



ABC Capital, S.A.
Institución de Banca Múltiple

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

PRIMER TRIMESTRE DE 2024
(1T 24)

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 en el Artículo 181 de 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 trimestrales de ABC Capital, S.A. Institución de Banca Múltiple (la “Institución”).

Contenido

1.	NOTAS SOBRE LA SITUACIÓN FINANCIERA Y LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN	5
I.	Situación Financiera, liquidez y recursos de capital	5
a.	Rubros del Estado de Situación Financiera con principales variaciones	5
b.	Efectivo y equivalentes de efectivo	5
c.	Deudores por reporto	5
d.	Cartera de crédito	6
e.	Estimación preventiva por riesgos crediticios	8
f.	Partes relacionadas	9
g.	Captación tradicional	9
h.	Capital Contable	9
	Indicadores de capitalización	10
i.	Actividades por segmentos	11
II.	Análisis de los resultados de operación	11
a.	Rubros del estado de resultado integral con principales variaciones	11
	Margen Financiero	12
	Estimación preventiva para riesgos crediticios	12
	Comisiones y tarifas	12
	Otros ingresos (egresos) de la operación	12
	Gastos de administración	12
	ISR y PTU causados	12
b.	Indicadores de rentabilidad y calidad de activos	13
c.	Tasas de interés	13
d.	Políticas de Tesorería	13
e.	Calificadoras	13
2.	Administración Integral de Riesgos	14
	Concentración de riesgos	14
	Tres mayores deudores	14
I.	Información Cualitativa	14
a.	Riesgo de mercado	15
b.	Riesgo de liquidez	17
c.	Riesgo de crédito	17

d.	Riesgo contraparte	19
e.	Riesgo operativo	19
f.	Riesgo legal	19
g.	Riesgo tecnológico	20
II.	Información Cuantitativa	20
a.	Riesgo de mercado	20
b.	Riesgo de liquidez	21
c.	Riesgo de crédito	22
d.	Riesgo contraparte	22
e.	Riesgo operacional	23
f.	Riesgo legal	23
g.	Riesgo Tecnológico	23
3.	Control Interno	23

RESUMEN AL 1T 2024

- ▶ Al cierre de marzo de 2024, el saldo de la Cartera de Crédito se ubicó en \$413 mdp.
- ▶ El índice de cartera vencida se ubicó en 26.0% al cierre del primer trimestre de 2024.
- ▶ Al cierre de marzo de 2024, el ICAP se ubicó en 66.8 %.
- ▶ De enero 2022 a marzo 2024 se han aportado \$1,886 mdp con lo que el ICAP se ha mantenido por arriba del 12%.

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 (la “Institución”), con el propósito de indicar la naturaleza y monto de conceptos del Estado de Situación Financiera y del Estado de Resultados Integral que hayan modificado sustancialmente su valor y que produzcan cambios significativos en la información financiera del 1T 2024.

I. Situación Financiera, liquidez y recursos de capital

a. Rubros del Estado de Situación Financiera con principales variaciones

A continuación, se muestra la Situación Financiera de la Institución por el 1T 2024:

	1T24	4T23	3T23	2T23	1T23	1T24 vs 1T23 \$ 1T24 vs 1T23%	
Rubros de balance	(Cifras en millones)					VARIACIONES	
Efectivo y Equivalentes a Efectivo	879	455	239	262	225	654	291.3%
Deudores por reporto	3,000	3,373	2,752	2,831	2,296	704	30.7%
Cartera Total	413	328	668	693	793	(380)	(47.9%)
Cartera de Crédito con riesgo de crédito etapa 3	108	184	533	531	575	(468)	(81.3%)
Estimación preventiva de riesgos crediticios	72	49	233	222	245	(173)	(70.6%)
Bienes Adjudicados Neto	163	179	192	200	215	(52)	(24.3%)
Otras Cuentas por Cobrar	57	43	20	22	24	33	140.8%
Otros Activos	285	107	101	103	92	192	208.0%
Impuestos diferidos	151	151	281	281	281	(130)	(46.2%)
Activo total	4,875	4,588	4,020	4,170	3,681	1,195	32.5%
Captación tradicional	3,613	3,324	2,706	2,774	2,796	818	29.2%
Préstamos interbancarios	-	0	1	2	3	(3)	(100.0%)
Pasivos Diferidos	0	0	0	0	1	(0)	(32.9%)
Otros Pasivos	292	223	235	188	162	130	80.3%
Pasivo total	3,905	3,547	2,943	2,964	2,962	944	31.9%
Capital contable	970	1,041	1,077	1,206	719	251	34.9%

b. Efectivo y equivalentes de efectivo

Al cierre del primer trimestre de 2024, el rubro de efectivo y equivalentes de efectivo presentó un aumento de 291.3% en comparación con el primer trimestre de 2023. Como parte de la estrategia de negocio en lanzar el producto de cuenta remunerada digital con una tasa competitiva en el mercado lo que se ve impactado en el crecimiento de la captación y en el efectivo disponible. Asimismo, las aportaciones de capital contribuyeron al incremento observado en este rubro.

c. Deudores por reporto

Al cierre del primer trimestre de 2024, el rubro Deudores por reporto muestra un incremento del 30.7% o \$704 mdp en comparación al primer trimestre del 2023, lo anterior como consecuencia del aumento de la captación y de las aportaciones de capital complementado por la reducción en la cartera de crédito.

d. Cartera de crédito

- Al cierre del primer trimestre 2024, el rubro cartera de crédito muestra una disminución del \$380 mdp respecto al primer trimestre 2023, pasando de \$793 a \$413 mdp. Dicha reducción se generó en la cartera comercial, debido principalmente por la amortización de la cartera y las acciones tomadas al cierre de diciembre 2023 (Castigos de \$223 mdp), parcialmente compensado por el incremento en la cartera de consumo.

Tipo de cartera	31 de Marzo de 2024				31 de Marzo de 2023				Aumento (Disminución)			
	ETAPA 1	ETAPA 2	ETAPA 3	Total	ETAPA 1	ETAPA 2	ETAPA 3	Total	ETAPA 1	ETAPA 2	ETAPA 3	Total
Créditos comerciales	153	10	102	265	205	4	575	784	-52	6	-473	-519
Créditos al consumo.	115	13	6	134	9	0	0	9	106	13	6	125
Créditos a la vivienda	14	0	0	14	0	0	0	0	14	0	0	14
Total	282	23	108	413	214	4	575	793	68	20	- 468	- 380

- La cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 representa el 68.3% con relación a la cartera total mostrando un incremento con respecto al primer trimestre de 2023 donde representaba 27.0% derivado de la cobranza realizada y el traspaso de un cliente corporativo de Etapa 3 a Etapa 1 (derivado de su pago sostenido) como así también, el crecimiento de Tarjeta de Crédito y préstamos personales.
- La cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2 representa el 5.6% en relación con la cartera total mostrando un incremento con respecto al primer trimestre de 2023 donde representaba 0.5%.
- La cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 representa el 26.0% con relación a la cartera total, mostrando un decremento de 81.3 % con respecto al primer trimestre 2023.

Créditos reestructurados y renovados

Durante el primer trimestre de 2024, no se llevaron a cabo reestructuras. Se realizó 1 renovación por un monto de \$9.5 mdp.

A continuación, se presenta un análisis de los movimientos de la cartera de crédito con riesgo etapa 3, al primer trimestre 2024:

1T 2024	
Saldo al 1° de enero 2024	\$184
Liquidaciones	-3
Traspaso a Etapa 3	23
Crédito Curado	-95
Castigos	<u>-1</u>
Saldo al final 1er Trimestre 2024	<u>\$108</u>

e. Estimación preventiva por riesgos crediticios

Al cierre del primer trimestre de 2024, la estimación preventiva para riesgos crediticios ascendió a \$72 mdp. Toda la cartera de crédito al cierre del ejercicio se contrató en moneda nacional.

Cifras en millones de pesos				
Riesgo	% Cartera por Calificación de Riesgo	Importe de Cartera Crediticia	Importe de Reservas	% Total de Reservas
A-1	12%	50	3	5%
A-2	16%	67	2	3%
B-1	8%	34	2	2%
B-2	3%	12	1	1%
B-3	1%	4	0	0%
C-1	25%	101	8	11%
C-2	5%	21	4	5%
D	22%	91	28	39%
E	8%	34	23	33%
Total	100%	413	72	100%

Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas son las correspondientes al último día del mes a que se refiere en el Estado de Situación Financiera.

La institución califica la cartera utilizando la metodología establecida por la CNBV.

Estimación Preventiva para riesgos Crediticios

Concepto	31 de Marzo de 2024	31 de Marzo de 2023	Aumento (Disminución)
Estimación Preventiva para Riesgos Créditos	72	245	(173)
Total	72	245	(173)

Al 31 de marzo 2024 la estimación preventiva para riesgos crediticios se ubicó en \$72 mdp mostrando un decremento de \$173 mdp con respecto Al 31 de marzo 2023, derivado principalmente de los castigos de cartera en etapa 3 ejecutados en diciembre 2023.

f. Partes relacionadas

Al cierre del primer trimestre de 2024, la Institución, ha realizado operaciones con partes relacionadas como se muestran a continuación:

Operaciones con partes relacionadas (millones de pesos)	Trimestre				
	1T24	4T23	3T23	2T23	1T23
Operaciones de crédito					
Filiales y/o subsidiarias	\$ 10	\$ 10	\$ 18	\$ 22	\$ 24
Total	\$ 10	\$ 10	\$ 18	\$ 22	\$ 24
Operaciones de captación					
Personas que tienen control en la Institución	9	8	3	6	7
Miembros del Consejo de Administración	0	0	2	2	2
Total	9	8	5	8	9
Intereses y gastos de empresas relacionadas					
Intereses cobrados	\$ 0	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 2
Intereses pagados	\$ 0	\$ 0	\$ 1	\$ 0	\$ 0
Total	\$ 0	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 2

g. Captación tradicional

Al cierre del primer trimestre de 2024, el rubro de captación tradicional registró un incremento de \$818 mdp o 29.2% en comparación con el primer trimestre de 2023. Este incremento se debe principalmente al producto de cuenta remunerada digital.

	1T24	4T23	3T23	2T23	1T23	1T24 vs 1T23 \$	1T24 vs 1T23%
Rubros de balance						VARIACIONES	
(Cifras en millones)							
Captación tradicional	3,613	3,324	2,706	2,774	2,796	818	29.2%

El saldo al cierre del primer trimestre 2024, la captación tradicional asciende a \$3,613 mdp, de los cuales \$1,129 mdp corresponden a depósitos de exigibilidad inmediata.

h. Capital Contable

	1T24	4T23	3T23	2T23	1T23	1T24 vs 1T23 \$	1T24 vs 1T23%
Rubros de balance						VARIACIONES	
(Cifras en millones)							
Capital contable	970	1,041	1,077	1,206	719	251	34.9%

Al 31 de marzo de 2024, el rubro de Capital Contable muestra un incremento de \$251 mdp en comparación al primer trimestre de 2023.

De enero 2022 a marzo 2024 se han aportado \$1,886 mdp que a continuación se detalla:

MES	IMPORTE
1T 2022	\$ 114
2T 2022	\$ 101
3T 2022	\$ 110
4T 2022	\$ 133
1T 2023	\$ 208
2T 2023	\$ 629
3T 2023	\$ -
4T 2023	\$ 400
1T 2024	\$ 192
Total	\$ 1,886

Indicadores de capitalización

Los índices de capitalización comparativos por cada trimestre al 31 de marzo de 2024 son los siguientes:

Indice de capitalización (millones de pesos)	TRIMESTRE				
	1T24	4T23	3T23	2T23	1T23
Indice de capitalización de crédito	103.0%	130.2%	89.8%	97.9%	16.5%
Indice de capitalización total	66.8%	73.7%	55.0%	60.5%	12.8%
Capital básico	883	970	842	989	463
Capital complementario	-	-	-	-	-
Capital Neto	883.45	969.53	842.15	988.60	463.34
Activos sujetos a riesgo de crédito	858	745	937	1,010	1,046
Activos sujetos a riesgo de mercado	69	111	124	125	136
Activos sujetos a riesgo de operación	396	459	470	499	495
Total de activos sujetos a riesgo	1,322	1,315	1,532	1,634	1,677

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

i. Actividades por segmentos

Las actividades por segmento en relación con el estado de resultados al 31 de marzo 2024 se conforman como sigue:

Estado de resultados por segmentos (millones de pesos)				
Rubro	Crédito y Captación	Tesorería y banca de Inversión	Otros	Total
Ingresos por intereses	13	111	-	123
Gastos por intereses	(107)	-	-	(107)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(27)	-	-	(27)
Comisiones y tarifas cobradas	0	-	1	1
Comisiones y tarifas pagadas	(2)	-	(3)	(5)
Otros ingresos (egresos) de la operación	-	-	(17)	(17)
Gastos de administración y promoción	(235)	-	-	(235)
Participación en el resultado neto de otras entidades	-	-	1	1
Impuestos a la utilidad	-	-	-	-
Resultado neto	(358)	111	(19)	(266)

II. Análisis de los resultados de operación

a. Rubros del estado de resultado integral con principales variaciones

Rubros de resultados	Cifras por Trimestre No Acomuladas					1T24 vs 1T23 \$ 1T24 vs 1T23%	
	1T24	4T23	3T23	2T23	1T23		
(Cifras en millones)						VARIACIONES	
Ingresos por intereses	123	99	94	89	76	47	61.8%
Gastos por intereses	(107)	(84)	(77)	(78)	(74)	(33)	44.4%
Margen financiero	17	15	17	11	3	14	569.0%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(27)	(121)	(8)	(10)	(11)	(16)	139.5%
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	(10)	(106)	9	1	(9)	(1)	15.7%
Comisiones y tarifas cobradas	1	2	1	1	1	(0.3)	(27.6%)
Comisiones y tarifas pagadas	(5)	(7)	(4)	(3)	(5)	(0)	6.6%
Otros ingresos (egresos) de la operación	(17)	10	(17)	(21)	(30)	13	(42.5%)
Ingresos (egresos) totales de la operación	(32)	(102)	(11)	(23)	(43)	11	(25.5%)
Gastos de administración y promoción	(235)	(205)	(118)	(119)	(142)	(93)	65.9%
Resultado antes de ISR y PTU	(267)	(307)	(130)	(143)	(185)	(82)	44.6%
Impuestos a la utilidad	0	(131)	0	0	(0)	0	(100.0%)
Participación Subsidiarias	1	1	1	1	0	1	493.0%
Resultado neto	(266)	(437)	(129)	(142)	(184)	(82)	44.3%

Margen Financiero

El margen financiero fue de \$17 mdp al cierre de marzo 2024, mostrando un incremento de \$14 mdp con respecto a marzo 2023, esto debido a un mayor ingreso por intereses de las inversiones, parcialmente compensado por el incremento en los gastos de intereses derivado del incremento en las tasas de mercado y al lanzamiento de la cuenta remunerada.

Estimación preventiva para riesgos crediticios

La estimación preventiva para riesgos crediticios aumento en \$16 mdp al cierre del primer trimestre 2024, en comparación con el primer trimestre 2023 derivado por la constitución de reservas por el crecimiento del portafolio de consumo y reservas adicionales en el portafolio Comercial.

Comisiones y tarifas

Las comisiones cobradas y pagadas en el primer trimestre 2024 estuvieron en línea con el primer trimestre 2023.

Otros ingresos (egresos) de la operación

Los Otros ingresos (egresos) al cierre del primer trimestre 2024 fueron (\$17) mdp, \$13 mdp menor al cierre del primer trimestre 2023 principalmente debido a menores reservas de bienes adjudicados y venta de bienes adjudicados.

Gastos de administración

Los gastos de administración y promoción fueron de \$235 mdp al cierre del primer trimestre 2024, mostrando un incremento de \$93 mdp con respecto al cierre del primer trimestre 2023, debido principalmente a un incremento en los gastos de marketing, gastos de personal y gastos de tecnología.

ISR y PTU causados

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

b. Indicadores de rentabilidad y calidad de activos

Indicador	Trimestre				
	1T24	4T23	3T23	2T23	1T23
Indice de morosidad	26.0%	56.0%	79.8%	76.7%	72.5%
Indice de Cobertura de cartera de crédito vencida	66.9%	26.6%	43.7%	41.8%	42.6%
Eficiencia	-4752.7%	-2084.2%	-796.9%	-581.8%	-446.9%
Eficiencia Operativa	22.4%	14.8%	13.2%	13.9%	14.9%
ROE	-111.2%	-99.9%	-74.6%	-91.4%	-107.1%
ROA	-25.4%	-22.6%	-15.9%	-17.4%	-19.4%
Liquidez	343.4%	488.4%	3887.2%	3704.0%	3314.2%
Margen de interés neto (MIN)	2.0%	1.5%	1.4%	0.9%	0.4%
Indice de capitalización total	66.8%	73.8%	55.0%	60.5%	12.8%

c. Tasas de interés

Las tasas de interés promedio de captación al cierre del primer trimestre de 2024 fueron las siguientes:

Conceptos	Tasas de Interés (%)	Tasas de Interés (%)	Tasas de Interés (%)	Tasas de Interés (%)	Tasas de Interés (%)
	Moneda nacional	Moneda nacional	Moneda nacional	Moneda nacional	Moneda nacional
	1T23	2T23	3T23	4T23	1T24
Captación tradicional	10.51	11.13	11.15	11.33	11.95
Depósitos a plazo	10.77	11.41	11.41	11.31	11.42
Préstamos interbancarios y otros organismos	12.36	12.98	13.00	13.01	4.33

d. 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.

e. Calificadoras.

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

- Por parte de PCR Verum, Calificadora de Valores, la Institución cuenta con la calificación riesgo contraparte de largo plazo de “BBB-/M” y de corto plazo de “3/M”.
- Por parte de Fitch Ratings, la Institución cuenta con la calificación riesgo contraparte de largo plazo de “BB+ (mex)” y de corto plazo en “B (mex)”.

2. ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

Concentración de riesgos

Al cierre del primer trimestre del 2024, 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	Capital Básico 4T 2023
1	\$ 96.49	10.0%	\$ 969.53
2	\$ 32.49	3.4%	
3	\$ 28.40	2.9%	
	\$ 157.38		

(*) Se toma el monto de Capital Básico regulatorio del trimestre anterior, el cual corresponde al cierre del 4T2023.

Tres mayores deudores

El saldo de los financiamientos otorgados a los tres principales deudores o grupos económicos al primer trimestre 2024 es de \$157 millones de pesos mdp, el cual se encuentra dentro del límite del 100% del capital básico, con un consumo del 16.23%, 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:

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 afectan 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 & Liabilities 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 a la Institución 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.

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 la Institución 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 la Institución.

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 de la Institución 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	BANCOMEXT	\$ 625.00	11.11	5
REPORTO	NAFIN	\$ 300.00	11.12	5
REPORTO	BANCOMEXT	\$ 70.00	11.12	5
REPORTO	BANOBRAS	\$ 570.94	11.12	5
REPORTO	BANOBRAS	\$ 629.06	11.12	5
REPORTO	AFIRME	\$ 800.00	11.10	5
SUBASTA VESPERTINA	BANXICO	\$ 216.00	10.99	5
SUBASTA A PLAZO	BANXICO	\$ 50.00	11.29	29
CETES	BANXICO	\$ 49.01	11.33	64
CETES	BANXICO	\$ 45.52	11.21	316
CETES	BANXICO	\$ 91.10	11.13	316
CETES	BANXICO	\$ 90.43	11.08	344
CETES	BANXICO	\$ 90.43	11.08	344
CETES	BANXICO	\$ 43.74	10.96	470
		\$ 3,671.23		

Comparativo Trimestral:

Mes	Exposición				VaR Mercado
	Reporto	Directo	Gubernamental	CETES	
Enero 2024	\$ 3,400.00	\$ -	\$ 416.33	\$ -	\$ -
Febrero 2024	\$ 3,357.76	\$ -	\$ 412.42	\$ -	\$ -
Marzo 2024	\$ 2,995.00	\$ -	\$ 266.00	\$ 410.23	\$ -

Dado que la inversión de la Tesorería consiste en, depósitos a plazo en el Banco Central (BANXICO), Compras en Reporto de papeles gubernamentales a plazos máximos de 3 días y la adquisición de CETES para conservar a su vencimiento, el VaR de mercado es cero, esto se debe a que el portafolio presenta cero volatilidades de precio, toda vez que son bonos de cupón cero, lo que significa que emiten a descuento y no generan intereses periódicos. Debido a esta estructura de pago predecible y sin fluctuaciones de mercado, los CETES exhiben una volatilidad de precio extremadamente baja o nula durante su vida útil.

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 de la Institución de entradas y salidas de efectivo.

Conforme a lo mencionado anteriormente, el gap ponderado acumulado a 90 días al cierre de marzo 2024, no representa una pérdida por riesgo de liquidez.

Los Gaps sin ponderar por banda para el cierre de marzo 2024, 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 período	1842.55	-458.90	-675.58	-263.65	-131.23	134.38	104.00	0.24	5.09	0.00	0.00	1.26	12.78	-570.94
Gap Acumulado	1842.55	1383.65	708.06	444.42	313.19	447.57	551.57	551.81	556.90	556.90	556.90	558.16	570.94	0.00

(Cifras en millones de pesos)

El CCL al cierre de marzo 2024 alcanzó un nivel de 2,145% 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 2024 fue de \$413 mdp, para los cuales se ha generado un importe de \$72 mdp en el rubro de estimación preventiva para riesgos crediticios, monto que equivale al 17.4% de la cartera (prima de riesgo).

	Enero				Febrero				Marzo			
	*Capital Básico Diciembre: \$898.68				*Capital Básico Enero: \$868.98				*Capital Básico Febrero: \$795.89			
	E	PE	PNE	VaR	E	PE	PNE	VaR	E	PE	PNE	VaR
Desarrolladores de Vivienda	229.7	28.5	98.4	126.9	225.9	28.9	98.4	127.3	222.5	29.1	112.3	141.4
Banca Empresarial	28.5	14.6	7.3	21.9	28.4	16.4	7.3	23.6	27.8	17.6	8.5	26.1
Consumo	2.3	0.2	0.0	0.2	1.2	0.1	0.0	0.1	1.1	0.1	0.0	0.1
PYMES ECOMMERCE	16.3	1.6	0.6	2.2	15.3	1.6	0.6	2.2	14.7	1.7	0.6	2.3
TDC	71.5	9.1	37.0	46.1	100.3	14.4	31.8	46.3	123.8	20.7	47.8	68.5
PERSONALES	2.2	0.7	0.3	1.0	2.7	0.4	0.3	0.7	4.1	0.5	0.3	0.9
POS	4.1	1.2	0.6	1.8	4.5	1.7	0.6	2.3	5.1	2.2	0.3	2.5
HIPOTECARIO	-	-	-	-	14.1	0.0	-	0.0	14.1	0.0	0.0	0.1
Portafolio	354.6	55.9	144.2	200.1	392.5	63.5	138.9	202.5	413.1	72.0	169.9	241.9

d. Riesgo contraparte

La pérdida esperada del portafolio de inversiones durante el primer trimestre 2024 fue la siguiente:

Mes	Exposición	Composición				Escenario Normal		Escenario Stress	
		Reporto	Directo	Gubernamental	CETES	Pérdida Esperada	Pérdida No Esperada	Pérdida Esperada	Pérdida No Esperada
mar-24	3,671	81.58%	0.00%	7.25%	11.17%	\$ 1.10	\$ 37.5	\$ 1.65	\$ 45.88
feb-24	3,864	86.90%	0.00%	10.67%	0.00%	\$ 1.17	\$ 41.3	\$ 1.76	\$ 50.53
ene-24	3,816	89.09%	0.00%	10.91%	0.00%	\$ 1.42	\$ 49.4	\$ 2.14	\$ 60.47

e. Riesgo operacional

Al 1T2024 se representaron 3 eventos de pérdida por multas impuestas por CONDUSEF, BANXICO y CNBV, derivado de incumplimientos cometidos en los ejercicios 2017, 2022 y 2023. No se presentaron eventos de pérdida por sanciones, fraudes o quebrantos.

f. Riesgo legal

Para el 1T2024 se reportan 18 demandas en contra por un monto de \$27 mdp, el mismo número de demandas que el trimestre anterior, de las cuales:

- 6 demandas laborales de exempleados de ABC Servicios y consultoría que están codemandando al Banco.
- 5 demandas civiles que corresponden a las demandas que se han presentado en contra del Banco.
- Una demanda de tipo penal que se revisa en conjunto con un abogado externo.
- Se considera un proceso penal en el cual la Institución actúa como demandante, pero, dado que se no se ha proporcionado la documentación solicitada por la autoridad como evidencia, esto puede detonar una repercusión legal en nuestra contra.

g. Riesgo Tecnológico

Durante el 1T2024 se presentaron 6 eventos de riesgo tecnológico, de los cuales 3 corresponden al área de Infraestructura y 3 al área de Producción. De los 6 eventos 4 están relacionados con fallas en redes, una falla en sistema y una falla en procedimiento, cabe señalar ninguno tuvo un impacto económico

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 de la Institución.

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 de la Institución, 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”.

Andrés Gonzalo Rodríguez Ledermann
Director General

Diego Pablo Di Genova
Director de Finanzas

Jesus Omar Fuentes Plascencia
Subdirector de Contabilidad

Vacante
Titular de Auditoria