

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: VWBANK

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
100000000000			A C T I V O	4,128,363,981	0
100200001001			Efectivo y equivalentes de efectivo	1,040,228,980	0
100400001001			Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	0
100600001001			INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	0	0
	100600102001		Instrumentos financieros negociables	0	0
	100600102002		Instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
	130600102003		Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	0	0
		100600303009	Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0	0
		100600303010	Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0	0
101000001001			Deudores por reporto	0	0
101200001001			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
101400001001			Instrumentos financieros derivados	0	0
	101400102001		Con fines de negociación	0	0
	101400102002		Con fines de cobertura	0	0
101600001001			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0
	101800104001		Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	2,839,135,180	0
	101800105001		Créditos comerciales	0	0
		101800107001	Actividad empresarial o comercial	0	0
		101800107002	Entidades financieras	0	0
		101800107003	Entidades gubernamentales	0	0
	101800105002		Créditos de consumo	2,839,135,180	0
	101800105003		Créditos a la vivienda	0	0
		101800507023	Media y residencial	0	0
		101800507024	De interés social	0	0
		101800507025	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101800507026	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101800507027	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	101800105004		Créditos otorgados en calidad de agente del Gobierno Federal	0	0
	101800104002		Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	37,192,299	0
	101800205005		Créditos comerciales	0	0
		101800506007	Actividad empresarial o comercial	0	0
		101800506008	Entidades financieras	0	0
		101800506009	Entidades gubernamentales	0	0
	101800205006		Créditos de consumo	37,192,299	0
	101800205007		Créditos a la vivienda	0	0
		101800706018	Media y residencial	0	0
		101800706019	De interés social	0	0
		101800706020	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101800706021	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101800706022	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	101800104003		Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	112,453,642	0
	101800305008		Créditos comerciales	0	0
		101800806023	Actividad empresarial o comercial	0	0
		101800806024	Entidades financieras	0	0
		101800806025	Entidades gubernamentales	0	0
	101800305009		Créditos de consumo	112,453,642	0
	101800305010		Créditos a la vivienda	0	0
		101801006034	Media y residencial	0	0
		101801006035	De interés social	0	0
		101801006036	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101801006037	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101801006038	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	101800104004		Cartera de crédito valuada a valor razonable	0	0
	101800405011		Créditos comerciales	0	0
		101801106039	Actividad empresarial o comercial	0	0
		101801106040	Entidades financieras	0	0
		101801106041	Entidades gubernamentales	0	0
	101800405012		Créditos de consumo	0	0
	101800405013		Créditos a la vivienda	0	0
		101801306050	Media y residencial	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: VWBANK

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
		101801306051	De interés social	0	0
		101801306052	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101801306053	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101801306054	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	131800103001		Cartera de crédito	2,988,781,121	0
	131800103002		Partidas diferidas	0	0
	101800103003		ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-145,826,394	0
	131800102001		Cartera de crédito (neto)	2,842,954,727	0
	131800102002		Derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
131800001001			Total de cartera de crédito (neto)	2,842,954,727	0
102000001001			Activos virtuales	0	0
102200001001			BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
132400001001			Otras cuentas por cobrar (neto)	34,411,287	0
132600001001			Bienes adjudicados (neto)	1,416,175	0
102800001001			Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0
103000001001			Activos relacionados con operaciones discontinuadas	0	0
103200001001			Pagos anticipados y otros activos	130,326,280	0
133400001001			Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	74,568,029	0
133600001001			Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	0	0
103800001001			INVERSIONES PERMANENTES	0	0
104000001001			Activo por impuestos a la utilidad diferidos	0	0
134200001001			Activos intangibles (neto)	4,458,503	0
134400001001			Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	0	0
104600001001			Crédito mercantil	0	0
200000000000			P A S I V O	1,524,441,179	0
200200001001			CAPTACIÓN TRADICIONAL	1,022,967,091	0
	200200102001		Depósitos de exigibilidad inmediata	16,762,656	0
	200200102002		Depósitos a plazo	0	0
		200200203003	Del público en general	0	0
		200200203004	Mercado de dinero	0	0
		200200203005	Fondos especiales	0	0
	200200102003		Títulos de crédito emitidos	1,005,665,000	0
	200200102004		Cuenta global de captación sin movimientos	539,435	0
200400001001			PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	0	0
	200400102001		De exigibilidad inmediata	0	0
	200400102002		De corto plazo	0	0
	200400102003		De largo plazo	0	0
230600001001			VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0	0
200800001001			ACREEDORES POR REPORTE	0	0
201000001001			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
201200001001			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0
	201200102001		Reportos	0	0
	201200102002		Préstamo de valores	0	0
	201200102003		Instrumentos financieros derivados	0	0
	201200102004		Otros colaterales vendidos	0	0
201400001001			Instrumentos financieros derivados	0	0
	201400102001		Con fines de negociación	0	0
	201400102002		Con fines de cobertura	0	0
201600001001			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
201800001001			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
202000001001			Pasivo por arrendamiento	0	0
202200001001			Recursos de aplicación restringida recibidos del Gobierno Federal	0	0
202400001001			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	459,563,599	0
	202400102001		Acreedores por liquidación de operaciones	0	0
	202400102002		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	202400102003		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0
	202400102004		Contribuciones por pagar	14,626,448	0
	202400102005		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	444,937,151	0
202600001001			Pasivos relacionados con grupos de activos mantenidos para la venta	0	0
202800001001			Pasivos relacionados con operaciones discontinuadas	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: VWBANK

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
20300001001			Instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	203000102001		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0
	203000102002		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	203000102003		Otros	0	0
203200001001			Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, mobiliario y equipo	0	0
203400001001			Pasivo por impuestos a la utilidad	4,463,071	0
203600001001			Pasivo por beneficios a los empleados	15,092,600	0
203800001001			Créditos diferidos y cobros anticipados	22,354,818	0
400000000000			CAPITAL CONTABLE	2,603,922,802	0
440200001001			Participación controladora	2,603,922,802	0
	400200102001		CAPITAL CONTRIBUIDO	1,081,139,000	0
		400200103001	Capital social	1,081,139,000	0
		400200103002	Capital social no exhibido	0	0
		400200103003	Incremento por actualización del capital social pagado	0	0
		400200103004	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
		400200103005	Incremento por actualización de las aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
		400200103006	Prima en venta de acciones	0	0
		400200103007	Incremento por actualización de la prima en venta de acciones	0	0
		400200103008	Instrumentos financieros que califican como capital	0	0
		400200103009	Incremento por actualización de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	400200102002		CAPITAL GANADO	1,522,783,802	0
		400200203010	Reservas de capital	411,976,024	0
		400200203011	Incremento por actualización de reservas de capital	0	0
		400200203012	Resultados acumulados	1,108,396,071	0
		400201204003	Resultado de ejercicios anteriores	940,103,751	0
		400201204004	Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores	0	0
		430201204005	Resultado neto	168,292,320	0
	400200203013		Otros resultados integrales	2,411,707	0
		400201304006	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
		400201304007	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
		400201304008	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
		400201304009	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
		400201304010	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
		400201304011	Incremento por actualización de Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
		400201304012	Remediación de beneficios definidos a los empleados	2,411,707	0
		400201304013	Incremento por actualización de la remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0
		400201304014	Efecto acumulado por conversión	0	0
		400201304015	Incremento por actualización del efecto acumulado por conversión	0	0
		400201304016	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
		400201304017	Incremento por actualización del resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	400200203014		Participación en ORI de otras entidades	0	0
	400200203015		Incremento por actualización de la participación en ORI de otras entidades	0	0
440400001001			PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	0	0
	440400102001		Resultado neto correspondiente a la participación no controladora	0	0
	440400102002		Otra participación no controladora	0	0
	440400102003		Otros resultados integrales correspondientes a la participación no controladora	0	0
700000000000			CUENTAS DE ORDEN	40,107,887	0
700200001001			Avales otorgados	0	0
700400001001			Activos y pasivos contingentes	0	0
700600001001			Compromisos crediticios	0	0
700800001001			Bienes en fideicomiso o mandato	0	0
	700800102001		Fideicomisos	0	0
	700800102002		Mandatos	0	0
701000001001			Agente financiero del Gobierno Federal	0	0
701200001001			Bienes en custodia o en administración	0	0
701400001001			Colaterales recibidos por la entidad	0	0
701600001001			Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0	0
701800001001			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	40,107,887	0
702000001001			Otras cuentas de registro	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: VWBANK

TRIMESTRE: 03

AÑO: 2022

VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
500200101001	Ingresos por intereses	489,383,526	0
600400101002	Gastos por intereses	136,394,624	0
500600101003	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
330000000001	MARGEN FINANCIERO	352,988,902	0
600800201004	Estimación preventiva para riesgos crediticios	22,345,444	0
330000000002	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	330,643,458	0
501000301005	Comisiones y tarifas cobradas	0	0
601200301006	Comisiones y tarifas pagadas	3,139,058	0
501400301007	Resultado por intermediación	0	0
501600301008	Otros ingresos (egresos) de la operación	296,780,052	0
501800301009	Subsidios	0	0
602000301010	Gastos de administración y promoción	409,174,083	0
330000000003	RESULTADO DE LA OPERACIÓN	215,110,369	0
502200401011	Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0
330000000004	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	215,110,369	0
602400501012	Impuestos a la utilidad	46,818,049	0
330000000005	RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	168,292,320	0
502600601013	Operaciones discontinuadas	0	0
330000000006	RESULTADO NETO	168,292,320	0
502800701014	Otros Resultados Integrales	0	0
502801402150	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
502801402151	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
502801402152	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
502801402153	Remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0
502801402154	Efecto acumulado por conversión	0	0
502801402155	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
503000701015	Participación en ORI de otras entidades	0	0
330000000007	RESULTADO INTEGRAL	168,292,320	0
543200601016	Resultado neto atribuible a:	168,292,320	0
543201602158	Participación controladora	168,292,320	0
543201602159	Participación no controladora	0	0
543400701017	Resultado integral atribuible a:	168,292,320	0
543401702160	Participación controladora	168,292,320	0
543401702161	Participación no controladora	0	0
330000000008	UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN ORDINARIA	156	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: VWBANK

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	AÑO ACTUAL IMPORTE	AÑO ANTERIOR IMPORTE
		Actividades de operación		
851000102001		Resultado antes de impuestos a la utilidad	215,110,369	0
851000102002		Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	22,360,653	0
	851000203001	Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	20,731,044	0
	851000203002	Amortizaciones de activo intangibles	109,197	0
	851000203003	Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	0	0
	851000203004	Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0
	851000203005	Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	1,520,412	0
	851000203006	Operaciones discontinuadas	0	0
	851000203007	Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0
851000102003		Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	56,723,728	0
	851000303001	Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	0	0
	851000303002	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	851000303003	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000303004	Otros intereses	56,723,728	0
851000102004		Cambios en partidas de operación	50,462,135	0
	851000403001	Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	-51,058,728	0
	851000403002	Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	0
	851000403003	Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	0	0
	851000403004	Cambio en deudores por reporto (neto)	0	0
	851000403005	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	851000403006	Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	0	0
	851000403007	Cambio de cartera de crédito (neto)	186,355,336	0
	851000403008	Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
	851000403009	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
	851000403010	Cambio en activos virtuales	0	0
	851000403011	Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	0	0
	851000403012	Cambio en bienes adjudicados (neto)	-404,120	0
	851000403013	Cambio en otros activos operativos (neto)	24,182,496	0
	851000403014	Cambio en captación tradicional	-90,050,987	0
	851000403015	Cambio en acreedores por reporto	0	0
	851000403016	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
	851000403017	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0	0
	851000403018	Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	0	0
	851000403019	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	851000403020	Cambio en otros pasivos operativos	-297,738	0
	851000403021	Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	0
	851000403022	Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	-2,794,170	0
	851000403023	Cambio en otras cuentas por pagar	0	0
	851000403024	Cambio en otras provisiones	0	0
	851000403025	Devoluciones de impuestos a la utilidad	0	0
	851000403026	Pagos de impuestos a la utilidad	-15,469,954	0
851000001001		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	344,656,885	0
		Actividades de inversión		
	851000202001	Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	0	0
	851000202002	Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	0	0
	851000202003	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-16,890,232	0
	851000202004	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	10,240,282	0
	851000202005	Pagos por operaciones discontinuadas	0	0
	851000202006	Cobros por operaciones discontinuadas	0	0
	851000202007	Pagos por adquisición de subsidiarias	0	0
	851000202008	Cobros por disposición de subsidiarias	0	0
	851000202009	Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0	0
	851000202010	Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0	0
	851000202011	Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	0	0
	851000202012	Pagos por adquisición de activos intangibles	0	0
	851000202013	Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
	851000202014	Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	851000202015	Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: VWBANK

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO**

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021

CONSOLIDADO
Impresión Final

(PESOS)

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
	851000202016	Otros cobros por actividades de inversión	0	0
	851000202017	Otros pagos por actividades de inversión	0	0
	851000001002	Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-6,649,950	0
		Actividades de financiamiento		
	851000302001	Cobros por la obtención de préstamos interbancarios y de otros organismos	0	0
	851000302002	Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos	0	0
	851000302003	Pagos de pasivo por arrendamiento	0	0
	851000302004	Cobros por emisión de acciones	0	0
	851000302005	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	851000302006	Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000302007	Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000302008	Pagos de dividendos en efectivo	0	0
	851000302009	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
	851000302010	Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	851000302011	Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	851000302012	Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	0	0
	851000302013	Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
	851000302014	Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
	851000302015	Otros cobros por actividades de financiamiento	0	0
	851000302016	Otros pagos por actividades de financiamiento	0	0
851000001003		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0	0
	851000000000	Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	338,006,935	0
	851200000000	Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
	851400000000	Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	702,222,045	0
	100200001001	Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	1,040,228,980	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **WVBANK**
VOLKSWAGEN BANK, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021

CONSOLIDADO
Impresión Final

(PESOS)

Concepto	Capital contribuido						Capital retenido						Total participación de la institución	Participación en CRI de otras entidades	Participación en CRI de las instituciones	Total capital contable	
	Capital social	Aportaciones para cubrir el exceso de reservas por el CRI en el ejercicio	Plusa en venta de acciones por el CRI	Ingresos acumulados por acciones de capital	Ingresos acumulados por acciones de capital	Ingresos acumulados por acciones de capital	Reservas de capital	Reservas acumuladas	Valoración de instrumentos financieros para cubrir el riesgo de crédito	Valoración de instrumentos financieros para cubrir el riesgo de crédito	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Reservas acumuladas por instrumentos de capital de reserva					Reservas acumuladas por instrumentos de capital de reserva
Saldo al inicio del período	1,081,130,000	0	0	0	0	411,976,624	85,163,279	0	0	0	0	2,411,707	0	0	2,411,707	2,411,430,010	2,411,430,010
Aportes retroactivos por cambios contables	0	0	0	0	0	0	-11,799,528	0	0	0	0	0	0	0	-11,799,528	-11,799,528	-11,799,528
Aportes retroactivos por reestructuración de empresa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo ajustado	1,081,130,000	0	0	0	0	411,976,624	840,103,751	0	0	0	0	2,411,707	0	0	2,411,707	2,411,638,462	2,411,638,462
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS																	
Aportaciones de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Retiros de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Derechos de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de otros conceptos del capital contable	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cambios en la participación con relación que no implican pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
MOVIMIENTOS DE RESERVAS																	
Reservas de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL																	
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	188,292,230	0	0	0	0	0	0	0	188,292,230	188,292,230	188,292,230
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valoración de instrumentos financieros para cobrir el riesgo de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valoración de instrumentos financieros derivados de cobertura de riesgo de efectivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remedación de beneficios deficiente a las entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por intereses de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Participación en CRI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	0	188,292,230	0	0	0	0	0	0	0	188,292,230	188,292,230	188,292,230
Saldo al final del período	1,081,130,000	0	0	0	0	411,976,624	1,108,396,071	0	0	0	0	2,411,707	0	0	2,411,707	2,603,022,802	2,603,022,802

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **VWBANK**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

**VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 1 / 26

CONSOLIDADO

Impresión Final

3.La Administración

Por medio de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 25 de octubre de 2021 se determinó la integración del Consejo de Administración de la siguiente forma:

CONSEJO EJECUTIVO

Sr. Rafael Vieira Teixeira
Managing Director Back Office
Sra. Christine Steimnerg
Managing Director Middle Office
Sr. David William Rands
CEO Managing Director Front Office
Sr. Javier Martínez Vallano
Director de Finanzas

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

PropietariosSuplente
Dr. Jens EffenbergerSr. Thorsten Zibell
Sr. Anthony George BandmannSr. Michael Grosche
Sr. Jan EbertSr. Juan Antonio Reyes Cuervo
Sr. Rafael Vieira TeixeiraSr. Javier Martínez Vallano
Sr. David Willian RandsSr. Mario Escamilla Avilés
Sra. Christine SteinbergSr. Matthias Bleicher
Propietarios IndependientesSuplentes independientes
Sr. Alejandro Barrera FernándezSr. Miguel Ángel Peralta García
Sr. Joaquín Javier Alonso AparicioSr. Alberto Ríos Zertuche Ortuño

FUNCIONARIOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Nombre	Cargo
Lic. Nina Andrea García Ramírez	Secretario (no miembro del Consejo de Administración)
Lic. Rosario Zamacona Soto	Prosecretaria (no miembro del Consejo de Administración)
CP. Francisco Javier Mariscal Magdaleno	Comisario

4.Incrementos o reducciones de capital y pago de dividendos

Durante el primer, segundo y tercer trimestre del año 2022, así como durante el año 2021, el Banco no ha tenido incrementos o decrementos en el capital social, así como tampoco ha realizado ningún pago de dividendos a sus accionistas.

5.Carartera de crédito por tipo de crédito

A partir del 1 de enero de 2022 se presenta la cartera de crédito por etapa de riesgo de acuerdo con lo establecido por la Circular Única de Bancos en el criterio B6 - Cartera de Crédito la cartera debe ser clasificada y presentada de esta forma.

(Cifras en millones de pesos mexicanos)

Créditos al consumo3T 222T 22

Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	\$2,839.1	\$2,854.4
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2		37.1

36.1

Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3112.5105.5

Estimación preventiva	(145.8)	(137.3)
-----------------------	---------	---------

Total cartera de crédito	\$2,843.0	\$2,858.7
--------------------------	-----------	-----------

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: VWBANK

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA

PAGINA 2 / 26

CONSOLIDADO

Impresión Final

6. Contratos de crédito

3T 2022 2T 2022

Contratos autos nuevos 18,795 19,765

Credit 18,795 19,765

Contratos autos usados 7,701 7,644

Credit 7,701 7,644

Contratos autos 26,496 27,409

7. Tasas de interés anualizadas

3T 2022 2T 2022

Depósitos retirables previo aviso 1.03% 1.08%

Depósitos a plazo * --

Tasa promedio captación total 1.03% 1.08%

* En cuanto a la tasa de intereses anualizada de los depósitos a plazo del 2° y del 3° trimestre de 2022, no se presentan derivado a que, al cierre de dichos trimestres, ya no se tienen contratos de clientes que tengan inversiones PRLV.

8. Impuestos diferidos

(Cifras en millones de pesos mexicanos)

Conceptos 3T 2022 2T 2022

Provisiones \$37.7 \$38.1

Créditos diferidos 28.0 29.5

Provisiones de subsidiaria 18.9 18.9

Comisiones pagadas por anticipado (87.7)

(82.2)

Impuesto sobre la Renta diferido (pasivo) activo \$ (2.5) \$ 4.3

9. Índice de capitalización

(Cifras en

millones de pesos mexicanos)

Índice de capitalización 3T 2022 2T 2022

Requerimiento de capital totales

Requerimiento por riesgos de mercado 118.9 118.3

Requerimiento por riesgos de crédito 246.6 246.7

Requerimiento por riesgo operacional 170.4 170.3

Requerimiento de capital total 435.9 435.3

Capital neto \$ 2,473.7 \$ 2,394.5

Activos por riesgos de mercado 1,486.5 1,478.4

Activos por riesgos de crédito 3,081.7 3,083.6

Activos por riesgo operacional 880.2 879.3

Activos por riesgo total \$ 5,448.4 \$ 5,441.3

Índices de capitalización:

Sobre activos en riesgo de crédito 80.3 77.7

Sobre activos en riesgo totales 45.4 44.0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **VWBANK**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

**VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**

**COMENTARIOS Y ANÁLISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 3 / 26

CONSOLIDADO

Impresión Final

10. Capital neto

Al 30 de septiembre de 2022, el capital social del Banco se encuentra totalmente suscrito y pagado. Su integración se muestra a continuación:

Nombre	No. de acciones	Importe (pesos)	Participación (%)
Volkswagen Financial Services AG	1,081,138	\$1,081,138,000	99.9999%
Volkswagen Finance Overseas B.V.	11,000	\$11,000	0.0001%
Total	1,081,139	\$1,081,139,000	100%

11. Reserva de capital

El Banco debe constituir un fondo de reserva de capital separando anualmente el 10% de sus utilidades netas, hasta alcanzar un monto equivalente al capital pagado. Al cierre del tercer trimestre de 2022 la reserva de capital de la Institución asciende a \$412 millones de pesos.

12. Tenencia accionaria en subsidiaria

La Institución es el accionista mayoritario de su subsidiaria al poseer 99.9% del capital social. A continuación, se muestra la integración accionaria de la subsidiaria:

Accionista	Acciones (porción fija)	Serie A	Serie B (porción variable)	Participación (%)
Volkswagen Bank, S.A., Institución de Banca Múltiple	491,000			99.9%
Volkswagen Finance Overseas B.V.	1			0.1%
Total	501,000			100%

13. Captación tradicional

Al 30 de septiembre de 2022 los pasivos provenientes de la captación se integran como se muestra a continuación:

Depósitos retirables previo aviso				
Capital	Interés	Total		
Depósitos retirables previo aviso	\$ 16.7	\$ -	\$ 16.7	
Cuenta inactividad	0.6	-0.6		
Total	\$ 17.3	-\$ 17.3		

Certificados bursátiles				
Capital	Interés	Total		
Certificados bursátiles	\$ 1,000.0	\$ 5.7	\$ 1,005.7	
Total Captación tradicional	\$ 1,017.3	5.7	\$ 1,023.0	

La principal causa de la disminución en el rubro de captación tradicional se debe a la estrategia de negocio implementada en 2021, referente al ya no ofrecer al público en

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **VWBANK**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

**VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**

**COMENTARIOS Y ANÁLISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 4 / 26

CONSOLIDADO

Impresión Final

general los productos relacionados con los pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento (PRLV) y los depósitos retirables previo aviso (DRPA), esto con el fin de fortalecer la línea de financiamiento automotriz. Para mayor detalle sobre este evento ver apartado "Eventos relevantes - operaciones PRLV y DRPA".

Al 30 de junio de 2022 los pasivos provenientes de la captación se integran como se muestra a continuación:

Depósitos retirables previo aviso

CapitalInterésTotal

Depósitos retirables previo aviso \$ 35.0 \$ - \$ 35.0

Cuenta inactividad2.8-2.8

Total\$ 37.8\$ -\$ 37.8

Certificados bursátiles

CapitalInterésTotal

Certificados bursátiles \$ 1,000.0 \$ 3.0 \$ 1,003.0

Total Captación tradicional\$ 1,037.8\$ 3.0\$ 1,040.8

14. Emisión de certificados bursátiles a largo plazo

Mediante Asamblea General de Accionistas, celebrada el 4 de septiembre de 2011, se ratificó el consentimiento y aprobación de la emisión de certificados bursátiles.

El 7 de noviembre de 2018 la Institución realizó una cuarta oferta pública a través de la Bolsa Mexicana de Valores (BMV) por un monto de \$1,000 millones (nominales), representados por 10 millones de certificados con valor nominal de \$100.00 pesos cada uno. La fecha de vencimiento es el 4 de noviembre de 2022 mediante un sólo pago. Los intereses son pagaderos cada 28 días a una tasa bruta anual calculada mediante la adición de 0.43 puntos a la TIIE (Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio).

Los certificados bursátiles emitidos al amparo de este programa están garantizados por Volkswagen Financial Services AG (compañía tenedora).

Los recursos obtenidos de estos certificados fueron destinados para distintos fines operativos, incluyendo el financiamiento de sus operaciones activas.

Los costos y gastos netos de colocación fueron \$0.1 millones, los cuales se amortizan con base en la vigencia de los certificados bursátiles. Al 30 de septiembre de 2022 se han reconocido en resultados \$1.8 millones.

Al 30 de septiembre de 2022, los intereses devengados relacionados con la oferta pública ascendieron a \$56.3 millones.

Operaciones con instrumentos derivados

Al 30 de septiembre de 2022 y 30 de junio de 2022 el Banco no ha contratado instrumentos financieros derivados con fines de cobertura.

15. Eventos subsecuentes

Pandemia COVID - 19

El brote del virus COVID 19 continúa afectando la economía global y nacional, por lo

que, en la preparación de los estados financieros al 30 de septiembre de 2022 la Administración de la Institución ha evaluado, monitoreado e implementado acciones específicas para mitigar los riesgos de los eventos y transacciones, de acuerdo con lo establecido en su Plan de Continuidad del Negocio, para su reconocimiento y/o revelación subsecuente al 30 de septiembre de 2022 y hasta el 28 de octubre de 2022 (fecha de emisión de este reporte), por lo que no ha identificado eventos subsecuentes significativos. Cabe mencionar, que VW Bank ha definido un plan con el objetivo de establecer e implementar actividades que tienen como propósito principal: i) ofrecer apoyos a sus diversos sus clientes, ii) buscar nuevas alternativas de negocio reforzando los canales de venta digital, iii) monitorear y asegurar su liquidez; iv) tener una comunicación directa y constante con su casa matriz y v) ser socialmente responsable con su entorno, entre otros.

Operaciones PRLV y DRPA

Como parte de la estrategia de negocio VW Bank informó a la CNBV el 17 de septiembre de 2020 la decisión de dar de baja de su portafolio, los productos Pagaré con Rendimiento Liquidable al Vencimiento (PRLV) y Depósito Bancario de Dinero Retirable con Previo Aviso (DRPA) con el propósito de enfocarse a fortalecer su línea de financiamiento automotriz y hacer más eficiente y competitiva su oferta y operación, especializándose como un banco enfocado al sector automotriz, a la vanguardia en la oferta de servicios de financiamiento automotriz.

Derivado de lo anterior el día 1 de abril de 2021 VW Bank publicó un comunicado a través de su página de internet para informar al público en general que a partir de dicha fecha dejó de ofrecer dichos productos para nuevas contrataciones, así como los servicios concernientes a los mismos. La oferta únicamente se encontrará disponible para clientes que ya cuenten con esos productos con anterioridad a esa fecha.

VW Bank ha establecido un procedimiento sencillo y seguro con el objetivo de brindar a los clientes el tiempo adecuado para realizar el retiro de recursos de manera ordenada, otorgando un plazo durante el año 2022 para que los clientes decidan la mejor opción de transferencia para su caso específico.

Es de resaltar que VW Bank continuará operando a través de los fondos o recursos que de forma habitual o profesional obtiene a través de los préstamos interbancarios mediante sus líneas de créditos vigentes, sumado a la captación de recursos del público mediante la emisión de instrumentos inscritos en el Registro Nacional de Valores.

16. Informe de la Administración Integral de Riesgos

Administración de Riesgos

El Banco cuenta con un área dedicada a la evaluación y administración de riesgos, denominada Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR) misma que cuenta con las funciones para identificar, medir, vigilar, mitigar, controlar, informar y revelar los diferentes tipos de riesgo a los cuales está sujeta la Institución dentro del marco normativo local (CNBV).

La administración del riesgo consiste en realizar un conjunto de actividades de evaluación que tienen como fin último anticiparse a la ocurrencia de eventos adversos, ya sea mediante la creación de reservas y/o mediante la aplicación de las estrategias de mitigación más adecuadas, así como la integración de la cultura del riesgo en la operación diaria.

Riesgo de crédito

El riesgo de crédito se entiende como la posible pérdida que enfrenta el Banco al momento de efectuar una operación de crédito. Al medir el riesgo de crédito se está estimando la pérdida asociada con la operación que puede ser originada por cambios en la calidad del acreditado o bien por la posibilidad de que el acreditado no cumpla con sus obligaciones de pago y esto resulte en un incumplimiento.

El riesgo crediticio está definido por la salud crediticia de los clientes o contrapartes y por las garantías que estos otorguen para mitigar el riesgo de su operación.

Para medir el riesgo de crédito, se debe considerar tanto el comportamiento de los créditos individualmente, como el de la cartera en su conjunto, tomando en cuenta las relaciones que existen entre la salud de los acreditados que la forman y el impacto de los factores externos en la calidad del portafolio. Este método atiende la regulación en materia de reservas crediticias; también bajo este esquema el Banco identifica, mide y toma acciones para mitigar el riesgo de crédito en sus dos enfoques:

Riesgo de crédito individual: mediante la aplicación del proceso de selección que considera una herramienta de originación de crédito con el sistema paramétrico (scoring), así como la medición de la capacidad de pago del acreditado, ambos parámetros son validados semestralmente por el Comité de Riesgos.

Dicho proceso de selección permite, en primer lugar, identificar el nivel de riesgo que supone cada cliente, así como controlar la relación entre el nivel de riesgo del portafolio y el apetito de riesgo de la Institución.

Riesgo de crédito del portafolio: mediante el proceso de seguimiento del conjunto de créditos individuales que conforman el portafolio, así como el monitoreo y estrategias de su diversificación y la medición de la pérdida esperada (Probabilidad de Default x Severidad de la Pérdida x Exposición) y pérdida no esperada (considerando un nivel de confianza acorde con Basilea de 99.9%).

Por un lado, la pérdida esperada cuantifica el monto que podría perder la Institución como resultado de la exposición en un determinado horizonte de tiempo; mientras que la pérdida no esperada incorpora al cálculo la variabilidad en la distribución de las pérdidas.

De acuerdo con las disposiciones emitidas por la CNBV, en la metodología de pérdida esperada se incorpora información sobre el comportamiento del acreditado en el sector financiero para el cálculo de la probabilidad de incumplimiento; asimismo se parametrizó el cálculo de la severidad de la pérdida en relación al número de atrasos del cliente.

Otra métrica a través de la cual VWB cuantifica, administra y controla es el costo de riesgo; en la cual considera la variación de las estimaciones preventivas y las pérdidas en un periodo de tiempo dado.

Asimismo, la Institución cuenta con una serie de políticas con la finalidad de mitigar el riesgo de crédito. La flexibilización o endurecimiento de las políticas crediticias se lleva a cabo a través de herramientas como los scores de originación y fraude, niveles de autorización dependiendo del monto a financiar; requisitos adicionales como modificación en el plazo, incremento en el enganche, avales; etc.

A continuación, se presenta la información cuantitativa de la cartera de crédito de

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **VWBANK**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

**VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA **7 / 26**

CONSOLIDADO

Impresión Final

consumo del tercer trimestre de 2022.

Niveles de exposición, estimación preventiva para riesgos crediticios, la pérdida esperada y no esperada del portafolio:

Exposición (millones de pesos)	Estimación preventiva para riesgos crediticios (millones de pesos)	Pérdida esperada (millones de pesos) (millones de pesos)
\$2,877.1	\$145.8	\$128.9
		\$103.1

*La definición de exposición se encuentra de acuerdo al art. 91 de la Circular Única de Bancos.

Importe total de las exposiciones brutas con riesgo de crédito e importe medio de las exposiciones brutas:

Número de contratos	26,496
Importe total exposiciones brutas* \$	2,877.1
Importe medio de las exposiciones brutas* \$	0.1

*La definición de exposición se encuentra de acuerdo al art. 91 de la Circular Única de Bancos.

Distribución geográfica de la exposición:

Estado	Exposición (millones de pesos)*
Aguascalientes \$	63.00
Baja California	33.3
Baja California Sur	30.8
Campeche	10.7
Chiapas	67.6
Chihuahua	33.4
Ciudad de México	548.8
Coahuila	34.4
Colima	7.5
Durango	15.4
Estado de México	486.5
Guanajuato	96.5
Guerrero	31.3
Hidalgo	64.7
Jalisco	138.6
Michoacán	70.6
Morelos	104.2
Nayarit	11.0
Nuevo León	177.3
Oaxaca	65.2
Puebla	257.4
Querétaro	101.1
Quintana Roo	45.6
San Luis Potosí	38.5
Sinaloa	33.2
Sonora	30.5
Tabasco	37.5
Tamaulipas	36.1
Tlaxcala	43.8
Veracruz	111.9
Yucatán	23.6
Zacatecas	27.1

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **VWBANK**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

**VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 8 / 26

CONSOLIDADO

Impresión Final

\$ 2,877.1

*La definición de exposición se encuentra de acuerdo al art. 91 de la Circular Única de Bancos.

Distribución de la exposición por sector económico:

Sector económicoExposición

(millones de pesos)*

Prestación de servicios públicos y sociales \$

512.2

Hospitales sanatorios clínicas y maternidades267.7

Médico general y especializado en consultorios122.1

Enseñanza preprimaria y primaria118.6

Gobierno estatal99.5

Gobierno federal90.6

Educación subprofesional y profesional cultura e investigación86.5

Enseñanza secundaria67.7

Automóviles y camiones fabricación y ensamble59.9

Cartera de gobierno estatal y municipal de estados38.4

Gobierno municipal36.6

Investigación científica33.4

Generación y suministro de energía eléctrica31

Gasolina y otros productos derivados de la refinación de petróleo28.9

Hotel26.7

Teléfonos26.7

Otros servicios de telecomunicaciones (excepto radio)25.8

Educación cultura e investigación establecimientos privados24

Inmuebles21.7

Distribución de energía eléctrica21.4

Tienda de autoservicio21.3

Usuarios menores de comunicaciones21.3

Consultorios y clínicas dentales20.9

Refacciones y accesorios automotrices20.2

Automóviles y camiones nuevos19.5

Petroquímicos básicos productos19.3

Agencia de publicidad19.3

Sistemas y procesamiento electrónico de datos17.7

Profesionistas despacho15.3

Banco de desarrollo14.1

Otros productos farmacéuticos y medicamentos13.5

Refacciones para vehículos aéreos y partes13.3

Agencia de turismo11.9

Laboratorios de análisis clínicos11.5

Servicios de la banca privada especializada11.3

Gobierno del DF11.1

Restaurante10.2

Aparatos eléctricos para el hogar9.8

Otros856.2

\$ 2,877.1

*La definición de exposición se encuentra de acuerdo al art. 91 de la Circular Única de Bancos.

Se presentan desglosados los sectores económicos en los que se concentra el 70% de la exposición y agrupados bajo "Otros" el 30% restante.

Desglose de la cartera por plazo remanente de vencimiento:

Plazo remanente vencimientoExposición

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **VWBANK**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

**VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 9 / 26

CONSOLIDADO

Impresión Final

(millones de pesos)*	
2021 y anteriores \$	2.6
2022	32.7
2023	365.0
2024	759.2
2025	793.2
2026	603.0
2027	321.4
\$	2,877.1

*La definición de exposición se encuentra de acuerdo al art. 91 de la Circular Única de Bancos.

Importe de los créditos separando por etapa de riesgo de crédito por sector económico:

Cifras en millones de pesos	Etapa_1	Etapa_2	Etapa_3	Total	Total
Sector Económico	Exp*Est_prev	Exp*Est_prev	Exp*Est_prev	Exp*Est_prev	Exp*Est_prev
Prestación de servicios públicos y sociales	\$ 84.4	\$ 6.8	\$ 6.0	\$ 2.3	\$ 21.8
19.8	\$ 512.2	\$ 28.9			
Hospitales sanatorios clínicas y maternidades		260.4		2.5	2.0
0.7	5.2	4.9	267.6	8.1	
Médico general y especializado en consultorios				119.8	
1.4		0.5		0.2	1.8
1.7		122.1		3.3	
Enseñanza preprimaria y primaria			114.8		1.4
1.6		0.7		2.2	2.0
118.6		4.1			
Gobierno estatal		94.7		1.3	
1.1		0.3		3.7	3.1
99.5		4.7			
Gobierno federal		85.4		1.1	
0.8		0.3		4.5	4.1
90.7		5.5			
Educación subprofesional y profesional cultura e investigación					84.9
0.9		0.7		0.2	0.9
0.8		86.5		1.9	
Enseñanza secundaria		65.2		0.6	
0.9		0.4		1.5	1.4
67.6		2.4			
Automóviles y camiones fabricación y ensamble				58.2	
0.6		-		-	1.7
1.5		59.9		2.1	
Cartera de gobierno estatal y municipal de estados					36.7
0.5		0.1		0.1	1.5
1.3		38.3		1.9	
Gobierno municipal		33.5		0.6	
0.8		0.3		2.3	2.0
36.6		2.9			
Investigación científica		32.3			0.3
0.3		0.1		0.8	0.7
33.4		1.1			
Generación y suministro de energía eléctrica				30.5	
0.3		-		-	0.5
0.4		31.0		0.7	
Gasolina y otros productos derivados de la refinación de petróleo					-
27.6		0.3		0.1	
1.1		1.0		28.8	1.3

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **VWBANK**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

**VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 10 / 26

CONSOLIDADO

Impresión Final

Hotel	25.7		0.5	0.7
0.3	0.3		0.3	26.7
1.1				
Teléfonos	25.7		0.3	0.2
0.1	0.7		0.6	26.6
1.0				
Otros servicios de telecomunicaciones (excepto radio)				25.3
0.3	0.3		0.1	0.2
0.1	25.8		0.5	
Educación cultura e investigación establecimientos privados				22.9
0.3	0.4		0.2	0.7
0.6	24.0		1.1	
Inmuebles	19.4		0.3	0.7
0.3	1.5		1.4	21.6
2.0				
Distribución de energía eléctrica			21.0	0.2
0.2	0.1		0.2	0.2
21.4	0.5			
Tienda de autoservicio		20.0		0.3
-	-		1.3	0.9
21.3	1.2			
Usuarios menores de comunicaciones			20.9	0.2
0.1	-		0.3	0.3
21.3	0.5			
Consultorios y clínicas dentales			20.0	0.3
0.3	0.1		0.6	0.6
20.9	1.0			
Refacciones y accesorios automotrices			18.8	0.3
0.2	-		1.3	1.2
20.3	1.5			
Automóviles y camiones nuevos			18.1	0.4
0.1	-		1.3	1.1
19.5	1.5			
Prodcutos Petroquímicos básicos			17.4	0.2
0.2	0.1		1.6	1.6
19.2	1.9			
Agencia de publicidad		18.4		0.2
0.2	0.1		0.7	0.7
19.3	1.0			
Sistemas y procesamiento electrónico de datos				17.3
0.2	0.1		-	0.3
0.3	17.7		0.5	
Despacho Profesionistas		13.1		0.3
0.6	0.2		1.6	1.5
15.3	2.0			
Banco de desarrollo		13.4		0.2
0.1	0.1		0.5	0.5
14.0	0.8			
Otros productos farmacéuticos y medicamentos				13.3
0.2	0.2		0.1	0.1
0.1	13.6	0.4		
Refacciones para vehículos aéreos y partes				12.9
0.2	0.3		0.1	0.2
0.2	13.4	0.5		
Agencia de turismo		11.2		0.1
0.7	0.2		0.1	0.1

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **VWBANK**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

**VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 11 / 26

CONSOLIDADO

Impresión Final

12.0	0.4						
Laboratorios de análisis clínicos				10.9			0.1
0.3	0.1			0.3			0.2
11.5	0.4						
Servicios de la banca privada especializada					10.8		
0.1	-			-			0.5
0.4	11.3		0.5				
Gobierno de la CDMX			9.7			0.1	
0.1	-			1.3			1.1
11.1	1.2						
Restaurante		9.0			0.3		
0.3	0.1			0.9			0.9
10.2	1.3						
Aparatos eléctricos para el hogar				9.6			0.1
-	-			0.2			0.1
9.8	0.2						
Otros	799.8	10.8	14.6	5.2	42.1		37.9
856.5	53.9						
\$ 2,733.0	\$ 35.1	\$ 35.8	\$ 13.1	\$ 108.3	\$ 97.6	\$ 2,877.1	\$ 145.8

*La definición de exposición se encuentra de acuerdo al art. 91 de la Circular Única de Bancos.

Se presentan desglosados los sectores económicos en los que se concentra el 70% de la exposición y agrupados bajo "Otros" el 30% restante.

Días naturales que los créditos permanecen en etapa 3:

Sector Económico	Etapa	Exposición (millones de pesos)*	Días etapa 3
Cartera de vivienda de interés social de estados	3	\$ 0.6 932	0.7 224
Oxígeno medicinal	3	0.6 748	0.6 489
		0.6 518	
		0.5 884	
		0.5 638	
		0.5 639	
		0.5 640	
		0.5 680	
		0.5 1,524	
		0.5 3	
		0.5 487	
Quehaceres del hogar	3	0.5 523	
Usuarios menores de construcción de vivienda	3		0.5 162
Otros artículos de hule	3	0.5 121	
		0.5 1,052	
		0.5 608	
		0.5 538	
		0.5 518	
		0.5 444	
Fab. de eq. de proces. electr. de datos	3		0.5 1,182
		0.4 595	
		0.4 124	
		0.4 896	
		0.4 51	
		0.4 616	
		0.4 502	

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **VWBANK**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

**VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**

**COMENTARIOS Y ANÁLISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 12 / 26

CONSOLIDADO

Impresión Final

Ganado ovino3	0.4 1,306	
0.4 644		
Edificios industriales y para fines análogos3		0.4 602
0.4 721		
Leche fabricación y prehidratación3		0.4 106
0.4 513		
0.4 125		
Automóviles de sitio y turismo3		0.4 83
0.4 1,329		
0.4 691		
0.4 642		
0.4 167		
0.4 370		
0.4 361		
0.4 1,070		
0.4 254		
0.4 685		
Casas y techos desarmables3		0.4 313
0.4 102		
Otros artículos de aluminio3		0.4 980
0.4 432		
0.4 133		
0.4 385		
0.4 885		
0.4 370		
0.4 153		
Productos alimenticios agrícolas en estado natural3		0.4 62
Tienda de autoservicio3	0.4 3	
Artículos de ferretería3	0.4 722	
0.4 463		
0.4 398		
0.4 471		
0.4 726		
0.4 129		
0.4 793		
0.4 302		
0.4 278		
0.4 141		
Sociedades de ahorro y crédito popular3		0.4 909
0.4 580		
Empresa de servicio de limpieza3		0.3 229
0.3 1,367		
0.3 1,321		
0.3 282		
0.3 909		
0.3 737		
0.3 523		
0.3 41		
0.3 669		
Otros artículos de lámina3		0.3 113
0.3 611		
Arrendadoras financieras privadas3		0.3 248
Perfiles puertas y ventanas de metal3		0.3 455
Contaduría y auditoría3	0.3 557	
0.3 766		
0.3 366		

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **VWBANK**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

**VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 13 / 26

CONSOLIDADO

Impresión Final

Maquinaria equipo y tractores para las industrias extractiva3 1,367		0.3
0.3 698		
0.3 723		
0.3 610		
0.3 1,062		
0.3 530		
0.3 154		
0.3 275		
0.3 375		
0.3 243		
0.3 195		
Petróleo combustible3	0.3 195	
Empacadora de carne3	0.3 33	
Generación y suministro de energía eléctrica3		0.3 205
0.3 881		
Organizaciones laborales y sindicales3		0.3 465
0.3 63		
Ingenio azucarero3	0.3 156	
0.3 546		
0.3 188		
0.3 527		
0.3 1,541		
0.3 747		
Refacciones para maquinaria3	0.3 80	
0.3 109		
Eléctricos y electrónicos de uso doméstico3		0.3 706
Enseñanza comercial y de idioma3	0.3 706	
Refrigeradores y equipos de calefacción doméstica3		0.3 734
0.3 778		
0.3 649		
0.3 126		
0.3 851		
0.3 122		
0.3 637		
Cortinas de metal3	0.3 54	
0.3 1,302		
0.3 33		
0.3 724		
0.3 780		
0.3 567		
0.3 201		
Montepío3	0.3 794	
Empresa de telégrafos3	0.3 266	
0.3 436		
0.3 734		
Laboratorios de análisis clínicos3	0.3 24	
0.3 790		
Controladoras no financieras empresas3		0.3 14
Otros artículos de plástico3	0.3 154	
0.3 1,160		
0.3 461		
0.3 434		
0.3 693		
Alimentos para aves y otros animales3		0.3 780
0.3 38		

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **VWBANK**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

**VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE**

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 14 / 26

CONSOLIDADO

Impresión Final

	0.3 133	
Preparación de tierras de cultivo y otros servicios agrícolas3		
0.3 369		
	0.3 574	
	0.3 696	
	0.3 269	
Sociedades financieras de objeto limitado3		0.3 580
	0.2 465	
	0.2 346	
	0.2 1,374	
Transformadores motores y maquinaria y equipo3		0.2 742
Vivienda residencial3	0.2 539	
	0.2 940	
Usuarios menores de la banca de desarrollo3		0.2 312
	0.2 680	
	0.2 1,743	
	0.2 120	
	0.2 437	
	0.2 1,854	
Otros3	52.8 105	
Total \$	108.3	

*La definición de exposición se encuentra de acuerdo al art. 91 de la Circular Única de Bancos.

Se presentan desglosados los sectores económicos en los que se concentra el 50% de la exposición y agrupados bajo "Otros" el 50% restante.

Reservas para riesgos crediticios clasificadas por grado de riesgo en conformidad con el artículo 129 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito:

Sector económico Reservas grado riesgo (millones de pesos) Exposición (millones de pesos)

*Estimación preventiva (millones de pesos)

A-1A-2B-1B-2B-3C-1C-2DE

Prestación de servicios públicos y sociales \$	2.5	\$	0.3	\$	0.6	\$	0.3	\$
0.3 \$	0.4	\$	1.3	\$	1.8	\$	21.4	\$
							28.9	
Hospitales sanatorios clínicas y maternidades							1.3	
0.1	0.2		0.1		0.1			
0.1	0.4		0.4		5.4			
267.6	8.1							
Médico general y especializado en consultorios							0.6	
-	0.1		0.1		0.1			
-	0.2		0.3		1.9			
122.1	3.3							
Enseñanza preprimaria y primaria				0.6			0.1	
0.1	0.1		-		0.1			
0.2	0.3		2.6		118.6			
4.1								
Gobierno estatal		0.5		-			0.1	
0.1	0.1		0.1		0.1			
0.5	3.2		99.5		4.7			
Gobierno federal		0.4		-			0.1	
0.1	-		0.1		0.2			
0.2	4.4		90.7		5.5			
Educación subprofesional y profesional cultura e investigación							0.4	
-	0.1		-		-			

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: VWBANK

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA

PAGINA 15 / 26

CONSOLIDADO

Impresión Final

-	0.2	0.2	1.0		
86.5	1.9				
Enseñanza secundaria		0.3	-		0.1
-	-	-		0.1	
0.1	1.8	67.6	2.4		
Automóviles y camiones fabricación y ensamble			0.3		
-	-	-		-	
-	-	0.1		1.7	
59.9	2.1				
Cartera de gobierno estatal y municipal de estados				0.2	
-	0.1	-		0.1	
-	0.1	-		1.4	
38.3	1.9				
Gobierno municipal		0.2	-		0.1
-	0.1	-		0.1	
0.2	2.2	36.6	2.9		
Investigación científica		0.2		-	
-	-	-		-	
-	0.1	0.8		33.4	
1.1					
Generación y suministro de energía eléctrica			0.2		-
-	-	-		-	
-	-	0.5		31.0	
0.7					
Gasolina y otros productos derivados de la refinación de petróleo					0.1
-	-	-		-	
-	0.1	-		1.1	
28.8	1.3				
Hotel	0.1	-		-	
-	0.1	-		0.1	
0.1	0.7	26.7	1.1		
Teléfonos	0.1				-
-	-	-		0.1	
-	0.8	26.6	1.0		
Otros servicios de telecomunicaciones (excepto radio)				0.1	
-	-	-		-	
-	-	0.1		0.3	
25.8	0.5				
Educación cultura e investigación establecimientos privados					0.1
-	-	-		-	
-	0.1	-		0.9	
24.0	1.1				
Inmuebles	0.1				-
-	-	-		0.1	
0.2	1.6	21.6	2.0		
Distribución de energía eléctrica			0.1		-
-	-	-		-	
-	-	0.4		21.4	
0.5					
Tienda de autoservicio		0.1		-	
-	-	-		-	
0.1	0.1	0.9	21.3		
1.2					
Usuarios menores de comunicaciones				0.1	-
-	-	-		-	

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **VWBANK**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

**VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 16 / 26

CONSOLIDADO

Impresión Final

-	-	0.4	21.3		
0.5					
Consultorios y clínicas dentales		0.1		-	
-	-	-		-	
-	0.1	0.8	20.9		
1.0					
Refacciones y accesorios automotrices			0.1		-
-	-	-		-	
-	0.1	1.3	20.3		
1.5					
Automóviles y camiones nuevos		0.1		-	
-	-	-		-	
0.1	0.1	1.2	19.5		
1.5					
Petroquímicos básicos productos		0.1		-	
-	-	-		-	
-	0.1	1.7	19.2		
1.9					
Agencia de publicidad		0.1	-		
-	-	-		-	
0.1	-	0.8	19.3		
1.0					
Sistemas y procesamiento electrónico de datos			0.1		
-	-	-		-	
-	0.1	-		0.3	
17.7	0.5				
Profesionistas despacho		0.1	-		
-	-	-		-	
-	0.2	1.7	15.3		
2.0					
Banco de desarrollo		0.1	-		-
-	-	-		-	
-	0.7	14.0	0.8		
Otros productos farmacéuticos y medicamentos			0.1		-
-	-	-		-	
-	0.1	0.2	13.6		
0.4					
Refacciones para vehículos aéreos y partes			0.1		-
-	-	-		-	
-	0.1	0.3	13.4		
0.5					
Agencia de turismo		0.1	-		-
-	-	-		-	
0.1	0.2	12.0	0.4		
Laboratorios de análisis clínicos			0.1		-
-	-	-		-	
-	0.1	0.2	11.5		
0.4					
Servicios de la banca privada especializada			0.1		-
-	-	-		-	
-	-	0.4	11.3		
0.5					
Gobierno del DF		0.1	-		-
-	-	-		-	

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: VWBANK

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA

PAGINA 17 / 26

CONSOLIDADO

Impresión Final

-	1.1		11.1		1.2								
Restaurante		0.1											
-	-								0.1				
0.1	1.0		10.2		1.3								
Aparatos eléctricos para el hogar													
-	-												
-	-		0.2						9.8				
0.2													
Otros	4.4		0.4		0.8								
0.5	0.6		0.8		1.5								
3.4	41.5		856.5		53.9								
\$ 14.5	\$ 0.9	\$ 2.4	\$ 1.3	\$ 1.5	\$ 1.6	\$ 5.4	\$ 9.2	\$ 109.0	\$				
2,877.1	\$ 145.8												

*La definición de exposición se encuentra de acuerdo al art. 91 de la Circular Única de Bancos.

Se presentan desglosados los sectores económicos en los que se concentra el 70% de la exposición y agrupados bajo "Otros" el 30% restante.

Importe de los créditos en etapa 3, desglosado por entidades federativas significativas, incluyendo los importes de las reservas preventivas:

Estado	Exposición (millones de pesos)*		Estimación preventiva (millones de pesos)	
Aguascalientes	\$ 2.2	\$ 1.9		
Baja California			-	-
Baja California Sur			2.8	2.3
Campeche		0.5		0.5
Chiapas		3.6		3.4
Chihuahua		0.6		0.5
Ciudad de México			17.8	16.2
Coahuila		2.9		2.6
Colima		0.7		0.7
Durango		1.3		1.2
Estado de México			25.3	22.7
Guanajuato		5.2		4.5
Guerrero		0.8		0.8
Hidalgo		1.5		1.4
Jalisco		2.2		1.8
Michoacán		0.8		0.6
Morelos		0.7		0.6
Nayarit		0.1		0.1
Nuevo León		12.7		11.8
Oaxaca		1.5		1.3
Puebla		3.9		3.6
Querétaro		2.6		2.4
Quintana Roo			1.9	1.6
San Luis Potosí			0.6	0.5
Sinaloa		1.6		1.5
Sonora		0.9		0.8
Tabasco		1.5		1.3
Tamaulipas		2.6		2.5
Tlaxcala		1.5		1.2
Veracruz		4.8		4.4
Yucatán		2.6		2.4
Zacatecas		0.6		0.5
\$	108.3	\$ 97.6		

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: VWBANK

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA

PAGINA 18 / 26

CONSOLIDADO

Impresión Final

*La definición de exposición se encuentra de acuerdo al art. 91 de la Circular Única de Bancos.

Movimientos en las reservas preventivas en etapa 3

Saldo de apertura

1 enero 2022 Cambio metodología Aplicaciones Decrementos / Incrementos Saldo de cierre

30 septiembre 2022

\$92.3 \$5.1 (\$29.0) \$29.2 \$97.6

*Cifras en millones de pesos.

Riesgo de mercado

El riesgo de mercado se origina por las fluctuaciones de precios asociados al valor de activos y/o pasivos del Banco.

Los principales factores que inciden en el riesgo de mercado son las tasas de interés, tipos de cambio, inflación, etc. Los cambios en dichos factores originan la volatilidad del valor en los instrumentos y operaciones vinculados a ellos.

Para medir, evaluar y dar seguimiento al riesgo ocasionado por los efectos de mercado, la UAIR utiliza un sistema de medición basado en las características financieras de cada uno de los instrumentos, los factores de riesgo asociado a éstos y sus vencimientos. Es importante recalcar que el apetito de riesgo de mercado en la Institución limita las operaciones a contrapartes con alta calificación crediticia.

El Valor en Riesgo (VaR por sus siglas en inglés) es la medida estadística-financiera con la que el Banco estima la pérdida máxima que podría registrar su portafolio en un intervalo de tiempo y con un cierto nivel de confianza. El Banco calcula diariamente el VaR mediante el método paramétrico, utilizando los siguientes criterios: un horizonte de tiempo de 1 día, un intervalo de confianza del 95% y 365 días de historia.

La información de los factores de riesgos es actualizada diariamente y reportada de acuerdo a la periodicidad establecida por las autoridades; asimismo se realizan pruebas de estrés y retrospectivas para validar su vigencia tal y como lo requieren las sanas prácticas de administración de riesgo.

Al 30 de septiembre 2022 la exposición a riesgo y nivel de VaR en cada una de las modalidades descritas anteriormente ascienden a:

Exposición

(millones de pesos)

VaR paramétrico

Valor en riesgo

(millones de pesos)

\$ 1,390 \$ 0.08

Riesgo de liquidez

Riesgo de liquidez es la pérdida potencial por la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales, 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.

A través de un órgano colegiado (Comité de ALM) que sesiona de forma mensual, el Banco analiza y toma las decisiones que le permiten administrar de manera óptima el descalce entre activos y pasivos respetando el apetito de riesgo de la Institución.

El principal indicador para el análisis del riesgo de liquidez en el Banco, es el equilibrio entre los activos y pasivos que son sensibles a las tasas de interés. Adicionalmente, el análisis de brechas incluye la evaluación de los flujos de vencimiento de activos y pasivos. En este sentido, se cuenta con indicadores de calce por plazo y tasa, que al cierre del tercer trimestre de 2022 fue de \$701.06 millones que equivale al 70.1% con respecto al límite, dicho indicador para la medición del riesgo de liquidez cumplió con el límite de \$1,000 millones establecido por Casa Matriz.

Adicionalmente, en el mismo Comité se da seguimiento mensual al Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) requerido por la CNBV, para asegurarse que la Institución es capaz de hacer frente a sus salidas netas ponderadas de efectivo en los siguientes 30 días. Al 30 de septiembre de 2022 el coeficiente de cobertura de liquidez fue de 923%.

Riesgo operacional

El riesgo operacional se define y entiende en la Institución 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, y comprende los riesgos tecnológico y legal.

En Volkswagen Bank la administración del riesgo operacional (incluyendo tecnológico y legal) tiene como objetivo fundamental el identificar, evaluar, controlar, dar tratamiento y comunicar los riesgos operacionales, legales y tecnológicos a los que está expuesta la Institución, así como la creación de una cultura de control.

Se cuenta con un manual de riesgos que incluye la administración de riesgo operacional aprobado por el Comité de Riesgos. Este incluye los lineamientos, políticas, procedimientos y metodologías relacionados a la identificación, evaluación, control, tratamiento y reporte de riesgos.

Volkswagen Bank ha designado dentro de todos los procesos de la Institución usuarios denominados "key users". Esta figura dentro del Banco funciona como responsable de evaluar el riesgo operacional dentro de los procesos y es responsable de identificar, evaluar y reportar directamente a la UAIR los riesgos operacionales, tecnológicos y legales potenciales, para lo cual se apoyarán de los colaboradores; asimismo recibirá los reportes de los eventos de pérdida que se han presentado por riesgo operacional que pueden y/o han impactado en su operación.

En ese sentido, se lleva a cabo un programa anual de capacitación a los "key users" en materia de riesgo operacional, esto con la finalidad de que cuenten con la información en cuanto a las políticas, procedimientos y metodologías utilizadas para la correcta administración de riesgos operacionales, legales y tecnológicos.

Volkswagen Bank como parte de la administración de riesgo operacional, tecnológico y legal, lleva a cabo lo siguiente:

- Ha diseñado un proceso de gestión de riesgos operacionales, tecnológicos y legales, denominado Modelo de Administración de Riesgo Operacional (MARO), el cual se encuentra

alineado a prácticas del sector, como principal objetivo del modelo de gestión de riesgo operacional se encuentra identificar, evaluar, controlar, dar tratamiento y comunicar los riesgos operacionales (legales y tecnológicos) a los que está expuesta la Institución, así como la creación de una cultura de control.

•Para llevar a cabo la administración de riesgo operacional, legal y tecnológico, la Institución ha establecido las denominadas tres líneas de defensa principales, la primera línea de defensa está conformada por los dueños de procesos, quienes se encargan de llevar a cabo la gestión diaria de los riesgos operacionales inmersos en sus procesos junto con las funciones de tecnología y legal, así mismo se ha definido en la segunda línea de defensa a las áreas de Control Interno, la UAIR y la función de Information Security Officer (LISO), quienes son los encargados de proveer las metodologías para la gestión de riesgos operacionales y la mejora continua de controles.

La tercera línea de defensa está conformada por el área de Auditoría Interna quien es la encargada de verificar la alineación de la Institución con el MARO. Existe una comunicación continua entre la UAIR, Control Interno, LISO y Auditoría Interna.

•Dentro del Comité de Riesgos se presentan los riesgos críticos identificados, así como las acciones que se han establecido para mitigar los riesgos críticos identificados. Asimismo, se presenta el comportamiento de los indicadores de riesgos y si estos se encuentran dentro de los niveles de tolerancia al riesgo establecidos.

•Los "key users" asignados son los responsables de reportar cualquier cambio en sus procesos, sistemas, colaboradores, etc. y aquellos riesgos operacionales que surjan de dichos cambios.

•El MARO ha sido implementado a través de los procesos "core", lo que le permite a la Institución identificar los riesgos operacionales potenciales a los que se encuentra expuesta, los cuales son concentrados por la UAIR y a su vez informados al Comité de Riesgos.

•La UAIR y las áreas de negocio realizan sesiones o talleres a demanda para identificar y evaluar los riesgos operacionales, legales y tecnológicos a los que está expuesta la Institución. Estos riesgos y sus respectivos controles se documentan en matrices de riesgos y controles.

•Se evalúan e informan las consecuencias que sobre el negocio generarían la materialización de los riesgos identificados a los responsables de las áreas implicadas; cada área debe ser consciente de sus riesgos, así como identificarlos y comunicarlos a la UAIR quien a su vez lo debe comunicar al Comité de Riesgos.

•Dentro del Comité de Riesgos, se analizan los posibles impactos y si se requieren planes de remediación adicionales para mitigar los riesgos identificados y clasificados como críticos.

•Se mantiene una base de datos histórica que contiene el registro sistemático de los diferentes eventos de pérdida y su impacto en la información financiera, mismos que quedan registrados en el sistema de riesgo operacional. Esto incluye pérdidas relacionadas a riesgo tecnológico, legal y operacional.

•La UAIR es responsable de realizar una conciliación mensual entre los registros contables y la base de eventos de pérdida para corroborar la información relacionada a pérdidas por riesgo operacional (incluido tecnológico y legal).

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **VWBANK**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

**VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**

**COMENTARIOS Y ANÁLISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 21 / 26

CONSOLIDADO

Impresión Final

•El nivel de tolerancia establecido por el Grupo VW sobre la gestión de riesgo operacional para VW Bank es de \$82.8 millones de pesos.

•Se cuenta con un Plan de Continuidad de Negocio (Business Continuity Plan - BCP por sus siglas en inglés), de igual modo se cuenta con un Plan de Recuperación de Desastres (Disaster and Recovery Plan - DRP por sus siglas en inglés), con estos procedimientos se tiene cubierto el respaldo de la información, de la operación principal de la Institución y la recuperación de sus principales procesos críticos.

•Para el cálculo del requerimiento de capital, se toman las reglas de capitalización establecidas por la CNBV en las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, en las cuales se establece el uso de un modelo básico, mismo que es calculado y reportado periódicamente a la autoridad.

•Se cuenta con políticas y procedimientos orientados a minimizar los impactos negativos por la materialización de riesgos tecnológicos.

Riesgo tecnológico

Entendido como la pérdida potencial por daños o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información en la presentación de los servicios de la Institución con sus clientes.

Se cuenta con políticas y procedimientos orientados a minimizar los impactos negativos por la materialización de riesgos tecnológicos como:

- Diariamente se realiza una copia de todas las operaciones y transacciones concertadas. Se mantienen en resguardo copias de seguridad de los procesos realizados.
- Políticas de contingencias en caso de: fallas en comunicaciones, actos de vandalismo, desastres naturales, entre otros.
- Los riesgos tecnológicos detectados durante los talleres de identificación de riesgos operacionales son reportados al área de Tecnología de la Información (TI) con el objetivo de darles seguimiento y resolverlos.

Riesgo legal

La Institución ha implementado políticas y procedimientos para minimizar el riesgo legal, los cuales consideran lo siguiente:

- Revisión de los procesos jurídicos por el área de Legal y Compliance.
- Elaboración de reportes de resoluciones judiciales o administrativas desfavorables a la Institución; dichos reportes se elaboran de manera trimestral.
- Se consolidan en una base todos los procesos judiciales donde la Institución es actora o demandada. Esto a su vez se envía a la UAIR para que concentre las pérdidas materializadas por riesgo legal.
- Diariamente, el área de Legal y Compliance revisa el Diario Oficial de la Federación para conocer las nuevas regulaciones aplicables a la Institución y las comunica a las áreas responsables para alinear la operación del Banco y evitar estar incumplimiento.
- Se cuenta con una reserva previamente definida por las áreas responsables y autorizada por el Consejo de Administración para poder hacer frente a cualquier situación legal adversa que la Institución enfrente.

A continuación, se muestra el promedio a la exposición al riesgo con base en la información del tercer trimestre de 2022.

3er trimestre 2022

Promedio eventos materializados (millones de pesos) \$0.01

Número de eventos⁴

La metodología para determinar el importe promedio de los eventos materializados considera todos aquellos eventos de riesgo operacional que tuvieron una afectación en las cuentas del estado de resultados, ya sea como ingreso o gasto, así como de aquellos que se registraron en alguna cuenta de balance como aplicación de provisiones o estimaciones. Por lo anterior, durante el tercer trimestre de 2022 el resultado de dicho promedio se trató de un gasto.

17. Riesgos de cumplimiento, integridad y conducta y ética

Los riesgos de cumplimiento en Volkswagen Bank se entienden como aquellos riesgos que se derivan de cualquier incumplimiento a las normas legales, especificaciones o reglamentos internos.

Los riesgos de integridad abarcan todos los riesgos que resultan del comportamiento incorrecto y de cualquier actuar de los empleados que no esté de acuerdo con los principios y valores del Grupo Volkswagen y, por lo tanto, entren en conflicto con el éxito empresarial sostenible.

Los riesgos de conducta y ética se entienden como aquellos riesgos que se derivan del comportamiento inadecuado de la Institución frente al cliente, como resultado del trato inapropiado o de cualquier asesoría, en cuanto al uso de productos, que no sea conveniente para el cliente.

Con el fin de contrarrestar estos riesgos, el área de Compliance y la función de Integridad son responsables de garantizar el cumplimiento de las leyes, normas, reglamentos internos y valores, así como de crear una cultura de cumplimiento e integridad.

En general, el desarrollo de una cultura de Cumplimiento e Integridad se promueve por medio del conocimiento del Código de Conducta y Ética de VW Bank, adicional a la sensibilización de los colaboradores orientada al riesgo por medio de programas de capacitación presencial y en línea. A través de estrategias de comunicación, como la distribución de los lineamientos y demás medios informativos sobre los programas de Cumplimiento e Integridad, es como se realiza la consolidación de la cultura de integridad en VW Bank.

Los Directores y el Oficial Local y Adjunto de Cumplimiento (Compliance) e Integridad, son actores vitales en la función de Cumplimiento e Integridad, trabajan para implementar procedimientos efectivos y reglamentarios. Además, de desarrollar una gestión de integridad, la cual considera los principios éticos, siendo el Código de Conducta y de Ética, el que brinda los lineamientos establecidos por el Grupo Volkswagen para que los colaboradores realicen lo correcto de manera responsable y por convicción propia.

Lo anterior, se lleva a cabo definiendo los requisitos de vinculación a nivel de Grupo Volkswagen, los cuales deben ser implementados de manera autónoma en cada una de las compañías, por lo que la responsabilidad del cumplimiento de las normas y los principios éticos recae en cada una de ellas.

De igual forma, los Directores y el Oficial Local y Adjunto de Cumplimiento e

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **VWBANK**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

**VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**

**COMENTARIOS Y ANÁLISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 23 / 26

CONSOLIDADO

Impresión Final

Integridad ofrecen apoyo y asesoría al Consejo de Administración en cuanto a la prevención de riesgos de cumplimiento e integridad.

Por su parte, el Consejo de Administración convino en asumir el compromiso del Cumplimiento e Integridad, lo que garantiza que todos sus aspectos se discutan y se le dé seguimiento a cualquier decisión tomada.

18. Resultado neto

Los ingresos totales alcanzaron \$786.1 millones de pesos, en el tercer trimestre de 2022, de los cuales \$489.4 millones corresponden a ingresos por intereses y \$296.7 millones provienen de otros ingresos (gastos) netos del periodo.

Ingresos por intereses

Los ingresos por intereses del Banco, se integran por los intereses generados sobre la cartera de crédito y por las disponibilidades de la Institución (que incluyen saldos en bancos del país y los depósitos de regulación monetaria), así como por las comisiones cobradas por el otorgamiento de créditos. Al cierre del tercer trimestre de 2022, los ingresos por intereses del Banco fueron de \$489.4 millones, mostrando un incremento neto del 0.7%, en comparación con el mismo periodo de 2021, cuando representaron \$486.2 millones, lo anterior como resultado de un i) decremento en los intereses de la cartera de crédito de \$7.5 millones debido, principalmente, ii) a una disminución del 20.0% en el volumen del portafolio en comparación con el mismo periodo del año anterior (2022: 26,495 - 2021: 33,138), iii) decremento en las comisiones por apertura de \$2.6 millones derivado principalmente a una disminución en los contratos colocados durante 2022 (2022: 5,309 - 2021: 5,587), y bien, iv) a un incremento en los intereses por disponibilidades por \$13.3 millones, integrándose así los movimientos más importantes del incremento neto por \$3.2 millones.

Gastos por intereses

Los gastos por intereses se integran principalmente por los intereses pagados sobre los depósitos a plazo del público en general, por las emisiones de certificados bursátiles realizadas por el Banco y por los intereses de préstamos interbancarios. Al cierre del tercer trimestre de 2022, los gastos por intereses fueron de \$136.4 millones, 0.4% mayor respecto del mismo periodo de 2021 cuando representaron \$135.9 millones. Lo anterior como resultado neto de que en 2022 disminuyeron i) los intereses por inversiones a plazo por \$8.9 millones debido a la estrategia de la Institución de ya no ofrecer los productos PRLV y DRPA; ii) los intereses por préstamos interbancarios de \$12.9 millones debido a que durante 2022 no se han contratado préstamos y iii) los costos asociados a la colocación \$0.5; y por otro lado, al incremento de: i) comisiones pagadas a concesionarios \$3.6 millones y ii) los intereses por certificados bursátiles \$19.2 millones; mostrando un incremento neto de \$0.5 millones.

Margen financiero

El margen financiero neto al 30 de septiembre de 2022 fue de \$353.0 millones, cifra que es 0.8% mayor a la obtenida al 30 de septiembre de 2021 de \$350.3 millones.

El margen financiero, como porcentaje anualizado de activos productivos promedio llegó a 12.42% al cierre del tercer trimestre de 2022, nivel superior al 10.13% obtenido en el mismo periodo de 2021.

Estimación preventiva para riesgos crediticios

Al 30 de septiembre de 2022 fueron reconocidos \$22.3 millones de estimación preventiva

para riesgos crediticios, siendo \$13.8 millones mayor que el mismo periodo del año 2021 en el que se registraron \$8.5 millones, la variación se debe a: i) las aplicaciones por daciones, quitas y castigos a las estimaciones en 2022 fueron \$24.1 millones menores a las del 2021 (2022: \$29.8 millones y 2021: \$53.9 millones) y ii) durante 2022 derivado del comportamiento de los contratos de la cartera de crédito se tuvo una liberación de estimaciones de \$37.9 millones menor en comparación con la realizada en 2021.

De acuerdo con lo descrito en el Criterio B6 Cartera de crédito, el cual menciona que los castigos, quitas y condonaciones se registrarán con cargo a la estimación preventiva para riesgos crediticios; en caso de que el importe de estas exceda el saldo de la estimación asociada al crédito, previamente se deberán constituir estimaciones por el monto de la diferencia. Al 30 de septiembre de 2022 se incrementó la estimación preventiva para riesgos crediticios en \$37.9 millones por estos conceptos.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 el índice de morosidad de la Institución se ubicó en 3.76%, en ambos años. Las reservas de crédito al 30 de septiembre de 2022 y 2021 representaban 1.30 y 1.38 veces la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3, respectivamente.

Margen financiero ajustado por riesgos crediticios

Al 30 de septiembre de 2022, el margen financiero después de la estimación preventiva por riesgos crediticios se ubicó en \$330.7 millones, siendo 3.2% menor que el obtenido en el mismo periodo de 2021, el cual se ubicó en \$341.8 millones. Lo anterior, principalmente como resultado del incremento en los gastos por la estimación preventiva de riesgos crediticios en el tercer trimestre de 2022.

Comisiones y tarifas - neto

Este rubro se integra por las comisiones y tarifas cobradas y pagadas. Al 30 de septiembre de 2022 se registraron \$3.1 millones por concepto de comisiones y tarifas pagadas representando un incremento de \$0.7 millones con respecto de las comisiones y tarifas pagadas en el mismo periodo de 2021, las cuales ascendieron a \$2.4 millones. Lo anterior debido a que el programa de incentivos por penetración tuvo un incremento de \$1.3 millones y bien a una disminución en las comisiones por manejo de cuenta de banca múltiple de \$0.6 millones, principalmente debido a que el volumen de cuentas de captación ha disminuido con relación al año pasado.

Otros ingresos de operación - neto

Los otros ingresos de operación se integran principalmente por: utilidades por servicios especializados prestados a partes relacionadas, ingresos por la venta de autos recuperados, ingresos por comisiones por uso de instalaciones por las compañías aseguradoras, cancelación de provisiones. Al cierre del tercer trimestre de 2022 los otros ingresos de operación se ubicaron en \$296.7 millones siendo \$40.4 millones mayor que lo registrado durante el mismo periodo de 2021 donde se ubicaron en \$256.3 millones.

Lo anterior, principalmente por el efecto neto de: i) incremento en los ingresos por

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **VWBANK**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

**VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE**

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 25 / 26

CONSOLIDADO

Impresión Final

cancelación de provisiones de \$21.3 millones debido principalmente a que, durante el año 2022, se tuvo una cancelación de la provisión de riesgo legal; ii) incremento en el rubro de ingresos por prestación de servicios especializados de \$45.7; iii) disminución en los ingresos por autos usados de \$24.2 millones debido a que un menor volumen en la venta de autos usados (43 autos en 2022 vs 284 autos en 2021); iv) disminución en los ingresos por uso de instalaciones de \$1.5 millones debido a que el volumen de contratos colocados de 2022 a 2021 ha disminuido (2022: 5,309 contratos - 2021: 5,587 contratos) y v) disminución en los ingresos por penalización a concesionarios de \$1.0 millones.

Gastos de administración y promoción

Los gastos de administración y promoción incluyen: gastos de promoción y publicidad, gastos en tecnología, remuneraciones al personal, depreciaciones, honorarios, rentas, gastos no deducibles, otros gastos de administración y promoción, y otros ingresos o gastos de la operación.

Los gastos de administración y promoción acumulados al 30 de septiembre de 2022 ascienden a \$409.2 millones, en el mismo periodo de 2021 fueron \$424.8 millones, lo anterior representa un decremento de \$15.6 millones. Esta variación se debe principalmente al efecto neto de: i) incremento en los costos por depreciación de \$0.5 millones; ii) incremento en los costos por renta de oficinas de \$0.2 millones; iii) incremento de costos del personal de \$40.5 millones; iv) incremento en los costos de inspección y vigilancia de \$ 0.8 millones; v) disminución de otros gastos de \$27.6 millones; v) disminución en los costos de tecnología \$20.7 millones y vi) disminución en los gastos por honorarios de \$9.3 millones.

Resultado de operación

El resultado de operación al 30 de septiembre de 2022 ascendió a \$215.2 millones lo que representó un incremento de \$44.3 millones con respecto al mismo periodo del año anterior, en el que se generó una utilidad de \$170.9 millones.

Impuestos causados y diferidos

Los impuestos generados por el Banco en el tercer trimestre de 2022 ascendieron a \$46.8 millones, de los cuales \$27.9 millones (gasto) corresponden a impuestos a la utilidad causados y \$18.9 millones (gasto) por impuestos a la utilidad diferidos. Los impuestos a la utilidad causados presentan un decremento de \$15.6 millones en relación al mismo periodo del año anterior, debido a un incremento en las deducciones fiscales no contables como resultado del incremento en el monto determinado del ajuste anual por inflación y bien a un incremento en los ingresos contables no fiscales debido a que se están considerando como ingreso contable la cuenta de ingresos por intereses EIR (costo amortizado).

El impuesto diferido genera un gasto mayor por \$23.6 millones comparado con el tercer trimestre de 2021 como resultado de un incremento en las partidas activas principalmente en el rubro de provisiones fin de año y diferido promociones de marketing.

Resultado neto

La utilidad neta al 30 de septiembre de 2022 ascendió a \$168.3 millones, lo que

representó un incremento de \$36.2 millones con respecto al mismo periodo del año anterior, en el que se generó una utilidad de \$132.1 millones.

22. Plan de apoyo fenómenos hidrometeorológicos

La CNBV en el oficio P-481/2020 y 111-4/729/2020 emitido el 25 de noviembre de 2020, ha determinado emitir con carácter temporal criterios contables especiales a fin de ajustarse al criterio A-2 "Aplicación de normas particulares" referido en los artículos 174 y 175 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito. Lo anterior para contrarrestar los efectos de los daños ocasionados por los fenómenos hidrometeorológicos o cualquier otro fenómeno natural con afectación severa en diversas localidades de la República Mexicana, durante el periodo del 29 de octubre a diciembre de 2020.

Con base en lo anterior y contando con la autorización de la CNBV, VW Bank determinó apoyar a sus clientes que tenían contratado un crédito automotriz y que estuviera clasificado contablemente como vigente (de acuerdo a lo mencionado en el párrafo 12 del Criterio B-6) y bien, que se vieran imposibilitados para hacer frente a sus compromisos crediticios.

El tratamiento contable a considerar por aquellos créditos al consumo automotriz no revolventes de clientes que solicitaran el apoyo y que se encontraran como vigentes a la fecha del siniestro serían los siguientes:

- Los créditos con pagos periódicos de principal e intereses que fueran objeto de reestructuración o renovación, se consideran como vigentes al momento en que se llevará a cabo dicho acto, sin que les resulten aplicables los requisitos establecidos en los párrafos 82 y 84 del Criterio B-6.
- Los créditos no se consideraron como reestructurados conforme a lo establecido en el párrafo 40 del Criterio B-6.
- En el evento en que las reestructuras o renovaciones incluyeran quitas, condonaciones, bonificaciones o descuentos sobre el saldo del crédito que repercutieran en menores pagos para los acreditados, se podría diferir la constitución de estimaciones preventivas para riesgos crediticios, relacionadas con el otorgamiento de dichas quitas, condonaciones, bonificaciones o descuentos a sus clientes.

Al 30 de septiembre de 2022 y 30 de junio de 2022, VW Bank no presentó ningún efecto en el balance general ni en el estado de resultados derivado de este plan de apoyo debido a que no existieron clientes que lo solicitaran.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **VWBANK**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

**VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 40

CONSOLIDADO

Impresión Final

Generalidades

1. Actividades principales

Volkswagen Bank, S.A. Institución de Banca Múltiple, (Banco o Institución) está autorizada por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) para operar como una institución de banca múltiple, cuyas actividades principales se encuentran reguladas por la Ley de Instituciones de Crédito, así como por la Ley del Banco de México. Estas actividades consisten en la realización de transacciones bancarias bajo los términos que dichas leyes comprenden, siendo principalmente: la captación de recursos, el otorgamiento de créditos, la inversión en valores, entre otras.

Situación financiera

2. Principales políticas contables

A continuación, se describen las políticas y prácticas contables seguidas por el Banco, las cuales afectan los principales rubros de los estados financieros consolidados.

Presentación de los estados financieros consolidados

Los estados financieros consolidados adjuntos son preparados y presentados de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), quien a través de la Circular Única de Bancos (CUB) y las "Disposiciones de Carácter General Aplicables a la Información Financiera de las Instituciones de Crédito" emitió los criterios de registro, presentación y divulgación de los mismos. Asimismo, se establece que en caso de no existir disposiciones normativas por parte de la CNBV, se aplicará lo dispuesto en las Normas de Información Financiera (NIF) Mexicanas emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF); las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB), así como los principios contables estadounidenses emitidos por el Financial Accounting Standards Board (FASB), considerando el principio de supletoriedad.

Disponibilidades

Este rubro se compone de efectivo, saldos bancarios, y depósitos con el Banco Central. Todos estos conceptos se expresan a su valor nominal.

Cartera de crédito

La cartera de crédito debe valuarse a su costo amortizado, el cual debe incluir los incrementos por el interés efectivo devengado, las disminuciones por la amortización de los costos de transacción y de las partidas cobradas por anticipado, así como las disminuciones por los cobros de principal e intereses y por la estimación preventiva para riesgos crediticios.

A continuación, se presenta la definición de la cartera por etapa de riesgo:

Cartera con riesgo de crédito etapa 1.- Son todos aquellos créditos cuyo riesgo de crédito no se ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial hasta la fecha

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: VWBANK

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 2 / 40

CONSOLIDADO

Impresión Final

de los estados financieros y que no se encuentran en los supuestos para considerarse etapa 2 o 3.

Cartera con riesgo de crédito etapa 2.- Incluye aquellos créditos que han mostrado un incremento significativo de riesgo de crédito desde su reconocimiento inicial hasta la fecha de los estados financieros conforme a lo dispuesto en los modelos de cálculo de la estimación preventiva para riesgos crediticios establecidos o permitidos en las Disposiciones, así como lo dispuesto el criterio B6 - Cartera de Crédito.

Cartera con riesgo de crédito etapa 3.- Son aquellos créditos con deterioro crediticio originado por la ocurrencia de uno o más eventos que tienen un impacto negativo sobre los flujos de efectivo futuros de dichos créditos conforme a lo dispuesto en el Criterio B6 - Cartera de Crédito.

Estimación preventiva para riesgos crediticios

La cartera crediticia se califica conforme a las reglas emitidas por la SHCP y la CNBV de forma mensual, por lo que el Banco debe de constituir estimaciones preventivas para riesgos de crédito.

La estimación preventiva para riesgos crediticios se presenta disminuyendo los saldos de la cartera.

Para la calificación de la cartera de crédito consumo no revolvente, el Banco califica, constituye y registra en su contabilidad las reservas preventivas con cifras al último día de cada mes, de acuerdo con lo que se muestra en la siguiente página.

Etapas de deterioro:

Etapas 1 Créditos con $ATR \leq 1$ o créditos con días de atraso menor o igual 30.

Etapas 2 Créditos con $ATR > 1$ y $ATR \leq 3$ o que incumplan con algún otro supuesto descrito en la etapa 1 o 3. Créditos con días de atraso menor o igual a 90.

Etapas 3 Créditos con $ATR > 3$ o que ya estén identificados como cartera vencida acorde a criterios contables. Créditos con atrasos mayores a 90 días

Para créditos en las etapas 1 y 3 se considerará la metodología general estándar de 12 meses dada por la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento, acorde a las disposiciones generales.

1 3= **

Para créditos en la etapa 2 se considerará la metodología general estándar, vida completa, donde el principal objetivo es estimar el comportamiento de pago del cliente durante toda la vida del crédito y estará dada por:

En donde:

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **VWBANK**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

**VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 40

CONSOLIDADO

Impresión Final

Reservas vida completai = Monto de reservas para el crédito en etapa 2
PIiX = Probabilidad de incumplimiento
SPiX = Severidad de la pérdida
Eli = Exposición al incumplimiento
riX = Tasa de Interés anual del crédito cobrada al cliente
n = Plazo remanente del crédito, número de años que, de acuerdo a lo establecido contractualmente, resta para liquidar el crédito a la fecha de calificación de cartera.

PAGOiX = Pago teórico anual amortizable del crédito definido como:

Eli = Exposición al incumplimiento
riX = Tasa de Interés anual del crédito cobrada al cliente
n = Plazo remanente del crédito, número de años que, de acuerdo a lo establecido contractualmente, resta para liquidar el crédito a la fecha de calificación de cartera.

El monto de las reservas para los créditos en etapa 2 será el resultado de:

El monto total de las reservas a constituir por la Institución para esta cartera, será igual a la sumatoria de las reservas de cada crédito.

De lo cual se tendrán las siguientes consideraciones:

La principal diferencia entre la metodología 12 meses y vida completa será la fórmula a implementar. La fórmula correspondiente a la metodología de la vida completa involucra el cálculo de variables adicionales a la metodología de 12 meses. Para el cálculo de la probabilidad de incumplimiento (PI) y la severidad de la pérdida (SP) se calculará de la misma forma conforme a lo establecido en el artículo 91 de las Disposiciones Generales.

El Banco de manera periódica evalúa si un crédito con riesgo de crédito etapa 3 debe permanecer en el balance general, o bien debe ser castigado. En su caso, dicho castigo se realiza cancelando el saldo insoluto del crédito contra la estimación preventiva para riesgos crediticios. En el evento que el saldo del crédito a castigar exceda el correspondiente a su estimación asociada, antes de efectuar el castigo, dicha estimación se incrementa hasta por el monto de la diferencia.

Adicionalmente, el Banco ha optado por conservar en su activo aquellos créditos con riesgo de crédito etapa 3 que se encuentren provisionados al 100%.

Las recuperaciones asociadas a los créditos castigados o eliminados del balance general, se reconocen en los resultados del ejercicio, en el rubro de estimación preventiva para riesgos crediticios.

La metodología aplicable a la calificación de cartera crediticia de consumo no revolvente calcula la estimación preventiva para riesgos crediticios mediante la incorporación de nuevas dimensiones del riesgo de crédito, tales como el nivel de endeudamiento de cada cliente, su comportamiento de pago en otras entidades financieras y no financieras, así como el perfil de riesgo específico de cada producto.

Dicha resolución establece que se debe tener constituido el cien por ciento del monto de las estimaciones preventivas para riesgos crediticios correspondientes a las carteras crediticias de consumo no revolvente derivadas de la utilización de dicha

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: VWBANK

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 4 / 40

CONSOLIDADO

Impresión Final

metodología.

Las quitas, condonaciones, bonificaciones y descuentos, ya sean parciales o totales, se registran con cargo a la estimación preventiva para riesgos crediticios. En caso de que el importe de éstas exceda el saldo de la estimación asociada al crédito, previamente se constituyen estimaciones hasta por el monto de la diferencia.

Bienes adjudicados o recibidos como dación en pago

Los bienes adjudicados se registran a su costo o su valor razonable deducido de los costos y gastos indispensables que se eroguen en su adjudicación, el que sea menor.

Por aquellos bienes adjudicados, cuya rotación es mayor a tres meses se constituyen provisiones adicionales para reconocer las potenciales pérdidas de valor de los bienes por el paso del tiempo, de acuerdo con lo establecido en el artículo 132 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito. Las bajas de valor de bienes adjudicados se reconocen como gasto en los resultados del ejercicio en el que se presentan.

Consolidación

Todos los saldos y transacciones de importancia realizadas entre las compañías consolidadas han sido eliminados para efectos de consolidación. La consolidación se efectuó con base en los estados financieros de la subsidiaria.

Inversiones permanentes en acciones

El Banco reconoce la inversión en subsidiarias mediante el método de participación, con base en el valor contable de la subsidiaria de acuerdo con los últimos estados financieros disponibles.

Captación tradicional

Los pasivos por captación tradicional, incluidos los pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento, se registran al costo de captación o colocación más los intereses devengados, determinados por los días transcurridos al cierre de cada mes, los cuales se cargan al resultado del ejercicio conforme se devengan.

Provisiones

Se reconocen cuando se tiene la obligación presente como resultado de un evento pasado, por el cual existe la probabilidad de la salida de recursos económicos, además de que fueron estimadas considerando bases o supuestos razonables.

Impuestos diferidos

El Impuesto sobre la Renta (ISR) diferido se calcula de acuerdo a los lineamientos establecidos por la CNBV. Consiste en reconocer mediante el método de activos y pasivos con enfoque integral, un impuesto diferido para todas las diferencias temporales entre los valores contables y fiscales de los activos y pasivos que se esperan materializar en un futuro, a las tasas promulgadas en las disposiciones vigentes a la fecha de los estados financieros.

Beneficios a los empleados

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: VWBANK

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 5 / 40

CONSOLIDADO

Impresión Final

Los beneficios directos (sueldos, tiempo extra, vacaciones, días festivos y permisos de ausencia con goce de sueldo, etc.) se reconocen en los resultados conforme se devengan y sus pasivos se expresan a su valor nominal, por ser de corto plazo. En el caso de ausencias retribuidas conforme a las disposiciones legales o contractuales, éstas no son acumulativas.

Los beneficios por terminación de la relación laboral por causas distintas a la reestructura (indemnizaciones legales por despido, prima de antigüedad, separación voluntaria, etc.), así como los beneficios al retiro (pensiones, prima de antigüedad, indemnizaciones y bono por antigüedad) son registrados con base en estudios actuariales realizados por peritos independientes a través del método de crédito unitario proyectado.

El costo neto del periodo de cada plan de beneficios a los empleados se reconoce como gasto de operación en el año en el que se devenga.

Los otros resultados integrales correspondientes al plan de beneficios a los empleados incluyen, entre otros, las remediones por ganancias y pérdidas actuariales y el reciclaje en el costo del año.

Los estudios actuariales sobre los beneficios a los empleados, incorporan la hipótesis sobre la carrera salarial.

Reconocimiento de ingresos

Los ingresos por intereses provenientes de la cartera de crédito se reconocen diariamente de acuerdo a su devengamiento. Para el reconocimiento de los intereses a costo amortizado se utiliza el método de interés efectivo, en el cual se distribuye el ingreso o el gasto en los periodos correspondientes de la vida del instrumento financiero. El costo amortizado es el valor presente de los flujos de efectivo contractuales por cobrar o por pagar de un instrumento financiero más o menos los costos de transacción por amortizar, utilizando el método de interés efectivo y restando la estimación de pérdidas crediticias esperadas.

Los ingresos por intereses derivados de las inversiones diarias en otras instituciones financieras se reconocen conforme se realizan los mismos.

Instrumentos financieros con características de pasivo

Los instrumentos financieros emitidos por el Banco, con características de pasivo, se registran desde su emisión como pasivo, dependiendo los componentes que los integran. Los costos iniciales incurridos por la emisión de dichos instrumentos se asignan al pasivo en la misma proporción que los montos de sus componentes. Las pérdidas y ganancias relacionadas con componentes de instrumentos financieros clasificados como pasivos se registran en el costo integral de financiamiento.

No existen criterios o registros contables especiales que hayan sido aplicados en la preparación de la información financiera del Banco. Los estados financieros consolidados fueron preparados de acuerdo a los criterios y lineamientos contables emitidos por la CNBV.

20. NIF B-9 "Información financiera a fechas intermedias"

En cumplimiento con lo establecido en la NIF B-9 "Información financiera a fechas intermedias". Se requiere revelar la información sobre el valor razonable de los instrumentos financieros para cobrar principal e intereses y los instrumentos financieros por pagar, según se establece en las NIF C-20 y C-19, respectivamente;

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: VWBANK

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 6 / 40

CONSOLIDADO

Impresión Final

asimismo, se establecen eventos y transacciones específicas, en que se requiere su revelación, si son consideradas relevantes. Por otro lado, se requiere revelar el desglose de los ingresos procedentes de contratos con clientes requeridos en la NIF D-1 "Contratos con clientes".

La Institución al cierre del tercer trimestre de 2022 y a la fecha de este reporte confirma que:

- 1.La información financiera se preparó bajo las mismas políticas contables de los estados financieros anuales, a excepción de la cartera y las estimaciones preventivas para riesgos crediticios, ya que derivado a los cambios realizados al criterio B-6 "Cartera de Crédito" del Anexo 33 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito a partir del 1 de enero de 2022, estos rubros son valuados bajo nuevas reglas. En la sección "2. Principales Políticas Contables" se detallan las definiciones y nuevas metodologías empleadas.
- 2.No existieron operaciones o partidas inusuales cuya naturaleza e importe afectaran activos, pasivos, patrimonio, utilidad neta o flujos de efectivo de la Institución.
- 3.No tuvo emisiones, recompras, pagos o liquidaciones de títulos representativos de deuda,
- 4.No se decretaron ni pagaron dividendos.
- 5.La cartera crediticia se califica conforme a las reglas emitidas por la SHCP y la CNBV en forma mensual, por lo que el Banco debe de constituir estimaciones preventivas para riesgos de crédito.
- 6.No realizó correcciones de errores en los estados financieros de periodos anteriores.
- 7.No se realizan operaciones por segmentos por lo que las revelaciones relacionadas a este tipo de actividades no le son aplicables.
- 8.No realizó reconocimiento alguno de pérdidas por deterioro del valor de propiedades, inventarios y de otros activos.
- 9.No se presentaron cancelaciones de pagos por litigios.
- 10.No cuenta con inventarios.
- 11.Cuenta con activos intangibles referentes a software (sistemas de cómputo).
- 12.No cuenta con pasivos y activos contingentes.
- 13.No realizó transferencias entre niveles de la jerarquía del valor razonable utilizada para medir el valor razonable de los instrumentos financieros.

A continuación, se presenta el desglose de los ingresos por intereses procedentes de contratos con clientes requeridos de acuerdo a la NIF D-1 "Contratos con clientes" durante el tercer trimestre de 2022 y 2021.

Ingresos por intereses (millones de pesos) 3T 2022	
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	\$399.5
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	6.1
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	18.6
Total ingresos por intereses cartera de crédito	\$424.2

Ingresos por intereses (millones de pesos) 3T 2021*	
Cartera de crédito vigente	\$426.5
Cartera de crédito vencida	5.2
Total ingresos por intereses cartera de crédito	\$431.7

*Los ingresos por intereses del tercer trimestre 2021, se presentan de acuerdo a la clasificación que se tenía vigente de la cartera durante ese año (cartera vigente y cartera vencida).

21. Nuevas Normas de Información Financiera (NIF)

Al 30 de septiembre de 2022 la Comisión Nacional Bancaria y de Valores no ha emitido

nuevos Criterios Contables.

El 27 de noviembre de 2020, emitió los Criterios Contables Especiales a las instituciones de crédito ante los fenómenos hidrometeorológicos ocurridos entre el día 29 de octubre de 2020 a diciembre 2020. En la sección "23. Plan de apoyo fenómenos hidrometeorológicos" se detalla lo adoptado por la Institución.

Cambios en Criterios Contables de la CNBV en 2020

La entrada en vigor de la Resolución publicada en el Diario Oficial de la Federación (DOF) el 13 de marzo de 2020, referente a la implementación del estándar internacional conocido como IFRS 9 y la recalibración de la cartera crediticia comercial, fue el 1 de enero de 2022, la cual originalmente estaba prevista para el 1 de enero de 2021.

De acuerdo con la respuesta al Oficio Oficio Núm. 111-1/064/2021, VW Bank con el fin de dar cumplimiento a los cambios realizados al criterio B-6 "Cartera de Crédito" del Anexo 33 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, en su producto de crédito de consumo automotriz, durante los años 2019, 2020 y 2021 (septiembre, octubre y noviembre), llevó a cabo, a través de un proyecto interno, las modificaciones relacionadas con:

- 1.Cambio en el reconocimiento del importe de los créditos y cargos diferidos.
- 2.Determinación de la tasa de interés efectiva.
- 3.Determinación y reconocimiento del costo amortizado.
- 4.Cambio de la metodología del cálculo de las estimaciones preventivas de cuentas incobrables.
- 5.Cambios en los reportes regulatorios afectados por la actualización.

Al 30 de septiembre de 2022, la Institución se encontraba realizando lo siguiente:

a)Trabajando en conjunto con el área de sistemas para lograr cubrir cada uno de los cambios y ajustes en los reportes regulatorios, con la finalidad de optimizar el proceso de su elaboración.

A partir del 3 de enero de 2022, VW Bank comenzó a realizar el cálculo del costo amortizado a tasa de interés efectiva en cada uno de sus contratos de crédito, teniendo un impacto inicial neto de impuestos diferidos de \$10.8 millones. A su vez, realizó el reconocimiento inicial del impacto por el cambio en la metodología del cálculo de las estimaciones preventivas para riesgos crediticios, el cual fue de \$1.0 millones neto de impuestos diferidos. Ambos importes se reconocieron afectando las cuentas de capital contable.

Derivado de lo anterior, VW Bank a la fecha de este reporte no se encontró en riesgo de incumplimiento de la adopción de los cambios establecidos en el Criterio B-6.

Ahora bien, las NIF B-17, Determinación del valor razonable, NIF C-3, Cuentas por cobrar, NIF C-9, Provisiones, contingencias y compromisos, NIF C-16, Deterioro de instrumentos financieros por cobrar, NIF C-19, Instrumentos financieros por pagar, NIF C-20, Instrumentos financieros para cobrar principal e interés, NIF D-1, Ingresos por contratos con clientes, NIF D-2, Costos por contratos con clientes y NIF D-5, Arrendamientos, de acuerdo a la Resolución modificatoria a la resolución del 4 de enero de 2018 publicada el 25 de octubre de 2019, se determinó ampliar el plazo de su aplicación al 1 de enero de 2022 para que las cámaras de compensación y socios liquidadores estuvieran en posibilidad de ajustar sus sistemas de información contable. Por lo que el Banco llevó a cabo el análisis de las normas antes mencionadas y determinó que éstas no tienen un impacto significativo material en la información financiera.

El 11 de noviembre de 2020 se publicó en el Diario Oficial de la Federación una resolución que modifica las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito la cual entrará en vigor el 1 de enero de 2023, en donde se indica que:

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: VWBANK

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 8 / 40

CONSOLIDADO

Impresión Final

1. Es necesario que las instituciones de crédito tengan un método más preciso y sensible al riesgo al que están expuestas en su operación para efectos de la determinación de sus requerimientos mínimos de capital neto por riesgo operacional, eliminando los demás métodos actualmente vigentes, y al mismo tiempo mantener el marco de capital del sistema financiero mexicano alineado a los estándares prudenciales internacionales emitidos por el Comité de Basilea de Supervisión Bancaria.

Respecto al indicador de negocio para el cálculo del requerimiento de capital por riesgo operacional, al cierre de septiembre 2022, Volkswagen Bank se encuentra en el proceso de implementación del mismo, con especial énfasis e importancia en la revisión de las bases de datos de pérdidas por riesgo operacional para el multiplicador de pérdidas asociado a este tipo de riesgo, a este momento no se detectan impactos relevantes que afecten los niveles de capitalización de la Institución.

Cambios en Criterios Contables de la CNBV entraron en vigor 2022

El 23 de agosto de 2021 se publicó en el Diario Oficial de la Federación una resolución que modifica las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, la cual entró en vigor el 01 de marzo de 2022, en donde se indica que:

1. Que la Ley de Instituciones de Crédito otorga la facultad conjunta a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y al Banco de México para emitir disposiciones generales que establezcan requerimientos de liquidez que las instituciones de banca múltiple deberán cumplir en todo momento, de conformidad con las directrices que al efecto establezca el Comité de Regulación de Liquidez Bancaria en términos de dicha Ley;

2. Que el Comité de Regulación de Liquidez Bancaria, en sesiones celebradas el 17 de octubre de 2014 y el 14 de junio de 2018, emitió las directrices para implementar el Coeficiente de Cobertura de Liquidez y el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto, y determinó que dichos requerimientos deberán ser congruentes con los estándares emitidos por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en materia de requerimientos de liquidez en tanto el marco legal mexicano lo permita y con el objetivo de preservar la estabilidad del sistema financiero mexicano;

3. Que las citadas directrices establecen que las disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez que emitan conjuntamente el Banco de México y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores deberán:

I. Prever que las instituciones de banca múltiple conserven activos líquidos de libre disposición y de alta calidad crediticia, según se definan en las disposiciones de carácter general aplicables, para hacer frente a sus obligaciones y necesidades de liquidez durante 30 días.

II. Establecer, para efectos de lo previsto en la fracción I anterior, un Coeficiente de Cobertura de Liquidez de conformidad con una metodología de cálculo que refleje el estándar internacional. Dicho coeficiente se debe satisfacer en moneda nacional considerando todas las divisas.

III. Prever que las instituciones de banca múltiple mantengan pasivos cuyas características de plazo y estabilidad estén relacionadas con las características de plazo y liquidez de sus activos.

IV. Establecer, para efectos de lo previsto en la fracción III anterior, un Coeficiente de Financiamiento Estable Neto congruente con la metodología de cálculo del estándar internacional. Dicho coeficiente debe considerar las operaciones en moneda nacional y moneda extranjera.

V. Tomar en cuenta, para el cálculo del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto, todas las operaciones de las instituciones

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: VWBANK

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 9 / 40

CONSOLIDADO

Impresión Final

de banca múltiple incluidas en sus respectivos balances, así como aquellas operaciones fuera de balance que por sus características impliquen un riesgo de liquidez para las instituciones.

VI.Prever que para el cálculo del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto, las instituciones de banca múltiple deberán consolidar sus balances con los de sus subsidiarias que sean entidades financieras, excepto por aquellas que el Banco de México y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores determinen en las referidas disposiciones.

Asimismo, deberán establecer medidas para evitar que las instituciones de banca múltiple, mediante operaciones que celebren con entidades financieras que integren el grupo financiero al que pertenecen o con aquellas que tengan accionistas o socios de control en común, disminuyan sus requerimientos de liquidez sin una reducción equivalente en su riesgo.

Considerando que las instituciones de banca múltiple podrían enfrentar riesgos de liquidez provenientes de las operaciones que realicen las entidades o sociedades que integren el mismo grupo financiero, consorcio o grupo empresarial al que pertenecen dichas instituciones, deberá corresponder al consejo de administración de cada entidad autorizar los apoyos financieros a dichas entidades y sociedades, y se deberá prever que dicho consejo deberá: i) identificar a dichas entidades y sociedades, ii) estimar el impacto potencial que podría tener el riesgo de liquidez en caso de materializarse y iii) definir las políticas y criterios de actuación para mitigar dicho riesgo. Lo anterior, con el propósito de reflejar dichas políticas en el cálculo de los referidos coeficientes.

Asimismo, prever que las instituciones de banca múltiple deberán cumplir los requerimientos de manera individual, así como tomando en cuenta lo previsto en esta fracción.

VII.Establecer que las instituciones de banca múltiple divulguen: (i) su Coeficiente de Cobertura de Liquidez y su Coeficiente de Financiamiento Estable Neto; (ii) el listado de las entidades financieras y sociedades identificadas de acuerdo a la fracción VI anterior; (iii) las políticas y criterios a que hace referencia dicha fracción VI anterior; y (iv) la declaración de que, con respecto a aquellas entidades financieras y sociedades que no se hayan incluido en el listado a que refiere el inciso (ii) anterior, no existe un compromiso, explícito o implícito, ni se prevé otorgar apoyos financieros por parte de la institución de banca múltiple. Además, prever que la Comisión Nacional Bancaria y de Valores deberá dar a conocer en su página de internet los Coeficientes de Cobertura de Liquidez y de Financiamiento Estable Neto de todas las instituciones de banca múltiple, así como la información adicional que Banco de México y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores determinen en las disposiciones de carácter general.

VIII.Definir los términos y las condiciones bajo los cuales se determinarán los Coeficientes de Cobertura de Liquidez y de Financiamiento Estable Neto de las instituciones de banca múltiple para los efectos legales a que haya lugar, los cuales deberán contemplar, como mínimo: (i) la obligación de tales instituciones de realizar el cálculo de dichos coeficientes y comunicarlo al Banco de México junto con la información que soporte dichos cálculos, de conformidad con los formularios que, al efecto, establezca el Banco de México con opinión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores; (ii) la verificación de dichos cálculos que lleve a cabo el Banco de México, y (iii) la comunicación por parte del Banco de México a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores de dichos cálculos y de toda la demás información que dicho Instituto Central tenga en su poder y que esté relacionada con tales coeficientes.

IX.Considerar un periodo de transitoriedad para el cumplimiento del Coeficiente de Cobertura de Liquidez para aquellas instituciones de reciente creación, tomando en cuenta el monto de las operaciones activas de las instituciones y el tiempo que estas hayan estado operando.

X.Establecer un esquema que permita clasificar a las instituciones de banca múltiple en

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **VWBANK**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

**VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 40

CONSOLIDADO

Impresión Final

función de su Coeficiente de Cobertura de Liquidez y de su Coeficiente de Financiamiento Estable Neto, con el fin de determinar los posibles incumplimientos a los requerimientos de liquidez mínimos, considerando la magnitud, frecuencia y duración de los mismos.

XI. Prever las medidas correctivas que la Comisión Nacional Bancaria y de Valores podrá ordenar a las instituciones de banca múltiple, dependiendo de su clasificación en términos de la fracción anterior. Dichas medidas tendrán como objetivo que las instituciones de banca múltiple de que se trate restablezcan su liquidez.

VW Bank, a la fecha de este reporte no detecta impactos con la entrada en vigor sobre las disposiciones emitidas una vez que se tiene control sobre los indicadores de liquidez solicitados (Coeficiente de cobertura de liquidez y Coeficiente de financiamiento estable neto), mismos que cumplen con los mínimos regulatorios establecidos. Así mismo dichos indicadores se encuentran contemplados dentro de los escenarios de estrés de liquidez y los planes de financiamiento de contingencia para enfrentar cualquier eventualidad.

Aplicables en 2022

NIF B-1, Cambios contables y correcciones de errores

Se eliminó el requerimiento de revelar información financiera proforma, cuando ocurre un cambio en la estructura de una entidad económica. También se precisó que cuando ocurra un cambio en la estructura de una entidad económica se debe revelar el efecto del cambio sobre los ingresos, así como sobre la utilidad neta e integral o en el cambio neto en el patrimonio y, en su caso, en la utilidad por acción de cada uno de los periodos que se presenten comparativos con los del ejercicio en el cual ocurre el cambio.

Las disposiciones de esta mejora entraron en vigor a partir del 1 de enero de 2022, permitiéndose su aplicación anticipada para el ejercicio 2021. Los cambios contables que surjan, en su caso, deben reconocerse en forma prospectiva.

La adopción de esta mejora no tuvo efectos en los estados financieros de la Institución.

NIF B-10, Efectos de la inflación

Se precisó que las revelaciones sobre inflación, cuando una entidad opera en un entorno económico no inflacionario, se condicionan a situaciones relevantes, por ejemplo, cuando se visualice que la inflación está incrementando y pudiera llevar a un cambio de entorno inflacionario.

Las disposiciones de esta mejora entraron en vigor a partir del 1 de enero de 2022, permitiéndose su aplicación anticipada para el ejercicio 2021. Los cambios contables que surjan, en su caso, deben reconocerse en forma prospectiva.

La adopción de esta mejora no tuvo efectos en los estados financieros de la Institución.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **VWBANK**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

**VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 11 / 40

CONSOLIDADO

Impresión Final

NIF B-17, Determinación del valor razonable

Se estableció la excepción para no revelar la información para un cambio en una estimación contable conforme a la NIF B-1 "Cambios contables y correcciones de errores" derivado de un cambio en una técnica de valuación o en su aplicación, en la determinación del valor razonable, recurrente y no recurrente, clasificada dentro del Nivel 2 y Nivel 3 de la jerarquía de valor razonable, por considerarse poco relevante.

Las disposiciones de esta mejora entraron en vigor a partir del 1 de enero de 2022, permitiéndose su aplicación anticipada para el ejercicio 2021. Los cambios contables que surjan, en su caso, deben reconocerse en forma prospectiva.

La adopción de esta mejora no tuvo efectos en los estados financieros de la Institución.

NIF C-6, Propiedades, planta y equipo

Se eliminó el requerimiento de revelar el tiempo en que se planea llevar a cabo las construcciones en proceso, cuando existen planes aprobados para estas.

Las disposiciones de esta mejora entraron en vigor a partir del 1 de enero de 2022, permitiéndose su aplicación anticipada para el ejercicio 2021. Los cambios contables que surjan, en su caso, deben reconocerse en forma prospectiva.

La adopción de esta mejora no tuvo efectos en los estados financieros de la Institución.

Volkswagen BANK S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
ANEXO 1
DESGLOSE DE CRÉDITOS
ACUMULADO ACTUAL

Institución Extranjera (Si/No)	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Denominación [eje]	Moneda nacional [miembro]	Moneda extranjera [miembro]	Intervalo de tiempo [eje]	Intervalo de tiempo [eje]	Tipo de Crédito / Institución	Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]

TOTAL - - - - -
Con garantía (bancarios)

TOTAL - - - - -
Banca comercial

TOTAL - - - - -
Otros bancarios

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: VWBANK

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 12 / 40

CONSOLIDADO

Impresión Final

TOTAL - - - - -
 Total bancarios - - - - -
 Institución Extranjera (Si/No) Fecha de firma/contrato Fecha de vencimiento Tasa de
 interés y/o sobretasa Denominación [eje]
 Moneda nacional [miembro] Moneda extranjera [miembro]
 Intervalo de tiempo [eje] Intervalo de tiempo [eje]
 Año actual [miembro] Hasta 1 año [miembro] Hasta 2 años [miembro] Hasta 3 años
 [miembro] Hasta 4 años [miembro] Hasta 5 años o más [miembro] Año actual [miembro]
 Hasta 1 año [miembro] Hasta 2 años [miembro] Hasta 3 años [miembro] Hasta 4 años
 [miembro] Hasta 5 años o más [miembro]
 Bursátiles y colocaciones privadas [sinopsis]
 Bursátiles listadas en bolsa (quiropgrafarios)

TOTAL - - - - -
 Bursátiles listadas en bolsa (con garantía)
 VWBANK18No07/11/201804/11/2022TIE + 0.43% 1,005,665,000 - - - - -
 - - - - -

TOTAL 1,005,665,000 - - - - -
 Colocaciones privadas (quiropgrafarios)

TOTAL - - - - -
 Colocaciones privadas (con garantía)

TOTAL - - - - -
 Total bursátiles listados en bolsa y colocaciones privadas 1,005,665,000 - - -
 - - - - -

Institución Extranjera (Si/No) Fecha de firma/contrato Fecha de vencimiento Tasa de
 interés y/o sobretasa Denominación [eje]
 Moneda nacional [miembro] Moneda extranjera [miembro]
 Intervalo de tiempo [eje] Intervalo de tiempo [eje]
 Año actual [miembro] Hasta 1 año [miembro] Hasta 2 años [miembro] Hasta 3 años
 [miembro] Hasta 4 años [miembro] Hasta 5 años o más [miembro] Año actual [miembro]
 Hasta 1 año [miembro] Hasta 2 años [miembro] Hasta 3 años [miembro] Hasta 4 años
 [miembro] Hasta 5 años o más [miembro]
 Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo [sinopsis]
 Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo

TOTAL - - - - -
 Total otros pasivos circulantes y no circulantes con costo - - - - -
 - - - - -

Institución Extranjera (Si/No) Fecha de firma/contrato Fecha de vencimiento Tasa de
 interés y/o sobretasa Denominación [eje]
 Moneda nacional [miembro] Moneda extranjera [miembro]
 Intervalo de tiempo [eje] Intervalo de tiempo [eje]
 Año actual [miembro] Hasta 1 año [miembro] Hasta 2 años [miembro] Hasta 3 años
 [miembro] Hasta 4 años [miembro] Hasta 5 años o más [miembro] Año actual [miembro]
 Hasta 1 año [miembro] Hasta 2 años [miembro] Hasta 3 años [miembro] Hasta 4 años
 [miembro] Hasta 5 años o más [miembro]
 Proveedores [sinopsis]

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: VWBANK

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 14 / 40

CONSOLIDADO

Impresión Final

excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)65.67

11Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo0.00

12Reservas pendientes de constituir0.00

13Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización0.00

14Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonableNo aplica

15Plan de pensiones por beneficios definidos0.00

16Inversiones en acciones propias

17Inversiones recíprocas en el capital ordinario

18Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)

19Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)

20Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)

21Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)0.00

22Monto que excede el umbral del 15%No aplica

23del cual: Inversiones significativas donde la institución posee mas del 10% en acciones comunes de instituciones financierasNo aplica

24del cual: Derechos por servicios hipotecariosNo aplica

25del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporalesNo aplica

26DEROGADO0.00

Adel cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)0.00

Bdel cual: Inversiones en deuda subordinada0.00

Cdel cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)0.00

Ddel cual: Inversiones en organismos multilaterales0.00

Edel cual: Inversiones en empresas relacionadas0.00

Fdel cual: Inversiones en capital de riesgo0.00

Gdel cual: Inversiones en sociedades de inversión0.00

Hdel cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias0.00

I del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones0.00

Jdel cual: Cargos diferidos y pagos anticipados0.00

Kdel cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas0.00

Ldel cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas0.00

Mdel cual: Personas Relacionadas Relevantes0.00

Ndel cual: Plan de pensiones por beneficios definidos0.00

ODerogado0.00

27Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones0.00

28Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1125.73

29Capital común de nivel 1 (CET1)2,475.78

Capital adicional de nivel 1: instrumentos

30Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima0.00

31de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables0.00

32de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicablesNo aplica

33Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **VWBANK**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

**VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 15 / 40

CONSOLIDADO

Impresión Final

capital adicional de nivel 10.00
34"Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)"No aplica
35del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradualNo aplica
36Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios0.00
Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios
"37
(conservador) "Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1 No aplica
"38
(conservador) "Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1 No aplica
"39
(conservador) "Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)No aplica
"40
(conservador) "Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitidoNo aplica
41Ajustes regulatorios nacionales0.00
42Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deduccionesNo aplica
43Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1 0.00
44Capital adicional de nivel 1 (AT1)0.00
45Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)2,475.78
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas
46Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima0.00
47Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 20.00
48Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)No aplica
49de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradualNo aplica
50Reservas0.00
51Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios0.00
Capital de nivel 2: ajustes regulatorios
"52
(conservador) "Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2No aplica
"53
(conservador) "Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2No aplica
"54
(conservador) "Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)No aplica
"55
(conservador) "Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: VWBANK

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 16 / 40

CONSOLIDADO

Impresión Final

financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido. No aplica

56 Ajustes regulatorios nacionales 0.00

57 Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 20.00

58 Capital de nivel 2 (T2) 0.00

59 Capital total (TC = T1 + T2) 2,475.78

60 Activos ponderados por riesgo totales 5,448.41

Razones de capital y suplementos

61 "Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)" 45.44%

62 "Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)" 45.44%

63 "Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)" 45.44%

64 Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) 7.00%

65 del cual: Suplemento de conservación de capital 2.50%

66 del cual: Suplemento contracíclico bancario específico No aplica

67 del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB) No aplica

68 Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) 3840.28%

Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)

69 "Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)" No aplica

70 "Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)" No aplica

71 "Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)" No aplica

Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)

72 Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras No aplica

73 Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras No aplica

74 Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo) No aplica

75 Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo) 247.37

Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2

76 Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite) 145.83

77 Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada 38.07

78 Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (previo a la aplicación del límite) 0.00

79 Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas 0.00

Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)

80 Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual No aplica

81 Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos) No aplica

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: VWBANK

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

**VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 17 / 40

CONSOLIDADO

Impresión Final

82 Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual 0.00
83 Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos) 0.00
84 Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual 0.00
85 Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos) 0.00

Volkswagen Bank, S.A. Institución de Banca Múltiple
Autopista México-Puebla Km. 116 más 900 San Lorenzo Almecatla, Cuautlancingo, Puebla
C.P. 72700

Anexo 1-0 Revelación de información relativa a la capitalización
Tabla I.2
30 de septiembre de 2022

Referencia Descripción

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

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: VWBANK

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 18 / 40

CONSOLIDADO

Impresión Final

común de nivel 1 las reservas preventivas pendientes de constituirse, de acuerdo con lo dispuesto en el Capítulo V del Título Segundo de las presentes disposiciones, así como aquéllas constituidas con cargo a cuentas contables que no formen parte de las partidas de resultados o del capital contable y no sólo la diferencia positiva entre las Pérdidas Esperadas Totales menos las Reservas Admisibles Totales, en el caso de que las Instituciones utilicen métodos basados en calificaciones internas en la determinación de sus requerimientos de capital.

13Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización conforme a lo establecido en la fracción I inciso c) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

14No aplica.

15Inversiones realizadas por el fondo de pensiones de beneficios definidos que corresponden a los recursos a los que la Institución no tiene acceso irrestricto e ilimitado. Estas inversiones se considerarán netas de los pasivos del plan y de los impuestos a la utilidad diferidos a cargo que correspondan que no hayan sido aplicados en algún otro ajuste regulatorio.

16*El monto de la inversión en cualquier acción propia que la Institución adquiera: de conformidad con lo previsto en la Ley de acuerdo con lo establecido en la fracción I inciso d) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones; a través de los índices de valores previstos por la fracción I inciso e) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, y a través de las sociedades de inversión consideradas en la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6.

Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido.

17*Inversiones, en capital de sociedades, distintas a las entidades financieras a que se refiere el inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, que sean a su vez, directa o indirectamente accionistas de la propia Institución, de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de éstas de conformidad con lo establecido en la fracción I inciso j) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, incluyendo aquellas inversiones correspondientes a sociedades de inversión consideradas en la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6.

Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido, y adicionalmente porque se considera a cualquier tipo de entidad, no solo entidades financieras.

18*Inversiones en acciones, donde la Institución posea hasta el 10% del capital social de entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 31 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras conforme a lo establecido a la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, incluyendo aquellas inversiones realizadas a través de las sociedades de inversión a las que se refiere la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Las inversiones anteriores excluyen aquellas que se realicen en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo.

Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido, y adicionalmente porque se deduce el monto total

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: VWBANK

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 19/ 40

CONSOLIDADO

Impresión Final

registrado de las inversiones.

19*Inversiones en acciones, donde la Institución posea más del 10% del capital social de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 31 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras conforme a lo establecido a la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, incluyendo aquellas inversiones realizadas a través de las sociedades de inversión a las que se refiere la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Las inversiones anteriores excluyen aquellas que se realicen en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo.

Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido, y adicionalmente porque se deduce el monto total registrado de las inversiones.

20*Los derechos por servicios hipotecarios se deducirán por el monto total registrado en caso de existir estos derechos.

21El monto de impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales menos los correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo no considerados para compensar otros ajustes, que exceda el 10% de la diferencia entre la referencia 6 y la suma de las referencias 7 a 20.

22No aplica. Los conceptos fueron deducidos del capital en su totalidad. Ver las notas de las referencias 19, 20 y 21.

23No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 19.

24No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 20.

25No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 21.

26Ajustes nacionales considerados como la suma de los siguientes conceptos.

A. La suma del efecto acumulado por conversión y el resultado por tenencia de activos no monetarios considerando el monto de cada uno de estos conceptos con signo contrario al que se consideró para incluirlos en la referencia 3, es decir si son positivos en este concepto entrarán como negativos y viceversa.

B. Inversiones en instrumentos de deuda subordinada, conforme a lo establecido en la fracción I inciso b) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

C. El monto que resulte si con motivo de la adquisición de posiciones de bursatilización, las Instituciones originadoras registran una utilidad o un incremento en el valor de sus activos respecto de los activos anteriormente registrados en su balance, conforme a lo establecido en la fracción I inciso c) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

D. Inversiones en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional conforme a lo establecido en la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo.

E. Inversiones en acciones de empresas relacionadas con la Institución en los términos de los Artículos 73, 73 Bis y 73 Bis 1 de la Ley, incluyendo el monto correspondiente de las inversiones en sociedades de inversión y las inversiones en índices conforme a lo establecido en la fracción I inciso g) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

F. Inversiones que realicen las instituciones de banca de desarrollo en capital de riesgo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso h) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: VWBANK

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 20 / 40

CONSOLIDADO

Impresión Final

G. Las inversiones en acciones, distintas del capital fijo, de sociedades de inversión cotizadas en las que la Institución mantenga más del 15 por ciento del capital contable de la citada sociedad de inversión, conforme a la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6, que no hayan sido consideradas en las referencias anteriores.

H. Cualquier tipo de aportación cuyos recursos se destinen a la adquisición de acciones de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de éstas conforme a lo establecido en la fracción I incisos l) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

I. Operaciones que contravengan las disposiciones, conforme a lo establecido en la fracción I inciso m) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

J. Cargos diferidos y pagos anticipados, netos de sus impuestos a la utilidad diferidos a cargo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso n) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

K. Posiciones relacionadas con el Esquema de Primeras Pérdidas en los que se conserva el riesgo o se proporciona protección crediticia hasta cierto límite de una posición conforme a la fracción I inciso o) del Artículo 2 Bis 6.

L. La participación de los trabajadores en las utilidades diferidas a favor conforme a la fracción I inciso p) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

M. El monto agregado de las Operaciones Sujetas a Riesgo de Crédito a cargo de Personas Relacionadas Relevantes conforme a la fracción I inciso r) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

N. La diferencia entre las inversiones realizadas por el fondo de pensiones de beneficios definidos conforme al Artículo 2 Bis 8 menos la referencia 15.

O. Ajuste por reconocimiento del Capital Neto conforme al Artículo 2 Bis 9 de las presentes disposiciones. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C1 del formato incluido en el apartado II de este anexo.

P. Las inversiones o aportaciones, directa o indirectamente, en el capital de empresas o en el patrimonio de fideicomisos u otro tipo de figuras similares que tengan por finalidad compensar y liquidar Operaciones celebradas en bolsa, salvo la participación de dichas empresas o fideicomisos en esta última de conformidad con el inciso f) fracción I del Artículo 2 Bis 6.

27No aplica. No existen ajustes regulatorios para el capital adicional de nivel 1 ni para el capital complementario. Todos los ajustes regulatorios se realizan del capital común de nivel 1.

28Suma de los renglones 7 a 22, más los renglones 26 y 27.

29Renglón 6 menos el renglón 28.

30El monto correspondiente de los títulos representativos del capital social (incluyendo su prima en venta de acciones) que no hayan sido considerados en el capital básico 1 y los Instrumentos de Capital, que satisfacen las condiciones establecidas en el Anexo 1-R de las presentes disposiciones conforme a lo establecido en la fracción II del Artículo 2 Bis 6 de estas disposiciones.

31Monto del renglón 30 clasificado como capital bajo los estándares contables aplicables.

32No aplica. Los instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima se registran contablemente como capital.

33Obligaciones subordinadas computables como capital básico 2, de conformidad con lo dispuesto en el Artículo Tercero Transitorio de la Resolución 50a que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, (Resolución 50a).

34No aplica. Ver la nota de la referencia 5.

35No aplica. Ver la nota de la referencia 5.

36Suma de los renglones 30, 33 y 34.

37*No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.

38*No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: VWBANK

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 21 / 40

CONSOLIDADO

Impresión Final

39*No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
40*No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
41"Ajustes nacionales considerados:
Ajuste por reconocimiento del Capital Neto conforme al Artículo 2 Bis 9 de las presentes disposiciones. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C2 del formato incluido en el apartado II de este anexo."
42No aplica. No existen ajustes regulatorios para el capital complementario. Todos los ajustes regulatorios se realizan del capital común de nivel 1.
43Suma de los renglones 37 a 42.
44Renglón 36, menos el renglón 43.
45Renglón 29, más el renglón 44.
46El monto correspondiente de los títulos representativos del capital social (incluyendo su prima en venta de acciones) que no hayan sido considerados en el capital básico 1 ni en el capital básico 2 y los Instrumentos de Capital, que satisfacen el Anexo 1-S de las presentes disposiciones conforme a lo establecido en el Artículo 2 Bis 7 de las presentes disposiciones.
47Obligaciones subordinadas computables como capital complementario, de conformidad con lo dispuesto en el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50a.
48No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
49No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
50Estimaciones preventivas para riesgo de crédito hasta por la suma del 1.25% de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito; y la diferencia positiva de las Reservas Admisibles Totales menos las Pérdidas Esperadas Totales, hasta por un monto que no exceda del 0.6 por ciento de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito, conforme a la fracción III del Artículo 2 Bis 7.
51Suma de los renglones 46 a 48, más el renglón 50.
52*No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
53*No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
54*No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
55*No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
56"Ajustes nacionales considerados:
Ajuste por reconocimiento del Capital Neto conforme al Artículo 2 Bis 9 de las presentes disposiciones. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C4 del formato incluido en el apartado II de este anexo."
57Suma de los renglones 52 a 56.
58Renglón 51, menos renglón 57.
59Renglón 45, más renglón 58.
60Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.
61Renglón 29 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).
62Renglón 45 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).
63Renglón 59 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).
64Reportar 7%
65Reportar 2.5%
66No aplica. No existe un requerimiento que corresponda al suplemento contracíclico.
67No aplica. No existe un requerimiento que corresponda al suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB).
68Renglón 61 menos 7%.
69No aplica. El mínimo es el mismo que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.
70No aplica. El mínimo es el mismo que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: VWBANK

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 22 / 40

CONSOLIDADO

Impresión Final

71No aplica. El mínimo es el mismo que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.

72No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 18.

73No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 19.

74No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 20.

75El monto, que no exceda el 10% de la diferencia entre la referencia 6 y suma de las referencias 7 a 20, de impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales menos los correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo no considerados para compensar otros ajustes.

76Estimaciones preventivas para riesgo de crédito correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.

771.25% de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.

78Diferencia positiva de las Reservas Admisibles Totales menos las Pérdidas Esperadas Totales correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.

790.6 por ciento de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.

80No aplica. No existen instrumentos sujetos a transitoriedad que computen en el capital común de nivel 1.

81No aplica. No existen instrumentos sujetos a transitoriedad que computen en el capital común de nivel 1.

82Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte básica al 31 de diciembre de 2012 por el correspondiente límite del saldo de dichos instrumentos.

83Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte básica al 31 de diciembre de 2012 menos el renglón 33.

84Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte complementaria al 31 de diciembre de 2012 por el correspondiente límite del saldo de dichos instrumentos.

85Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte complementaria al 31 de diciembre de 2012 menos el renglón 47.

Volkswagen Bank, S.A. Institución de Banca Múltiple
Autopista México-Puebla Km. 116 más 900 San Lorenzo Almecatla, Cuautlancingo, Puebla
C.P. 72700

Anexo 1-0 Revelación de la integración de capital
Tabla III.1
30 de septiembre de 2022
(Cifras expresadas en millones de pesos)

Referencia de los rubros del balance generalRubros del balance generalMonto presentado
en el balance generalClave R10- 1011
Activo3,932.60
BG1Disponibilidades1,028.95100200001001

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: VWBANK

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

**VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 23 / 40

CONSOLIDADO

Impresión Final

BG2Cuentas de margen0.00100400001001
BG3Inversiones en valores0.00100600001001
BG4Deudores por reporto0.00101000001001
BG5Préstamo de valores0.00101200001001
BG6Derivados0.00101400001001
BG7Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros0.00101600001001
BG8Total de cartera de crédito (neto)2,842.95131800001001
BG9Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización0.00102200001001
BG10Otras cuentas por cobrar (neto)24.45132400001001
BG11Bienes adjudicados (neto)1.42132600001001
BG12Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)0.00133400001001
BG13Inversiones permanentes30.37103800001001
BG14Activos de larga duración disponibles para la venta0.00
BG15Impuestos y PTU diferidos (neto)0.00104000001001
BG16Otros activos4.46134200001001
Pasivo1,455.72
BG17Captación tradicional1,022.97200200001001
BG18Préstamos interbancarios y de otros organismos0.00200400001001
BG19Acreedores por reporto0.00200800001001
BG20Préstamo de valores0.00201000001001
BG21Colaterales vendidos o dados en garantía0.00201200001001
BG22Derivados0.00201400001001
BG23Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros0.00201600001001
BG24Obligaciones en operaciones de bursatilización0.00201800001001
BG25Otras cuentas por pagar386.28202400001001
BG26Obligaciones subordinadas en circulación0.00
BG27Impuestos y PTU diferidos (neto)24.12203400001001
BG28Créditos diferidos y cobros anticipados22.35203800001001
Capital contable2,603.92
BG29Capital contribuido1,081.14400200102001
BG30Capital ganado1,522.78400200102002
Cuentas de orden40.11
BG31Avales otorgados0.00700200001001
BG32Activos y pasivos contingentes0.00700400001001
BG33Compromisos crediticios0.00700600001001
BG34Bienes en fideicomiso o mandato0.00700800001001
BG35Agente financiero del gobierno federal0.00
BG36Bienes en custodia o en administración0.00701200001001
BG37Colaterales recibidos por la entidad0.00701400001001
BG38Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad0.00
701600001001
BG39Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)0.00
BG40Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida40.11
701800001001
BG41Otras cuentas de registro0.00702000001001

Volkswagen Bank, S.A. Institución de Banca Múltiple
Autopista México-Puebla Km. 116 más 900 San Lorenzo Almecatla, Cuautlancingo, Puebla
C.P. 72700

Anexo 1-0 Revelación de la integración de capital
Tabla III.2
30 de septiembre de 2022
(Cifras expresadas en millones de pesos)

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: VWBANK

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 24 / 40

CONSOLIDADO

Impresión Final

IdentificadorConceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital NetoReferencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexoMonto 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.

Activo

1Crédito mercantil180

2Otros Intangibles9125.73BG16

3Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales 1065.67BG15

4Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización130.00

5Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado150.00

6Inversiones en acciones de la propia institución160.00

7Inversiones recíprocas en el capital ordinario170.00

8Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido180.00

9Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido180.00

10Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido190.00

11Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido190.00

12Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales210.00 BG7

13Reservas reconocidas como capital complementario500.00BG8

14Inversiones en deuda subordinada26 - B0.00

15Inversiones en organismos multilaterales26 - D0.00

16Inversiones en empresas relacionadas26 - E0.00

17Inversiones en capital de riesgo26 - F0.00

18Inversiones en sociedades de inversión26 - G0.00

19Financiamiento para la adquisición de acciones propias26 - H0.00

20Cargos diferidos y pagos anticipados26 - J0.00

21Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)26 - L0.00

22Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos26 - N0.00

23Inversiones en cámaras de compensación26 - P0.00

Pasivo

24Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil80.00

25Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles90.00

26Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado150.00

27Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos150.00

28Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores210.00

29Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R310.00

30Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2 330.00

31Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S460.00

32Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario470.00

33Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados26 - J0.00

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: VWBANK

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 25 / 40

CONSOLIDADO

Impresión Final

34Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q11,081.14BG29
35Resultado de ejercicios anteriores2940.10BG30
36Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de
partidas registradas a valor razonable3580.27BG30
37Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores30.00
38Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R310.00
39Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S460.00
40Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de
partidas no registradas a valor razonable3, 110.00
41Efecto acumulado por conversión3, 26 - A0.00
42Resultado por tenencia de activos no monetarios3, 26 - A0.00
Cuentas de orden
43Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas26 - K0.00
Conceptos regulatorios no considerados en el balance general
44Reservas pendientes de constituir120.00
45Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de
bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)26 - C0.00
46Operaciones que contravengan las disposiciones26 - I0.00
47Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes26 - M0.00
48Derogado26 - O, 41, 560.00

Volkswagen Bank, S.A. Institución de Banca Múltiple
Autopista México-Puebla Km. 116 más 900 San Lorenzo Almecatla, Cuautlancingo, Puebla
C.P. 72700

Anexo 1-O Revelación de información relativa a la capitalización

Tabla III.3

30 de septiembre de 2022

IdentificadorDescripción

1Crédito mercantil.

2Intangibles, sin incluir al crédito mercantil.

3Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de pérdidas y créditos
fiscales.

4Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización.

5Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e
ilimitado.

6Cualquier acción propia que la Institución adquiera de conformidad con lo previsto en
la Ley, que no hayan sido restadas; considerando aquellos montos adquiridos a través de
las inversiones en índices de valores y el monto correspondiente a las inversiones en
sociedades de inversión distintas a las previstas por la referencia 18

7Inversiones en acciones de sociedades distintas a las entidades financieras a que se
refiere el inciso f) de la fracción I del Artículo 2 Bis 6 de las presentes
disposiciones, que sean a su vez, directa o indirectamente accionistas de la propia
Institución, de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades
financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales
financieras de éstas, considerando aquellas inversiones correspondientes a sociedades
de inversión distintas a las previstas por la referencia 18.

8Inversiones directas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los
Artículos 89 de la Ley y 31 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde
la Institución posea hasta el 10% del capital de dichas entidades.

9Inversiones directas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los
Artículos 89 de la Ley y 31 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: VWBANK

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 26 / 40

CONSOLIDADO

Impresión Final

-
- la Institución posea más del 10% del capital de dichas entidades.
- 10Inversiones indirectas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 31 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea hasta el 10% del capital de dichas entidades.
- 11Inversiones indirectas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 31 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea más del 10% del capital de dichas entidades.
- 12Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales.
- 13Estimaciones preventivas para riesgo de crédito hasta por la suma del 1.25% de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito; y la diferencia positiva de las Reservas Admisibles Totales menos las Pérdidas Esperadas Totales, hasta por un monto que no exceda del 0.6 por ciento de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
- 14Inversiones en instrumentos de deuda subordinada, conforme a lo establecido en la fracción I inciso b) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
- 15Inversiones en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional conforme a lo establecido en la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo.
- 16Inversiones en acciones de empresas relacionadas con la Institución en los términos de los Artículos 73, 73 Bis y 73 Bis 1 de la Ley, incluyendo el monto correspondiente de las inversiones en sociedades de inversión y las inversiones en índices conforme a lo establecido en la fracción I inciso g) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
- 17Inversiones que realicen las instituciones de banca de desarrollo en capital de riesgo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso h) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
- 18Las inversiones en acciones, distintas del capital fijo, de sociedades de inversión cotizadas en las que la Institución mantenga más del 15 por ciento del capital contable de la citada sociedad de inversión, conforme a la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6, que no hayan sido consideradas en las referencias anteriores.
- 19Cualquier tipo de aportación cuyos recursos se destinen a la adquisición de acciones de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de estas conforme a lo establecido en la fracción I incisos l) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
- 20Cargos diferidos y pagos anticipados.
- 21La participación de los trabajadores en las utilidades diferidas a favor conforme a la fracción I inciso p) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
- 22Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos que tengan ser deducidas de acuerdo con el Artículo 2 Bis 8 de las presentes disposiciones.
- 23Las inversiones o aportaciones, directa o indirectamente, en el capital de empresas o en el patrimonio de fideicomisos u otro tipo de figuras similares que tengan por finalidad compensar y liquidar Operaciones celebradas en bolsa, salvo la participación de dichas empresas o fideicomisos en esta última de conformidad con el inciso f) fracción I del Artículo 2 Bis 6.
- 24Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados al crédito mercantil.
- 25Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados a otros intangibles (distintos al crédito mercantil).
- 26Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos asociados a inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos.
-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: VWBANK

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

**VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 27 / 40

CONSOLIDADO

Impresión Final

-
- 27Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados al plan de pensiones por beneficios definidos.
- 28Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales distintos los de las referencias 24, 25, 27 y 33.
- 29Monto de obligaciones subordinadas que cumplen con el Anexo 1-R de las presentes disposiciones.
- 30Monto de obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2.
- 31Monto de obligaciones subordinadas que cumplen con el Anexo 1-S de las presentes disposiciones.
- 32Monto de obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario.
- 33Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados a cargos diferidos y pagos anticipados.
- 34Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-Q de las presentes disposiciones.
- 35Resultado de ejercicios anteriores.
- 36Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas cubiertas valuadas a valor razonable.
- 37Resultado neto y resultado por valuación de títulos disponibles para la venta.
- 38Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-R de las presentes disposiciones.
- 39Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-S de las presentes disposiciones.
- 40Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas cubiertas valuadas a costo amortizado.
- 41Efecto acumulado por conversión.
- 42Resultado por tenencia de activos no monetarios.
- 43Posiciones relacionadas con el Esquema de Primeras Pérdidas en los que se conserva el riesgo o se proporciona protección crediticia hasta cierto límite de una posición conforme a la fracción I inciso o) del Artículo 2 Bis 6.
- 44Reservas pendientes de constituir conforme a lo establecido en la fracción I inciso k) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
- 45El monto que resulte si con motivo de la adquisición de posiciones de bursatilización, las Instituciones originadoras registran una utilidad o un incremento en el valor de sus activos respecto de los activos anteriormente registrados en su balance, conforme a lo establecido en la fracción I inciso c) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
- 46Operaciones que contravengan las disposiciones, conforme a lo establecido en la fracción I inciso m) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
- 47El monto agregado de las Operaciones Sujetas a Riesgo de Crédito a cargo de Personas Relacionadas Relevantes conforme a la fracción I inciso r) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
- 48Ajuste por reconocimiento del Capital Neto conforme al Artículo 2 Bis 9 de las presentes disposiciones. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en C5 en el formato incluido en el apartado II de este anexo.

Volkswagen Bank, S.A. Institución de Banca Múltiple
Autopista México-Puebla Km. 116 más 900 San Lorenzo Almecatla, Cuautlancingo, Puebla
C.P. 72700

Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo

Anexo 1-O Revelación de información relativa a la capitalización

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: VWBANK

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 28 / 40

CONSOLIDADO

Impresión Final

Tabla IV.1
30 de septiembre de 2022

(Cifras expresadas en millones de pesos)

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	119.53	118.92
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	-	-
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	-	-
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-	-
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	-	-
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	-	-
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	-	-
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	-	-

Volkswagen Bank, S.A. Institución de Banca Múltiple
Autopista México-Puebla Km. 116 más 900 San Lorenzo Almecatla, Cuautlancingo, Puebla
C.P. 72700

Activos ponderados sujetos a riesgos de crédito por grupos de riesgo

Anexo 1-0 Revelación de información relativa a la capitalización

Tabla IV.2
30 de septiembre de 2022

(Cifras expresadas en millones de pesos)

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I (ponderados al 0%)	66.59	-
Grupo I (ponderados al 10%)	-	-
Grupo I (ponderados al 20%)	-	-
Grupo II (ponderados al 0%)	-	-
Grupo II (ponderados al 10%)	-	-
Grupo II (ponderados al 20%)	-	-
Grupo II (ponderados al 50%)	-	-
Grupo II (ponderados al 100%)	-	-
Grupo II (ponderados al 120%)	-	-
Grupo II (ponderados al 150%)	-	-
Grupo III (ponderados al 2.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 10%)	-	-
Grupo III (ponderados al 11.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	962.37	15.40
Grupo III (ponderados al 23%)	-	-
Grupo III (ponderados al 50%)	-	-
Grupo III (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 100%)	-	-
Grupo III (ponderados al 115%)	-	-
Grupo III (ponderados al 120%)	-	-
Grupo III (ponderados al 138%)	-	-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: VWBANK

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 29 / 40

CONSOLIDADO

Impresión Final

Grupo III (ponderados al 150%)	-	-
Grupo III (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo IV (ponderados al 0%)	-	-
Grupo IV (ponderados al 20%)	-	-
Grupo V (ponderados al 10%)	-	-
Grupo V (ponderados al 20%)	-	-
Grupo V (ponderados al 50%)	-	-
Grupo V (ponderados al 115%)	-	-
Grupo V (ponderados al 150%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 20%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 50%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 75%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 100%)	2,876.33	226.25
Grupo VI (ponderados al 120%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 150%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 10%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 138%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 0%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 20%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 23%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 50%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 100%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 115%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 120%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 138%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 150%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo VIII (ponderados al 125%)	112.45	1.37
Grupo IX (ponderados al 100%)	-	-
Grupo IX (ponderados al 115%)	-	-
Grupo X (ponderados al 1250%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	-	-
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)	-	-
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 5, 6 o No Calificados (ponderados al 1250%)	-	-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: VWBANK

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 30 / 40
CONSOLIDADO
Impresión Final

Volkswagen Bank, S.A. Institución de Banca Múltiple
Autopista México-Puebla Km. 116 más 900 San Lorenzo Almecatla, Cuautlancingo, Puebla
C.P. 72700

Activos ponderados sujetos a riesgo operacional

Anexo 1-0 Revelación de información relativa a la capitalización
Tabla IV.3
30 de septiembre de 2022

(Cifras expresadas en millones de pesos)

Método empleado Activos ponderados por riesgo Requerimiento de capital
Indicador básico 880.19 70.41

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
501.38 469.43

Volkswagen Bank, S.A. Institución de Banca Múltiple
Autopista México-Puebla Km. 116 más 900 San Lorenzo Almecatla, Cuautlancingo, Puebla
C.P. 72700

Anexo 1-0 Revelación de la integración de capital
Tabla V.1
30 de septiembre de 2022
(Cifras expresadas en millones de pesos)

Referencia Característica Opciones
1 Emisor No aplica
2 Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg No aplica
3 Marco legal No aplica
Tratamiento regulatorio No aplica
4 Nivel de capital con transitoriedad No aplica
5 Nivel de capital sin transitoriedad No aplica
6 Nivel del instrumento No aplica
7 Tipo de instrumento No aplica
8 Monto reconocido en el capital regulatorio No aplica

9 Valor nominal del instrumento No aplica
9A Moneda del instrumento No aplica
10 Clasificación contable No aplica
11 Fecha de emisión No aplica
12 Plazo del instrumento No aplica
13 Fecha de vencimiento No aplica
14 Cláusula de pago anticipado No aplica
15 Primera fecha de pago anticipado No aplica
15A Eventos regulatorios o fiscales No aplica
15B Precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado No aplica
16 Fechas subsecuentes de pago anticipado No aplica

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: VWBANK

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 31 / 40

CONSOLIDADO

Impresión Final

Rendimientos / dividendosNo aplica
17Tipo de rendimiento/dividendoNo aplica
18Tasa de Interés/DividendoNo aplica
19Cláusula de cancelación de dividendosNo aplica
20Discrecionalidad en el pagoNo aplica
21Cláusula de aumento de interesesNo aplica
22Rendimiento/dividendosNo aplica
23Convertibilidad del instrumentoNo aplica
24Condiciones de convertibilidadNo aplica
25Grado de convertibilidadNo aplica
26Tasa de conversiónNo aplica
27Tipo de convertibilidad del instrumentoNo aplica
28Tipo de instrumento financiero de la convertibilidadNo aplica
29Emisor del instrumento No aplica
30"Cláusula de disminución de valor
(Write-Down)"No aplica
31Condiciones para disminución de valorNo aplica
32Grado de baja de valorNo aplica
33Temporalidad de la baja de valorNo aplica
34Mecanismo de disminución de valor temporalNo aplica
35Posición de subordinación en caso de liquidaciónNo aplica
36Características de incumplimientoNo aplica
37Descripción de características de incumplimientoNo aplica

Volkswagen Bank, S.A. Institución de Banca Múltiple
Autopista México-Puebla Km. 116 más 900 San Lorenzo Almecatla, Cuautlancingo, Puebla
C.P. 72700

Anexo 1-0 Revelación de información relativa a la capitalización
Tabla V.2
30 de septiembre de 2022

ReferenciaDescripción

1Institución de crédito que emite el título que forma parte del Capital Neto.
2Identificador o clave del título que forma parte del Capital Neto, (ISIN, CUSIP o número identificador de valor internacional).
3Marco legal con el que el título deberá de cumplir, así como las leyes sobre a las cuales se sujetará.
4Nivel de capital al que corresponde el título que está sujeto a la transitoriedad establecida de conformidad con el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50a.
5Nivel de capital al que corresponde el título que cumple con el anexo 1-Q, 1-R, o 1-S de las presentes disposiciones.
6Nivel dentro del grupo al cual se incluye el título.
7Tipo de Instrumento de Capital o título representativo del capital social que se incluye como parte del Capital Neto. En caso de los títulos sujetos a la transitoriedad establecida de conformidad con el Artículo Tercero Transitorio, establecido en la Resolución 50a, se refiere a las obligaciones subordinadas descritas en el Artículo 64 de la Ley de Instituciones de Crédito.
8Monto del Instrumento de Capital o título representativo del capital social, que se reconoce en el Capital Neto conforme al Artículo 2 bis 6 de las presentes disposiciones, en caso de que la referencia 5 sea Básico 1 o Básico 2; y conforme al Artículo 2 bis 7 de las presentes disposiciones en caso de que dicha referencia sea Complementario. En cualquier otro caso, será el monto que corresponda de conformidad

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: VWBANK

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

**VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 32 / 40

CONSOLIDADO

Impresión Final

con lo dispuesto en el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50a.

9Valor nominal del título en pesos mexicanos.

9AMoneda utilizada para expresar el valor nominal del título en pesos mexicanos conforme al estándar internacional ISO 4217.

10Clasificación contable del título que forma parte del Capital Neto.

11Fecha de emisión del título que forma parte del Capital Neto.

12Especificar si el título tiene vencimiento o es a perpetuidad.

13Fecha de vencimiento del título, sin considerar las fechas de pago anticipado.

14Especificar si el título incluye una cláusula de pago anticipado por el emisor donde se ejerza el derecho de pagar el título anticipadamente con previa autorización del Banco de México.

15Fecha en la que el emisor puede, por primera vez, ejercer el derecho de pagar el título anticipadamente con previa autorización del Banco de México.

15AEspecificar si la cláusula de pago anticipado considera eventos regulatorios o fiscales.

15BEspecificar el precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado.

16Fechas en la que el emisor puede, posterior a la especificada en la referencia 15, ejercer el derecho de pagar el título anticipadamente con previa autorización del Banco de México.

17Especificar el tipo de rendimiento/dividendo que se mantendrá durante todo el plazo del título.

18Tasa de interés o índice al que hace referencia el rendimiento/dividendo del título

19Especificar si el título incluye cláusulas que prohíban el pago de dividendos a los poseedores de títulos representativos del capital social cuando se incumple con el pago de un cupón o dividendo en algún instrumento de capital.

20Discrecionalidad del emisor para el pago de los intereses o dividendos del título. Si la Institución en cualquier momento puede cancelar el pago de los rendimientos o dividendos deberá seleccionarse (Completamente discrecional); si solo puede cancelarlo en algunas situaciones (Parcialmente discrecional) o si la institución de crédito no puede cancelar el pago (Obligatorio).

21Especificar si en el título existen cláusulas que generen incentivos a que el emisor pague anticipadamente, como cláusulas de aumento de intereses conocidas como "Step-Up".

22Especificar si los rendimientos o dividendos del título son acumulables o no.

23Especificar si el título es convertible o no en acciones ordinarias de la institución de banca múltiple o del Grupo Financiero.

24Condiciones bajo las cuales el título es convertible en acciones ordinarias de la institución de banca múltiple o del Grupo Financiero.

25Especificar si el título se convierte en su totalidad o solo una parte cuando se satisfacen las condiciones contractuales para convertir.

26Monto por acción considerado para convertir el título en acciones ordinarias de la institución de banca múltiple o del Grupo Financiero en la moneda en la que se emitió dicho instrumento.

27Especificar si la conversión es obligatoria u opcional.

28Tipo de acciones en las que se convierte el título.

29Emisor del instrumento en el que se convierte el título.

30Especificar si el título tiene una característica de cancelación de principal.

31Condiciones bajo las cuales el título disminuye su valor.

32Especificar si una vez que se actualizan los supuestos de la cláusula de baja de valor, el título baja de valor en su totalidad o solo una parcialmente.

33Especificar si una vez que se actualizan los supuestos de la cláusula de baja de valor, el instrumento baja de valor permanente o de forma temporal.

34Explicar el mecanismo de disminución de valor temporal.

35Posición más subordinada a la que está subordinado el instrumento de capital que corresponde al tipo de instrumento en liquidación.

36Especificar si existen o no características del título que no cumplan con las

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: VWBANK

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 33 / 40

CONSOLIDADO

Impresión Final

condiciones establecidas en los anexos 1-Q, 1-R y 1-S de las presentes disposiciones.
37Especificar las características del título que no cumplen con las condiciones establecidas en los anexos 1-Q, 1-R y 1-S de las presentes disposiciones.

Volkswagen Bank, S.A. Institución de Banca Múltiple
Autopista México-Puebla Km. 116 más 900 San Lorenzo Almecatla, Cuautlancingo, Puebla
C.P. 72700

Anexo 1-0 Bis Revelación de información relativa a la razón de apalancamiento.
Tabla I.1
30 de septiembre de 2022

(Cifras expresadas en millones de pesos)

REFERENCIARUBROIMPORTE

Exposiciones dentro del balance

1Partidas 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)4,150.20

2(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)-130.19

3Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)4,020.0

Exposiciones a instrumentos financieros derivados

4Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)0.0

5Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados0.0

6Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo0

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

9Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos0

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

11Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)0.0

Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores

12Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas0

13(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)0

14Exposición Riesgo de Contraparte por SFT0

15Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros0

16Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)0

Otras exposiciones fuera de balance

17Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)0

18(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **VWBANK**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

**VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 34 / 40

CONSOLIDADO

Impresión Final

19Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)0
Capital y exposiciones totales
20Capital de Nivel 12,473.7
21Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)4,020.0
Coeficiente de apalancamiento
22Coeficiente de apalancamiento de Basilea III61.54

Volkswagen Bank, S.A. Institución de Banca Múltiple
Autopista México-Puebla Km. 116 más 900 San Lorenzo Almecatla, Cuautlancingo, Puebla
C.P. 72700

Anexo 1-0 Bis Comparativo de los activos totales y los activos ajustados.
Tabla II.2
30 de septiembre de 2022

(Cifras expresadas en millones de pesos)

REFERENCIA	DESCRIPCION	IMPORTE
1	Activos totales	4,150.2
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	0.0
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	0.0
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	0.0
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores	[4]0
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	0
7	Otros ajustes	-130.19
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	4,020.0

Volkswagen Bank, S.A. Institución de Banca Múltiple
Autopista México-Puebla Km. 116 más 900 San Lorenzo Almecatla, Cuautlancingo, Puebla
C.P. 72700

Anexo 1-0 Bis Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance.
Tabla III.1
30 de septiembre de 2022

(Cifras expresadas en millones de pesos)

REFERENCIA	DESCRIPCION	IMPORTE
1	Activos totales	4,150.2
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	0.0
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	0.0
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	0.0
5	Exposiciones dentro del Balance	4,150.2

Volkswagen Bank, S.A. Institución de Banca Múltiple

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **VWBANK**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

**VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 35 / 40

CONSOLIDADO

Impresión Final

Autopista México-Puebla Km. 116 más 900 San Lorenzo Almecatla, Cuautlancingo, Puebla
C.P. 72700

Anexo 1-0 Bis Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos de la razón de apalancamiento.

30 de septiembre de 2022

(Cifras expresadas en millones de pesos)

CONCEPTO/ TRIMESTRET-1TVariación (%)
Capital Básico 1/2,448.72,473.71.0%
Activos Ajustados 2/3,992.04,020.00.7%
Razón de Apalancamiento 3/61.3461.540.3%

Comentarios: Derivados y sobre capital básico
Los cambios en el capital básico provienen del resultado neto de la Institución

VOLKSWAGEN BANK S.A., INSTITUCI[ON DE BANCA M[ULTIPLE

ANEXO 5

Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

a. Días naturales que contempla el trimestre que se está revelando
92 días naturales

b. Principales causas de variación del coeficiente de cobertura de liquidez
Las variaciones principales del coeficiente de cobertura de liquidez se deben al comportamiento de los activos líquidos, el cual está directamente relacionado con el comportamiento de los instrumentos de captación con los que cuenta Volkswagen Bank:

- Depósitos Retirables Previo Aviso los cuales han disminuido debido al cierre de banco directo y se espera que terminen en el 2022.

Asimismo, refleja el ajuste en la estrategia de manejo de los excedentes de liquidez de la Institución.

c. Cambios de los principales componentes dentro del trimestre que se reporte

A continuación, se muestra una gráfica con el comportamiento del CCL, así como de las salidas netas y activos líquidos como sus principales componentes.

El tercer trimestre de 2022 presenta niveles sólidos en el Coeficiente de Cobertura de Liquidez; las variaciones de un mes a otro se deben al incremento de activos líquidos y la disminución de salidas de clientes representativos para la institución derivado del cierre de banco directo.

Evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables

Los activos líquidos computables de Volkswagen Bank se encuentran conformados por la cantidad total que se encuentra en Banco de México. El primer componente de los activos líquidos es el depósito de regulación monetaria, el cual permanece constante durante el trimestre. El segundo componente de los activos líquidos está determinado por el saldo que se encuentra en la cuenta concentradora del SPEI, misma que fluctúa con base en las salidas esperadas diariamente de los clientes de Volkswagen Bank, la cual ha disminuido considerablemente, la siguiente gráfica muestra el promedio diario de estos movimientos con la finalidad de representar dicha composición de estos dos componentes.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: VWBANK

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 36 / 40

CONSOLIDADO

Impresión Final

d.La concentración de sus fuentes de financiamiento

En la siguiente gráfica se muestra la composición de fuentes de financiamiento con las que cuenta Volkswagen Bank; donde se puede observar que se encuentran diversificadas en productos de captación (Banco Directo), emisión de Certificados Bursátiles y préstamos bancarios, los cuales al cierre del trimestre no tenemos.

e.Exposiciones en instrumentos financieros derivados

Al cierre del tercer trimestre de 2022, Volkswagen Bank no cuenta con instrumentos derivados.

f.Volkswagen Bank únicamente opera con moneda nacional por lo que no existe descalces de divisas en el balance.

g.Descripción del grado de centralización de la administración de la liquidez y la interacción entre las unidades del grupo

La administración de liquidez se lleva en conjunto con la Casa Matriz, localmente se determina la situación de la empresa entre los departamentos de Tesorería Front & Banco Directo y Tesorería Back Office, el establecimiento de la estrategia se realiza bajo la aprobación de nuestra Casa Matriz.

h.No existen flujos de efectivo de salida y de entrada representativos que no se capturen dentro del Coeficiente de Cobertura de liquidez

I.Información cuantitativa

a.Límites de concentración las fuentes principales de financiamiento

InstituciónLímites de concentración (mio. MXN)

ComprometidaTotalUsadoDisponible

CitibanamexNo5000500

BBVA BancomerNo3000300

Bank of AmericaNo1,00001,000

HSBCNo2,10002,100

Emisión de deuda (mio. MXN)

OcupaciónLímite

1,0007,000

b.Exposición al riesgo de liquidez y las necesidades de financiamiento a nivel de la Institución, teniendo en cuenta las limitaciones legales, regulatorias y operacionales a la transferibilidad de liquidez

Para medir la exposición al riesgo de liquidez se realiza de manera consolidada medición de brechas de liquidez entre los activos y pasivos del balance.

VWB al cierre de septiembre 2022 presenta los siguientes resultados:

•Descalce entre activos y pasivos: 17%

Las necesidades de financiamiento son obtenidas y cubiertas diariamente a través de las fuentes de financiamiento antes mencionadas y acorde a los ejercicios de planeación realizados periódicamente, el elemento clave del cual dependen es la colocación de créditos automotrices, al cierre de septiembre las necesidades de financiamiento representan un total de 2,877.06 mio. MXN.

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

A continuación, se detalla la composición de las brechas presentadas en la gráfica:

- Activo:
 - o Cartera de crédito automotriz conforme a vencimientos (hasta 60 meses)
 - o Otros activos
- Pasivo:
 - o Instrumentos de captación conforme a vencimientos:
 - DRPAs
 - o Fuentes de financiamiento adicionales a la captación clasificadas acorde a sus características de revisión de pago de interés (Bonos y en su caso, préstamos bancarios)
 - o Capital Contable
 - o Otros Pasivos

II. Información cualitativa

a. La manera en la que se gestiona el riesgo de liquidez en la Institución considerando para tal efecto la tolerancia a dicho riesgo; la estructura y responsabilidades para la administración del riesgo de liquidez, los informes de liquidez internos, la estrategia de riesgo de liquidez y las políticas y prácticas a través de las líneas de negocio y con el consejo de administración; VW Bank gestiona el riesgo de liquidez a través de la determinación de los indicadores anteriormente mencionados, descalce entre activos y pasivos, el coeficiente de cobertura de liquidez, monitorizados de forma consolidada junto a casa matriz en Alemania.

La medición del riesgo de liquidez la lleva la Unidad de Administración Integral de Riesgos, quien mensualmente lleva a cabo el Comité de Activos y Pasivos, donde se presentan los resultados de los indicadores realizados, así como la expectativa futura de los mismos, acorde a la estrategia de crecimiento realizada en los ejercicios de planeación. Es en este Comité donde se toman las decisiones relacionadas a las concertaciones de SWAP y donde se informan las medidas necesarias a tomar para el financiamiento de la empresa. El comité está conformado por las áreas de:

- Unidad de Administración Integral de Riesgos
- Tesorería Front Office y Banco Directo
- Tesorería Back Office
- Controlling
- Contabilidad

b. La estrategia de financiamiento es fijada en conjunto por Casa Matriz, para ello se fija una mezcla de fondeo que incluye:

- i. Préstamos interbancarios
- ii. Emisión de deuda

c. Las técnicas de mitigación del riesgo de liquidez utilizadas por la Institución son la concertación de cierre de SWAPS de cobertura de tasas de interés para disminuir indicadores como lo son descalce entre activos y pasivos.

d. Pruebas de estrés

El objetivo de los escenarios de estrés es identificar, la suficiencia de recursos disponibles para hacer frente a las obligaciones que se encuentran dentro de la estructura de balance de VW Bank:

a) Identificar las necesidades de liquidez, considerando los principales compromisos de

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: VWBANK

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 38 / 40

CONSOLIDADO

Impresión Final

pago a derivadas de:

Pago de intereses sobre los bonos emitidos, así como el pago del capital al momento de su vencimiento

Pago de rendimiento y capital sobre los productos de captación (salidas DRPA restantes)

b) Dar seguimiento a sus variaciones ante cambios internos por la institución y externos dados por el mercado, como la volatilidad en las tasas de interés e identificar la manera que estos movimientos impactarían en las posiciones de balance de la institución.

c) Identificar y evaluar la suficiencia de los recursos adicionales con los que cuenta la institución para hacer frente a sus necesidades de liquidez, como lo son líneas de crédito disponibles con otras instituciones de crédito y el programa de mercado de capitales.

d) Evaluar si en el caso de movimientos adversos en el mercado o dentro de la institución, se cuentan con los recursos necesarios para hacer frente a las obligaciones ya constituidas por VWB.

e. Plan de Financiamiento de Contingencia

El objetivo del plan de financiamiento de contingencia es asegurar que las acciones necesarias sean tomadas cuando (Volkswagen Bank) se encuentre en una crisis de liquidez por situaciones adversas de mercado.

Para ello se fijan situaciones de escasez de liquidez y para cada una de ellas, medidas de financiamiento contingente para evaluar en caso de una situación de estrés, así como niveles de escalamiento entre funcionarios de la organización y la intervención del comité de crisis.

VOLKSWAGEN BANK S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

ANEXO 10

Formato de revelación del Coeficiente de Fondeo estable Neto

SEPTIEMBRE 2022

Tabla I.3

Cifras individuales y consolidadas

Cifras Individuales - millones de pesos Cifras Consolidadas

Importe sin ponderar por plazo residual IMPORTE PONDERADO Importe sin ponderar por plazo residual IMPORTE PONDERADO

Sin vencimiento < 6 meses De 6 meses < 1 año ≥ 1 año Sin vencimiento < 6 meses De 6 meses < 1 año ≥ 1 año

ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE

1	Capital:	2,581.30	-	-	-	2,581.30	2,581.30	-	-	-	2,581.30
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental	2,581.30	-	-	-	2,581.30	2,581.30	-	-	-	2,581.30
3	Otros instrumentos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Depósitos minoristas	-	21.54	-	-	19.39	-	21.54	-	-	19.39
5	Depósitos estables	-	0.02	-	-	0.02	-	0.02	-	-	0.02
6	Depósitos menos estables estables	-	-	-	-	21.53	-	-	19.37	-	21.53
7	Financiamiento mayorista	-	1,007.34	-	-	1.26	-	1,007.34	-	-	1.26
8	Depósitos operacionales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Otro financiamiento mayorista	-	1,007.34	-	-	1.26	-	1,007.34	-	-	1.26
10	Pasivos interdependientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Pasivos interdependientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Pasivos por derivados para fines del Financiamiento Estable Neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

No aplica No

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: VWBANK

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 39 / 40

CONSOLIDADO

Impresión Final

aplica	No aplica	-	-	-	No aplica				
13	Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores -								
122.30	-	-	-	-	122.30	-	-	-	-
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible No aplica No aplica No aplica								
No aplica	2,601.96	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	2,601.96			
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO									
15	Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto								
No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	-	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales - 506.94								
-	-	253.47	-	506.94	-	-	253.47		
17	Préstamos al corriente y valores: - - - 1,974.45 - - - -								
1,974.45									
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I - - - - - - - - - -								
19	"Financiamiento otorgado a entidades financieras garantizado con activos líquidos elegibles distintos de nivel I, y financiamiento otorgado a entidades financieras no garantizado." - - - - - - - - - -								
20	Financiamiento otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales - 718.25 514.80 1,591.71 1,974.45 - 718.25 514.80 1,591.71 1,974.45								
21	"Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar para riesgo de crédito de Basilea II." - - - - - - - - - -								
22	Créditos a la Vivienda (en etapas 1 y 2), de los cuales: - - - - - - - - - -								
23	"Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las disposiciones" - - - - - - - - - -								
24	Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago). - - - - - - - - - -								
25	Activos interdependientes - - - - - - - - - -								
26	Otros Activos: - - - - 195.83 - - - - 195.83								
27	"Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro" - No aplica No aplica No aplica - - No aplica								
No aplica	No aplica	-							
28	"Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales" No aplica - - - - No aplica - - - -								
29	"Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto" No aplica - - - - No aplica - - - -								
30	"Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial" No aplica - - - - No aplica - - - -								
31	"Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores" 209.50 402.49 - - 195.83 209.50 402.49 - - 195.83								
32	Operaciones fuera de balance No aplica - - - - No aplica - - - -								
33	Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido. No aplica No aplica No aplica								
No aplica	2,423.76	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	2,423.76			
34	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%). No aplica No aplica No aplica No aplica 107% No aplica No aplica No aplica No aplica 107%								

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **VWBANK**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

**VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 40 / 40

CONSOLIDADO

Impresión Final

a. Principales causas de variación del coeficiente de financiamiento estable neto
"Las variaciones principales del coeficiente de cobertura de liquidez se deben a dos factores principales:

- i) Al comportamiento de la cartera de crédito como principal componente del financiamiento requerido
- ii) Al comportamiento de las fuentes de financiamiento en conjunto con el capital fundamental de Volkswagen Bank.

Las fuentes de financiamiento están concentradas en la emisión de 1000 Millones de pesos, al cierre de septiembre 2022 dichas fuentes se encuentran en un horizonte de tiempo menor a 6 meses"

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

Al cierre de septiembre no se presentan cambios sustanciales respecto al fondeo disponible

"Fondeo disponible: Certificado bursátil, saldo remanente en las cuentas de banco directo y Capital fundamental.

El vencimiento del certificado bursátil es en el mes de noviembre 2022, mismo que no requiere de alertas preventivas que requieran de activar planes de financiamiento adicionales, acorde a las expectativas de crecimiento de la institución

El fondeo disponible está soportado principalmente por el capital fundamental del banco, el cual al cierre de septiembre asciende a \$2,603.92 millones de pesos "

" Fondeo requerido: Cartera de crédito, saldos en cuentas de BANXICO así como las deducciones al capital fundamental

Sin cambio sustanciales durante el segundo trimestre 2022"

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

Como se puede observar en la gráfica el comportamiento de los componentes fondeo requerido y fondeo disponible no han tenido variaciones significativas durante el trimestre, en la gráfica se puede observar la disminución del fondeo disponible mencionada en los puntos anteriores.

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

La institución no presenta impacto ya que no existen entidades objeto de consolidación

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **VWBANK**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

**VOLKSWAGEN BANK, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

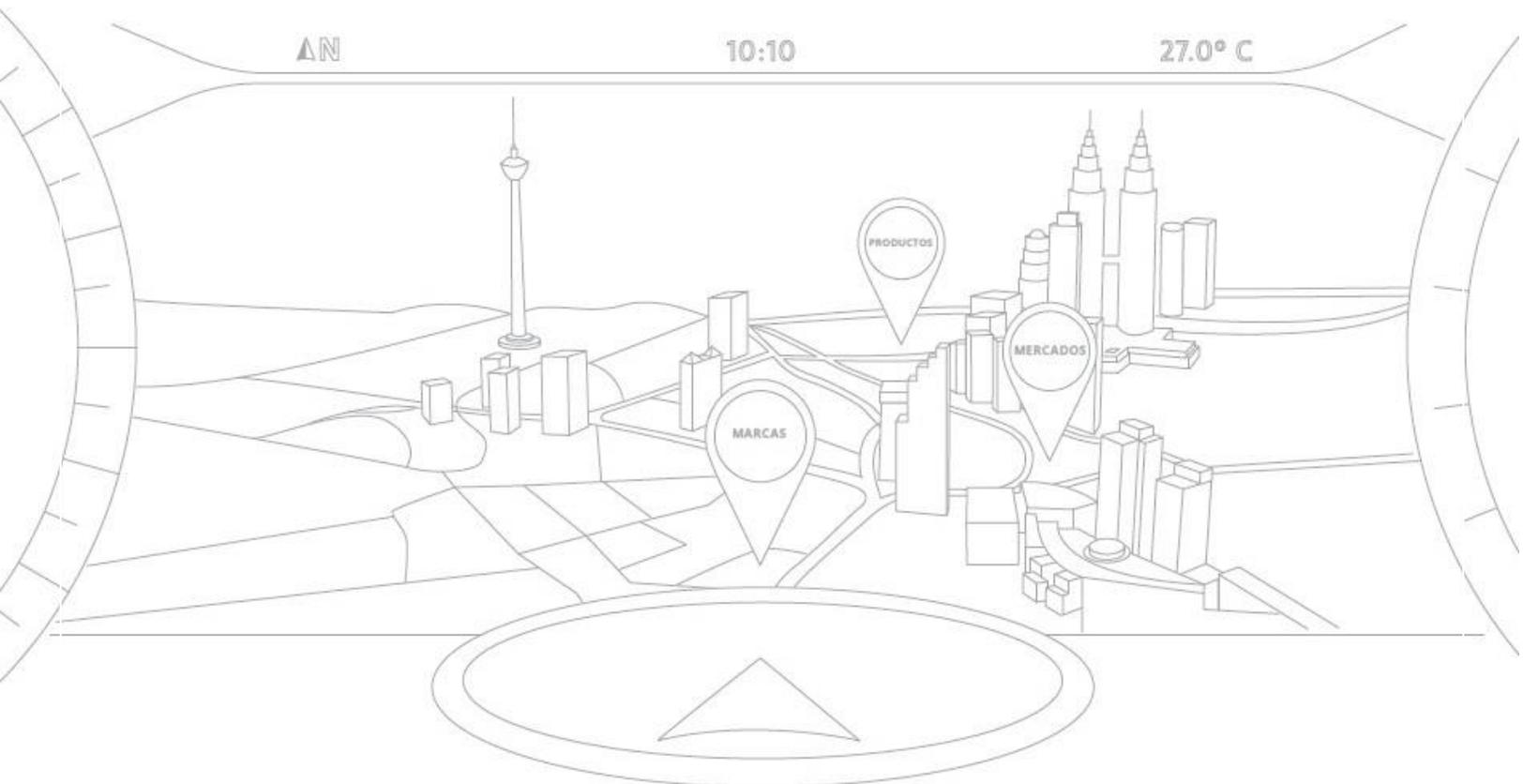
Impresión Final

19. Instrumentos financieros derivados

Al 30 de septiembre de 2022 y 30 de junio de 2022, VW Bank no ha contratado instrumentos financieros derivados con fines de cobertura.

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE



Reporte trimestral Septiembre 2022

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Balance General Consolidado al 30 de septiembre de 2022 (cifras en millones pesos)

Activo		Pasivo	
Disponibilidades	\$ 1,040	Captación tradicional	
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1		Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 17
Créditos al consumo	2,839	Cuenta global de captación sin movimientos	-
Total Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	2,839	Títulos de crédito emitidos	1,006
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2		Total captación tradicional	1,023
Créditos al consumo	37	Otras cuentas por pagar	
Total Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	37	Impuestos a la utilidad por pagar	2
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	2
Créditos al consumo	113	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	473
Total Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	113	Total otras cuentas por pagar	477
Cartera de Crédito	2,989	Impuestos diferidos (neto)	3
(-) menos:		Créditos diferidos	22
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(146)	Total pasivo	1,525
Cartera de crédito (neto)	2,843	Capital contable	
Otras cuentas por cobrar (neto)	34	Capital contribuido	
Bienes adjudicados (neto)	1	Capital social	1,081
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	75	Total capital contribuido	1,081
Otros activos		Capital ganado	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	135	Reservas de capital	412
Total otros activos	135	Resultado de ejercicios anteriores	940
Total Activo	\$ 4,128	Resultado neto	168
		Otros resultados integrales	2
		Total Capital ganado	1,522
		Total capital contable	2,603
		Total pasivo y capital contable	\$ 4,128

Cuentas de orden

Intereses devengados no cobrados derivados de cartera con riesgo de crédito etapa 3 \$ 40.

El saldo histórico del capital social al 30 de septiembre de 2022 es de \$1,081 Mio. pesos.

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

El presente balance general consolidado fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben. Los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa más no limitativa.



David William Rands
Director General



Javier Martínez Vallano
Director de Finanzas



Rosario Zamacona Soto
Gerente de Contabilidad



Rubén Carvajal Sánchez
Gerente de Auditoría Interna

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

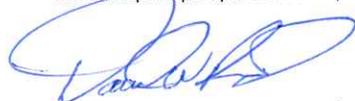
Estado de Resultados Consolidado del 1 de enero al 30 de septiembre de 2022
(cifras en millones pesos)

Ingresos por intereses	\$ 489
Gastos por intereses	(136)
Margen financiero	353
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(22)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	331
Comisiones y tarifas cobradas	-
Comisiones y tarifas pagadas	(3)
Otros ingresos (egresos) de la operación	296
Gastos de administración y promoción	(409)
Resultado de la operación	215
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	-
Resultado antes de impuestos a la utilidad	215
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	(47)
Resultado antes de operaciones discontinuadas	168
Operaciones discontinuas	-
Resultado neto	168
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-
Resultado integral del ejercicio	\$ 168
Resultado neto atribuible a:	
Participación controladora	168
Participación no controladora	-
Total resultado neto	168
Resultado integral atribuible a:	
Participación controladora	-
Participación no controladora	-
Total resultado integral	-
Total resultado integral del ejercicio	\$ 168
Utilidad básica por acción	\$ -

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

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

Los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa más no limitativa.



David William Rands
Director General



Javier Martínez Vallano
Director de Finanzas



Rosario Zamacona Soto
Gerente de Contabilidad



Rubén Carvajal Sánchez
Gerente de Auditoría Interna

VOLKSWAGEN BANK

S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

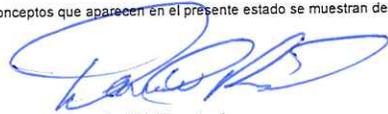
Estado de variaciones en el Capital Contable Consolidado al 30 de septiembre de 2022 (cifras en millones pesos)

Concepto	Capital contribuido		Capital ganado		Total participación de la controladora	Participación no controladora	Total Capital Contable
	Capital social	Reservas de capital	Resultado acumulados	Otro resultado integral			
Saldo al 1 de enero de 2022	\$ 1,081	\$ 412	\$ 952	\$ 2	\$ 2,447	\$ -	\$ 2,447
Ajustes retrospectivos por cambios contables			(12)		(12)	-	(12)
Saldo al 31 de enero de 2022 ajustado	1,081.00	412	940	2	2,435	-	2,435
Movimientos de reserva							-
Constitución de reservas		-	-				-
Total	-	-	-	-	-	-	-
Resultado integral:							-
Utilidad Integral							-
Resultado neto			168		168		168
Total	-	-	168	-	168	-	168
Saldo al 30 de Septiembre de 2022	\$ 1,081	\$ 412	\$ 1,108	\$ 2	\$ 2,603	\$ -	\$ 2,603

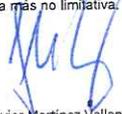
El presente estado de variaciones en el capital contable consolidado se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones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

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

Los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa más no limitativa.



David William Rands
Director General



Javier Martínez Vallano
Director de Finanzas



Rosario Zamacona Soto
Gerente de Contabilidad



Rubén Sarvajal Sánchez
Gerente de Auditoría Interna

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

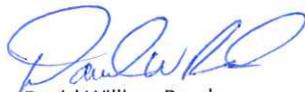
Estado de Flujos de Efectivo Consolidado del 1 de enero al 30 de septiembre de 2022
(cifras en millones pesos)

Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$ 215
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Depreciaciones	21
Amortizaciones	-
Intereses a cargo	57
Utilidad en venta de activo fijo	(5)
Costo por obligaciones laborales	5
Participación de los trabajadores en las utilidades	2
	<u>80</u>
Actividades de operación	
Cambio en cartera de crédito	186
Cambio en bienes adjudicados	-
Cambio en otros activos operativos	24
Cambio en captación tradicional	(90)
Intereses efectivamente pagados por certificados bursátiles y préstamos	(51)
Cambio en otros pasivos operativos	(1)
Participación de los trabajadores en las utilidades pagadas	(3)
Impuestos a la utilidad pagados	(15)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>50</u>
Actividades de inversión	
Pagos por adquisición de equipos de transporte	(17)
Cobros por disposición de equipo de transporte	10
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>(7)</u>
Incremento neto de efectivo	338
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	<u>702</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	<u>\$ 1,040</u>

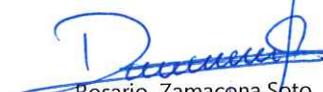
El presente estado de flujos de efectivo consolidado, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito,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

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

Los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa más no limitativa.


David William Rands
Director General


Javier Martínez Vallano
Director de Finanzas


Rosario Zamacona Soto
Gerente de Contabilidad


Rubén Carvajal Sánchez
Gerente de Auditoría Interna

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

De acuerdo con lo establecido en las "Disposiciones de carácter general aplicables a la información financiera de las instituciones de crédito"

30 de septiembre de 2022 y 2021

Cifras monetarias en pesos de poder adquisitivo constantes al 30 de septiembre de 2022

Generalidades

- 1 Actividades principales

Situación financiera

- 2 Principales políticas contables
3 La Administración
4 Incrementos o reducciones de capital y pago de dividendos
5 Cartera de crédito por tipo de crédito
6 Contratos de crédito
7 Tasas de interés anualizadas
8 Impuestos diferidos
9 Índice de capitalización
10 Capital neto
11 Reserva de capital
12 Tenencia accionaria en subsidiaria
13 Captación tradicional
14 Emisión de certificados bursátiles a largo plazo
15 Eventos subsecuentes
16 Informe de la Administración Integral de Riesgos
17 Riesgos de cumplimiento, integridad y conducta y ética

Resultados de operación

- 18 Resultado neto

Información adicional

- 19 Instrumentos financieros derivados
20 NIF B-9 "Información financiera a fechas intermedias"
21 Nuevas Normas de Información Financiera (NIF)
22 Plan de apoyo de apoyo fenómenos hidrometeorológicos

Anexos

- 23 Anexo 1 Desglose de créditos
24 Anexo 1-O Revelación de información relativa a la capitalización
25 Anexo 1-O Bis Revelación de información relativa a la razón de apalancamiento
26 Anexo 5 Revelación del coeficiente de cobertura de liquidez
27 Anexo 10 Formato de revelación del Coeficiente de Fondeo estable Neto

Generalidades

1. Actividades principales

Volkswagen Bank, S.A. Institución de Banca Múltiple, (Banco o Institución) está autorizada por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) para operar como una institución de banca múltiple, cuyas actividades principales se encuentran reguladas por la Ley de Instituciones de Crédito, así como por la Ley del Banco de México. Estas actividades consisten en la realización de transacciones bancarias bajo los términos que dichas leyes comprenden, siendo principalmente: la captación de recursos, el otorgamiento de créditos, la inversión en valores, entre otras.

Situación financiera

2. Principales políticas contables

A continuación, se describen las políticas y prácticas contables seguidas por el Banco, las cuales afectan los principales rubros de los estados financieros consolidados.

a) Presentación de los estados financieros consolidados

Los estados financieros consolidados adjuntos son preparados y presentados de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), quien a través de la Circular Única de Bancos (CUB) y las “Disposiciones de Carácter General Aplicables a la Información Financiera de las Instituciones de Crédito” emitió los criterios de registro, presentación y divulgación de los mismos. Asimismo, se establece que en caso de no existir disposiciones normativas por parte de la CNBV, se aplicará lo dispuesto en las Normas de Información Financiera (NIF) Mexicanas emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF); las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB), así como los principios contables estadounidenses emitidos por el Financial Accounting Standards Board (FASB), considerando el principio de supletoriedad.

b) Disponibilidades

Este rubro se compone de efectivo, saldos bancarios, y depósitos con el Banco Central. Todos estos conceptos se expresan a su valor nominal.

c) Cartera de crédito

La cartera de crédito debe valuarse a su costo amortizado, el cual debe incluir los incrementos por el interés efectivo devengado, las disminuciones por la amortización de los costos de transacción y de las partidas cobradas por anticipado, así como las disminuciones por los cobros de principal e intereses y por la estimación preventiva para riesgos crediticios.

A continuación, se presenta la definición de la cartera por etapa de riesgo:

Cartera con riesgo de crédito etapa 1.- Son todos aquellos créditos cuyo riesgo de crédito no se ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial hasta la fecha de los estados financieros y que no se encuentran en los supuestos para considerarse etapa 2 o 3.

Cartera con riesgo de crédito etapa 2.- Incluye aquellos créditos que han mostrado un incremento significativo de riesgo de crédito desde su reconocimiento inicial hasta la fecha de los estados financieros conforme a lo dispuesto en los modelos de cálculo de la estimación preventiva para riesgos crediticios establecidos o permitidos en las Disposiciones, así como lo dispuesto el criterio B6 – Cartera de Crédito.

Cartera con riesgo de crédito etapa 3.- Son aquellos créditos con deterioro crediticio originado por la ocurrencia de uno o más eventos que tienen un impacto negativo sobre los flujos de efectivo futuros de dichos créditos conforme a lo dispuesto en el Criterio B6 – Cartera de Crédito.

d) Estimación preventiva para riesgos crediticios

La cartera crediticia se califica conforme a las reglas emitidas por la SHCP y la CNBV de forma mensual, por lo que el Banco debe de constituir estimaciones preventivas para riesgos de crédito.

La estimación preventiva para riesgos crediticios se presenta disminuyendo los saldos de la cartera.

Para la calificación de la cartera de crédito consumo no revolvente, el Banco califica, constituye y registra en su contabilidad las reservas preventivas con cifras al último día de cada mes, de acuerdo con lo que se muestra en la siguiente página.

- Etapa de deterioro:

Etapa 1	Créditos con $ATR \leq 1$	Créditos con días de atraso menor o igual 30.
Etapa 2	Créditos con $ATR > 1$ y $ATR \leq 3$ o que incumplan con algún otro supuesto descrito en la etapa 1 o 3.	Créditos con días de atraso menor o igual a 90.
Etapa 3	Créditos con $ATR > 3$ o que ya estén identificados como cartera vencida acorde a criterios contables.	Créditos con atrasos mayores a 90 días

- Para créditos en las etapas 1 y 3 se considerará la metodología general estándar de 12 meses dada por la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento, acorde a las disposiciones generales.

$$Reservas Etapa 1 o 3_i = PI_i^X \times SP_i^X \times EI_i^X$$

- Para créditos en la etapa 2 se considerará la metodología general estándar, vida completa, donde el principal objetivo es estimar el comportamiento de pago del cliente durante toda la vida del crédito y estará dada por:

$$Reservas Vida Completa_i = \frac{PI_i^X \times SP_i^X \times EI_i^X}{(1 + r_i^X)} * \left[\frac{1 - (1 - PI_i^X)^n}{PI_i^X} \right] - \frac{PI_i^X \times SP_i^X \times PAGO_i^X}{r_i^X(1 + r_i^X)} * \left[\frac{1 - (1 - PI_i^X)^n}{PI_i^X} \right] + \frac{PI_i^X \times SP_i^X \times PAGO_i^X}{r_i^X(r_i^X + PI_i^X)} * \left[1 - \left(\frac{1 - PI_i^X}{1 + r_i^X} \right)^n \right]$$

En donde:

Reservas vida completa_i = Monto de reservas para el crédito en etapa 2

PI_i^X = Probabilidad de incumplimiento

SP_i^X = Severidad de la pérdida

EI_i = Exposición al incumplimiento

r_i^X = Tasa de Interés anual del crédito cobrada al cliente

n = Plazo remanente del crédito, número de años que, de acuerdo a lo establecido contractualmente, resta para liquidar el crédito a la fecha de calificación de cartera.

$$n = \frac{\text{Número de días remanentes contractuales}}{365.25}$$

$PAGO_i^X$ = Pago teórico anual amortizable del crédito definido como:

$$PAGO_i^X = EI_i \times (1 + r_i^X) * \frac{(1 - (1 + r_i^X)^{-1})}{(1 - (1 + r_i^X)^{-n})}$$

EI_i = Exposición al incumplimiento

r_i^X = Tasa de Interés anual del crédito cobrada al cliente

n = Plazo remanente del crédito, número de años que, de acuerdo a lo establecido contractualmente, resta para liquidar el crédito a la fecha de calificación de cartera.

El monto de las reservas para los créditos en etapa 2 será el resultado de:

$$Reservas Etapa 2_i = \text{Max}(Reservas Vida Completa_i, PI_i^X \times SP_i^X \times EI_i^X)$$

El monto total de las reservas a constituir por la Institución para esta cartera, será igual a la sumatoria de las reservas de cada crédito.

De lo cual se tendrán las siguientes consideraciones:

- a) La principal diferencia entre la metodología 12 meses y vida completa será la fórmula a implementar. La fórmula correspondiente a la metodología de la vida completa involucra el cálculo de variables adicionales a la metodología de 12 meses.
- b) Para el cálculo de la probabilidad de incumplimiento (PI) y la severidad de la pérdida (SP) se calculará de la misma forma conforme a lo establecido en el artículo 91 de las Disposiciones Generales.

El Banco de manera periódica evalúa si un crédito con riesgo de crédito etapa 3 debe permanecer en el balance general, o bien debe ser castigado. En su caso, dicho castigo se realiza cancelando el saldo insoluto del crédito contra la estimación preventiva para riesgos crediticios. En el evento que el saldo del crédito a castigar exceda el correspondiente a su estimación asociada, antes de efectuar el castigo, dicha estimación se incrementa hasta por el monto de la diferencia.

Adicionalmente, el Banco ha optado por conservar en su activo aquellos créditos con riesgo de crédito etapa 3 que se encuentren provisionados al 100%.

Las recuperaciones asociadas a los créditos castigados o eliminados del balance general, se reconocen en los resultados del ejercicio, en el rubro de estimación preventiva para riesgos crediticios.

La metodología aplicable a la calificación de cartera crediticia de consumo no revolvente calcula la estimación preventiva para riesgos crediticios mediante la incorporación de nuevas dimensiones del riesgo de crédito, tales como el nivel de endeudamiento de cada cliente, su comportamiento de pago en otras entidades financieras y no financieras, así como el perfil de riesgo específico de cada producto.

Dicha resolución establece que se debe tener constituido el cien por ciento del monto de las estimaciones preventivas para riesgos crediticios correspondientes a las carteras crediticias de consumo no revolvente derivadas de la utilización de dicha metodología.

Las quitas, condonaciones, bonificaciones y descuentos, ya sean parciales o totales, se registran con cargo a la estimación preventiva para riesgos crediticios. En caso de que el importe de éstas exceda el saldo de la estimación asociada al crédito, previamente se constituyen estimaciones

hasta por el monto de la diferencia.

e) Bienes adjudicados o recibidos como dación en pago

Los bienes adjudicados se registran a su costo o su valor razonable deducido de los costos y gastos indispensables que se eroguen en su adjudicación, el que sea menor.

Por aquellos bienes adjudicados, cuya rotación es mayor a tres meses se constituyen provisiones adicionales para reconocer las potenciales pérdidas de valor de los bienes por el paso del tiempo, de acuerdo con lo establecido en el artículo 132 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito. Las bajas de valor de bienes adjudicados se reconocen como gasto en los resultados del ejercicio en el que se presentan.

f) Consolidación

Todos los saldos y transacciones de importancia realizadas entre las compañías consolidadas han sido eliminados para efectos de consolidación. La consolidación se efectuó con base en los estados financieros de la subsidiaria.

g) Inversiones permanentes en acciones

El Banco reconoce la inversión en subsidiarias mediante el método de participación, con base en el valor contable de la subsidiaria de acuerdo con los últimos estados financieros disponibles.

h) Captación tradicional

Los pasivos por captación tradicional, incluidos los pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento, se registran al costo de captación o colocación más los intereses devengados, determinados por los días transcurridos al cierre de cada mes, los cuales se cargan al resultado del ejercicio conforme se devengan.

i) Provisiones

Se reconocen cuando se tiene la obligación presente como resultado de un evento pasado, por el cual existe la probabilidad de la salida de recursos económicos, además de que fueron estimadas considerando bases o supuestos razonables.

j) Impuestos diferidos

El Impuesto sobre la Renta (ISR) diferido se calcula de acuerdo a los lineamientos establecidos por la CNBV. Consiste en reconocer mediante el método de activos y pasivos con enfoque integral, un impuesto diferido para todas las diferencias temporales entre los valores contables y fiscales de los activos y pasivos que se esperan materializar en un futuro, a las tasas promulgadas en las disposiciones vigentes a la fecha de los estados financieros.

k) Beneficios a los empleados

Los beneficios directos (sueldos, tiempo extra, vacaciones, días festivos y permisos de ausencia con goce de sueldo, etc.) se reconocen en los resultados conforme se devengan y sus pasivos se expresan a su valor nominal, por ser de corto plazo. En el caso de ausencias retribuidas conforme a las disposiciones legales o contractuales, éstas no son acumulativas.

Los beneficios por terminación de la relación laboral por causas distintas a la reestructura (indemnizaciones legales por despido, prima de antigüedad, separación voluntaria, etc.), así como los beneficios al retiro (pensiones, prima de antigüedad, indemnizaciones y bono por antigüedad) son registrados con base en estudios actuariales realizados por peritos independientes a través del método de crédito unitario proyectado.

El costo neto del periodo de cada plan de beneficios a los empleados se reconoce como gasto de operación en el año en el que se devenga.

Los otros resultados integrales correspondientes al plan de beneficios a los empleados incluyen, entre otros, las remediciones por ganancias y pérdidas actuariales y el reciclaje en el costo del año. Los estudios actuariales sobre los beneficios a los empleados, incorporan la hipótesis sobre la carrera salarial.

l) Reconocimiento de ingresos

Los ingresos por intereses provenientes de la cartera de crédito se reconocen diariamente de acuerdo a su devengamiento. Para el reconocimiento de los intereses a costo amortizado se utiliza el método de interés efectivo, en el cual se distribuye el ingreso o el gasto en los periodos correspondientes de la vida del instrumento financiero. El costo amortizado es el valor presente de los flujos de efectivo contractuales por cobrar o por pagar de un instrumento financiero más o menos los costos de transacción por amortizar, utilizando el método de interés efectivo y restando la estimación de pérdidas crediticias esperadas.

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Los ingresos por intereses derivados de las inversiones diarias en otras instituciones financieras se reconocen conforme se realizan los mismos.

m) Instrumentos financieros con características de pasivo

Los instrumentos financieros emitidos por el Banco, con características de pasivo, se registran desde su emisión como pasivo, dependiendo los componentes que los integran. Los costos iniciales incurridos por la emisión de dichos instrumentos se asignan al pasivo en la misma proporción que los montos de sus componentes. Las pérdidas y ganancias relacionadas con componentes de instrumentos financieros clasificados como pasivos se registran en el costo integral de financiamiento.

n) No existen criterios o registros contables especiales que hayan sido aplicados en la preparación de la información financiera del Banco. Los estados financieros consolidados fueron preparados de acuerdo a los criterios y lineamientos contables emitidos por la CNBV.

3. La Administración

Por medio de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 25 de octubre de 2021 se determinó la integración del Consejo de Administración de la siguiente forma:

CONSEJO EJECUTIVO	
Sr. Rafael Vieira Teixeira Managing Director Back Office	
Sra. Christine Steimnerg Managing Director Middle Office	
Sr. David William Rands CEO Managing Director Front Office	
Sr. Javier Martínez Vallano Director de Finanzas	

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	
Propietarios	Suplente
Dr. Jens Effenberger	Sr. Thorsten Zibell
Sr. Anthony George Bandmann	Sr. Michael Grosche
Sr. Jan Ebert	Sr. Juan Antonio Reyes Cuervo
Sr. Rafael Vieira Teixeira	Sr. Javier Martínez Vallano
Sr. David William Rands	Sr. Mario Escamilla Avilés
Sra. Christine Steinberg	Sr. Matthias Bleicher
Propietarios Independientes	Suplentes independientes
Sr. Alejandro Barrera Fernández	Sr. Miguel Angel Peralta García
Sr. Joaquín Javier Alonso Aparicio	Sr. Alberto Ríos Zertuche Ortuño

FUNCIONARIOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	
Nombre	Cargo
Lic. Nina Andrea García Ramírez	Secretario (no miembro del Consejo de Administración)
Lic. Rosario Zamacona Soto	Prosecretaría (no miembro del Consejo de Administración)
CP. Francisco Javier Mariscal Magdaleno	Comisario

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

4. Incrementos o reducciones de capital y pago de dividendos

Durante el primer, segundo y tercer trimestre del año 2022, así como durante el año 2021, el Banco no ha tenido incrementos o decrementos en el capital social, así como tampoco ha realizado ningún pago de dividendos a sus accionistas.

5. Cartera de crédito por tipo de crédito

A partir del 1 de enero de 2022 se presenta la cartera de crédito por etapa de riesgo de acuerdo con lo establecido por la Circular Única de Bancos en el criterio B6 – Cartera de Crédito la cartera debe ser clasificada y presentada de esta forma.

(Cifras en millones de pesos mexicanos)

Créditos al consumo	3T 22	2T 22
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	\$2,839.1	\$2,854.4
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	37.1	36.1
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	112.5	105.5
Estimación preventiva	(145.8)	(137.3)
Total cartera de crédito	\$2,843.0	\$2,858.7

6. Contratos de crédito

	3T 22	2T 22
Contratos autos nuevos	18,795	19,765
Credit	18,795	19,765
Contratos autos usados	7,701	7,644
Credit	7,701	7,644
Contratos autos	26,496	27,409

7. Tasas de interés anualizadas

	3T 22	2T 22
Depósitos retirables previo aviso	1.03%	1.08%
Depósitos a plazo*	-	-
Tasa promedio captación total	1.03%	1.08%

* En cuanto a la tasa de intereses anualizada de los depósitos a plazo del 2° y del 3° trimestre de 2022, no se presentan derivado a que, al cierre de dichos trimestres, ya no se tienen contratos de clientes que tengan inversiones PRLV.

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

8. Impuestos diferidos

(Cifras en millones de pesos mexicanos)

Conceptos	3T 22	2T 22
Provisiones	\$ 37.7	\$ 38.1
Créditos diferidos	28.0	29.5
Provisiones de subsidiaria	18.9	18.9
Comisiones pagadas por anticipado	(87.7)	(82.2)
Impuesto sobre la Renta diferido (pasivo) activo	\$ (2.5)	\$ 4.3

9. Índice de capitalización

(Cifras en millones de pesos mexicanos)

Índice de capitalización	3T 22	2T 22
Requerimiento de capital totales		
Requerimiento por riesgos de mercado	118.9	118.3
Requerimiento por riesgos de crédito	246.6	246.7
Requerimiento por riesgo operacional	70.4	70.3
Requerimiento de capital total	435.9	435.3
Capital neto	\$ 2,473.7	\$ 2,394.5
Activos por riesgos de mercado	1,486.5	1,478.4
Activos por riesgos de crédito	3,081.7	3,083.6
Activos por riesgo operacional	880.2	879.3
Activos por riesgo total	\$ 5,448.4	\$ 5,441.3
Índices de capitalización:		
Sobre activos en riesgo de crédito	80.3	77.7
Sobre activos en riesgo totales	45.4	44.0

10. Capital neto

Al 30 de septiembre de 2022, el capital social del Banco se encuentra totalmente suscrito y pagado.

Su integración se muestra a continuación:

Nombre	No. de acciones	Importe (pesos)	Participación (%)
Volkswagen Financial Services AG	1,081,138	\$ 1,081,138,000	99.9999%
Volkswagen Finance Overseas B.V.	1	1,000	0.0001%
Total	1,081,139	\$ 1,081,139,000	100%

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

11. Reserva de capital

El Banco debe constituir un fondo de reserva de capital separando anualmente el 10% de sus utilidades netas, hasta alcanzar un monto equivalente al capital pagado. Al cierre del tercer trimestre de 2022 la reserva de capital de la Institución asciende a \$412 millones de pesos.

12. Tenencia accionaria en subsidiaria

La Institución es el accionista mayoritario de su subsidiaria al poseer 99.9% del capital social. A continuación, se muestra la integración accionaria de la subsidiaria:

Accionista	Acciones Serie A (porción fija)	Acciones Serie B (porción variable)	Participación (%)
Volkswagen Bank, S.A., Institución de Banca Múltiple	49	1,000	99.9%
Volkswagen Finance Overseas B.V.	1	-	0.1%
Total	50	1,000	100%

13. Captación tradicional

Al 30 de septiembre de 2022 los pasivos provenientes de la captación se integran como se muestra a continuación:

Depósitos retirables previo aviso

	Capital	Interés	Total
Depósitos retirables previo aviso	\$ 16.7	\$ -	\$ 16.7
Cuenta inactividad	0.6	-	0.6
Total	\$ 17.3	\$ -	\$ 17.3

Certificados bursátiles

	Capital	Interés	Total
Certificados bursátiles	\$ 1,000.0	\$ 5.7	\$ 1,005.7

Total Captación tradicional	\$ 1,017.3	\$ 5.7	\$ 1,023.0
------------------------------------	-------------------	---------------	-------------------

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

La principal causa de la disminución en el rubro de captación tradicional se debe a la estrategia de negocio implementada en 2021, referente al ya no ofrecer al público en general los productos relacionados con los pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento (PRLV) y los depósitos retirables previo aviso (DRPA), esto con el fin de fortalecer la línea de financiamiento automotriz. Para mayor detalle sobre este evento ver apartado “Eventos relevantes – operaciones PRLV y DRPA”.

Al 30 de junio de 2022 los pasivos provenientes de la captación se integran como se muestra a continuación:

Depósitos retirables previo aviso

	Capital	Interés	Total
Depósitos retirables previo aviso	\$ 35.0	\$ -	\$ 35.0
Cuenta inactividad	2.8	-	2.8
Total	\$ 37.8	\$ -	\$ 37.8

Certificados bursátiles

	Capital	Interés	Total
Certificados bursátiles	\$ 1,000.0	\$ 3.0	\$ 1,003.0

Total Captación tradicional	\$ 1,037.8	\$ 3.0	\$ 1,040.8
------------------------------------	-------------------	---------------	-------------------

14. Emisión de certificados bursátiles a largo plazo

Mediante Asamblea General de Accionistas, celebrada el 4 de septiembre de 2011, se ratificó el consentimiento y aprobación de la emisión de certificados bursátiles.

El 7 de noviembre de 2018 la Institución realizó una cuarta oferta pública a través de la Bolsa Mexicana de Valores (BMV) por un monto de \$1,000 millones (nominales), representados por 10 millones de certificados con valor nominal de \$100.00 pesos cada uno. La fecha de vencimiento es el 4 de noviembre de 2022 mediante un sólo pago. Los intereses son pagaderos cada 28 días a una tasa bruta anual calculada mediante la adición de 0.43 puntos a la TIIE (Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio).

Los certificados bursátiles emitidos al amparo de este programa están garantizados por Volkswagen Financial Services AG (compañía tenedora).

Los recursos obtenidos de estos certificados fueron destinados para distintos fines operativos, incluyendo el financiamiento de sus operaciones activas.

Los costos y gastos netos de colocación fueron \$0.1 millones, los cuales se amortizan con base en la vigencia de los certificados bursátiles. Al 30 de septiembre de 2022 se han reconocido en resultados \$1.8 millones.

Al 30 de septiembre de 2022, los intereses devengados relacionados con la oferta pública ascendieron a \$56.3 millones.

Operaciones con instrumentos derivados

Al 30 de septiembre de 2022 y 30 de junio de 2022 el Banco no ha contratado instrumentos financieros derivados con fines de cobertura.

15. Eventos subsecuentes

Pandemia COVID - 19

El brote del virus COVID 19 continúa afectando la economía global y nacional, por lo que, en la preparación de los estados financieros al 30 de septiembre de 2022 la Administración de la Institución ha evaluado, monitoreado e implementado acciones específicas para mitigar los riesgos de los eventos y transacciones, de acuerdo con lo establecido en su Plan de Continuidad del Negocio, para su reconocimiento y/o revelación subsecuente al 30 de septiembre de 2022 y hasta el 28 de octubre de 2022 (fecha de emisión de este reporte), por lo que no ha identificado eventos subsecuentes significativos. Cabe mencionar, que VW Bank ha definido un plan con el objetivo de establecer e implementar actividades que tienen como propósito principal: i) ofrecer apoyos a sus diversos sus clientes, ii) buscar nuevas alternativas de negocio reforzando los canales de venta digital, iii) monitorear y asegurar su liquidez; iv) tener una comunicación directa y constante con su casa matriz y v) ser socialmente responsable con su entorno, entre otros.

Operaciones PRLV y DRPA

Como parte de la estrategia de negocio VW Bank informó a la CNBV el 17 de septiembre de 2020 la decisión de dar de baja de su portafolio, los productos Pagaré con Rendimiento Liquidable al Vencimiento (PRLV) y Depósito Bancario de Dinero Retirable con Previo Aviso (DRPA) con el propósito de enfocarse a fortalecer su línea de financiamiento automotriz y hacer más eficiente y competitiva su oferta y operación, especializándose como un banco enfocado al sector automotriz, a la vanguardia en la oferta de servicios de financiamiento automotriz.

Derivado de lo anterior el día 1 de abril de 2021 VW Bank publicó un comunicado a través de su página de internet para informar al público en general que a partir de dicha fecha dejó de ofrecer dichos productos para nuevas contrataciones, así como los servicios concernientes a los mismos. La oferta únicamente se encontrará disponible para clientes que ya cuenten con esos productos con anterioridad a esa fecha.

VW Bank ha establecido un procedimiento sencillo y seguro con el objetivo de brindar a los clientes el tiempo adecuado para realizar el retiro de recursos de manera ordenada, otorgando un plazo durante el año 2022 para que los clientes decidan la mejor opción de transferencia para su caso específico.

Es de resaltar que VW Bank continuará operando a través de los fondos o recursos que de forma habitual o profesional obtiene a través de los préstamos interbancarios mediante sus líneas de créditos vigentes, sumado a la captación de recursos del público mediante la emisión de instrumentos inscritos en el Registro Nacional de Valores.

16. Informe de la Administración Integral de Riesgos

Administración de Riesgos

El Banco cuenta con un área dedicada a la evaluación y administración de riesgos, denominada Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR) misma que cuenta con las funciones para identificar, medir, vigilar, mitigar, controlar, informar y revelar los diferentes tipos de riesgo a los cuales está sujeta la Institución dentro del marco normativo local (CNBV).

La administración del riesgo consiste en realizar un conjunto de actividades de evaluación que tienen como fin último anticiparse a la ocurrencia de eventos adversos, ya sea mediante la creación de reservas y/o mediante la aplicación de las estrategias de mitigación más adecuadas, así como la integración de la cultura del riesgo en la operación diaria.

Riesgo de crédito

El riesgo de crédito se entiende como la posible pérdida que enfrenta el Banco al momento de efectuar una operación de crédito. Al medir el riesgo de crédito se está estimando la pérdida asociada con la operación que puede ser originada por cambios en la calidad del acreditado o bien por la posibilidad de que el acreditado no cumpla con sus obligaciones de pago y esto resulte en un incumplimiento.

El riesgo crediticio está definido por la salud crediticia de los clientes o contrapartes y por las garantías que estos otorguen para mitigar el riesgo de su operación.

Para medir el riesgo de crédito, se debe considerar tanto el comportamiento de los créditos individualmente, como el de la cartera en su conjunto, tomando en cuenta las relaciones que existen entre la salud de los acreditados que la forman y el impacto de los factores externos en la calidad del portafolio. Este método atiende la regulación en materia de reservas crediticias; también bajo este esquema el Banco identifica, mide y toma acciones para mitigar el riesgo de crédito en sus dos enfoques:

Riesgo de crédito individual: mediante la aplicación del proceso de selección que considera una herramienta de originación de crédito con el sistema paramétrico (scoring), así como la medición de la capacidad de pago del acreditado, ambos parámetros son validados semestralmente por el Comité de Riesgos.

Dicho proceso de selección permite, en primer lugar, identificar el nivel de riesgo que supone cada cliente, así como controlar la relación entre el nivel de riesgo del portafolio y el apetito de riesgo de la Institución.

Riesgo de crédito del portafolio: mediante el proceso de seguimiento del conjunto de créditos individuales que conforman el portafolio, así como el monitoreo y estrategias de su diversificación y la medición de la pérdida esperada (Probabilidad de Default x Severidad de la Pérdida x Exposición) y pérdida no esperada (considerando un nivel de confianza acorde con Basilea de 99.9%).

Por un lado, la pérdida esperada cuantifica el monto que podría perder la Institución como resultado de la exposición en un determinado horizonte de tiempo; mientras que la pérdida no esperada incorpora al cálculo la variabilidad en la distribución de las pérdidas.

De acuerdo con las disposiciones emitidas por la CNBV, en la metodología de pérdida esperada se incorpora información sobre el comportamiento del acreditado en el sector financiero para el cálculo de la probabilidad de incumplimiento; asimismo se parametrizó el cálculo de la severidad de la pérdida en relación al número de atrasos del cliente.

Otra métrica a través de la cual VWB cuantifica, administra y controla es el costo de riesgo; en la cual considera la variación de las estimaciones preventivas y las pérdidas en un periodo de tiempo dado.

Asimismo, la Institución cuenta con una serie de políticas con la finalidad de mitigar el riesgo de crédito. La flexibilización o endurecimiento de las políticas crediticias se lleva a cabo a través de herramientas como los scores de originación y fraude, niveles de autorización dependiendo del monto a financiar; requisitos adicionales como modificación en el plazo, incremento en el enganche, avales; etc.

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

A continuación, se presenta la información cuantitativa de la cartera de crédito de consumo del tercer trimestre de 2022.

Niveles de exposición, estimación preventiva para riesgos crediticios, la pérdida esperada y no esperada del portafolio:

Exposición (millones de pesos)	Estimación preventiva para riesgos crediticios (millones de pesos)	Pérdida esperada (millones de pesos)	Pérdida no esperada (millones de pesos)
\$2,877.1	\$145.8	\$128.9	\$103.1

*La definición de exposición se encuentra de acuerdo al art. 91 de la Circular Única de Bancos.

Importe total de las exposiciones brutas con riesgo de crédito e importe medio de las exposiciones brutas:

Número de contratos	26,496
Importe total exposiciones brutas*	\$ 2,877.1
Importe medio de las exposiciones brutas*	\$ 0.1

*La definición de exposición se encuentra de acuerdo al art. 91 de la Circular Única de Bancos.

Distribución geográfica de la exposición:

Estado	Exposición (millones de pesos)*
Aguascalientes	\$ 63.00
Baja California	33.3
Baja California Sur	30.8
Campeche	10.7
Chiapas	67.6
Chihuahua	33.4
Ciudad de México	548.8
Coahuila	34.4
Colima	7.5
Durango	15.4
Estado de México	486.5
Guanajuato	96.5
Guerrero	31.3
Hidalgo	64.7
Jalisco	138.6
Michoacán	70.6
Morelos	104.2
Nayarit	11.0
Nuevo León	177.3
Oaxaca	65.2
Puebla	257.4
Querétaro	101.1
Quintana Roo	45.6
San Luis Potosí	38.5
Sinaloa	33.2
Sonora	30.5
Tabasco	37.5
Tamaulipas	36.1
Tlaxcala	43.8
Veracruz	111.9
Yucatán	23.6
Zacatecas	27.1
	\$ 2,877.1

*La definición de exposición se encuentra de acuerdo al art. 91 de la Circular Única de Bancos.

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Distribución de la exposición por sector económico:

Sector económico	Exposición (millones de pesos)*
Prestación de servicios públicos y sociales	\$ 512.2
Hospitales sanatorios clínicas y maternidades	267.7
Médico general y especializado en consultorios	122.1
Enseñanza preprimaria y primaria	118.6
Gobierno estatal	99.5
Gobierno federal	90.6
Educación subprofesional y profesional cultura e investigación	86.5
Enseñanza secundaria	67.7
Automóviles y camiones fabricación y ensamble	59.9
Cartera de gobierno estatal y municipal de estados	38.4
Gobierno municipal	36.6
Investigación científica	33.4
Generación y suministro de energía eléctrica	31
Gasolina y otros productos derivados de la refinación de petróleo	28.9
Hotel	26.7
Teléfonos	26.7
Otros servicios de telecomunicaciones (excepto radio)	25.8
Educación cultura e investigación establecimientos privados	24
Inmuebles	21.7
Distribución de energía eléctrica	21.4
Tienda de autoservicio	21.3
Usuarios menores de comunicaciones	21.3
Consultorios y clínicas dentales	20.9
Refacciones y accesorios automotrices	20.2
Automóviles y camiones nuevos	19.5
Petroquímicos básicos productos	19.3
Agencia de publicidad	19.3
Sistemas y procesamiento electrónico de datos	17.7
Profesionistas despacho	15.3
Banco de desarrollo	14.1
Otros productos farmacéuticos y medicamentos	13.5
Refacciones para vehículos aéreos y partes	13.3
Agencia de turismo	11.9
Laboratorios de análisis clínicos	11.5
Servicios de la banca privada especializada	11.3
Gobierno del DF	11.1
Restaurante	10.2
Aparatos eléctricos para el hogar	9.8
Otros	856.2
	\$ 2,877.1

*La definición de exposición se encuentra de acuerdo al art. 91 de la Circular Única de Bancos.

Se presentan desglosados los sectores económicos en los que se concentra el 70% de la exposición y agrupados bajo "Otros" el 30% restante.

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Desglose de la cartera por plazo remanente de vencimiento:

Plazo remanente vencimiento	Exposición (millones de pesos)*
2021 y anteriores	\$ 2.6
2022	32.7
2023	365.0
2024	759.2
2025	793.2
2026	603.0
2027	321.4
	\$ 2,877.1

*La definición de exposición se encuentra de acuerdo al art. 91 de la Circular Única de Bancos.

Importe de los créditos separando por etapa de riesgo de crédito por sector económico:

Cifras en millones de pesos	Etapa_1		Etapa_2		Etapa_3		Total	Total
	Exp*	Est_prev	Exp*	Est_prev	Exp*	Est_prev	Exp*	Est_prev
Prestación de servicios públicos y sociales	\$ 84.4	\$ 6.8	\$ 6.0	\$ 2.3	\$ 21.8	\$ 19.8	\$ 512.2	\$ 28.9
Hospitales sanatorios clínicas y maternidades	260.4	2.5	2.0	0.7	5.2	4.9	267.6	8.1
Médico general y especializado en consultorios	119.8	1.4	0.5	0.2	1.8	1.7	122.1	3.3
Enseñanza preprimaria y primaria	114.8	1.4	1.6	0.7	2.2	2.0	118.6	4.1
Gobierno estatal	94.7	1.3	1.1	0.3	3.7	3.1	99.5	4.7
Gobierno federal	85.4	1.1	0.8	0.3	4.5	4.1	90.7	5.5
Educación subprofesional y profesional cultura e investigación	84.9	0.9	0.7	0.2	0.9	0.8	86.5	1.9
Enseñanza secundaria	65.2	0.6	0.9	0.4	1.5	1.4	67.6	2.4
Automóviles y camiones fabricación y ensamble	58.2	0.6	-	-	1.7	1.5	59.9	2.1
Cartera de gobierno estatal y municipal de estados	36.7	0.5	0.1	0.1	1.5	1.3	38.3	1.9
Gobierno municipal	33.5	0.6	0.8	0.3	2.3	2.0	36.6	2.9
Investigación científica	32.3	0.3	0.3	0.1	0.8	0.7	33.4	1.1
Generación y suministro de energía eléctrica	30.5	0.3	-	-	0.5	0.4	31.0	0.7
Gasolina y otros productos derivados de la refinación de petróleo	27.6	0.3	0.1	-	1.1	1.0	28.8	1.3
Hotel	25.7	0.5	0.7	0.3	0.3	0.3	26.7	1.1
Teléfonos	25.7	0.3	0.2	0.1	0.7	0.6	26.6	1.0
Otros servicios de telecomunicaciones (excepto radio)	25.3	0.3	0.3	0.1	0.2	0.1	25.8	0.5
Educación cultura e investigación establecimientos privados	22.9	0.3	0.4	0.2	0.7	0.6	24.0	1.1
Inmuebles	19.4	0.3	0.7	0.3	1.5	1.4	21.6	2.0
Distribución de energía eléctrica	21.0	0.2	0.2	0.1	0.2	0.2	21.4	0.5
Tienda de autoservicio	20.0	0.3	-	-	1.3	0.9	21.3	1.2
Usuarios menores de comunicaciones	20.9	0.2	0.1	-	0.3	0.3	21.3	0.5
Consultorios y clínicas dentales	20.0	0.3	0.3	0.1	0.6	0.6	20.9	1.0
Refacciones y accesorios automotrices	18.8	0.3	0.2	-	1.3	1.2	20.3	1.5
Automóviles y camiones nuevos	18.1	0.4	0.1	-	1.3	1.1	19.5	1.5
Productos Petroquímicos básicos	17.4	0.2	0.2	0.1	1.6	1.6	19.2	1.9
Agencia de publicidad	18.4	0.2	0.2	0.1	0.7	0.7	19.3	1.0
Sistemas y procesamiento electrónico de datos	17.3	0.2	0.1	-	0.3	0.3	17.7	0.5
Despacho Profesionistas	13.1	0.3	0.6	0.2	1.6	1.5	15.3	2.0

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Banco de desarrollo	13.4	0.2	0.1	0.1	0.5	0.5	14.0	0.8
Otros productos farmacéuticos y medicamentos	13.3	0.2	0.2	0.1	0.1	0.1	13.6	0.4
Refacciones para vehículos aéreos y partes	12.9	0.2	0.3	0.1	0.2	0.2	13.4	0.5
Agencia de turismo	11.2	0.1	0.7	0.2	0.1	0.1	12.0	0.4
Laboratorios de análisis clínicos	10.9	0.1	0.3	0.1	0.3	0.2	11.5	0.4
Servicios de la banca privada especializada	10.8	0.1	-	-	0.5	0.4	11.3	0.5
Gobierno de la CDMX	9.7	0.1	0.1	-	1.3	1.1	11.1	1.2
Restaurante	9.0	0.3	0.3	0.1	0.9	0.9	10.2	1.3
Aparatos eléctricos para el hogar	9.6	0.1	-	-	0.2	0.1	9.8	0.2
Otros	799.8	10.8	14.6	5.2	42.1	37.9	856.5	53.9
	\$ 2,733.0	\$ 35.1	\$ 35.8	\$ 13.1	\$ 108.3	\$ 97.6	\$ 2,877.1	\$ 145.8

*La definición de exposición se encuentra de acuerdo al art. 91 de la Circular Única de Bancos.

Se presentan desglosados los sectores económicos en los que se concentra el 70% de la exposición y agrupados bajo "Otros" el 30% restante.

Días naturales que los créditos permanecen en etapa 3:

Sector Económico	Etapa	Exposición (millones de pesos)*	Días etapa 3
Cartera de vivienda de interés social de estados	3	\$ 0.7	224
		0.6	932
Oxígeno medicinal	3	0.6	489
		0.6	748
		0.6	518
		0.5	884
		0.5	638
		0.5	639
		0.5	640
		0.5	680
		0.5	1,524
		0.5	3
0.5	487		
Quehaceres del hogar	3	0.5	523
Usuarios menores de construcción de vivienda	3	0.5	162
Otros artículos de hule	3	0.5	121
		0.5	1,052
		0.5	608
		0.5	538
		0.5	518
Fab. de eq. de proces. electr. de datos	3	0.5	1,182
		0.4	595

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

		0.4	124
		0.4	896
		0.4	51
		0.4	616
		0.4	502
Ganado ovino	3	0.4	1,306
		0.4	644
Edificios industriales y para fines análogos	3	0.4	602
		0.4	721
Leche fabricación y prehidratación	3	0.4	106
		0.4	513
		0.4	125
Automóviles de sitio y turismo	3	0.4	83
		0.4	1,329
		0.4	691
		0.4	642
		0.4	167
		0.4	370
		0.4	361
		0.4	1,070
		0.4	254
		0.4	685
Casas y techos desarmables	3	0.4	313
		0.4	102
Otros artículos de aluminio	3	0.4	980
		0.4	432
		0.4	133
		0.4	385
		0.4	885
		0.4	370
		0.4	153
Productos alimenticios agrícolas en estado natural	3	0.4	62
Tienda de autoservicio	3	0.4	3
Artículos de ferretería	3	0.4	722
		0.4	463
		0.4	398
		0.4	471
		0.4	726
		0.4	129
		0.4	793
		0.4	302
		0.4	278

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

		0.4	141
Sociedades de ahorro y crédito popular	3	0.4	909
		0.4	580
Empresa de servicio de limpieza	3	0.3	229
		0.3	1,367
		0.3	1,321
		0.3	282
		0.3	909
		0.3	737
		0.3	523
		0.3	41
		0.3	669
Otros artículos de lámina	3	0.3	113
		0.3	611
Arrendadoras financieras privadas	3	0.3	248
Perfiles puertas y ventanas de metal	3	0.3	455
Contaduría y auditoría	3	0.3	557
		0.3	766
		0.3	366
Maquinaria equipo y tractores para las industrias extractiva	3	0.3	1,367
		0.3	698
		0.3	723
		0.3	610
		0.3	1,062
		0.3	530
		0.3	154
		0.3	275
		0.3	375
		0.3	243
0.3	195		
Petróleo combustible	3	0.3	195
Empacadora de carne	3	0.3	33
Generación y suministro de energía eléctrica	3	0.3	205
		0.3	881
Organizaciones laborales y sindicales	3	0.3	465
		0.3	63
Ingenio azucarero	3	0.3	156
		0.3	546
		0.3	188
		0.3	527
		0.3	1,541

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

		0.3	747
Refacciones para maquinaria	3	0.3	80
		0.3	109
Eléctricos y electrónicos de uso doméstico	3	0.3	706
Enseñanza comercial y de idioma	3	0.3	706
Refrigeradores y equipos de calefacción doméstica	3	0.3	734
		0.3	778
		0.3	649
		0.3	126
		0.3	851
		0.3	122
Cortinas de metal	3	0.3	637
		0.3	54
		0.3	1,302
		0.3	33
		0.3	724
		0.3	780
Montepío	3	0.3	567
		0.3	201
		0.3	794
Empresa de telégrafos	3	0.3	266
		0.3	436
		0.3	734
Laboratorios de análisis clínicos	3	0.3	24
		0.3	790
Controladoras no financieras empresas	3	0.3	14
Otros artículos de plástico	3	0.3	154
		0.3	1,160
		0.3	461
		0.3	434
		0.3	693
Alimentos para aves y otros animales	3	0.3	780
		0.3	38
		0.3	133
Preparación de tierras de cultivo y otros servicios agrícolas	3	0.3	369
		0.3	574
		0.3	696
		0.3	269
Sociedades financieras de objeto limitado	3	0.3	580
		0.2	465
		0.2	346
		0.2	1,374

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Transformadores motores y maquinaria y equipo	3	0.2	742
Vivienda residencial	3	0.2	539
		0.2	940
Usuarios menores de la banca de desarrollo	3	0.2	312
		0.2	680
		0.2	1,743
		0.2	120
		0.2	437
		0.2	1,854
Otros	3	52.8	105
Total		\$ 108.3	

*La definición de exposición se encuentra de acuerdo al art. 91 de la Circular Única de Bancos.

Se presentan desglosados los sectores económicos en los que se concentra el 50% de la exposición y agrupados bajo "Otros" el 50% restante.

Reservas para riesgos crediticios clasificadas por grado de riesgo en conformidad con el artículo 129 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito:

Sector económico	Reservas grado riesgo (millones de pesos)									Exposición (millones de pesos) *	Estimación preventiva (millones de pesos)
	A-1	A-2	B-1	B-2	B-3	C-1	C-2	D	E		
Prestación de servicios públicos y sociales	\$ 2.5	\$ 0.3	\$ 0.6	\$ 0.3	\$ 0.3	\$ 0.4	\$ 1.3	\$ 1.8	\$21.4	\$ 512.2	\$ 28.9
Hospitales sanatorios clínicas y maternidades	1.3	0.1	0.2	0.1	0.1	0.1	0.4	0.4	5.4	267.6	8.1
Médico general y especializado en consultorios	0.6	-	0.1	0.1	0.1	-	0.2	0.3	1.9	122.1	3.3
Enseñanza preprimaria y primaria	0.6	0.1	0.1	0.1	-	0.1	0.2	0.3	2.6	118.6	4.1
Gobierno estatal	0.5	-	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.5	3.2	99.5	4.7
Gobierno federal	0.4	-	0.1	0.1	-	0.1	0.2	0.2	4.4	90.7	5.5
Educación subprofesional y profesional cultura e investigación	0.4	-	0.1	-	-	-	0.2	0.2	1.0	86.5	1.9
Enseñanza secundaria	0.3	-	0.1	-	-	-	0.1	0.1	1.8	67.6	2.4
Automóviles y camiones fabricación y ensamble	0.3	-	-	-	-	-	-	0.1	1.7	59.9	2.1
Cartera de gobierno estatal y municipal de estados	0.2	-	0.1	-	0.1	-	0.1	-	1.4	38.3	1.9
Gobierno municipal	0.2	-	0.1	-	0.1	-	0.1	0.2	2.2	36.6	2.9
Investigación científica	0.2	-	-	-	-	-	-	0.1	0.8	33.4	1.1
Generación y suministro de energía eléctrica	0.2	-	-	-	-	-	-	-	0.5	31.0	0.7
Gasolina y otros productos derivados de la refinación de petróleo	0.1	-	-	-	-	-	0.1	-	1.1	28.8	1.3
Hotel	0.1	-	-	-	0.1	-	0.1	0.1	0.7	26.7	1.1
Teléfonos	0.1	-	-	-	-	-	0.1	-	0.8	26.6	1.0
Otros servicios de telecomunicaciones (excepto radio)	0.1	-	-	-	-	-	-	0.1	0.3	25.8	0.5
Educación cultura e investigación establecimientos privados	0.1	-	-	-	-	-	0.1	-	0.9	24.0	1.1
Inmuebles	0.1	-	-	-	-	-	0.1	0.2	1.6	21.6	2.0
Distribución de energía eléctrica	0.1	-	-	-	-	-	-	-	0.4	21.4	0.5
Tienda de autoservicio	0.1	-	-	-	-	-	0.1	0.1	0.9	21.3	1.2
Usuarios menores de comunicaciones	0.1	-	-	-	-	-	-	-	0.4	21.3	0.5

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Consultorios y clínicas dentales	0.1	-	-	-	-	-	-	0.1	0.8	20.9	1.0
Refacciones y accesorios automotrices	0.1	-	-	-	-	-	-	0.1	1.3	20.3	1.5
Automóviles y camiones nuevos	0.1	-	-	-	-	-	0.1	0.1	1.2	19.5	1.5
Petroquímicos básicos productos	0.1	-	-	-	-	-	-	0.1	1.7	19.2	1.9
Agencia de publicidad	0.1	-	-	-	-	-	0.1	-	0.8	19.3	1.0
Sistemas y procesamiento electrónico de datos	0.1	-	-	-	-	-	0.1	-	0.3	17.7	0.5
Profesionistas despacho	0.1	-	-	-	-	-	-	0.2	1.7	15.3	2.0
Banco de desarrollo	0.1	-	-	-	-	-	-	-	0.7	14.0	0.8
Otros productos farmacéuticos y medicamentos	0.1	-	-	-	-	-	-	0.1	0.2	13.6	0.4
Refacciones para vehículos aéreos y partes	0.1	-	-	-	-	-	-	0.1	0.3	13.4	0.5
Agencia de turismo	0.1	-	-	-	-	-	-	0.1	0.2	12.0	0.4
Laboratorios de análisis clínicos	0.1	-	-	-	-	-	-	0.1	0.2	11.5	0.4
Servicios de la banca privada especializada	0.1	-	-	-	-	-	-	-	0.4	11.3	0.5
Gobierno del DF	0.1	-	-	-	-	-	-	-	1.1	11.1	1.2
Restaurante	0.1	-	-	-	-	-	0.1	0.1	1.0	10.2	1.3
Aparatos eléctricos para el hogar	-	-	-	-	-	-	-	-	0.2	9.8	0.2
Otros	4.4	0.4	0.8	0.5	0.6	0.8	1.5	3.4	41.5	856.5	53.9
	\$ 14.5	\$ 0.9	\$ 2.4	\$ 1.3	\$ 1.5	\$ 1.6	\$ 5.4	\$ 9.2	\$109.0	\$ 2,877.1	\$ 145.8

*La definición de exposición se encuentra de acuerdo al art. 91 de la Circular Unica de Bancos.

Se presentan desglosados los sectores económicos en los que se concentra el 70% de la exposición y agrupados bajo "Otros" el 30% restante.

Importe de los créditos en etapa 3, desglosado por entidades federativas significativas, incluyendo los importes de las reservas preventivas:

Estado	Exposición (millones de pesos)*	Estimación preventiva (millones de pesos)
Aguascalientes	\$ 2.2	\$ 1.9
Baja California	-	-
Baja California Sur	2.8	2.3
Campeche	0.5	0.5
Chiapas	3.6	3.4
Chihuahua	0.6	0.5
Ciudad de México	17.8	16.2
Coahuila	2.9	2.6
Colima	0.7	0.7
Durango	1.3	1.2
Estado de México	25.3	22.7
Guanajuato	5.2	4.5
Guerrero	0.8	0.8
Hidalgo	1.5	1.4
Jalisco	2.2	1.8

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Michoacán	0.8	0.6
Morelos	0.7	0.6
Nayarit	0.1	0.1
Nuevo León	12.7	11.8
Oaxaca	1.5	1.3
Puebla	3.9	3.6
Querétaro	2.6	2.4
Quintana Roo	1.9	1.6
San Luis Potosí	0.6	0.5
Sinaloa	1.6	1.5
Sonora	0.9	0.8
Tabasco	1.5	1.3
Tamaulipas	2.6	2.5
Tlaxcala	1.5	1.2
Veracruz	4.8	4.4
Yucatán	2.6	2.4
Zacatecas	0.6	0.5
	\$ 108.3	\$ 97.6

*La definición de exposición se encuentra de acuerdo al art. 91 de la Circular Única de Bancos.

Movimientos en las reservas preventivas en etapa 3

Saldo de apertura 1 enero 2022	Cambio metodología	Aplicaciones	Decrementos / Incrementos	Saldo de cierre 30 septiembre 2022
\$92.3	\$5.1	(\$29.0)	\$29.2	\$97.6

*Cifras en millones de pesos.

Riesgo de mercado

El riesgo de mercado se origina por las fluctuaciones de precios asociados al valor de activos y/o pasivos del Banco.

Los principales factores que inciden en el riesgo de mercado son las tasas de interés, tipos de cambio, inflación, etc. Los cambios en dichos factores originan la volatilidad del valor en los instrumentos y operaciones vinculados a ellos.

Para medir, evaluar y dar seguimiento al riesgo ocasionado por los efectos de mercado, la UAIR utiliza un sistema de medición basado en las características financieras de cada uno de los instrumentos, los factores de riesgo asociado a éstos y sus vencimientos. Es importante recalcar que el apetito de riesgo de mercado en la Institución limita las operaciones a contrapartes con alta calificación crediticia.

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

El Valor en Riesgo (VaR por sus siglas en inglés) es la medida estadística-financiera con la que el Banco estima la pérdida máxima que podría registrar su portafolio en un intervalo de tiempo y con un cierto nivel de confianza. El Banco calcula diariamente el VaR mediante el método paramétrico, utilizando los siguientes criterios: un horizonte de tiempo de 1 día, un intervalo de confianza del 95% y 365 días de historia.

La información de los factores de riesgos es actualizada diariamente y reportada de acuerdo a la periodicidad establecida por las autoridades; asimismo se realizan pruebas de estrés y retrospectivas para validar su vigencia tal y como lo requieren las sanas prácticas de administración de riesgo.

Al 30 de septiembre 2022 la exposición a riesgo y nivel de VaR en cada una de las modalidades descritas anteriormente ascienden a:

Exposición (millones de pesos)	VaR paramétrico Valor en riesgo (millones de pesos)
\$ 1,390	\$ 0.08

Riesgo de liquidez

Riesgo de liquidez es la pérdida potencial por la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales, 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.

A través de un órgano colegiado (Comité de ALM) que sesiona de forma mensual, el Banco analiza y toma las decisiones que le permiten administrar de manera óptima el descalce entre activos y pasivos respetando el apetito de riesgo de la Institución.

El principal indicador para el análisis del riesgo de liquidez en el Banco, es el equilibrio entre los activos y pasivos que son sensibles a las tasas de interés. Adicionalmente, el análisis de brechas incluye la evaluación de los flujos de vencimiento de activos y pasivos. En este sentido, se cuenta con indicadores de calce por plazo y tasa, que al cierre del tercer trimestre de 2022 fue de \$701.06 millones que equivale al 70.1% con respecto al límite, dicho indicador para la medición del riesgo de liquidez cumplió con el límite de \$1,000 millones establecido por Casa Matriz.

Adicionalmente, en el mismo Comité se da seguimiento mensual al Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) requerido por la CNBV, para asegurarse que la Institución es capaz de hacer frente a sus salidas netas ponderadas de efectivo en los siguientes 30 días. Al 30 de septiembre de 2022 el coeficiente de cobertura de liquidez fue de 923%.

Riesgo operacional

El riesgo operacional se define y entiende en la Institución 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, y comprende los riesgos tecnológico y legal.

En Volkswagen Bank la administración del riesgo operacional (incluyendo tecnológico y legal) tiene como objetivo fundamental el identificar, evaluar, controlar, dar tratamiento y comunicar los riesgos operacionales, legales y tecnológicos a los que está expuesta la Institución, así como la creación de una cultura de control.

Se cuenta con un manual de riesgos que incluye la administración de riesgo operacional aprobado por el Comité de Riesgos. Este incluye los lineamientos, políticas, procedimientos y metodologías relacionados a la identificación, evaluación, control, tratamiento y reporte de riesgos.

Volkswagen Bank ha designado dentro de todos los procesos de la Institución usuarios denominados “key users”. Esta figura dentro del Banco funciona como responsable de evaluar el riesgo operacional dentro de los procesos y es responsable de identificar, evaluar y reportar directamente a la UAIR los riesgos operacionales, tecnológicos y legales potenciales, para lo cual se apoyarán de los colaboradores; asimismo recibirá los reportes de los eventos de pérdida que se han presentado por riesgo operacional que pueden y/o han impactado en su operación.

En ese sentido, se lleva a cabo un programa anual de capacitación a los “key users” en materia de riesgo operacional, esto con la finalidad de que cuenten con la información en cuanto a las políticas, procedimientos y metodologías utilizadas para la correcta administración de riesgos operacionales, legales y tecnológicos.

Volkswagen Bank como parte de la administración de riesgo operacional, tecnológico y legal, lleva a cabo lo siguiente:

- Ha diseñado un proceso de gestión de riesgos operacionales, tecnológicos y legales, denominado Modelo de Administración de Riesgo Operacional (MARO), el cual se encuentra alineado a prácticas del sector, como principal objetivo del modelo de gestión de riesgo operacional se encuentra identificar, evaluar, controlar, dar tratamiento y comunicar los riesgos operacionales (legales y tecnológicos) a los que está expuesta la Institución, así como la creación de una cultura de control.

- Para llevar a cabo la administración de riesgo operacional, legal y tecnológico, la Institución ha establecido las denominadas tres líneas de defensa principales, la primera línea de defensa está conformada por los dueños de procesos, quienes se encargan de llevar a cabo la gestión diaria de los riesgos operacionales inmersos en sus procesos junto con las funciones de tecnología y legal, así mismo se ha definido en la segunda línea de defensa a las áreas de Control Interno, la UAIR y la función de Information Security Officer (LISO), quienes son los encargados de proveer las metodologías para la gestión de riesgos operacionales y la mejora continua de controles.

La tercera línea de defensa está conformada por el área de Auditoría Interna quien es la encargada de verificar la alineación de la Institución con el MARO. Existe una comunicación continua entre la UAIR, Control Interno, LISO y Auditoría Interna.

- Dentro del Comité de Riesgos se presentan los riesgos críticos identificados, así como las acciones que se han establecido para mitigar los riesgos críticos identificados. Asimismo, se presenta el comportamiento de los indicadores de riesgos y si estos se encuentran dentro de los niveles de tolerancia al riesgo establecidos.
- Los “key users” asignados son los responsables de reportar cualquier cambio en sus procesos, sistemas, colaboradores, etc. y aquellos riesgos operacionales que surjan de dichos cambios.
- El MARO ha sido implementado a través de los procesos “core”, lo que le permite a la Institución identificar los riesgos operacionales potenciales a los que se encuentra expuesta, los cuales son concentrados por la UAIR y a su vez informados al Comité de Riesgos.
- La UAIR y las áreas de negocio realizan sesiones o talleres a demanda para identificar y evaluar los riesgos operacionales, legales y tecnológicos a los que está expuesta la Institución. Estos riesgos y sus respectivos controles se documentan en matrices de riesgos y controles.
- Se evalúan e informan las consecuencias que sobre el negocio generarían la materialización de los riesgos identificados a los responsables de las áreas implicadas; cada área debe ser consciente de sus riesgos, así como identificarlos y comunicarlos a la UAIR quien a su vez lo debe comunicar al Comité de Riesgos.
- Dentro del Comité de Riesgos, se analizan los posibles impactos y si se requieren planes de remediación adicionales para mitigar los riesgos identificados y clasificados como críticos.

- Se mantiene una base de datos histórica que contiene el registro sistemático de los diferentes eventos de pérdida y su impacto en la información financiera, mismos que quedan registrados en el sistema de riesgo operacional. Esto incluye pérdidas relacionadas a riesgo tecnológico, legal y operacional.
- La UAIR es responsable de realizar una conciliación mensual entre los registros contables y la base de eventos de pérdida para corroborar la información relacionada a pérdidas por riesgo operacional (incluido tecnológico y legal).
- El nivel de tolerancia establecido por el Grupo VW sobre la gestión de riesgo operacional para VW Bank es de \$82.8 millones de pesos.
- Se cuenta con un Plan de Continuidad de Negocio (Business Continuity Plan - BCP por sus siglas en inglés), de igual modo se cuenta con un Plan de Recuperación de Desastres (Disaster and Recovery Plan - DRP por sus siglas en inglés), con estos procedimientos se tiene cubierto el respaldo de la información, de la operación principal de la Institución y la recuperación de sus principales procesos críticos.
- Para el cálculo del requerimiento de capital, se toman las reglas de capitalización establecidas por la CNBV en las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, en las cuales se establece el uso de un modelo básico, mismo que es calculado y reportado periódicamente a la autoridad.
- Se cuenta con políticas y procedimientos orientados a minimizar los impactos negativos por la materialización de riesgos tecnológicos.

Riesgo tecnológico

Entendido como la pérdida potencial por daños o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información en la presentación de los servicios de la Institución con sus clientes.

Se cuenta con políticas y procedimientos orientados a minimizar los impactos negativos por la materialización de riesgos tecnológicos como:

- Diariamente se realiza una copia de todas las operaciones y transacciones concertadas. Se mantienen en resguardo copias de seguridad de los procesos realizados.
- Políticas de contingencias en caso de: fallas en comunicaciones, actos de vandalismo, desastres naturales, entre otros.

- Los riesgos tecnológicos detectados durante los talleres de identificación de riesgos operacionales son reportados al área de Tecnología de la Información (TI) con el objetivo de darles seguimiento y resolverlos.

Riesgo legal

La Institución ha implementado políticas y procedimientos para minimizar el riesgo legal, los cuales consideran lo siguiente:

- Revisión de los procesos jurídicos por el área de Legal y Compliance.
- Elaboración de reportes de resoluciones judiciales o administrativas desfavorables a la Institución; dichos reportes se elaboran de manera trimestral.
- Se consolidan en una base todos los procesos judiciales donde la Institución es actora o demandada. Esto a su vez se envía a la UAIR para que concentre las pérdidas materializadas por riesgo legal.
- Diariamente, el área de Legal y Compliance revisa el Diario Oficial de la Federación para conocer las nuevas regulaciones aplicables a la Institución y las comunica a las áreas responsables para alinear la operación del Banco y evitar estar incumplimiento.
- Se cuenta con una reserva previamente definida por las áreas responsables y autorizada por el Consejo de Administración para poder hacer frente a cualquier situación legal adversa que la Institución enfrente.

A continuación, se muestra el promedio a la exposición al riesgo con base en la información del tercer trimestre de 2022.

3er trimestre 2022	
Promedio eventos materializados (millones de pesos)	\$0.01
Número de eventos	4

La metodología para determinar el importe promedio de los eventos materializados considera todos aquellos eventos de riesgo operacional que tuvieron una afectación en las cuentas del estado de resultados, ya sea como ingreso o gasto, así como de aquellos que se registraron en alguna cuenta de balance como aplicación de provisiones o estimaciones. Por lo anterior, durante el tercer trimestre de 2022 el resultado de dicho promedio se trató de un gasto.

17. Riesgos de cumplimiento, integridad y conducta y ética

Los riesgos de cumplimiento en Volkswagen Bank se entienden como aquellos riesgos que se derivan de cualquier incumplimiento a las normas legales, especificaciones o reglamentos internos.

Los riesgos de integridad abarcan todos los riesgos que resultan del comportamiento incorrecto y de cualquier actuar de los empleados que no esté de acuerdo con los principios y valores del Grupo Volkswagen y, por lo tanto, entren en conflicto con el éxito empresarial sostenible.

Los riesgos de conducta y ética se entienden como aquellos riesgos que se derivan del comportamiento inadecuado de la Institución frente al cliente, como resultado del trato inapropiado o de cualquier asesoría, en cuanto al uso de productos, que no sea conveniente para el cliente.

Con el fin de contrarrestar estos riesgos, el área de Compliance y la función de Integridad son responsables de garantizar el cumplimiento de las leyes, normas, reglamentos internos y valores, así como de crear una cultura de cumplimiento e integridad.

En general, el desarrollo de una cultura de Cumplimiento e Integridad se promueve por medio del conocimiento del Código de Conducta y Ética de VW Bank, adicional a la sensibilización de los colaboradores orientada al riesgo por medio de programas de capacitación presencial y en línea. A través de estrategias de comunicación, como la distribución de los lineamientos y demás medios informativos sobre los programas de Cumplimiento e Integridad, es como se realiza la consolidación de la cultura de integridad en VW Bank.

Los Directores y el Oficial Local y Adjunto de Cumplimiento (Compliance) e Integridad, son actores vitales en la función de Cumplimiento e Integridad, trabajan para implementar procedimientos efectivos y reglamentarios. Además, de desarrollar una gestión de integridad, la cual considera los principios éticos, siendo el Código de Conducta y de Ética, el que brinda los lineamientos establecidos por el Grupo Volkswagen para que los colaboradores realicen lo correcto de manera responsable y por convicción propia.

Lo anterior, se lleva a cabo definiendo los requisitos de vinculación a nivel de Grupo Volkswagen, los cuales deben ser implementados de manera autónoma en cada una de las compañías, por lo que la responsabilidad del cumplimiento de las normas y los principios éticos recae en cada una de ellas.

De igual forma, los Directores y el Oficial Local y Adjunto de Cumplimiento e Integridad ofrecen apoyo y asesoría al Consejo de Administración en cuanto a la prevención de riesgos de cumplimiento e integridad.

Por su parte, el Consejo de Administración convino en asumir el compromiso del Cumplimiento e Integridad, lo que garantiza que todos sus aspectos se discutan y se le dé seguimiento a cualquier decisión tomada.

18. Resultado neto

Los ingresos totales alcanzaron \$786.1 millones de pesos, en el tercer trimestre de 2022, de los cuales \$489.4 millones corresponden a ingresos por intereses y \$296.7 millones provienen de otros ingresos (gastos) netos del periodo.

Ingresos por intereses

Los ingresos por intereses del Banco, se integran por los intereses generados sobre la cartera de crédito y por las disponibilidades de la Institución (que incluyen saldos en bancos del país y los depósitos de regulación monetaria), así como por las comisiones cobradas por el otorgamiento de créditos. Al cierre del tercer trimestre de 2022, los ingresos por intereses del Banco fueron de \$489.4 millones, mostrando un incremento neto del 0.7%, en comparación con el mismo periodo de 2021, cuando representaron \$486.2 millones, lo anterior como resultado de un i) decremento en los intereses de la cartera de crédito de \$7.5 millones debido, principalmente, ii) a una disminución del 20.0% en el volumen del portafolio en comparación con el mismo periodo del año anterior (2022: 26,495 - 2021: 33,138), iii) decremento en las comisiones por apertura de \$2.6 millones derivado principalmente a una disminución en los contratos colocados durante 2022 (2022: 5,309 – 2021: 5,587), y bien, iv) a un incremento en los intereses por disponibilidades por \$13.3 millones, integrándose así los movimientos más importantes del incremento neto por \$3.2 millones.

Gastos por intereses

Los gastos por intereses se integran principalmente por los intereses pagados sobre los depósitos a plazo del público en general, por las emisiones de certificados bursátiles realizadas por el Banco y por los intereses de préstamos interbancarios. Al cierre del tercer trimestre de 2022, los gastos por intereses fueron de \$136.4 millones, 0.4% mayor respecto del mismo periodo de 2021 cuando representaron \$135.9 millones. Lo anterior como resultado neto de que en 2022 disminuyeron i) los intereses por inversiones a plazo por \$8.9 millones debido a la estrategia de la Institución de ya no ofrecer los productos PRLV y DRPA; ii) los intereses por préstamos interbancarios de \$12.9 millones debido a que durante 2022 no se han contratado préstamos y iii) los costos asociados a la colocación \$0.5; y por otro lado, al incremento de: i) comisiones pagadas a concesionarios \$3.6 millones y ii) los intereses por certificados bursátiles \$19.2 millones; mostrando un incremento neto de \$0.5 millones.

Margen financiero

El margen financiero neto al 30 de septiembre de 2022 fue de \$353.0 millones, cifra que es 0.8% mayor a la obtenida al 30 de septiembre de 2021 de \$350.3 millones.

El margen financiero, como porcentaje anualizado de activos productivos promedio llegó a 12.42% al cierre del tercer trimestre de 2022, nivel superior al 10.13% obtenido en el mismo periodo de 2021.

Estimación preventiva para riesgos crediticios

Al 30 de septiembre de 2022 fueron reconocidos \$22.3 millones de estimación preventiva para riesgos crediticios, siendo \$13.8 millones mayor que el mismo periodo del año 2021 en el que se registraron \$8.5 millones, la variación se debe a: i) las aplicaciones por daciones, quitas y castigos a las estimaciones en 2022 fueron \$24.1 millones menores a las del 2021 (2022: \$29.8 millones y 2021: \$53.9 millones) y ii) durante 2022 derivado del comportamiento de los contratos de la cartera de crédito se tuvo una liberación de estimaciones de \$37.9 millones menor en comparación con la realizada en 2021.

De acuerdo con lo descrito en el Criterio B6 Cartera de crédito, el cual menciona que los castigos, quitas y condonaciones se registrarán con cargo a la estimación preventiva para riesgos crediticios; en caso de que el importe de estas exceda el saldo de la estimación asociada al crédito, previamente se deberán constituir estimaciones por el monto de la diferencia. Al 30 de septiembre de 2022 se incrementó la estimación preventiva para riesgos crediticios en \$37.9 millones por estos conceptos.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 el índice de morosidad de la Institución se ubicó en 3.76%, en ambos años. Las reservas de crédito al 30 de septiembre de 2022 y 2021 representaban 1.30 y 1.38 veces la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3, respectivamente.

Margen financiero ajustado por riesgos crediticios

Al 30 de septiembre de 2022, el margen financiero después de la estimación preventiva por riesgos crediticios se ubicó en \$330.7 millones, siendo 3.2% menor que el obtenido en el mismo periodo de 2021, el cual se ubicó en \$341.8 millones. Lo anterior, principalmente como resultado del incremento en los gastos por la estimación preventiva de riesgos crediticios en el tercer trimestre de 2022.

Comisiones y tarifas – neto

Este rubro se integra por las comisiones y tarifas cobradas y pagadas. Al 30 de septiembre de 2022 se registraron \$3.1 millones por concepto de comisiones y tarifas pagadas representando un incremento de \$0.7 millones con respecto de las comisiones y tarifas pagadas en el mismo periodo de 2021, las cuales ascendieron a \$2.4 millones. Lo anterior debido a que el programa de incentivos por penetración tuvo un incremento de \$1.3 millones y bien a una disminución en las comisiones por manejo de cuenta de banca múltiple de \$0.6 millones, principalmente debido a que el volumen de cuentas de captación ha disminuido con relación al año pasado.

Otros ingresos de operación – neto

Los otros ingresos de operación se integran principalmente por: utilidades por servicios especializados prestados a partes relacionadas, ingresos por la venta de autos recuperados, ingresos por comisiones por uso de instalaciones por las compañías aseguradoras, cancelación de provisiones. Al cierre del tercer trimestre de 2022 los otros ingresos de operación se ubicaron en \$296.7 millones siendo \$40.4 millones mayor que lo registrado durante el mismo periodo de 2021 donde se ubicaron en \$256.3 millones.

Lo anterior, principalmente por el efecto neto de: i) incremento en los ingresos por cancelación de provisiones de \$21.3 millones debido principalmente a que, durante el año 2022, se tuvo una cancelación de la provisión de riesgo legal; ii) incremento en el rubro de ingresos por prestación de servicios especializados de \$45.7; iii) disminución en los ingresos por autos usados de \$24.2 millones debido a que un menor volumen en la venta de autos usados (43 autos en 2022 vs 284 autos en 2021); iv) disminución en los ingresos por uso de instalaciones de \$1.5 millones debido a que el volumen de contratos colocados de 2022 a 2021 ha disminuido (2022: 5,309 contratos – 2021: 5,587 contratos) y v) disminución en los ingresos por penalización a concesionarios de \$1.0 millones.

Gastos de administración y promoción

Los gastos de administración y promoción incluyen: gastos de promoción y publicidad, gastos en tecnología, remuneraciones al personal, depreciaciones, honorarios, rentas, gastos no deducibles, otros gastos de administración y promoción, y otros ingresos o gastos de la operación.

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Los gastos de administración y promoción acumulados al 30 de septiembre de 2022 ascienden a \$409.2 millones, en el mismo periodo de 2021 fueron \$424.8 millones, lo anterior representa un decremento de \$15.6 millones. Esta variación se debe principalmente al efecto neto de: i) incremento en los costos por depreciación de \$0.5 millones; ii) incremento en los costos por renta de oficinas de \$0.2 millones; iii) incremento de costos del personal de \$40.5 millones; iv) incremento en los costos de inspección y vigilancia de \$ 0.8 millones; v) disminución de otros gastos de \$27.6 millones; v) disminución en los costos de tecnología \$20.7 millones y vi) disminución en los gastos por honorarios de \$9.3 millones.

Resultado de operación

El resultado de operación al 30 de septiembre de 2022 ascendió a \$215.2 millones lo que representó un incremento de \$44.3 millones con respecto al mismo periodo del año anterior, en el que se generó una utilidad de \$170.9 millones.

Impuestos causados y diferidos

Los impuestos generados por el Banco en el tercer trimestre de 2022 ascendieron a \$46.8 millones, de los cuales \$27.9 millones (gasto) corresponden a impuestos a la utilidad causados y \$18.9 millones (gasto) por impuestos a la utilidad diferidos. Los impuestos a la utilidad causados presentan un decremento de \$15.6 millones en relación al mismo periodo del año anterior, debido a un incremento en las deducciones fiscales no contables como resultado del incremento en el monto determinado del ajuste anual por inflación y bien a un incremento en los ingresos contables no fiscales debido a que se están considerando como ingreso contable la cuenta de ingresos por intereses EIR (costo amortizado).

El impuesto diferido genera un gasto mayor por \$23.6 millones comparado con el tercer trimestre de 2021 como resultado de un incremento en las partidas activas principalmente en el rubro de provisiones fin de año y diferido promociones de marketing.

Resultado neto

La utilidad neta al 30 de septiembre de 2022 ascendió a \$168.3 millones, lo que representó un incremento de \$36.2 millones con respecto al mismo periodo del año anterior, en el que se generó una utilidad de \$132.1 millones.

* * * * *

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

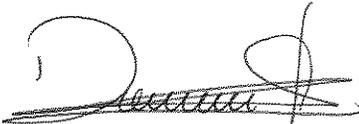
“Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a Volkswagen Bank, S. A. Institución de Banca Múltiple, contenida en el presente informe, la cual a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación. Asimismo, manifestamos que no tenemos conocimiento de información relevante que haya sido omitida o falseada en este reporte o que el mismo contenga información que pudiera inducir a error a los inversionistas.”



David William Rands
Director General



Javier Martínez Vallano
Director de Finanzas



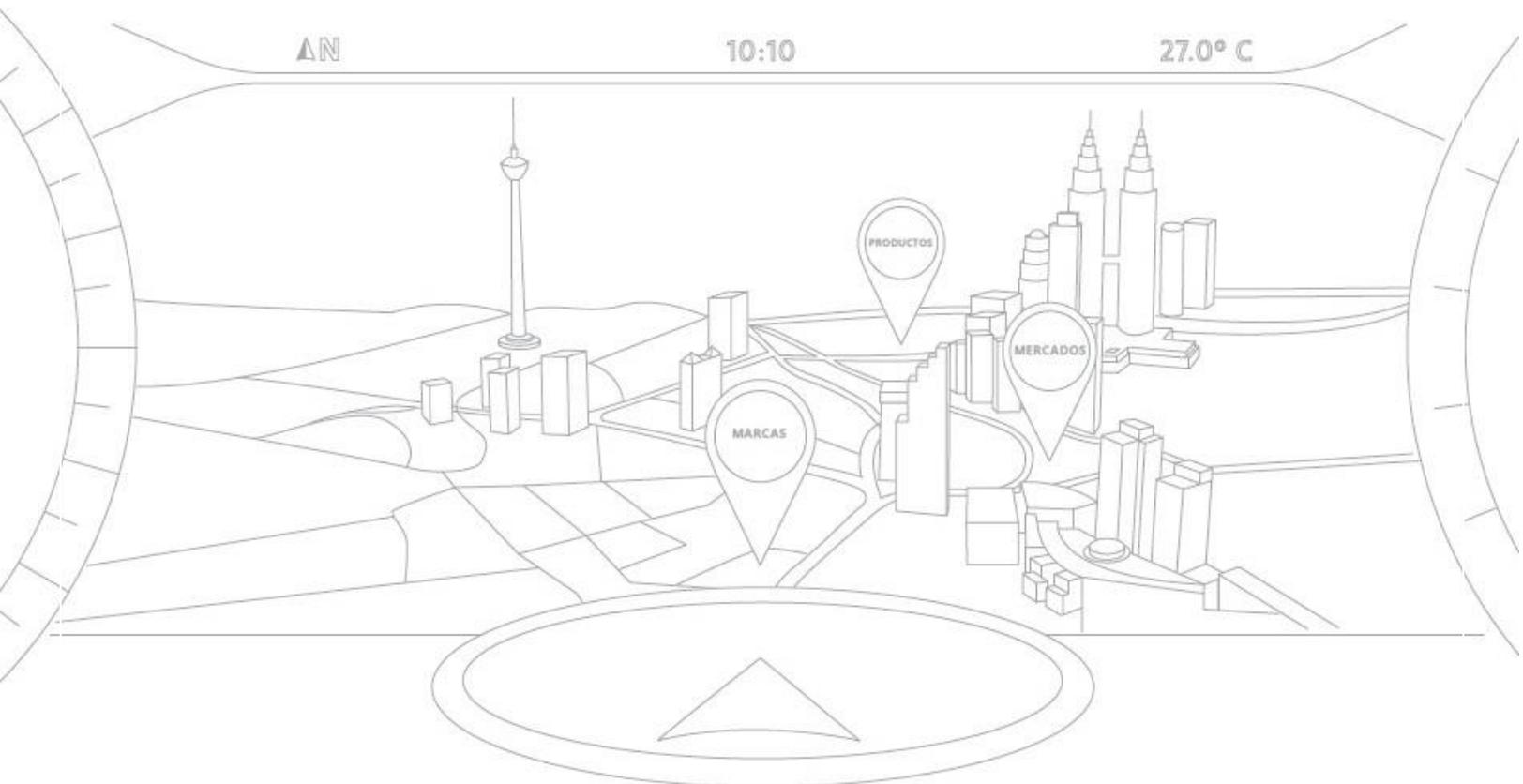
Rosario Zamacona Soto
Gerente de Contabilidad



Rubén Carvajal Sánchez
Gerente de Auditoría Interna

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE



Instrumentos financieros derivados, NIF B-9 Información financiera a fechas intermedias y Nuevas Normas de Información Financiera

Septiembre 2022

Información adicional

19. Instrumentos financieros derivados

Al 30 de septiembre de 2022 y 30 de junio de 2022, VW Bank no ha contratado instrumentos financieros derivados con fines de cobertura.

20. NIF B-9 “Información financiera a fechas intermedias”

En cumplimiento con lo establecido en la NIF B-9 “Información financiera a fechas intermedias”. Se requiere revelar la información sobre el valor razonable de los instrumentos financieros para cobrar principal e intereses y los instrumentos financieros por pagar, según se establece en las NIF C-20 y C-19, respectivamente; asimismo, se establecen eventos y transacciones específicas, en que se requiere su revelación, si son consideradas relevantes. Por otro lado, se requiere revelar el desglose de los ingresos procedentes de contratos con clientes requeridos en la NIF D-1 “Contratos con clientes”.

La Institución al cierre del tercer trimestre de 2022 y a la fecha de este reporte confirma que:

1. La información financiera se preparó bajo las mismas políticas contables de los estados financieros anuales, a excepción de la cartera y las estimaciones preventivas para riesgos crediticios, ya que derivado a los cambios realizados al criterio B-6 “Cartera de Crédito” del Anexo 33 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito a partir del 1 de enero de 2022, estos rubros son valuados bajo nuevas reglas. En la sección “2. Principales Políticas Contables” se detallan las definiciones y nuevas metodologías empleadas.
2. No existieron operaciones o partidas inusuales cuya naturaleza e importe afectaran activos, pasivos, patrimonio, utilidad neta o flujos de efectivo de la Institución.
3. No tuvo emisiones, recompras, pagos o liquidaciones de títulos representativos de deuda,
4. No se decretaron ni pagaron dividendos.
5. La cartera crediticia se califica conforme a las reglas emitidas por la SHCP y la CNBV en forma mensual, por lo que el Banco debe de constituir estimaciones preventivas para riesgos de crédito.
6. No realizó correcciones de errores en los estados financieros de periodos anteriores.
7. No se realizan operaciones por segmentos por lo que las revelaciones relacionadas a este tipo de actividades no le son aplicables.
8. No realizó reconocimiento alguno de pérdidas por deterioro del valor de propiedades, inventarios y de otros activos.
9. No se presentaron cancelaciones de pagos por litigios.
10. No cuenta con inventarios.
11. Cuenta con activos intangibles referentes a software (sistemas de cómputo).

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

12. No cuenta con pasivos y activos contingentes.
13. No realizó transferencias entre niveles de la jerarquía del valor razonable utilizada para medir el valor razonable de los instrumentos financieros.

A continuación, se presenta el desglose de los ingresos por intereses procedentes de contratos con clientes requeridos de acuerdo a la NIF D-1 “Contratos con clientes” durante el tercer trimestre de 2022 y 2021.

Ingresos por intereses (millones de pesos)	3T 2022
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	\$399.5
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	6.1
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	18.6
Total ingresos por intereses cartera de crédito	\$424.2

Ingresos por intereses (millones de pesos)	3T 2021*
Cartera de crédito vigente	\$426.5
Cartera de crédito vencida	5.2
Total ingresos por intereses cartera de crédito	\$431.7

*Los ingresos por intereses del tercer trimestre 2021, se presentan de acuerdo a la clasificación que se tenía vigente de la cartera durante ese año (cartera vigente y cartera vencida).

21. Nuevas Normas de Información Financiera (NIF)

Al 30 de septiembre de 2022 la Comisión Nacional Bancaria y de Valores no ha emitido nuevos Criterios Contables.

El 27 de noviembre de 2020, emitió los Criterios Contables Especiales a las instituciones de crédito ante los fenómenos hidrometeorológicos ocurridos entre el día 29 de octubre de 2020 a diciembre 2020. En la sección “23. Plan de apoyo fenómenos hidrometeorológicos” se detalla lo adoptado por la Institución.

Cambios en Criterios Contables de la CNBV en 2020

La entrada en vigor de la Resolución publicada en el Diario Oficial de la Federación (DOF) el 13 de marzo de 2020, referente a la implementación del estándar internacional conocido como IFRS 9 y la recalibración de la cartera crediticia comercial, fue el 1 de enero de 2022, la cual originalmente estaba prevista para el 1 de enero de 2021.

De acuerdo con la respuesta al Oficio Oficio Núm. 111-1/064/2021, VW Bank con el fin de dar cumplimiento a los cambios realizados al criterio B-6 “Cartera de Crédito” del Anexo 33 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, en su producto de crédito de consumo automotriz, durante los años 2019, 2020 y 2021 (septiembre, octubre y noviembre), llevó a cabo, a través de un proyecto interno, las modificaciones relacionadas con:

1. Cambio en el reconocimiento del importe de los créditos y cargos diferidos.
2. Determinación de la tasa de interés efectiva.
3. Determinación y reconocimiento del costo amortizado.
4. Cambio de la metodología del cálculo de las estimaciones preventivas de cuentas incobrables.
5. Cambios en los reportes regulatorios afectados por la actualización.

Al 30 de septiembre de 2022, la Institución se encontraba realizando lo siguiente:

- a) Trabajando en conjunto con el área de sistemas para lograr cubrir cada uno de los cambios y ajustes en los reportes regulatorios, con la finalidad de optimizar el proceso de su elaboración.

A partir del 3 de enero de 2022, VW Bank comenzó a realizar el cálculo del costo amortizado a tasa de interés efectiva en cada uno de sus contratos de crédito, teniendo un impacto inicial neto de impuestos diferidos de \$10.8 millones. A su vez, realizó el reconocimiento inicial del impacto por el cambio en la metodología del cálculo de las estimaciones preventivas para riesgos crediticios, el cual fue de \$1.0 millones neto de impuestos diferidos. Ambos importes se reconocieron afectando las cuentas de capital contable.

Derivado de lo anterior, VW Bank a la fecha de este reporte no se encontró en riesgo de incumplimiento de la adopción de los cambios establecidos en el Criterio B-6.

Ahora bien, las NIF B-17, Determinación del valor razonable, NIF C-3, Cuentas por cobrar, NIF C-9, Provisiones, contingencias y compromisos, NIF C-16, Deterioro de instrumentos financieros por cobrar, NIF C-19, Instrumentos financieros por pagar, NIF C-20, Instrumentos financieros para cobrar principal e interés, NIF D-1, Ingresos por contratos con clientes, NIF D-2, Costos por contratos con clientes y NIF D-5, Arrendamientos, de acuerdo a la Resolución modificatoria a la resolución del 4 de enero de 2018 publicada el 25 de octubre de 2019, se determinó ampliar el plazo de su aplicación al 1 de enero de 2022 para que las cámaras de compensación y socios liquidadores estuvieran en posibilidad de ajustar sus sistemas de información contable. Por lo que el Banco llevó a cabo el análisis de las normas antes mencionadas y determinó que éstas no tienen un impacto significativo material en la información financiera.

El 11 de noviembre de 2020 se publicó en el Diario Oficial de la Federación una resolución que modifica las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito la cual entrará en vigor el 1 de enero de 2023, en donde se indica que:

1. Es necesario que las instituciones de crédito tengan un método más preciso y sensible al riesgo al que están expuestas en su operación para efectos de la determinación de sus requerimientos mínimos de capital neto por riesgo operacional, eliminando los demás métodos actualmente vigentes, y al mismo tiempo mantener el marco de capital del sistema financiero mexicano alineado a los estándares prudenciales internacionales emitidos por el Comité de Basilea de Supervisión Bancaria.

Respecto al indicador de negocio para el cálculo del requerimiento de capital por riesgo operacional, al cierre de septiembre 2022, Volkswagen Bank se encuentra en el proceso de implementación del mismo, con especial énfasis e importancia en la revisión de las bases de datos de pérdidas por riesgo operacional para el multiplicador de pérdidas asociado a este tipo de riesgo, a este momento no se detectan impactos relevantes que afecten los niveles de capitalización de la Institución.

Cambios en Criterios Contables de la CNBV entraron en vigor 2022

El 23 de agosto de 2021 se publicó en el Diario Oficial de la Federación una resolución que modifica las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, la cual entró en vigor el 01 de marzo de 2022, en donde se indica que:

1. Que la Ley de Instituciones de Crédito otorga la facultad conjunta a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y al Banco de México para emitir disposiciones generales que establezcan requerimientos de liquidez que las instituciones de banca múltiple deberán cumplir en todo momento, de conformidad con las directrices que al efecto establezca el Comité de Regulación de Liquidez Bancaria en términos de dicha Ley;
2. Que el Comité de Regulación de Liquidez Bancaria, en sesiones celebradas el 17 de octubre de 2014 y el 14 de junio de 2018, emitió las directrices para implementar el Coeficiente de Cobertura de Liquidez y el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto, y determinó que dichos requerimientos deberán ser congruentes con los estándares emitidos por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en materia de requerimientos de liquidez en tanto el marco legal mexicano lo permita y con el objetivo de preservar la estabilidad del sistema financiero mexicano;
3. Que las citadas directrices establecen que las disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez que emitan conjuntamente el Banco de México y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores deberán:
 - I. Prever que las instituciones de banca múltiple conserven activos líquidos de libre disposición y de alta calidad crediticia, según se definan en las disposiciones de carácter general aplicables, para hacer frente a sus obligaciones y necesidades de liquidez durante 30 días.

- II. Establecer, para efectos de lo previsto en la fracción I anterior, un Coeficiente de Cobertura de Liquidez de conformidad con una metodología de cálculo que refleje el estándar internacional. Dicho coeficiente se debe satisfacer en moneda nacional considerando todas las divisas.
- III. Prever que las instituciones de banca múltiple mantengan pasivos cuyas características de plazo y estabilidad estén relacionadas con las características de plazo y liquidez de sus activos.
- IV. Establecer, para efectos de lo previsto en la fracción III anterior, un Coeficiente de Financiamiento Estable Neto congruente con la metodología de cálculo del estándar internacional. Dicho coeficiente debe considerar las operaciones en moneda nacional y moneda extranjera.
- V. Tomar en cuenta, para el cálculo del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto, todas las operaciones de las instituciones de banca múltiple incluidas en sus respectivos balances, así como aquellas operaciones fuera de balance que por sus características impliquen un riesgo de liquidez para las instituciones.
- VI. Prever que para el cálculo del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto, las instituciones de banca múltiple deberán consolidar sus balances con los de sus subsidiarias que sean entidades financieras, excepto por aquellas que el Banco de México y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores determinen en las referidas disposiciones.

Asimismo, deberán establecer medidas para evitar que las instituciones de banca múltiple, mediante operaciones que celebren con entidades financieras que integren el grupo financiero al que pertenecen o con aquellas que tengan accionistas o socios de control en común, disminuyan sus requerimientos de liquidez sin una reducción equivalente en su riesgo.

Considerando que las instituciones de banca múltiple podrían enfrentar riesgos de liquidez provenientes de las operaciones que realicen las entidades o sociedades que integren el mismo grupo financiero, consorcio o grupo empresarial al que pertenecen dichas instituciones, deberá corresponder al consejo de administración de cada entidad autorizar los apoyos financieros a dichas entidades y sociedades, y se deberá prever que dicho consejo deberá: i) identificar a dichas entidades y sociedades, ii) estimar el impacto potencial que podría tener el riesgo de liquidez en caso de materializarse y iii) definir las políticas y criterios de actuación para mitigar dicho riesgo. Lo anterior, con el propósito de reflejar dichas políticas en el cálculo de los referidos coeficientes.

Asimismo, prever que las instituciones de banca múltiple deberán cumplir los requerimientos de manera individual, así como tomando en cuenta lo previsto en esta fracción.

- VII. Establecer que las instituciones de banca múltiple divulguen: (i) su Coeficiente de Cobertura de Liquidez y su Coeficiente de Financiamiento Estable Neto; (ii) el listado de las entidades financieras y sociedades identificadas de acuerdo a la fracción VI anterior; (iii) las políticas y criterios a que hace referencia dicha fracción VI anterior; y (iv) la declaración de que, con respecto a aquellas entidades financieras y sociedades que no se hayan incluido en el listado a que refiere el inciso (ii) anterior, no existe un compromiso, explícito o implícito, ni se prevé otorgar apoyos financieros por parte de la institución de banca múltiple. Además, prever que la Comisión Nacional Bancaria y de Valores deberá dar a conocer en su página de internet los Coeficientes de Cobertura de Liquidez y de Financiamiento Estable Neto de todas las instituciones de banca múltiple, así como la información adicional que Banco de México y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores determinen en las disposiciones de carácter general.
- VIII. Definir los términos y las condiciones bajo los cuales se determinarán los Coeficientes de Cobertura de Liquidez y de Financiamiento Estable Neto de las instituciones de banca múltiple para los efectos legales a que haya lugar, los cuales deberán contemplar, como mínimo: (i) la obligación de tales instituciones de realizar el cálculo de dichos coeficientes y comunicarlo al Banco de México junto con la información que soporte dichos cálculos, de conformidad con los formularios que, al efecto, establezca el Banco de México con opinión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores; (ii) la verificación de dichos cálculos que lleve a cabo el Banco de México, y (iii) la comunicación por parte del Banco de México a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores de dichos cálculos y de toda la demás información que dicho Instituto Central tenga en su poder y que esté relacionada con tales coeficientes.
- IX. Considerar un periodo de transitoriedad para el cumplimiento del Coeficiente de Cobertura de Liquidez para aquellas instituciones de reciente creación, tomando en cuenta el monto de las operaciones activas de las instituciones y el tiempo que estas hayan estado operando.
- X. Establecer un esquema que permita clasificar a las instituciones de banca múltiple en función de su Coeficiente de Cobertura de Liquidez y de su Coeficiente de Financiamiento Estable Neto, con el fin de determinar los posibles incumplimientos a los requerimientos de liquidez mínimos, considerando la magnitud, frecuencia y duración de los mismos.
- XI. Prever las medidas correctivas que la Comisión Nacional Bancaria y de Valores podrá ordenar a las instituciones de banca múltiple, dependiendo de su clasificación en términos de la fracción anterior. Dichas medidas tendrán como objetivo que las instituciones de banca múltiple de que se trate restablezcan su liquidez.

VW Bank, a la fecha de este reporte no detecta impactos con la entrada en vigor sobre las disposiciones emitidas una vez que se tiene control sobre los indicadores de liquidez solicitados (Coeficiente de cobertura de liquidez y Coeficiente de financiamiento estable neto), mismos que cumplen con los mínimos regulatorios establecidos. Así mismo dichos indicadores se encuentran contemplados dentro de los escenarios de estrés de liquidez y los planes de financiamiento de contingencia para enfrentar cualquier eventualidad.

Aplicables en 2022

NIF B-1, Cambios contables y correcciones de errores

Se eliminó el requerimiento de revelar información financiera proforma, cuando ocurre un cambio en la estructura de una entidad económica. También se precisó que cuando ocurra un cambio en la estructura de una entidad económica se debe revelar el efecto del cambio sobre los ingresos, así como sobre la utilidad neta e integral o en el cambio neto en el patrimonio y, en su caso, en la utilidad por acción de cada uno de los periodos que se presenten comparativos con los del ejercicio en el cual ocurre el cambio.

Las disposiciones de esta mejora entraron en vigor a partir del 1 de enero de 2022, permitiéndose su aplicación anticipada para el ejercicio 2021. Los cambios contables que surjan, en su caso, deben reconocerse en forma prospectiva.

La adopción de esta mejora no tuvo efectos en los estados financieros de la Institución.

NIF B-10, Efectos de la inflación

Se precisó que las revelaciones sobre inflación, cuando una entidad opera en un entorno económico no inflacionario, se condicionan a situaciones relevantes, por ejemplo, cuando se visualice que la inflación está incrementando y pudiera llevar a un cambio de entorno inflacionario.

Las disposiciones de esta mejora entraron en vigor a partir del 1 de enero de 2022, permitiéndose su aplicación anticipada para el ejercicio 2021. Los cambios contables que surjan, en su caso, deben reconocerse en forma prospectiva.

La adopción de esta mejora no tuvo efectos en los estados financieros de la Institución.

NIF B-17, Determinación del valor razonable

Se estableció la excepción para no revelar la información para un cambio en una estimación contable conforme a la NIF B-1 “Cambios contables y correcciones de errores” derivado de un cambio en una técnica de valuación o en su aplicación, en la determinación del valor razonable, recurrente y no recurrente, clasificada dentro del Nivel 2 y Nivel 3 de la jerarquía de valor razonable, por considerarse poco relevante.

Las disposiciones de esta mejora entraron en vigor a partir del 1 de enero de 2022, permitiéndose su aplicación anticipada para el ejercicio 2021. Los cambios contables que surjan, en su caso, deben reconocerse en forma prospectiva.

La adopción de esta mejora no tuvo efectos en los estados financieros de la Institución.

NIF C-6, Propiedades, planta y equipo

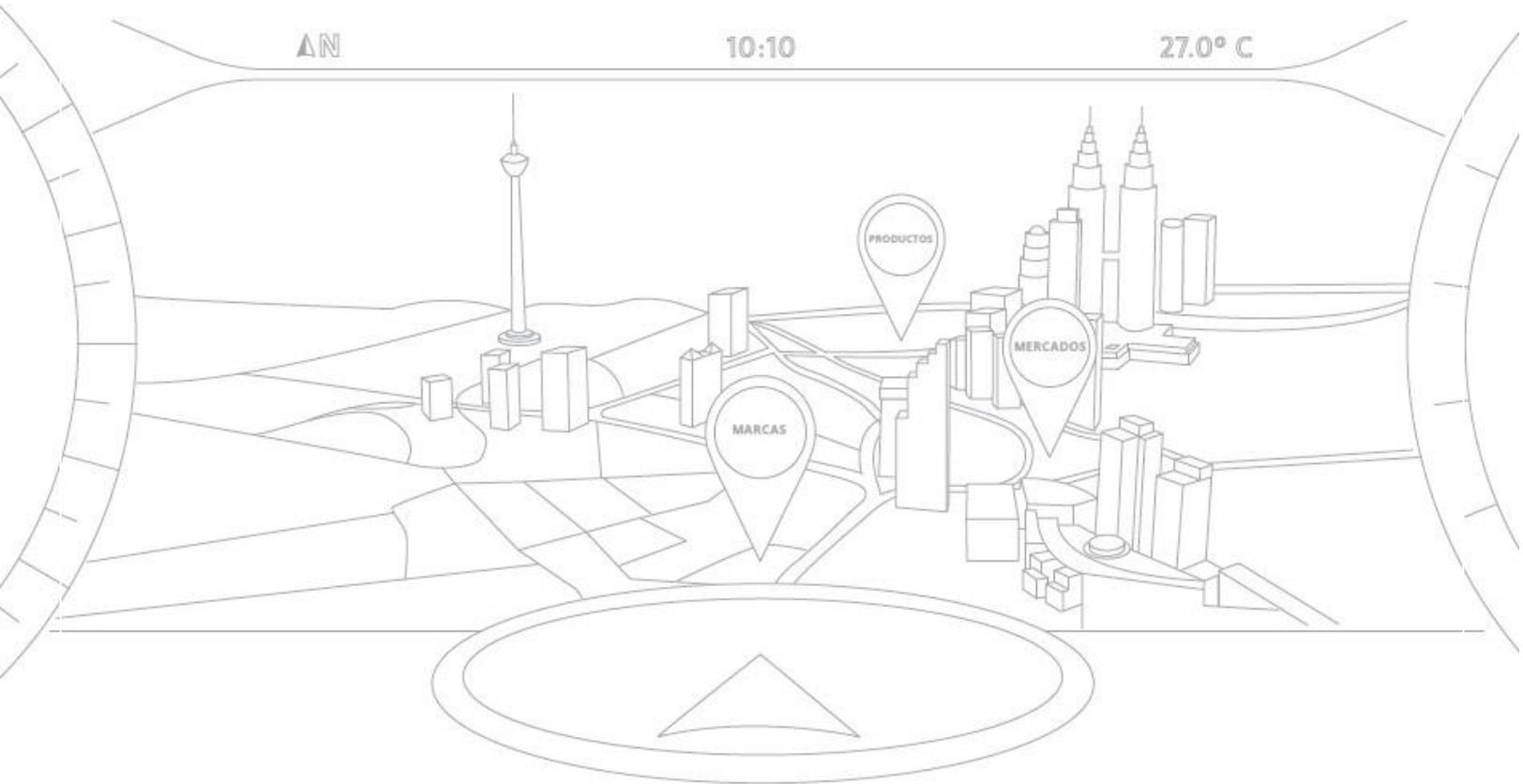
Se eliminó el requerimiento de revelar el tiempo en que se planea llevar a cabo las construcciones en proceso, cuando existen planes aprobados para estas.

Las disposiciones de esta mejora entraron en vigor a partir del 1 de enero de 2022, permitiéndose su aplicación anticipada para el ejercicio 2021. Los cambios contables que surjan, en su caso, deben reconocerse en forma prospectiva.

La adopción de esta mejora no tuvo efectos en los estados financieros de la Institución.

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE



Plan de apoyo de fenómenos hidrometeorológicos

Septiembre 2022

22. Plan de apoyo fenómenos hidrometeorológicos

La CNBV en el oficio P-481/2020 y 111-4/729/2020 emitido el 25 de noviembre de 2020, ha determinado emitir con carácter temporal criterios contables especiales a fin de ajustarse al criterio A-2 "Aplicación de normas particulares" referido en los artículos 174 y 175 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito. Lo anterior para contrarrestar los efectos de los daños ocasionados por los fenómenos hidrometeorológicos o cualquier otro fenómeno natural con afectación severa en diversas localidades de la República Mexicana, durante el periodo del 29 de octubre a diciembre de 2020.

Con base en lo anterior y contando con la autorización de la CNBV, VW Bank determinó apoyar a sus clientes que tenían contratado un crédito automotriz y que estuviera clasificado contablemente como vigente (de acuerdo a lo mencionado en el párrafo 12 del Criterio B-6) y bien, que se vieran imposibilitados para hacer frente a sus compromisos crediticios.

El tratamiento contable a considerar por aquellos créditos al consumo automotriz no revolventes de clientes que solicitaran el apoyo y que se encontraran como vigentes a la fecha del siniestro serían los siguientes:

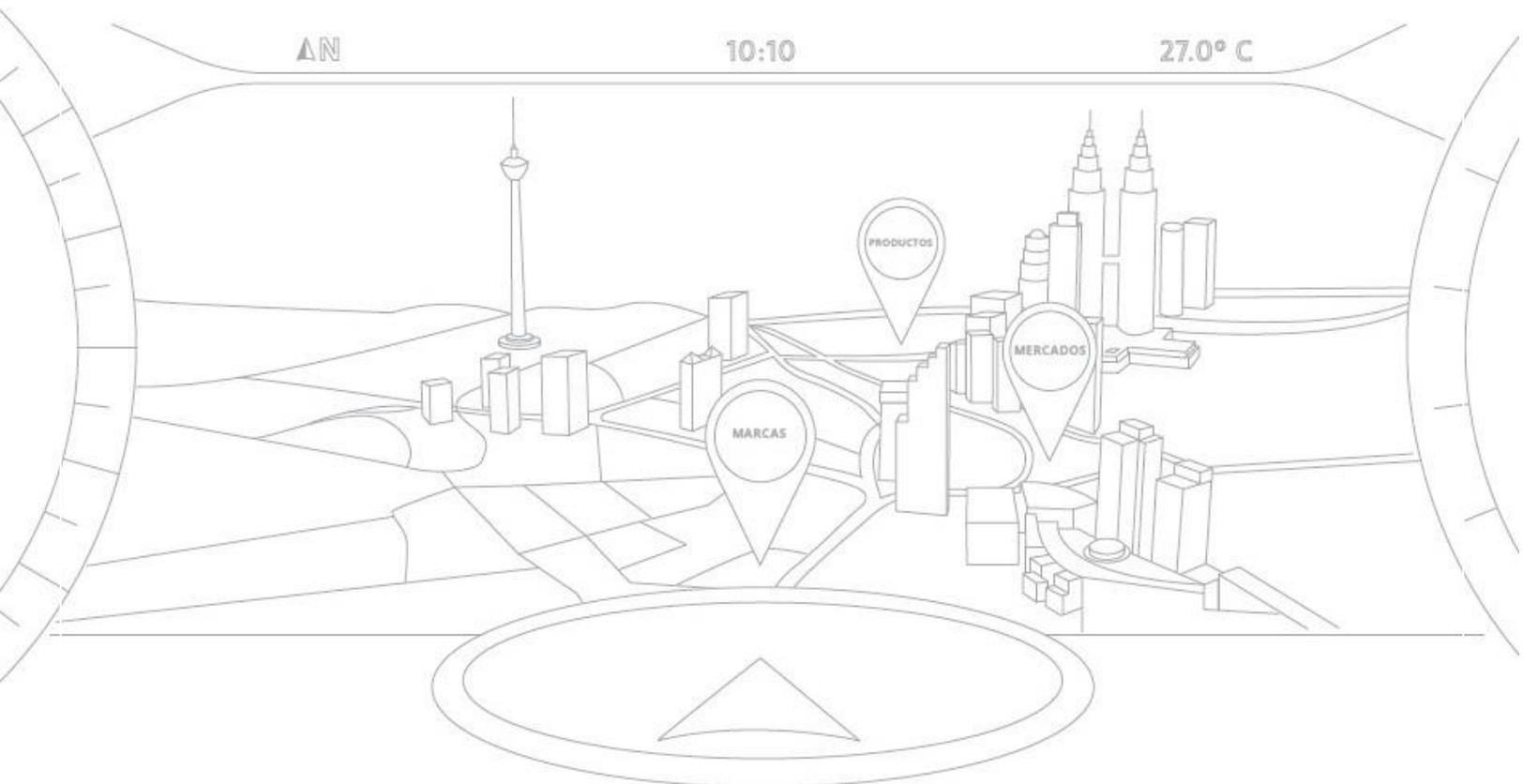
- Los créditos con pagos periódicos de principal e intereses que fueran objeto de reestructuración o renovación, se consideran como vigentes al momento en que se llevará a cabo dicho acto, sin que les resulten aplicables los requisitos establecidos en los párrafos 82 y 84 del Criterio B-6.
- Los créditos no se consideraron como reestructurados conforme a lo establecido en el párrafo 40 del Criterio B-6.
- En el evento en que las reestructuras o renovaciones incluyeran quitas, condonaciones, bonificaciones o descuentos sobre el saldo del crédito que repercutieran en menores pagos para los acreditados, se podría diferir la constitución de estimaciones preventivas para riesgos crediticios, relacionadas con el otorgamiento de dichas quitas, condonaciones, bonificaciones o descuentos a sus clientes.

Al 30 de septiembre de 2022 y 30 de junio de 2022, VW Bank no presentó ningún efecto en el balance general ni en el estado de resultados derivado de este plan de apoyo debido a que no existieron clientes que lo solicitaran.

* * * * *

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE



Series e Indicadores

Septiembre 2022

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Volkswagen Bank, S. A. Institución de Banca Múltiple
Autopista México Puebla Km. 116 más 900 San Lorenzo Almecatla, Cautlancingo, Puebla C.P. 72700

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO

ACTIVO	3T	2T	1T	4T	3T	2T	1T	Variación	
	sep-22	jun-22	mar-22	dic-21	sep-21	jun-21	mar-21	3T22 vs 2T22	%
DISPONIBILIDADES	1,040.2	936.8	847.4	702.2	1,068.1	1,049.3	1,719.4	103.4	11.0%
CARTERA DE CRÉDITO*	2,988.8	2,996.0	3,048.6	3,136.8	3,307.8	3,455.6	3,658.3	(7.2)	(0.2%)
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS*	(145.8)	(137.3)	(147.3)	(151.9)	(171.5)	(186.5)	(198.9)	(8.5)	6.2%
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	2,843.0	2,858.7	2,901.3	2,984.9	3,136.3	3,269.1	3,459.4	(15.7)	(0.5%)
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	34.4	44.9	52.5	21.1	30.4	29.7	28.0	(10.5)	(23.4%)
BIENES ADJUDICADOS	1.4	1.5	1.6	1.0	1.6	1.3	2.3	(0.1)	(6.7%)
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	74.6	72.3	75.0	83.7	85.4	87.1	82.0	2.3	3.2%
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	-	4.3	19.1	11.4	-	-	-	(4.3)	(100.0%)
OTROS ACTIVOS	134.8	147.6	157.8	295.9	305.5	327.1	348.1	(12.8)	(8.7%)
TOTAL ACTIVO	4,128.4	4,066.1	4,054.7	4,100.2	4,627.3	4,763.6	5,639.2	62.3	1.5%

PASIVO Y CAPITAL

PASIVO	3T	2T	1T	4T	3T	2T	1T	Variación	
	sep-22	jun-22	mar-22	dic-21	sep-21	jun-21	mar-21	3T22 vs 2T22	%
CAPTACIÓN TRADICIONAL	17.3	37.8	74.6	107.3	155.4	334.3	1,256.7	(20.5)	(54.2%)
TÍTULOS DE CRÉDITO EMITIDOS	1,005.7	1,003.0	1,001.3	1,000.2	1,003.0	1,001.7	1,000.8	2.7	0.3%
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS	-	-	-	-	500.1	500.1	500.1	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	476.6	462.2	467.1	446.3	487.8	474.1	467.4	14.4	3.1%
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	2.5	-	-	-	12.2	14.3	8.4	2.5	X
CRÉDITOS DIFERIDOS	22.4	26.5	32.0	99.0	108.9	116.6	126.4	(4.1)	(15.5%)
TOTAL PASIVO	1,524.5	1,529.5	1,575.0	1,652.8	2,267.4	2,441.1	3,359.8	(5.0)	(0.3%)
CAPITAL CONTABLE									
CAPITAL SOCIAL	1,081.1	1,081.1	1,081.1	1,081.1	1,081.1	1,081.1	1,081.1	-	-
RESERVA DE CAPITAL	412.0	412.0	412.0	412.0	330.5	330.5	330.5	-	-
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	940.1	940.1	940.1	733.3	814.8	814.8	814.8	-	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	168.3	101.0	44.1	218.6	132.1	94.7	51.6	67.3	66.6%
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	2.4	2.4	2.4	2.4	1.4	1.4	1.4	-	-
TOTAL CAPITAL CONTABLE	2,603.9	2,536.6	2,479.7	2,447.4	2,359.9	2,322.5	2,279.4	67.3	2.7%
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	4,128.4	4,066.1	4,054.7	4,100.2	4,627.3	4,763.6	5,639.2	62.3	1.5%

*Las cifras de 2021 no son comparativas con las presentadas en 2022, ya que se estas se encuentran valuadas de acuerdo a la metodología establecida en el Criterio B6 que se encontraba vigente durante ese periodo.

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Volkswagen Bank, S. A. Institución de Banca Múltiple
Autopista México Puebla Km. 116 más 900 San Lorenzo Almecatla, Cuautlancingo, Puebla C.P. 72700

(Cifras en millones de pesos)

RESULTADOS

	3T sep-22	2T jun-22	1T mar-22	4T dic-21	3T sep-21	2T jun-21	1T mar-21	Variación 3T22 vs 3T21	
								\$	%
INGRESOS									
INGRESOS POR INTERESES	489.4	322.7	158.3	634.4	486.2	332.8	171.1	3.2	0.7%
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTROS INGRESOS DE OPERACIÓN - NETO	296.7	185.8	81.1	368.4	256.3	180.2	90.1	40.4	15.8%
TOTAL INGRESOS	786.1	508.5	239.4	1,002.8	742.5	513.0	261.2	43.6	5.9%
GASTOS									
GASTOS POR INTERESES	136.4	89.9	47.1	189.5	135.9	91.6	46.0	0.5	0.4%
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	3.1	1.0	0.7	5.0	2.4	1.8	1.3	0.7	29.2%
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	22.3	12.9	8.8	6.4	8.5	5.7	1.2	13.8	162.4%
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	409.2	264.8	122.4	574.8	424.8	301.8	153.0	(15.6)	(3.7%)
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS Y DIFERIDOS	46.8	38.9	16.3	8.5	38.8	17.4	8.1	8.0	20.6%
TOTAL GASTOS	617.8	407.5	195.3	784.2	610.4	418.3	209.6	7.4	1.2%
RESULTADO NETO	168.3	101.0	44.1	218.6	132.1	94.7	51.6	36.2	27.4%

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Volkswagen Bank, S.A. Institución de Banca Múltiple
Autopista México Puebla Km. 116 más 900 San Lorenzo Almecatla, Cuautlancingo, Puebla C.P. 72700

Calificación de la cartera crediticia al 30 de septiembre de 2022

(Cifras en millones de pesos)

	Importe cartera crediticia*	Reservas preventivas necesarias			Total reservas preventivas
		Cartera comercial	Cartera de consumo	Cartera hipotecaria de vivienda	
Exceptuada					
Calificada					
Etapa 1	\$ 2,733.0		\$ 35.1		\$ 35.1
Etapa 2	35.8		13.1		13.1
Etapa 3	108.3		97.6		97.6
Total	\$ 2,877.1		\$ 145.8		\$ 145.8
Reserva adicional de créditos en cartera vencida	<u>-</u>				<u>-</u>
Total	\$ 2,877.1				145.8
Menos:					
Reservas constituidas					<u>145.8</u>
Exceso					<u>\$ -</u>

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 30 de septiembre de 2022.
 - 2 La cartera crediticia se evalúa conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y a la metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), pudiendo en el caso de la cartera comercial e hipotecaria de vivienda efectuarse por metodologías internas autorizadas por la propia CNBV. La Institución utiliza la metodología general emitida por la CNBV v la SHCP.
- * La definición de exposición se encuentra de acuerdo al art. 91 de la Circular Única de Bancos (CUB).

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Volkswagen Bank, S.A. Institución de Banca Múltiple
Autopista México Puebla Km. 116 más 900 San Lorenzo Almecatla, Cuautlancingo, Puebla C.P. 72700

Indicadores Financieros

	2022			2021			
	3T	2T	1T	4T	3T	2T	1T
INDICADORES DE RENTABILIDAD							
I. Margen Financiero Neto (MIN)	12.42%	11.31%	13.31%	9.48%	10.13%	9.68%	10.11%
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios (anualizado) / Disponibilidades + Inversiones en valores + operaciones con valores y derivadas + Cartera de crédito con riesgo de crédito etapas 1 y 2							
II. Rendimiento sobre capital promedio (ROE)	10.47%	7.88%	8.38%	14.40%	6.38%	7.49%	9.16%
Utilidad neta del trimestre (anualizada) / Capital contable (promedio)							
III. Rendimiento sobre activos promedio (ROA)	6.57%	4.87%	5.06%	7.94%	3.18%	3.31%	3.85%
Utilidad neta del trimestre (anualizada) / Activo total (promedio)							
IV. Eficiencia Operativa	14.10%	11.01%	15.01%	13.75%	10.48%	11.44%	11.42%
Gastos de administración y promoción del trimestre (anualizado) / Activo total (promedio)							
V. Índice de capitalización estimado sobre riesgo crédito	80.27%	77.65%	75.16%	67.68%	60.40%	57.17%	50.79%
Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito							
VI. Índice de capitalización estimado sobre riesgo crédito y mercado	45.40%	44.01%	42.75%	38.71%	35.00%	33.31%	30.24%
Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito y mercado							
VII. Índice de Liquidez	62.06	26.72	11.83	7.10	7.39	3.20	1.38
Disponibilidades + Títulos para negociar + Títulos disponibles para la venta / Depósitos de exigibilidad inmediata + préstamos bancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata + préstamos bancarios y de otros organismos de corto plazo							
VIII. Índice de cobertura	1.30	1.30	1.39	1.39	1.38	1.34	1.37
Estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Cartera de Crédito con riesgo de crédito etapa 3 al cierre del trimestre							
IX. Índice de morosidad	3.76	3.52	3.48	3.48	3.76	4.04	3.97
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 al cierre del trimestre / Cartera de crédito total al cierre del trimestre							
X. Índice de morosidad ajustado	5.27	5.63	5.72	5.75	6.39	6.09	5.96
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 + (Quitas y Castigos flujos acumulados 12m) / Cartera Total + (Quitas y Castigos flujos acumulados 12m)							

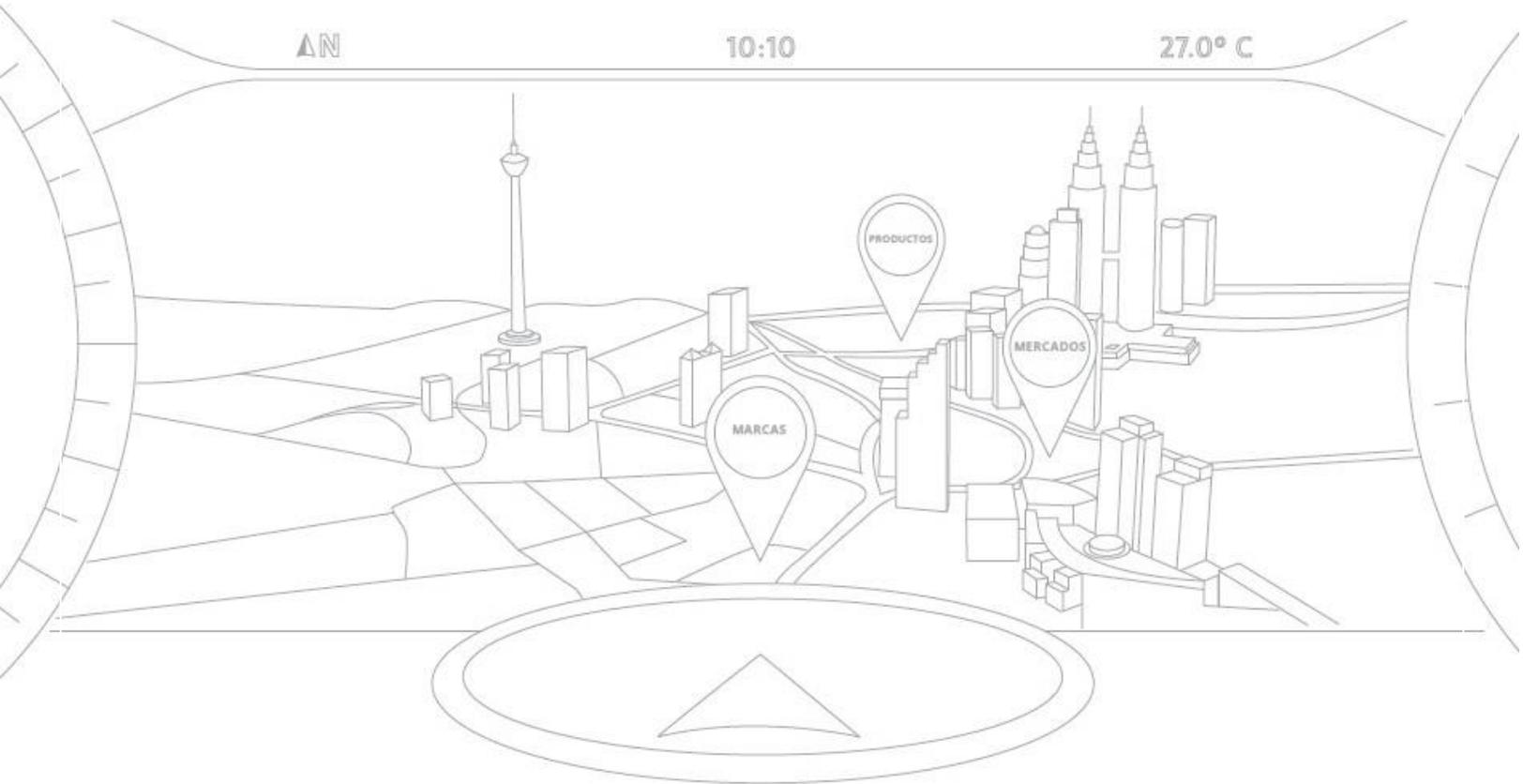
Notas:

Datos promedio: ((Saldo del trimestre en estudio + Saldo del trimestre inmediato anterior) / 2)

Datos anualizados: (Flujo del trimestre en estudio * 4)

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

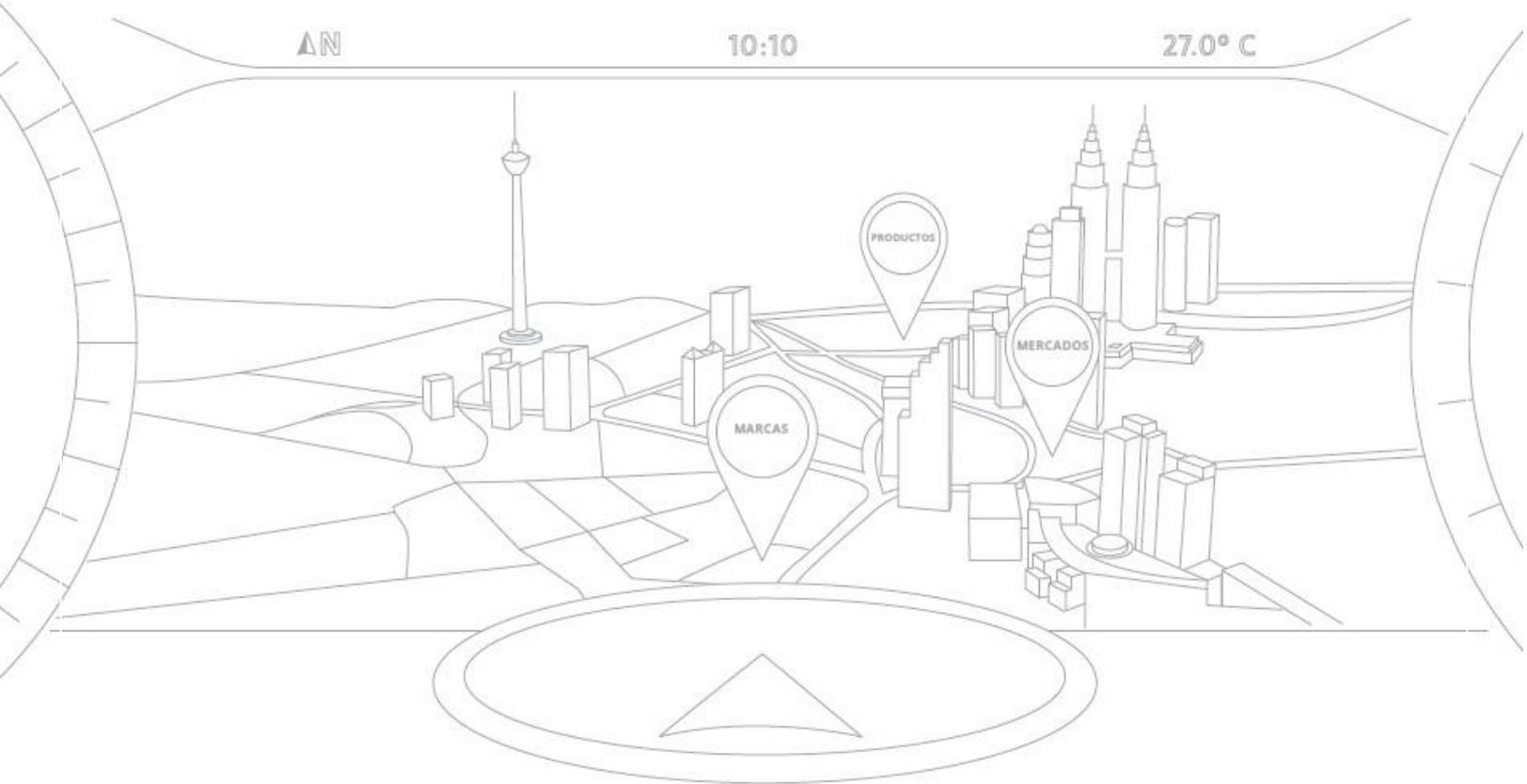


Anexo 1 Desglose de créditos

Septiembre 2022

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE



Anexo 1-O Revelación de información relativa a la capitalización

Septiembre 2022

VOLKSWAGEN BANK

S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Volkswagen Bank, S.A. Institución de Banca Múltiple
Autopista México-Puebla Km. 116 más 900 San Lorenzo Almatlá, Cuautlancingo, Puebla C.P. 72700

Anexo 1-O Revelación de la integración de capital

Tabla 1.1

30 de septiembre de 2022

(Cifras expresadas 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	1,081.14
2	Resultados de ejercicios anteriores	940.10
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	580.27
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	No aplica
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	2,601.51
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios		
7	Ajustes por valuación prudencial	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	0.00
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	125.73
10	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	65.67
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0.00
12	Reservas pendientes de constituir	0.00
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	0.00
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	0.00
16	Inversiones en acciones propias	
17	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	
18	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	
19	Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	
20	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	0.00
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
24	del cual: Derechos por servicios hipotecarios	No aplica
25	del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	No aplica
26	DEROGADO	0.00
A	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	0.00
B	del cual: Inversiones en deuda subordinada	0.00
C	del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	0.00
D	del cual: Inversiones en organismos multilaterales	0.00
E	del cual: Inversiones en empresas relacionadas	0.00
F	del cual: Inversiones en capital de riesgo	0.00
G	del cual: Inversiones en sociedades de inversión	0.00
H	del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	0.00
I	del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	0.00
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	0.00
K	del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	0.00
L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	0.00
M	del cual: Personas Relacionadas Relevantes	0.00
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	0.00
O	Derogado	0.00
27	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones	0.00
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	125.73
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	2,475.78
Capital adicional de nivel 1: instrumentos		
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	0.00
31	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	0.00
32	de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	No aplica
33	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1	0.00
34	Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)	No aplica
35	del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
36	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	0.00
Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios		
37 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1	No aplica
38 (conservador)	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	No aplica
39 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
40 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
41	Ajustes regulatorios nacionales	0.00
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1	0.00
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	0.00
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	2,475.78
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	0.00
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2	0.00
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)	No aplica

VOLKSWAGEN BANK

S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Volkswagen Bank, S.A. Institución de Banca Múltiple
Autopista México-Puebla Km. 116 más 900 San Lorenzo Almatlá, Cuautlancingo, Puebla C.P. 72700

Anexo 1-O Revelación de la integración de capital

Tabla I.1

30 de septiembre de 2022

(Cifras expresadas en millones de pesos)

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
49	de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
50	Reservas	0.00
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	0.00
Capital de nivel 2: ajustes regulatorios		
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2	No aplica
53 (conservador)	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2	No aplica
54 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
55 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
56	Ajustes regulatorios nacionales	0.00
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	0.00
58	Capital de nivel 2 (T2)	0.00
59	Capital total (TC = T1 + T2)	2,475.78
60	Activos ponderados por riesgo totales	5,448.41
Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	45.44%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	45.44%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	45.44%
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón G-SIB, expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	7.00%
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50%
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	No aplica
67	del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)	No aplica
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	3840.28%
Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)		
69	Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
71	Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)		
72	Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras	No aplica
73	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
74	Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	No aplica
75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	247.37
Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2		
76	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)	145.83
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	38.07
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (previo a la aplicación del límite)	0.00
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas	0.00
Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)		
80	Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual	No aplica
81	Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	No aplica
82	Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual	0.00
83	Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	0.00
84	Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual	0.00
85	Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	0.00

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Volkswagen Bank, S.A. Institución de Banca Múltiple
Autopista México-Puebla Km. 116 más 900 San Lorenzo Almecatla, Cuautlancingo, Puebla C.P. 72700

Anexo 1-O Revelación de información relativa a la capitalización Tabla I.2 30 de septiembre de 2022

Referencia	Descripción
1	Elementos del capital contribuido conforme a la fracción I inciso a) numerales 1) y 2) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
2	Resultados de ejercicios anteriores y sus correspondientes actualizaciones.
3	Reservas de capital, resultado neto, resultado por valuación de títulos disponibles para la venta, efecto acumulado por conversión, resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo y resultado por tenencia de activos no monetarios, considerando en cada concepto sus actualizaciones.
4	No aplica. El capital social de las instituciones de crédito en México está representado por títulos representativos o acciones. Este concepto solo aplica para entidades donde dicho capital no esté representado por títulos representativos o acciones.
5	No aplica para el ámbito de capitalización en México que es sobre una base no consolidada. Este concepto solo aplicaría para entidades donde el ámbito de aplicación es consolidado.
6	Suma de los conceptos 1 a 5.
7	No aplica. En México no se permite el uso de modelos internos para el cálculo del requerimiento de capital por riesgo de mercado.
8	Crédito mercantil, neto de sus impuestos a la utilidad diferidos a cargo conforme a lo establecido en la fracción I inciso n) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
9	Intangibles, diferentes al crédito mercantil, y en su caso a los derechos por servicios hipotecario, netos de sus impuestos a la utilidad diferidos a cargo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso n) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
10*	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de pérdidas y créditos fiscales conforme a lo establecido en la fracción I inciso p) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. Este tratamiento es más conservador que lo establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011, ya que no permite compensar con los impuestos a la utilidad diferidos a cargo.
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo que corresponden a partidas cubiertas que no están valuadas a valor razonable.
12*	Reservas pendientes de constituir conforme a lo establecido en la fracción I inciso k) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. Este tratamiento es más conservador que lo establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011, ya que deduce del capital común de nivel 1 las reservas preventivas pendientes de constituirse, de acuerdo con lo dispuesto en el Capítulo V del Título Segundo de las presentes disposiciones, así como aquéllas constituidas con cargo a cuentas contables que no formen parte de las partidas de resultados o del capital contable y no sólo la diferencia positiva entre las Pérdidas Esperadas Totales menos las Reservas Admisibles Totales, en el caso de que las Instituciones utilicen métodos basados en calificaciones internas en la determinación de sus requerimientos de capital.
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización conforme a lo establecido en la fracción I inciso c) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
14	No aplica.
15	Inversiones realizadas por el fondo de pensiones de beneficios definidos que corresponden a los recursos a los que la Institución no tiene acceso irrestricto e ilimitado. Estas inversiones se considerarán netas de los pasivos del plan y de los impuestos a la utilidad diferidos a cargo que correspondan que no hayan sido aplicados en algún otro ajuste regulatorio.
16*	El monto de la inversión en cualquier acción propia que la Institución adquiera: de conformidad con lo previsto en la Ley de acuerdo con lo establecido en la fracción I inciso d) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones; a través de los índices de valores previstos por la fracción I inciso e) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, y a través de las sociedades de inversión consideradas en la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido.

17*	<p>Inversiones, en capital de sociedades, distintas a las entidades financieras a que se refiere el inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, que sean a su vez, directa o indirectamente accionistas de la propia Institución, de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de éstas de conformidad con lo establecido en la fracción I inciso j) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, incluyendo aquellas inversiones correspondientes a sociedades de inversión consideradas en la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6.</p> <p>Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido, y adicionalmente porque se considera a cualquier tipo de entidad, no solo entidades financieras.</p>
18*	<p>Inversiones en acciones, donde la Institución posea hasta el 10% del capital social de entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 31 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras conforme a lo establecido a la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, incluyendo aquellas inversiones realizadas a través de las sociedades de inversión a las que se refiere la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Las inversiones anteriores excluyen aquellas que se realicen en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo.</p> <p>Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido, y adicionalmente porque se deduce el monto total registrado de las inversiones.</p>
19*	<p>Inversiones en acciones, donde la Institución posea más del 10% del capital social de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 31 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras conforme a lo establecido a la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, incluyendo aquellas inversiones realizadas a través de las sociedades de inversión a las que se refiere la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Las inversiones anteriores excluyen aquellas que se realicen en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo.</p> <p>Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido, y adicionalmente porque se deduce el monto total registrado de las inversiones.</p>
20*	Los derechos por servicios hipotecarios se deducirán por el monto total registrado en caso de existir estos derechos.
21	El monto de impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales menos los correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo no considerados para compensar otros ajustes, que exceda el 10% de la diferencia entre la referencia 6 y la suma de las referencias 7 a 20.
22	No aplica. Los conceptos fueron deducidos del capital en su totalidad. Ver las notas de las referencias 19, 20 y 21.
23	No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 19.
24	No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 20.
25	No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 21.
	<p>Ajustes nacionales considerados como la suma de los siguientes conceptos.</p> <p>A. La suma del efecto acumulado por conversión y el resultado por tenencia de activos no monetarios considerando el monto de cada uno de estos conceptos con signo contrario al que se consideró para incluirlos en la referencia 3, es decir si son positivos en este concepto entrarán como negativos y viceversa.</p> <p>B. Inversiones en instrumentos de deuda subordinada, conforme a lo establecido en la fracción I inciso b) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.</p> <p>C. El monto que resulte si con motivo de la adquisición de posiciones de bursatilización, las Instituciones originadoras registran una utilidad o un incremento en el valor de sus activos respecto de los activos anteriormente registrados en su balance, conforme a lo establecido en la fracción I inciso c) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.</p> <p>D. Inversiones en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional conforme a lo establecido en la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo.</p> <p>E. Inversiones en acciones de empresas relacionadas con la Institución en los términos de los Artículos 73, 73 Bis y 73 Bis 1 de la Ley, incluyendo el monto correspondiente de las inversiones en sociedades de inversión y las inversiones en índices conforme a lo establecido en la fracción I inciso g) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.</p>

	F. Inversiones que realicen las instituciones de banca de desarrollo en capital de riesgo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso h) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
	G. Las inversiones en acciones, distintas del capital fijo, de sociedades de inversión cotizadas en las que la Institución mantenga más del 15 por ciento del capital contable de la citada sociedad de inversión, conforme a la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6, que no hayan sido consideradas en las referencias anteriores.
26	H. Cualquier tipo de aportación cuyos recursos se destinen a la adquisición de acciones de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de éstas conforme a lo establecido en la fracción I incisos l) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
	I. Operaciones que contravengan las disposiciones, conforme a lo establecido en la fracción I inciso m) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
	J. Cargos diferidos y pagos anticipados, netos de sus impuestos a la utilidad diferidos a cargo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso n) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
	K. Posiciones relacionadas con el Esquema de Primeras Pérdidas en los que se conserva el riesgo o se proporciona protección crediticia hasta cierto límite de una posición conforme a la fracción I inciso o) del Artículo 2 Bis 6.
	L. La participación de los trabajadores en las utilidades diferidas a favor conforme a la fracción I inciso p) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
	M. El monto agregado de las Operaciones Sujetas a Riesgo de Crédito a cargo de Personas Relacionadas Relevantes conforme a la fracción I inciso r) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
	N. La diferencia entre las inversiones realizadas por el fondo de pensiones de beneficios definidos conforme al Artículo 2 Bis 8 menos la referencia 15.
	O. Ajuste por reconocimiento del Capital Neto conforme al Artículo 2 Bis 9 de las presentes disposiciones. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C1 del formato incluido en el apartado II de este anexo.
	P. Las inversiones o aportaciones, directa o indirectamente, en el capital de empresas o en el patrimonio de fideicomisos u otro tipo de figuras similares que tengan por finalidad compensar y liquidar Operaciones celebradas en bolsa, salvo la participación de dichas empresas o fideicomisos en esta última de conformidad con el inciso f) fracción I del Artículo 2 Bis 6.
27	No aplica. No existen ajustes regulatorios para el capital adicional de nivel 1 ni para el capital complementario. Todos los ajustes regulatorios se realizan del capital común de nivel 1.
28	Suma de los renglones 7 a 22, más los renglones 26 y 27.
29	Renglón 6 menos el renglón 28.
30	El monto correspondiente de los títulos representativos del capital social (incluyendo su prima en venta de acciones) que no hayan sido considerados en el capital básico 1 y los Instrumentos de Capital, que satisfacen las condiciones establecidas en el Anexo 1-R de las presentes disposiciones conforme a lo establecido en la fracción II del Artículo 2 Bis 6 de estas disposiciones.
31	Monto del renglón 30 clasificado como capital bajo los estándares contables aplicables.
32	No aplica. Los instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima se registran contablemente como capital.
33	Obligaciones subordinadas computables como capital básico 2, de conformidad con lo dispuesto en el Artículo Tercero Transitorio de la Resolución 50a que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, (Resolución 50a).
34	No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
35	No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
36	Suma de los renglones 30, 33 y 34.
37*	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
38*	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
39*	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
40*	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
41	Ajustes nacionales considerados: Ajuste por reconocimiento del Capital Neto conforme al Artículo 2 Bis 9 de las presentes disposiciones. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C2 del formato incluido en el apartado II de este anexo.
42	No aplica. No existen ajustes regulatorios para el capital complementario. Todos los ajustes regulatorios se realizan del capital común de nivel 1.
43	Suma de los renglones 37 a 42.
44	Renglón 36, menos el renglón 43.
45	Renglón 29, más el renglón 44.
46	El monto correspondiente de los títulos representativos del capital social (incluyendo su prima en venta de acciones) que no hayan sido considerados en el capital básico 1 ni en el capital básico 2 y los Instrumentos de Capital, que satisfacen el Anexo 1-S de las presentes disposiciones conforme a lo establecido en el Artículo 2 Bis 7 de las presentes disposiciones.
47	Obligaciones subordinadas computables como capital complementario, de conformidad con lo dispuesto en el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50a.
48	No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
49	No aplica. Ver la nota de la referencia 5.

50	Estimaciones preventivas para riesgo de crédito hasta por la suma del 1.25% de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito; y la diferencia positiva de las Reservas Admisibles Totales menos las Pérdidas Esperadas Totales, hasta por un monto que no exceda del 0.6 por ciento de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito, conforme a la fracción III del Artículo 2 Bis 7.
51	Suma de los renglones 46 a 48, más el renglón 50.
52*	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
53*	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
54*	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
55*	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
56	Ajustes nacionales considerados: Ajuste por reconocimiento del Capital Neto conforme al Artículo 2 Bis 9 de las presentes disposiciones. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C4 del formato incluido en el apartado II de este anexo.
57	Suma de los renglones 52 a 56.
58	Renglón 51, menos renglón 57.
59	Renglón 45, más renglón 58.
60	Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.
61	Renglón 29 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).
62	Renglón 45 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).
63	Renglón 59 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).
64	Reportar 7%
65	Reportar 2.5%
66	No aplica. No existe un requerimiento que corresponda al suplemento contracíclico.
67	No aplica. No existe un requerimiento que corresponda al suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB).
68	Renglón 61 menos 7%.
69	No aplica. El mínimo es el mismo que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.
70	No aplica. El mínimo es el mismo que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.
71	No aplica. El mínimo es el mismo que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.
72	No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 18.
73	No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 19.
74	No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 20.
75	El monto, que no exceda el 10% de la diferencia entre la referencia 6 y suma de las referencias 7 a 20, de impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales menos los correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo no considerados para compensar otros ajustes.
76	Estimaciones preventivas para riesgo de crédito correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
77	1.25% de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
78	Diferencia positiva de las Reservas Admisibles Totales menos las Pérdidas Esperadas Totales correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
79	0.6 por ciento de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
80	No aplica. No existen instrumentos sujetos a transitoriedad que computen en el capital común de nivel 1.
81	No aplica. No existen instrumentos sujetos a transitoriedad que computen en el capital común de nivel 1.
82	Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte básica al 31 de diciembre de 2012 por el correspondiente límite del saldo de dichos instrumentos.
83	Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte básica al 31 de diciembre de 2012 menos el renglón 33.
84	Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte complementaria al 31 de diciembre de 2012 por el correspondiente límite del saldo de dichos instrumentos.
85	Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte complementaria al 31 de diciembre de 2012 menos el renglón 47.

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Volkswagen Bank, S.A. Institución de Banca Múltiple
Autopista México-Puebla Km. 116 más 900 San Lorenzo Almecatla, Cuautlancingo, Puebla C.P. 72700

Anexo 1-O Revelación de la integración de capital Tabla III.1 30 de septiembre de 2022

(Cifras expresadas en millones de pesos)

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general	Clave R10- 1011
	Activo	3,932.60	
BG1	Disponibilidades	1,028.95	100200001001
BG2	Cuentas de margen	0.00	100400001001
BG3	Inversiones en valores	0.00	100600001001
BG4	Deudores por reporto	0.00	101000001001
BG5	Préstamo de valores	0.00	101200001001
BG6	Derivados	0.00	101400001001
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	0.00	101600001001
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	2,842.95	131800001001
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0.00	102200001001
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	24.45	132400001001
BG11	Bienes adjudicados (neto)	1.42	132600001001
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	0.00	133400001001
BG13	Inversiones permanentes	30.37	103800001001
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	0.00	
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	0.00	104000001001
BG16	Otros activos	4.46	134200001001
	Pasivo	1,455.72	
BG17	Captación tradicional	1,022.97	200200001001
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	0.00	200400001001
BG19	Acreedores por reporto	0.00	200800001001
BG20	Préstamo de valores	0.00	201000001001
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	0.00	201200001001
BG22	Derivados	0.00	201400001001
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	0.00	201600001001
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	0.00	201800001001
BG25	Otras cuentas por pagar	386.28	202400001001
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	0.00	
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	24.12	203400001001
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	22.35	203800001001
	Capital contable	2,603.92	
BG29	Capital contribuido	1,081.14	400200102001
BG30	Capital ganado	1,522.78	400200102002
	Cuentas de orden	40.11	
BG31	Avales otorgados	0.00	700200001001
BG32	Activos y pasivos contingentes	0.00	700400001001
BG33	Compromisos crediticios	0.00	700600001001
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	0.00	700800001001
BG35	Agente financiero del gobierno federal	0.00	
BG36	Bienes en custodia o en administración	0.00	701200001001
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	0.00	701400001001
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0.00	701600001001
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	0.00	
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	40.11	701800001001
BG41	Otras cuentas de registro	0.00	702000001001
		0.00	

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Volkswagen Bank, S.A. Institución de Banca Múltiple
Autopista México-Puebla Km. 116 más 900 San Lorenzo Almecatlá, Cuautlancingo, Puebla C.P. 72700

Anexo 1-O Revelación de la integración de capital
Tabla III.2
30 de septiembre de 2022
(Cifras expresadas 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.
1	Activo			
1	Credito mercantil	8	0	
2	Otros Intangibles	9	125.73	BG16
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas v créditos fiscales	10	65.67	BG15
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización	13	0.00	
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	0.00	
6	Inversiones en acciones de la propia institución	16	0.00	
7	Inversiones reciprocas en el capital ordinario	17	0.00	
8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	0.00	
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	0.00	
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	0.00	
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	0.00	
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	0.00	BG7
13	Reservas reconocidas como capital comlementario	50	0.00	BG8
14	Inversiones en deudas subordinada	26 - B	0.00	
15	Inversiones en organismos multilaterales	26 - D	0.00	
16	Inversiones en empresas relacionadas	26 - E	0.00	
17	Inversiones en capital de riesgo	26 - F	0.00	
18	Inversiones en sociedades de inversión	26 - G	0.00	
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26 - H	0.00	
20	Carros diferidos v paos anticipados	26 - I	0.00	
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	26 - L	0.00	
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26 - N	0.00	
23	Inversiones en cámaras de compensación	26 - P	0.00	
24	Pasivo			
24	Impuestos a la utilidad diferida (a caroo) asociados al crédito mercantil	8	0.00	
25	Impuestos a la utilidad diferida (a caroo) asociados a otros intangibles	9	0.00	
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	0.00	
27	Impuestos a la utilidad diferida (a caroo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	15	0.00	
28	Impuestos a la utilidad diferida (a caroo) asociados a otros distintos a los anteriores	21	0.00	
29	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	31	0.00	
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2	33	0.00	
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	46	0.00	
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital comlementario	47	0.00	
33	Impuestos a la utilidad diferida (a caroo) asociados a carros diferidos v paos anticipados	26 - J	0.00	
34	Capital contribuido			
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-O	1	1,081.14	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	940.10	BG30
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable	3	580.27	BG30
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	0.00	
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31	0.00	
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46	0.00	
40	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11	0.00	
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A	0.00	
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A	0.00	
43	Cuentas de orden			
43	Perdidas en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K	0.00	
44	Conceptos regulatorios no considerados en el balance general			
44	Reservas pendientes de constituir	12	0.00	
45	Utilidad o incremento al valor de los activos por adquisición de posiciones de burzatilización (Instituciones Originadoras)	26 - C	0.00	
46	Operaciones que contravenen las disposiciones	26 - I	0.00	
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 - M	0.00	
48	Deroado	26 - O, 41, 56	0.00	

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Volkswagen Bank, S.A. Institución de Banca Múltiple
Autopista México-Puebla Km. 116 más 900 San Lorenzo Almecatla, Cautlancingo, Puebla C.P. 72700

Anexo 1-O Revelación de información relativa a la capitalización Tabla III.3 30 de septiembre de 2022

Identificado	Descripción
1	Crédito mercantil.
2	Intangibles, sin incluir al crédito mercantil.
3	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de pérdidas y créditos fiscales.
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización.
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado.
6	Cualquier acción propia que la Institución adquiera de conformidad con lo previsto en la Ley, que no hayan sido restadas; considerando aquellos montos adquiridos a través de las inversiones en índices de valores y el monto correspondiente a las inversiones en sociedades de inversión distintas a las previstas por la referencia 18
7	Inversiones en acciones de sociedades distintas a las entidades financieras a que se refiere el inciso f) de la fracción I del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, que sean a su vez, directa o indirectamente accionistas de la propia Institución, de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de éstas, considerando aquellas inversiones correspondientes a sociedades de inversión distintas a las previstas por la referencia 18.
8	Inversiones directas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 31 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea hasta el 10% del capital de dichas entidades.
9	Inversiones directas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 31 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea más del 10% del capital de dichas entidades.
10	Inversiones indirectas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 31 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea hasta el 10% del capital de dichas entidades.
11	Inversiones indirectas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 31 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea más del 10% del capital de dichas entidades.
12	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales.
13	Estimaciones preventivas para riesgo de crédito hasta por la suma del 1.25% de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito; y la diferencia positiva de las Reservas Admisibles Totales menos las Pérdidas Esperadas Totales, hasta por un monto que no exceda del 0.6 por ciento de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
14	Inversiones en instrumentos de deuda subordinada, conforme a lo establecido en la fracción I inciso b) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

15	Inversiones en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional conforme a lo establecido en la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo.
16	Inversiones en acciones de empresas relacionadas con la Institución en los términos de los Artículos 73, 73 Bis y 73 Bis 1 de la Ley, incluyendo el monto correspondiente de las inversiones en sociedades de inversión y las inversiones en índices conforme a lo establecido en la fracción I inciso g) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
17	Inversiones que realicen las instituciones de banca de desarrollo en capital de riesgo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso h) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
18	Las inversiones en acciones, distintas del capital fijo, de sociedades de inversión cotizadas en las que la Institución mantenga más del 15 por ciento del capital contable de la citada sociedad de inversión, conforme a la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6, que no hayan sido consideradas en las referencias anteriores.
19	Cualquier tipo de aportación cuyos recursos se destinen a la adquisición de acciones de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de estas conforme a lo establecido en la fracción I incisos l) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
20	Cargos diferidos y pagos anticipados.
21	La participación de los trabajadores en las utilidades diferidas a favor conforme a la fracción I inciso p) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos que tengan ser deducidas de acuerdo con el Artículo 2 Bis 8 de las presentes disposiciones.
23	Las inversiones o aportaciones, directa o indirectamente, en el capital de empresas o en el patrimonio de fideicomisos u otro tipo de figuras similares que tengan por finalidad compensar y liquidar Operaciones celebradas en bolsa, salvo la participación de dichas empresas o fideicomisos en esta última de conformidad con el inciso f) fracción I del Artículo 2 Bis 6.
24	Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados al crédito mercantil.
25	Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados a otros intangibles (distintos al crédito mercantil).
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos asociados a inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos.
27	Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados al plan de pensiones por beneficios definidos.
28	Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales distintos los de las referencias 24, 25, 27 y 33.
29	Monto de obligaciones subordinadas que cumplen con el Anexo 1-R de las presentes disposiciones.
30	Monto de obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2.
31	Monto de obligaciones subordinadas que cumplen con el Anexo 1-S de las presentes disposiciones.
32	Monto de obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario.
33	Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados a cargos diferidos y pagos anticipados.
34	Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-Q de las presentes disposiciones.
35	Resultado de ejercicios anteriores.
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas cubiertas valuadas a valor razonable.
37	Resultado neto y resultado por valuación de títulos disponibles para la venta.
38	Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-R de las presentes disposiciones.

39	Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-S de las presentes disposiciones.
40	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas cubiertas valuadas a costo amortizado.
41	Efecto acumulado por conversión.
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios.
43	Posiciones relacionadas con el Esquema de Primeras Pérdidas en los que se conserva el riesgo o se proporciona protección crediticia hasta cierto límite de una posición conforme a la fracción I inciso o) del Artículo 2 Bis 6.
44	Reservas pendientes de constituir conforme a lo establecido en la fracción I inciso k) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
45	El monto que resulte si con motivo de la adquisición de posiciones de bursatilización, las Instituciones originadoras registran una utilidad o un incremento en el valor de sus activos respecto de los activos anteriormente registrados en su balance, conforme a lo establecido en la fracción I inciso c) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
46	Operaciones que contravengan las disposiciones, conforme a lo establecido en la fracción I inciso m) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
47	El monto agregado de las Operaciones Sujetas a Riesgo de Crédito a cargo de Personas Relacionadas Relevantes conforme a la fracción I inciso r) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
48	Ajuste por reconocimiento del Capital Neto conforme al Artículo 2 Bis 9 de las presentes disposiciones. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en C5 en el formato incluido en el apartado II de este anexo.

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Volkswagen Bank, S.A. Institución de Banca Múltiple
Autopista México-Puebla Km. 116 más 900 San Lorenzo Almecatla, Cautlancingo, Puebla C.P. 72700

Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo

Anexo 1-O Revelación de información relativa a la capitalización Tabla IV.1 30 de septiembre de 2022

(Cifras expresadas en millones de pesos)

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	119.53	118.92
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	-	-
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	-	-
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-	-
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	-	-
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	-	-
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	-	-
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	-	-

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Volkswagen Bank, S.A. Institución de Banca Múltiple
Autopista México-Puebla Km. 116 más 900 San Lorenzo Almecatla, Cuautlancingo, Puebla C.P. 72700

Activos ponderados sujetos a riesgos de crédito por grupos de riesgo

Anexo 1-O Revelación de información relativa a la capitalización Tabla IV.2 30 de septiembre de 2022

(Cifras expresadas en millones de pesos)

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I (ponderados al 0%)	66.59	-
Grupo I (ponderados al 10%)	-	-
Grupo I (ponderados al 20%)	-	-
Grupo II (ponderados al 0%)	-	-
Grupo II (ponderados al 10%)	-	-
Grupo II (ponderados al 20%)	-	-
Grupo II (ponderados al 50%)	-	-
Grupo II (ponderados al 100%)	-	-
Grupo II (ponderados al 120%)	-	-
Grupo II (ponderados al 150%)	-	-
Grupo III (ponderados al 2.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 10%)	-	-
Grupo III (ponderados al 11.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	962.37	15.40
Grupo III (ponderados al 23%)	-	-
Grupo III (ponderados al 50%)	-	-
Grupo III (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 100%)	-	-
Grupo III (ponderados al 115%)	-	-
Grupo III (ponderados al 120%)	-	-
Grupo III (ponderados al 138%)	-	-
Grupo III (ponderados al 150%)	-	-
Grupo III (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo IV (ponderados al 0%)	-	-
Grupo IV (ponderados al 20%)	-	-
Grupo V (ponderados al 10%)	-	-
Grupo V (ponderados al 20%)	-	-
Grupo V (ponderados al 50%)	-	-
Grupo V (ponderados al 115%)	-	-
Grupo V (ponderados al 150%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 20%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 50%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 75%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 100%)	2,876.33	226.25
Grupo VI (ponderados al 120%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 150%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo VII A (ponderados al 10%)	-	-
Grupo VII A (ponderados al 11.5%)	-	-
Grupo VII A (ponderados al 20%)	-	-
Grupo VII A (ponderados al 23%)	-	-
Grupo VII A (ponderados al 50%)	-	-
Grupo VII A (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo VII A (ponderados al 100%)	-	-
Grupo VII A (ponderados al 115%)	-	-
Grupo VII A (ponderados al 120%)	-	-

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo VII A (ponderados al 138%)	-	-
Grupo VII A (ponderados al 150%)	-	-
Grupo VII A (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo VII B (ponderados al 0%)	-	-
Grupo VII B (ponderados al 20%)	-	-
Grupo VII B (ponderados al 23%)	-	-
Grupo VII B (ponderados al 50%)	-	-
Grupo VII B (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo VII B (ponderados al 100%)	-	-
Grupo VII B (ponderados al 115%)	-	-
Grupo VII B (ponderados al 120%)	-	-
Grupo VII B (ponderados al 138%)	-	-
Grupo VII B (ponderados al 150%)	-	-
Grupo VII B (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo VIII (ponderados al 125%)	112.45	1.37
Grupo IX (ponderados al 100%)	-	-
Grupo IX (ponderados al 115%)	-	-
Grupo X (ponderados al 1250%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	-	-
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)	-	-
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 5, 6 o No Calificados (ponderados al 1250%)	-	-

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Volkswagen Bank, S.A. Institución de Banca Múltiple
Autopista México-Puebla Km. 116 más 900 San Lorenzo Almecatla, Cautlancingo, Puebla C.P. 72700

Activos ponderados sujetos a riesgo operacional

Anexo 1-O Revelación de información relativa a la capitalización Tabla IV.3 30 de septiembre de 2022

(Cifras expresadas en millones de pesos)

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Indicador básico	880.19	70.41
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	
501.38	469.43	

VOLKSWAGEN BANK

S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Volkswagen Bank, S.A. Institución de Banca Múltiple
Autopista México-Puebla Km. 116 más 900 San Lorenzo Almecatla, Cautlancingo, Puebla C.P. 72700

Anexo 1-O Revelación de la integración de capital

Tabla V.1

30 de septiembre de 2022

(Cifras expresadas en millones de pesos)

Referencia	Característica	Opciones
1	Emisor	No aplica
2	Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg	No aplica
3	Marco legal	No aplica
	Tratamiento regulatorio	No aplica
4	Nivel de capital con transitoriedad	No aplica
5	Nivel de capital sin transitoriedad	No aplica
6	Nivel del instrumento	No aplica
7	Tipo de instrumento	No aplica
8	Monto reconocido en el capital regulatorio	No aplica
9	Valor nominal del instrumento	No aplica
9A	Moneda del instrumento	No aplica
10	Clasificación contable	No aplica
11	Fecha de emisión	No aplica
12	Plazo del instrumento	No aplica
13	Fecha de vencimiento	No aplica
14	Cláusula de pago anticipado	No aplica
15	Primera fecha de pago anticipado	No aplica
15A	Eventos regulatorios o fiscales	No aplica
15B	Precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado	No aplica
16	Fechas subsecuentes de pago anticipado	No aplica
	Rendimientos / dividendos	No aplica
17	Tipo de rendimiento/dividendo	No aplica
18	Tasa de Interés/Dividendo	No aplica
19	Cláusula de cancelación de dividendos	No aplica
20	Discrecionalidad en el pago	No aplica
21	Cláusula de aumento de intereses	No aplica
22	Rendimiento/dividendos	No aplica
23	Convertibilidad del instrumento	No aplica
24	Condiciones de convertibilidad	No aplica
25	Grado de convertibilidad	No aplica
26	Tasa de conversión	No aplica
27	Tipo de convertibilidad del instrumento	No aplica
28	Tipo de instrumento financiero de la convertibilidad	No aplica
29	Emisor del instrumento	No aplica
30	Cláusula de disminución de valor (Write-Down)	No aplica
31	Condiciones para disminución de valor	No aplica
32	Grado de baja de valor	No aplica
33	Temporalidad de la baja de valor	No aplica
34	Mecanismo de disminución de valor temporal	No aplica
35	Posición de subordinación en caso de liquidación	No aplica
36	Características de incumplimiento	No aplica
37	Descripción de características de incumplimiento	No aplica

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Volkswagen Bank, S.A. Institución de Banca Múltiple
Autopista México-Puebla Km. 116 más 900 San Lorenzo Almecatla, Cuautlancingo, Puebla C.P. 72700

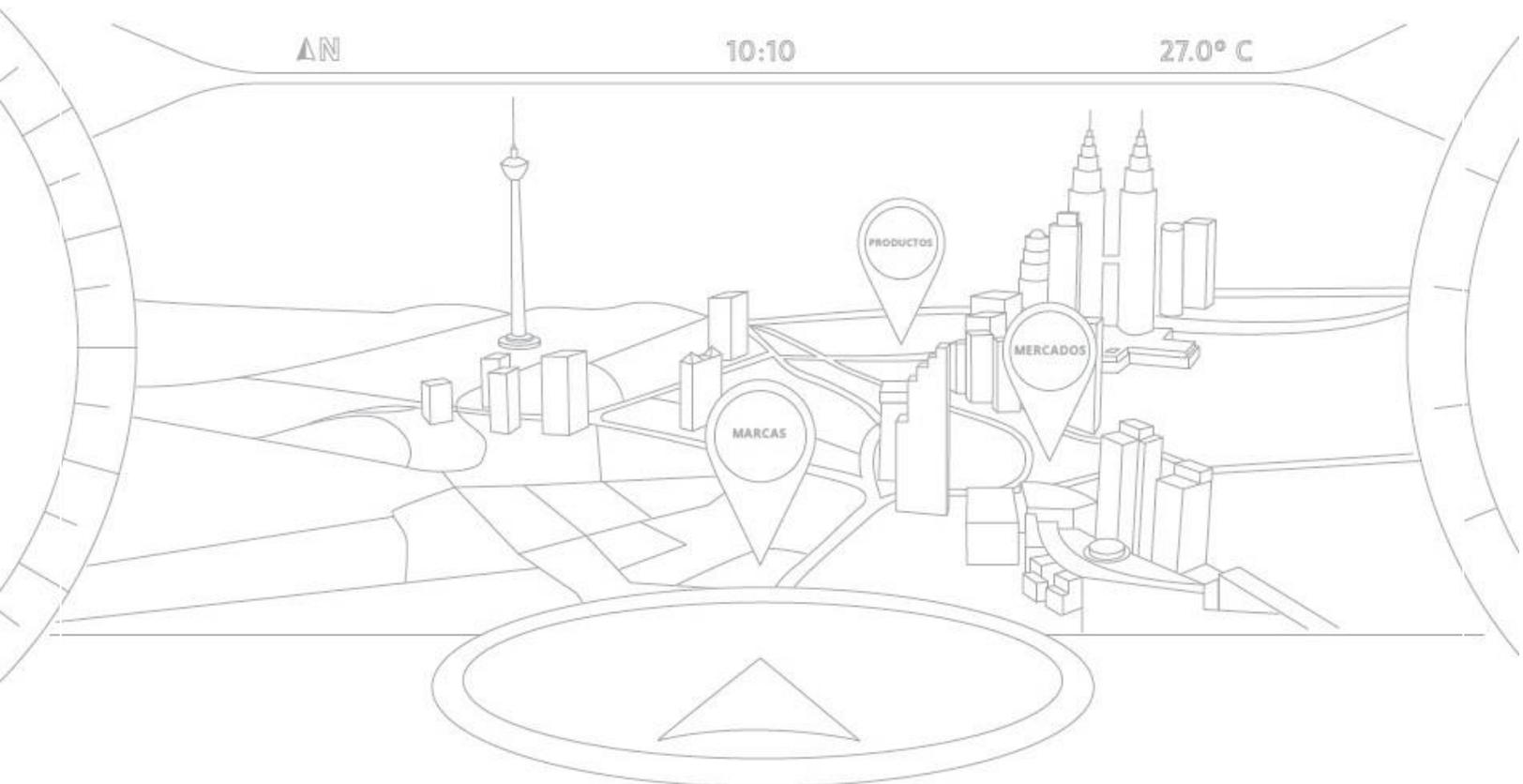
Anexo 1-O Revelación de información relativa a la capitalización Tabla V.2 30 de septiembre de 2022

Referencia	Descripción
1	Institución de crédito que emite el título que forma parte del Capital Neto.
2	Identificador o clave del título que forma parte del Capital Neto, (ISIN, CUSIP o número identificador de valor internacional).
3	Marco legal con el que el título deberá de cumplir, así como las leyes sobre a las cuales se sujetará.
4	Nivel de capital al que corresponde el título que está sujeto a la transitoriedad establecida de conformidad con el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50a.
5	Nivel de capital al que corresponde el título que cumple con el anexo 1-Q, 1-R, o 1-S de las presentes disposiciones.
6	Nivel dentro del grupo al cual se incluye el título.
7	Tipo de Instrumento de Capital o título representativo del capital social que se incluye como parte del Capital Neto. En caso de los títulos sujetos a la transitoriedad establecida de conformidad con el Artículo Tercero Transitorio, establecido en la Resolución 50a, se refiere a las obligaciones subordinadas descritas en el Artículo 64 de la Ley de Instituciones de Crédito.
8	Monto del Instrumento de Capital o título representativo del capital social, que se reconoce en el Capital Neto conforme al Artículo 2 bis 6 de las presentes disposiciones, en caso de que la referencia 5 sea Básico 1 o Básico 2; y conforme al Artículo 2 bis 7 de las presentes disposiciones en caso de que dicha referencia sea Complementario. En cualquier otro caso, será el monto que corresponda de conformidad con lo dispuesto en el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50a.
9	Valor nominal del título en pesos mexicanos.
9A	Moneda utilizada para expresar el valor nominal del título en pesos mexicanos conforme al estándar internacional ISO 4217.
10	Clasificación contable del título que forma parte del Capital Neto.
11	Fecha de emisión del título que forma parte del Capital Neto.
12	Especificar si el título tiene vencimiento o es a perpetuidad.
13	Fecha de vencimiento del título, sin considerar las fechas de pago anticipado.
14	Especificar si el título incluye una cláusula de pago anticipado por el emisor donde se ejerza el derecho de pagar el título anticipadamente con previa autorización del Banco de México.
15	Fecha en la que el emisor puede, por primera vez, ejercer el derecho de pagar el título anticipadamente con previa autorización del Banco de México.
15A	Especificar si la cláusula de pago anticipado considera eventos regulatorios o fiscales.
15B	Especificar el precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado.
16	Fechas en la que el emisor puede, posterior a la especificada en la referencia 15, ejercer el derecho de pagar el título anticipadamente con previa autorización del Banco de México.
17	Especificar el tipo de rendimiento/dividendo que se mantendrá durante todo el plazo del título.
18	Tasa de interés o índice al que hace referencia el rendimiento/dividendo del título
19	Especificar si el título incluye cláusulas que prohíban el pago de dividendos a los poseedores de títulos representativos del capital social cuando se incumple con el pago de un cupón o dividendo en algún instrumento de capital.
20	Discrecionalidad del emisor para el pago de los intereses o dividendos del título. Si la Institución en cualquier momento puede cancelar el pago de los rendimientos o dividendos deberá seleccionarse (Completamente discrecional); si solo puede cancelarlo en algunas situaciones (Parcialmente discrecional) o si la institución de crédito no puede cancelar el pago (Obligatorio).
21	Especificar si en el título existen cláusulas que generen incentivos a que el emisor pague anticipadamente, como cláusulas de aumento de intereses conocidas como "Step-Up".
22	Especificar si los rendimientos o dividendos del título son acumulables o no.

23	Especificar si el título es convertible o no en acciones ordinarias de la institución de banca múltiple o del Grupo Financiero.
24	Condiciones bajo las cuales el título es convertible en acciones ordinarias de la institución de banca múltiple o del Grupo Financiero.
25	Especificar si el título se convierte en su totalidad o solo una parte cuando se satisfacen las condiciones contractuales para convertir.
26	Monto por acción considerado para convertir el título en acciones ordinarias de la institución de banca múltiple o del Grupo Financiero en la moneda en la que se emitió dicho instrumento.
27	Especificar si la conversión es obligatoria u opcional.
28	Tipo de acciones en las que se convierte el título.
29	Emisor del instrumento en el que se convierte el título.
30	Especificar si el título tiene una característica de cancelación de principal.
31	Condiciones bajo las cuales el título disminuye su valor.
32	Especificar si una vez que se actualizan los supuestos de la cláusula de baja de valor, el título baja de valor en su totalidad o solo una parcialmente.
33	Especificar si una vez que se actualizan los supuestos de la cláusula de baja de valor, el instrumento baja de valor permanente o de forma temporal.
34	Explicar el mecanismo de disminución de valor temporal.
35	Posición más subordinada a la que está subordinado el instrumento de capital que corresponde al tipo de instrumento en liquidación.
36	Especificar si existen o no características del título que no cumplan con las condiciones establecidas en los anexos 1-Q, 1-R y 1-S de las presentes disposiciones.
37	Especificar las características del título que no cumplen con las condiciones establecidas en los anexos 1-Q, 1-R y 1-S de las presentes disposiciones.

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE



Anexo 1-O Bis Revelación de información relativa a la razón de apalancamiento

Septiembre 2022

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Volkswagen Bank, S.A. Institución de Banca Múltiple
Autopista México-Puebla Km. 116 más 900 San Lorenzo Almecatla, Cautlancingo, Puebla C.P. 72700

Anexo 1-O Bis Revelación de información relativa a la razón de apalancamiento.

Tabla I.1
30 de septiembre de 2022

(Cifras expresadas en millones de pesos)

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
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)	4,150.20
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-130.19
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	4,020.0
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)	0.0
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	0.0
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 notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	0
10	(Compensaciones realizadas al notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	0
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	0.0
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 notional 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	2,473.7
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	4,020.0
Coefficiente de apalancamiento		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	61.54

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Volkswagen Bank, S.A. Institución de Banca Múltiple
Autopista México-Puebla Km. 116 más 900 San Lorenzo Almecatla, Cuautlancingo, Puebla C.P. 72700

Anexo 1-O Bis Comparativo de los activos totales y los activos ajustados.

Tabla II.2
30 de septiembre de 2022

(Cifras expresadas en millones de pesos)

REFERENCIA	DESCRIPCION	IMPORTE
1	Activos totales	4,150.2
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	0.0
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	0.0
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	0.0
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores[4]	0
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	0
7	Otros ajustes	-130.19
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	4,020.0

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Volkswagen Bank, S.A. Institución de Banca Múltiple
Autopista México-Puebla Km. 116 más 900 San Lorenzo Almecatla, Cuautlancingo, Puebla C.P. 72700

Anexo 1-O Bis Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance.

Tabla III.1
30 de septiembre de 2022

(Cifras expresadas en millones de pesos)

REFERENCIA	DESCRIPCION	IMPORTE
1	Activos totales	4,150.2
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	0.0
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	0.0
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	0.0
5	Exposiciones dentro del Balance	4,150.2

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Volkswagen Bank, S.A. Institución de Banca Múltiple

Autopista México-Puebla Km. 116 más 900 San Lorenzo Almecatla, Cuautlancingo, Puebla C.P. 72700

Anexo 1-O Bis Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos de la razón de apalancamiento.

30 de septiembre de 2022

(Cifras expresadas en millones de pesos)

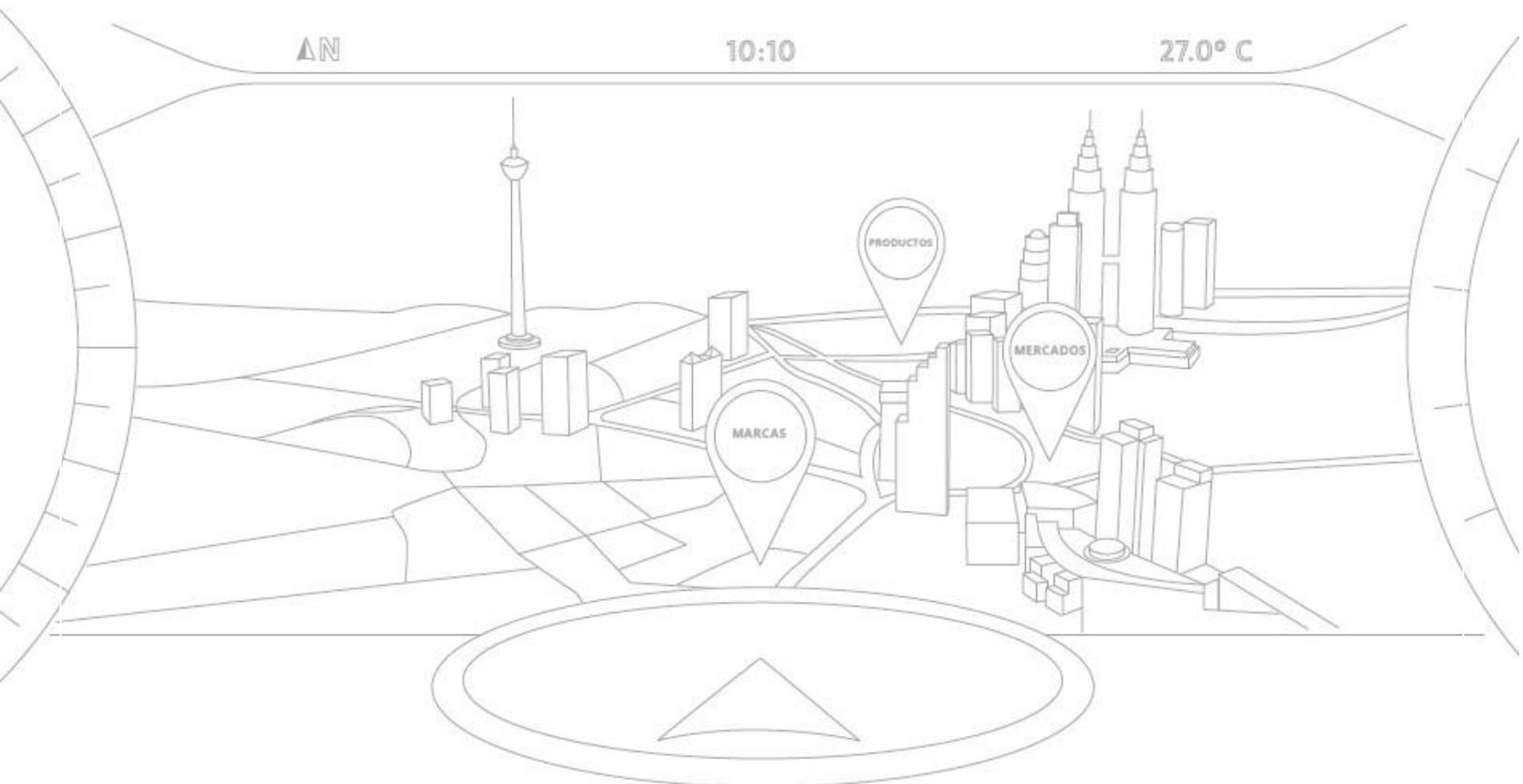
CONCEPTO/ TRIMESTRE	T-1	T	Variación (%)
Capital Básico ^{1/}	2,448.7	2,473.7	1.0%
Activos Ajustados ^{2/}	3,992.0	4,020.0	0.7%
Razón de Apalancamiento ^{3/}	61.34	61.54	0.3%

Comentarios: Derivados y sobre capital básico

Los cambios en el capital básico provienen del resultado neto de la Institución

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE



Anexo 5 Formato de revelación del coeficiente de cobertura de liquidez

Septiembre 2022

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

ANEXO 5

Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

Coeficiente de Cobertura de Liquidez		VW Bank	
		3T 2022	
		Importe sin Ponderar	Importe Ponderado (promedio)
Cifras en millones de pesos			
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	75.86
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento Minorista No Garantizado	23.69	2.37
3	Financiamiento Estable	0.04	0.00
4	Financiamiento menos Estable	23.65	2.37
5	Financiamiento Mayorista No Garantizado	6.54	4.79
6	Depósitos Operacionales	0	0
7	Depósitos No Operacionales	2.92	1.17
8	Deuda No Garantizada	3.62	3.62
9	Financiamiento Mayorista Garantizado	No aplica	0.00
10	Requerimientos Adicionales	0.00	0.00
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	0.00	0.00
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de Instrumentos de deuda	0.00	0.00
13	Líneas de Crédito y Liquidez	0.00	0.00
14	Otras Obligaciones de Financiamiento Contractuales	8.96	8.96
15	Otras Obligaciones de Financiamiento Contingentes	0.00	0.00
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	16.11
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de Efectivo por Operaciones Garantizadas	0.00	0.00
18	Entradas de Efectivo por Operaciones No Garantizadas	1,032.44	481.62
19	Otras entradas de Efectivo	0.00	0.00
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	1,032.44	481.62
		0	Importe ajustado
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	75.86
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	4.03
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	2013.94%

a. Días naturales que contempla el trimestre que se está revelando

92 días naturales

b. Principales causas de variación del coeficiente de cobertura de liquidez

Las variaciones principales del coeficiente de cobertura de liquidez se deben al comportamiento de los activos líquidos, el cual está directamente relacionado con el comportamiento de los instrumentos de captación con los que cuenta Volkswagen Bank:

- Depósitos Retirables Previo Aviso los cuales han disminuido debido al cierre de banco directo y se espera que terminen en el 2022.

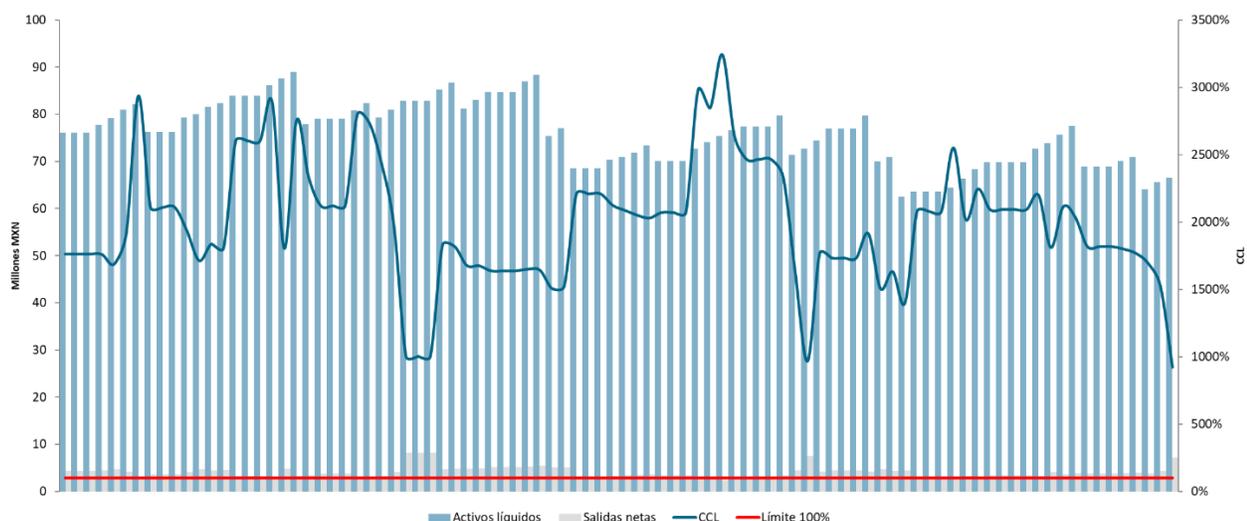
Asimismo, refleja el ajuste en la estrategia de manejo de los excedentes de liquidez de la Institución.

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

c. Cambios de los principales componentes dentro del trimestre que se reporte

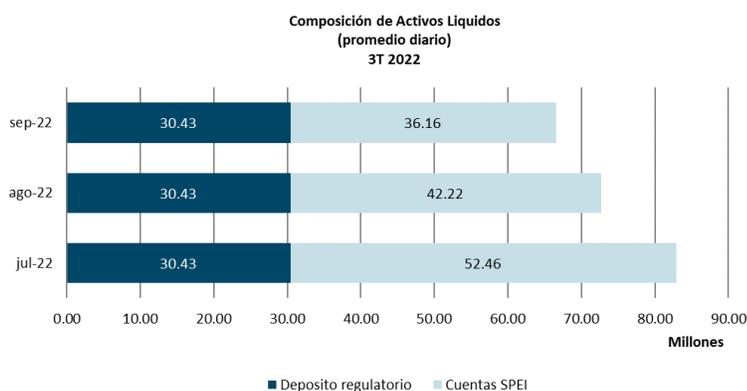
A continuación, se muestra una gráfica con el comportamiento del CCL, así como de las salidas netas y activos líquidos como sus principales componentes.



El tercer trimestre de 2022 presenta niveles sólidos en el Coeficiente de Cobertura de Liquidez; las variaciones de un mes a otro se deben al incremento de activos líquidos y la disminución de salidas de clientes representativos para la institución derivado del cierre de banco directo.

Evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables

Los activos líquidos computables de Volkswagen Bank se encuentran conformados por la cantidad total que se encuentra en Banco de México. El primer componente de los activos líquidos es el depósito de regulación monetaria, el cual permanece constante durante el trimestre. El segundo componente de los activos líquidos está determinado por el saldo que se encuentra en la cuenta concentradora del SPEI, misma que fluctúa con base en las salidas esperadas diariamente de los clientes de Volkswagen Bank, la cual ha disminuido considerablemente, la siguiente gráfica muestra el promedio diario de estos movimientos con la finalidad de representar dicha composición de estos dos componentes.



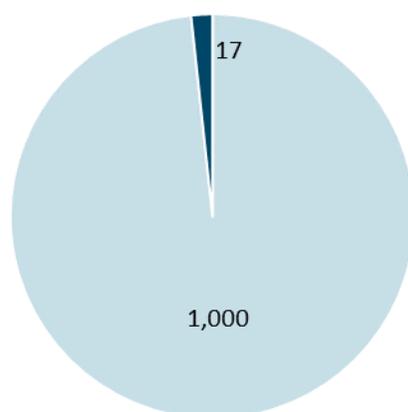
VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

d. La concentración de sus fuentes de financiamiento

En la siguiente gráfica se muestra la composición de fuentes de financiamiento con las que cuenta Volkswagen Bank; donde se puede observar que se encuentran diversificadas en productos de captación (Banco Directo), emisión de Certificados Bursátiles y préstamos bancarios, los cuales al cierre del trimestre no tenemos.

Concentración de fondeo
al 30 de septiembre de 2022
(mio. MXN)



■ Préstamos bancarios ■ Emisión de deuda ■ Productos de captación

e. Exposiciones en instrumentos financieros derivados

Al cierre del tercer trimestre de 2022, Volkswagen Bank no cuenta con instrumentos derivados.

f. Volkswagen Bank únicamente opera con moneda nacional por lo que no existe descalces de divisas en el balance.

g. Descripción del grado de centralización de la administración de la liquidez y la interacción entre las unidades del grupo

La administración de liquidez se lleva en conjunto con la Casa Matriz, localmente se determina la situación de la empresa entre los departamentos de Tesorería *Front* & Banco Directo y Tesorería *Back Office*, el establecimiento de la estrategia se realiza bajo la aprobación de nuestra Casa Matriz.

h. No existen flujos de efectivo de salida y de entrada representativos que no se capturen dentro del Coeficiente de Cobertura de liquidez

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

I. Información cuantitativa

a. Límites de concentración las fuentes principales de financiamiento

Institución	Límites de concentración (mio. MXN)			
	Comprometida	Total	Usado	Disponible
Citibanamex	No	500	0	500
BBVA Bancomer	No	300	0	300
Bank of America	No	1,000	0	1,000
HSBC	No	2,100	0	2,100

Emisión de deuda (mio. MXN)	
Ocupación	Límite
1,000	7,000

b. Exposición al riesgo de liquidez y las necesidades de financiamiento a nivel de la Institución, teniendo en cuenta las limitaciones legales, regulatorias y operacionales a la transferibilidad de liquidez

Para medir la exposición al riesgo de liquidez se realiza de manera consolidada medición de brechas de liquidez entre los activos y pasivos del balance.

VWB al cierre de septiembre 2022 presenta los siguientes resultados:

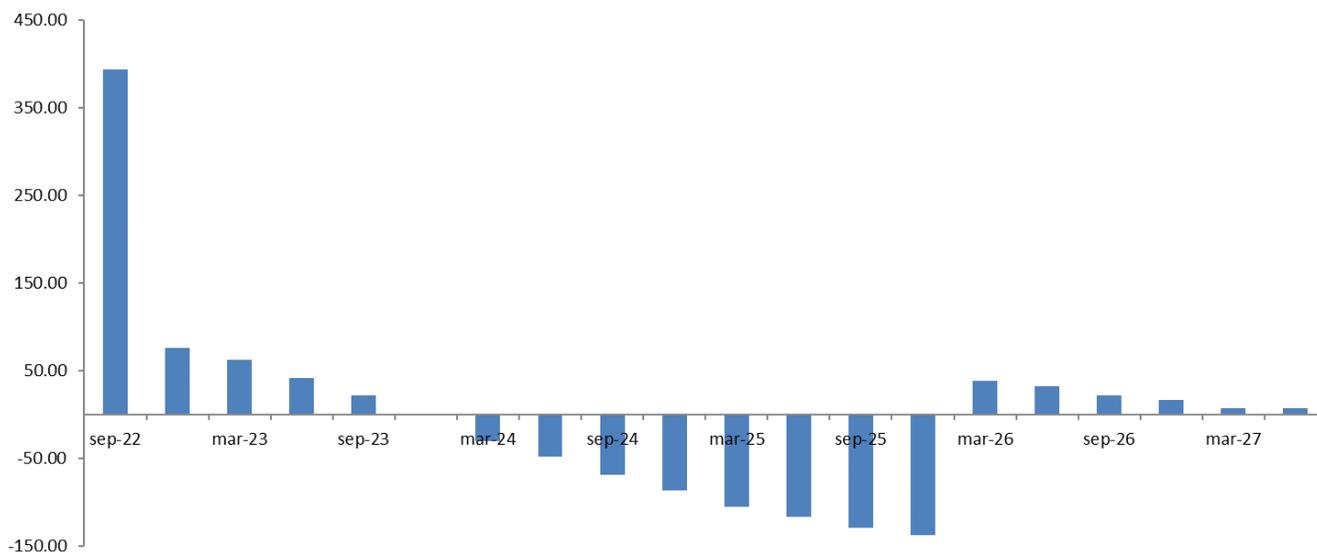
- Descalce entre activos y pasivos: 17%

Las necesidades de financiamiento son obtenidas y cubiertas diariamente a través de las fuentes de financiamiento antes mencionadas y acorde a los ejercicios de planeación realizados periódicamente, el elemento clave del cual dependen es la colocación de créditos automotrices, al cierre de septiembre las necesidades de financiamiento representan un total de 2,877.06 mio. MXN.

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

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



A continuación, se detalla la composición de las brechas presentadas en la gráfica:

- Activo:
 - Cartera de crédito automotriz conforme a vencimientos (hasta 60 meses)
 - Otros activos
- Pasivo:
 - Instrumentos de captación conforme a vencimientos:
 - DRPAs
 - Fuentes de financiamiento adicionales a la captación clasificadas acorde a sus características de revisión de pago de interés (Bonos y en su caso, préstamos bancarios)
 - Capital Contable
 - Otros Pasivos

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

II. Información cualitativa

a. La manera en la que se gestiona el riesgo de liquidez en la Institución considerando para tal efecto la tolerancia a dicho riesgo; la estructura y responsabilidades para la administración del riesgo de liquidez, los informes de liquidez internos, la estrategia de riesgo de liquidez y las políticas y prácticas a través de las líneas de negocio y con el consejo de administración; VW Bank gestiona el riesgo de liquidez a través de la determinación de los indicadores anteriormente mencionados, descalce entre activos y pasivos, el coeficiente de cobertura de liquidez, monitorizados de forma consolidada junto a casa matriz en Alemania.

La medición del riesgo de liquidez la lleva la Unidad de Administración Integral de Riesgos, quien mensualmente lleva a cabo el Comité de Activos y Pasivos, donde se presentan los resultados de los indicadores realizados, así como la expectativa futura de los mismos, acorde a la estrategia de crecimiento realizada en los ejercicios de planeación. Es en este Comité donde se toman las decisiones relacionadas a las concertaciones de SWAP y donde se informan las medidas necesarias a tomar para el financiamiento de la empresa. El comité está conformado por las áreas de:

- Unidad de Administración Integral de Riesgos
- Tesorería *Front Office* y Banco Directo
- Tesorería *Back Office*
- *Controlling*
- Contabilidad

b. La estrategia de financiamiento es fijada en conjunto por Casa Matriz, para ello se fija una mezcla de fondeo que incluye:

- i. Préstamos interbancarios
- ii. Emisión de deuda

c. Las técnicas de mitigación del riesgo de liquidez utilizadas por la Institución son la concertación de cierre de SWAPS de cobertura de tasas de interés para disminuir indicadores como lo son descalce entre activos y pasivos.

d. Pruebas de estrés

El objetivo de los escenarios de estrés es identificar, la suficiencia de recursos disponibles para hacer frente a las obligaciones que se encuentran dentro de la estructura de balance de VW Bank:

- a) Identificar las necesidades de liquidez, considerando los principales compromisos de pago a derivadas de:
 - Pago de intereses sobre los bonos emitidos, así como el pago del capital al momento de su vencimiento
 - Pago de rendimiento y capital sobre los productos de captación (salidas DRPA restantes)

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

- b) Dar seguimiento a sus variaciones ante cambios internos por la institución y externos dados por el mercado, como la volatilidad en las tasas de interés e identificar la manera que estos movimientos impactarían en las posiciones de balance de la institución.
- c) Identificar y evaluar la suficiencia de los recursos adicionales con los que cuenta la institución para hacer frente a sus necesidades de liquidez, como lo son líneas de crédito disponibles con otras instituciones de crédito y el programa de mercado de capitales.
- d) Evaluar si en el caso de movimientos adversos en el mercado o dentro de la institución, se cuentan con los recursos necesarios para hacer frente a las obligaciones ya constituidas por VWB.

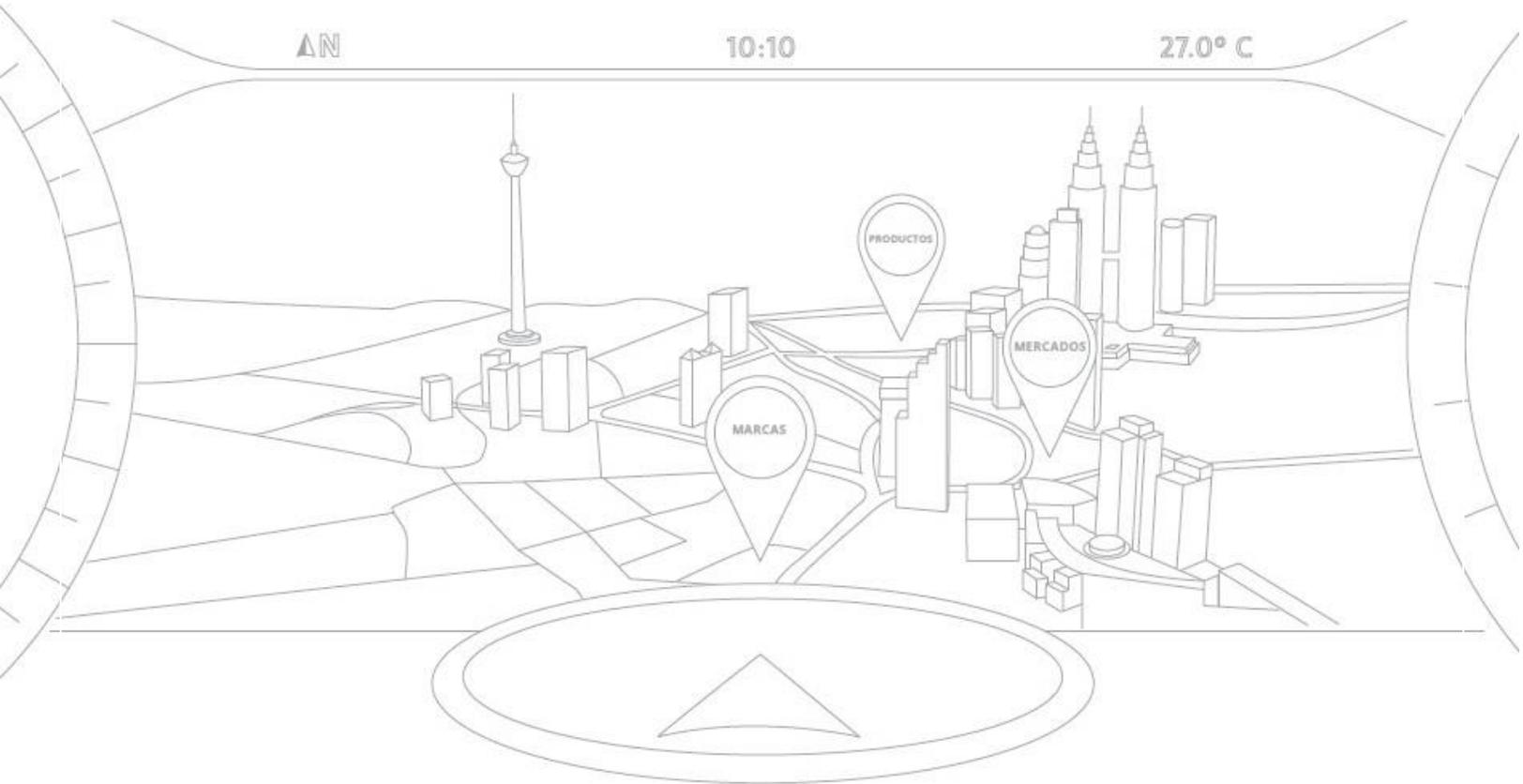
e. Plan de Financiamiento de Contingencia

El objetivo del plan de financiamiento de contingencia es asegurar que las acciones necesarias sean tomadas cuando (Volkswagen Bank) se encuentre en una crisis de liquidez por situaciones adversas de mercado.

Para ello se fijan situaciones de escasez de liquidez y para cada una de ellas, medidas de financiamiento contingente para evaluar en caso de una situación de estrés, así como niveles de escalamiento entre funcionarios de la organización y la intervención del comité de crisis.

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE



Anexo 10 Formato de revelación del Coeficiente de Fondeo estable Neto

Septiembre 2022

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

ANEXO 10 Formato de revelación del Coeficiente de Fondeo estable Neto SEPTIEMBRE 2022

Tabla I.3
Cifras individuales y consolidadas

Cifras Individuales - millones de pesos					Cifras Consolidadas						
	Importe sin ponderar por plazo residual				IMPORTE PONDERADO	Importe sin ponderar por plazo residual				IMPORTE PONDERADO	
	Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses < 1 año	≥ 1 año		Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses < 1 año	≥ 1 año		
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE											
1	Capital:	2,581.30	-	-	-	2,581.30	2,581.30	-	-	-	2,581.30
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental	2,581.30	-	-	-	2,581.30	2,581.30	-	-	-	2,581.30
3	Otros instrumentos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Depósitos minoristas	-	21.54	-	-	19.39	-	21.54	-	-	19.39
5	Depósitos estables	-	0.02	-	-	0.02	-	0.02	-	-	0.02
6	Depósitos menos establesestables	-	21.53	-	-	19.37	-	21.53	-	-	19.37
7	Financiamiento mayorista	-	1,007.34	-	-	1.26	-	1,007.34	-	-	1.26
8	Depósitos operacionales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Otro financiamiento mayorista	-	1,007.34	-	-	1.26	-	1,007.34	-	-	1.26
10	Pasivos interdependientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Pasivos interdependientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Pasivos por derivados para fines	No aplica				No aplica	No aplica	-	-	-	No aplica
13	Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las	-	122.30	-	-	-	-	122.30	-	-	-
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	2,601.96	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	2,601.96
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO											
15	Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	-	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	-
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales	-	506.94	-	-	253.47	-	506.94	-	-	253.47
17	Préstamos al corriente y valores:	-	-	-	-	1,974.45	-	-	-	-	1,974.45
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Financiamiento otorgado a entidades financieras garantizado con activos líquidos elegibles distintos de nivel I, y financiamiento otorgado a entidades financieras no garantizado.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Financiamiento otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales	-	718.25	514.80	1,591.71	1,974.45	-	718.25	514.80	1,591.71	1,974.45

VOLKSWAGEN BANK

S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

	Importe sin ponderar por plazo residual	Importe sin ponderar por plazo residual				IMPORTE PONDERADO	Importe sin ponderar por plazo residual				IMPORTE PONDERADO
		Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses < 1 año	≥ 1 año		Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses < 1 año	≥ 1 año	
21	Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar para riesgo de crédito de Basilea II.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Créditos a la Vivienda (en etapas 1 y 2), de los cuales:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las disposiciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Activos interdependientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Otros Activos:	-	-	-	-	195.83	-	-	-	-	195.83
27	Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro	-	No aplica	No aplica	No aplica	-	-	No aplica	No aplica	No aplica	-
28	Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales	No aplica	-	-	-	-	No aplica	-	-	-	-
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No aplica	-	-	-	-	No aplica	-	-	-	-
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial	No aplica	-	-	-	-	No aplica	-	-	-	-
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores	209.50	402.49	-	-	195.83	209.50	402.49	-	-	195.83
32	Operaciones fuera de balance	No aplica	-	-	-	-	No aplica	-	-	-	-
33	Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	2,423.76	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	2,423.76
34	Coefficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	107%	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	107%

VOLKSWAGEN BANK

S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

a. Principales causas de variación del coeficiente de financiamiento estable neto

Las variaciones principales del coeficiente de cobertura de liquidez se deben a dos factores principales:

- Al comportamiento de la cartera de crédito como principal componente del financiamiento requerido
- Al comportamiento de las fuentes de financiamiento en conjunto con el capital fundamental de Volkswagen Bank.

Las fuentes de financiamiento están concentradas en la emisión de 1000 Millones de pesos, al cierre de septiembre 2022 dichas fuentes se encuentran en un horizonte de tiempo menor a 6 meses



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

Al cierre de septiembre no se presentan cambios sustanciales respecto al fondeo disponible

Fondeo disponible: Certificado bursátil, saldo remanente en las cuentas de banco directo y Capital fundamental.

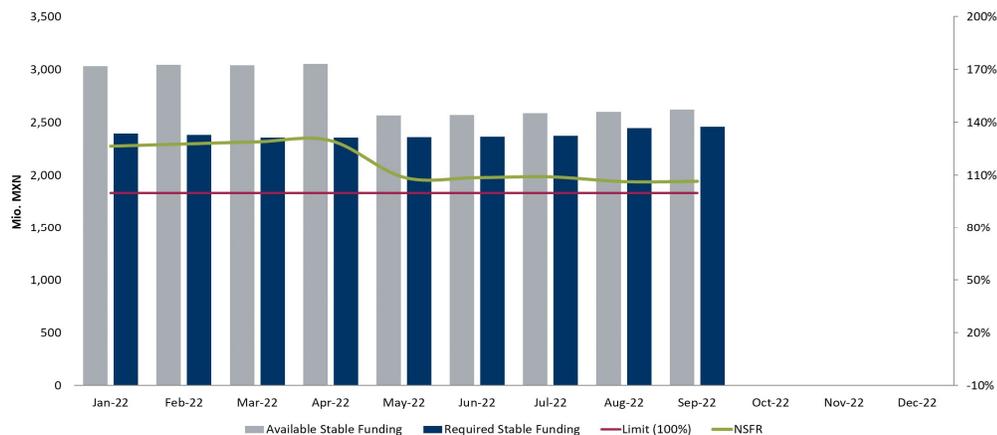
El vencimiento del certificado bursátil es en el mes de noviembre 2022, mismo que no requiere de alertas preventivas que requieran de activar planes de financiamiento adicionales, acorde a las expectativas de crecimiento de la institución

El fondeo disponible está soportado principalmente por el capital fundamental del banco, el cual al cierre de septiembre asciende a \$2,603.92 millones de pesos

Fondeo requerido: Cartera de crédito, saldos en cuentas de BANXICO así como las deducciones al capital fundamental Sin cambios sustanciales durante el segundo trimestre 2022

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

Como se puede observar en la gráfica el comportamiento de los componentes fondeo requerido y fondeo disponible no han tenido variaciones significativas durante el trimestre, en la gráfica se puede observar la disminución del fondeo disponible mencionada en los puntos anteriores.



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

La institución no presenta impacto ya que no existen entidades objeto de consolidación