(Cifras en millones de pesos)

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
52.09	435

d) Características de los títulos que forman parte del Capital Neto

El Capital Neto de Banco Forjadores está constituido por Capital Fundamental y Capital Complementario.

La parte del Capital Fundamental conformada por el capital contribuido consta únicamente del capital social ordinario de la Sociedad, que es de \$531,316,150 M.N. representado por 106,263,230 acciones Serie "O", con valor nominal de cinco pesos cada una. Estos títulos cumplen con todas las condiciones descritas en el Anexo 1-Q de las Disposiciones, para ser considerados constitutivos del Capital Fundamental del Banco.

Por otra parte, el Capital Complementario de 120 millones de pesos, está compuesto únicamente por obligaciones subordinadas de capital, no preferentes y no susceptibles de convertirse en acciones representativas de capital social de Banco Forjadores, mismas que cumplen con los criterios establecidos en el Anexo 1-S de las Disposiciones y están representados por 1,200,000 títulos, con un valor de \$100 pesos cada uno. Las obligaciones subordinadas fueron autorizadas por Banco de México mediante los oficios OFI003-29289 y OFI003-30715, emitidos el 30 de abril de 2020 y el 25 de septiembre respectivamente, dichas autorizaciones permite realizar una colocación hasta por \$120 millones de pesos.

e) Ponderadores involucrados en el cálculo del Suplemento del Capital Contra cíclico de las Instituciones.

Suplemento de Capital Contra cíclico de la Institución
0

VIII. Anexo 1-O BIS

Tabla I.1
Formato estandarizado de revelación para la razón de apalancamiento
(Cifras en mdp)

Exposiciones dentro del balance		
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	887.3
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-97.7
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	789.6
Exposiciones a instrumentos financieros derivados		
4	Costo actual de reemplazo asociado a <i>todas</i> las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	0
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	0
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	0
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	0
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	0
9	Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	0
10	(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	0
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	0
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	0
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	0
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	0
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	0

16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	0
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	0
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	0
Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	231.9
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	789.6
Coefficiente de apalancamiento		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	29.38%

TABLA II.1
Comparativo de los activos totales y los activos ajustados (Cifras en mdp)

REFERENCIA	DESCRIPCION	IMPORTE
1	Activos totales	887.3
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	0
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	0
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	0
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores [2]	0
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	0
7	Otros ajustes	-97.7
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	789.6

TABLA III.1
Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance (Cifras en mdp)

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	887.3
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	0
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	0
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	0
5	Exposiciones dentro del Balance	887.3

TABLA IV.1
Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la razón de apalancamiento (cifras en mdp)

CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACION (%)
Capital Básico ^{1/}	240.57	231.97	-3.58%
Activos Ajustados ^{2/}	796.40	789.60	-0.85%
Razón de Apalancamiento ^{3/}	30.21%	29.38%	-2.75%

La variación en el indicador es originado por la reducción tanto de los Activos Ajustados como el Capital Básico, siendo este último el de mayor relevancia. La reducción del Capital Básico se genera por el resultado neto negativo, aunado al incremento de los Impuestos que se descuentan del Capital Básico, mientras los Activos Ajustados presentan su mayor reducción en las disponibilidades y en otras cuentas por cobrar.

IX. ANEXO 35

**FORMATO DE CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA
BANCO FORJADORES, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA**

**Al 31 de marzo del 2021
(Cifras en miles de pesos)**

GRADOS DE RIESGO	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS				TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
		COMERCIAL	CONSUMO		HIPOTECARIA	
			NO REVOLVENTE	CRÉDITOS REVOLVENTE		
A-1	\$ 320,261		\$ 4,579			\$ 4,579
A-2	\$ 91,518		\$ 2,439			\$ 2,439
B-1	\$ 4,489		\$ 140			\$ 140
B-2	\$ 1,108		\$ 48			\$ 48
B-3	\$ 5,443		\$ 319			\$ 319
C-1	\$ 95,746	\$ 299	\$ 5,975			\$ 6,274
C-2	\$ 5,510		\$ 530			\$ 530
D	\$ 5,224		\$ 1,259			\$ 1,259
E	\$ 39,259		\$ 25,625			\$ 25,625
TOTAL	\$ 568,559	\$ 299	\$ 40,914			\$ 41,213
Reservas adicionales por intereses vencidos						\$ 3,316
Total de estimación preventiva						\$ 44,529

NOTAS:

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al **31 de marzo del 2021**.

2. La institución de crédito utiliza las metodologías establecidas por la CNBV en el Capítulo V del Título Segundo de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito.

Banco Forjadores utiliza los grados de riesgos A-1; A-2; B-1; B-2; B-3; C-1; C-2; D y E, para efectos de agrupar las reservas preventivas de acuerdo con el tipo de cartera y el porcentaje que las reservas representen del saldo insoluto del crédito, que se establecen en la Sección Quinta "De la constitución de reservas y su clasificación por grado de riesgo", contenida en el Capítulo V del Título Segundo de las citadas disposiciones.

3. No existe exceso en las reservas preventivas constituidas.

X. Información relativa al Artículo 138 correspondiente a la cartera de crédito de consumo.

Mes	Promedio Ponderado		Exposición \$
	Probabilidad de Incumplimiento %	Severidad de la Perdida %	
marzo-21	9.76%	76.65%	43,170

XI. Revelación de efectos por criterios contables especiales COVID-19.

El 27 de Marzo de 2020, la Comisión emitió mediante su Oficio P285/2020, criterios contables especiales con carácter temporal, aplicables a instituciones de crédito respecto de los créditos de la cartera crediticia de consumo, de vivienda y comercial, para los clientes afectados por la contingencia sanitaria derivada de la pandemia mundial COVID 19 y que estuvieran clasificados contablemente como vigentes al 28 de febrero de 2020

Posteriormente, el 15 de abril de 2020, la Comisión emitió el Oficio P293/2020, incluyendo algunos ajustes y aclaraciones, sobre el tratamiento de microcréditos individuales o grupales, considerando que dichos criterios especiales pueden ser aplicables a operaciones clasificadas contablemente como vigentes al 31 de marzo de 2020.

Con base en estos oficios, el Banco implementó diversas acciones para beneficiar a sus clientes, con el fin de reducir el impacto de la pandemia en sus economías familiares, dichos beneficios incluyendo: 1) reestructuras de créditos con plazo de gracia; 2) descuentos en tasa de interés y; 3) ampliación de plazos para reducir los pagos periódicos y sincronizarlos con la reactivación económica esperada de las economías locales.

El saldo original renovado de la cartera crediticia fue de \$225.5 millones de pesos, de los cuales, al cierre de marzo de 2021, se tiene un remanente de \$23.9 millones, de los cuales, \$2.2 millones se encuentran en la cartera vigente con bandas de morosidad de entre 30 y 89 días, por lo que sin considerar los criterios especiales esta cartera se presentaría como cartera vencida y requeriría un nivel de reservas preventivas adicionales por \$0.7 millones de pesos. A continuación, se muestra el

comparativo, entre el valor de cartera y estimaciones preventivas para riesgos crediticios no haberse aplicado los criterios contables especiales:

Millones de pesos	MARZO 2021		MARZO 2021		DIFERENCIA	
	Sin COVID		Con COVID		Cartera	Reserva
Concepto	Cartera	Reserva	Cartera	Reserva		
CARTERA DE CRÉDITO						
Créditos comerciales	6	0	6		0	0
Créditos al consumo	<u>563</u>	<u>(44)</u>	<u>563</u>	<u>(45)</u>	<u>0</u>	<u>1</u>
Crédito Grupal	452	(29)	452	(30)	0	1
Crédito Individual	111	(15)	111	(15)	0	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	569	(44)	569	(45)	0	1

El 23 de septiembre de 2020, la Comisión emitió mediante su Oficio P417/2020, facilidades regulatorias en relación con las reestructuras y renovaciones de crédito, mismas que serán opcionales para las instituciones de crédito y en caso, de hacer uso de las mismas deberán cumplir con los términos y condiciones publicados y sus alcances, si los hubiere. Así mismo, las Instituciones cuando reestructuren o renueven créditos de acuerdo con las facilidades en mención, podrán constituir sus reservas preventivas para riesgos crediticios a partir de la metodología de calificación general o la metodología interna que la Comisión les haya autorizado emplear.

Índice de capitalización

En apego a lo requerido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en el oficio No. P325/2020 emitido por la CNBV por el que se amplían los plazos referidos en oficios P285/2020 y P293/2020 concernientes a criterios contables especiales, Banco Forjadores ha determinado el impacto en el ICAP por el uso de dichas medidas y es el siguiente:

CONCEPTO	ICAP MARZO		DIFERENCIA
	CON CRITERIOS CONTABLES ESPECIALES	SIN CRITERIOS CONTABLES ESPECIALES	
ICAP	49.53	49.48	-0.05