**SERIE R21 REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGOS**

Esta serie se integra por un (1) reporte, cuya frecuencia de elaboración y presentación debe ser **mensual**.

**REPORTE**

|  |  |
| --- | --- |
| **A-2111** | **Requerimientos de capital por riesgos**  En este reporte se solicita el cálculo de los requerimientos de capitalización por riesgos de mercado, por riesgos de crédito, el capital neto e indicadores de capitalización de la Sociedad Financiera Popular. Esto de acuerdo a lo que establece la regulación prudencial, que deba observar y aplicar cada Sociedad Financiera Popular en función de su nivel de activos, contenida en el Capítulo III del Título Cuarto de las disposiciones a las que se refiere la Ley de Ahorro y Crédito Popular. |

**FORMATO DE CAPTURA**

Las Sociedades Financieras Populares llevarán a cabo el envío de la información relacionada con los reportes **A-2111** descritos anteriormente mediante la utilización del siguiente formato de captura:

|  |  |
| --- | --- |
| **INFORMACIÓN SOLICITADA** | |
| SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL REPORTE | PERIODO |
| CLAVE DE LA FEDERACIÓN |
| CLAVE DE LA SOCIEDAD FINANCIERA POPULAR |
| CLAVE DE NIVEL DE LA SOCIEDAD FINANCIERA POPULAR |
| CONCEPTO |
| SECCIÓN VARIABLES DEL REQUERIMIENTO | SUBREPORTE |
| TIPO DE SALDO |
| MONTOS |
| INDICADORES |
|  |

Las Sociedades Financieras Populares reportarán la información que se indica en la presente serie ajustándose a las características y especificaciones que para efectos de llenado y envío de información se presentan en el Sistema Interinstitucional de Transferencia de Información (SITI) o en el que en su caso dé a conocer la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

**Sociedades Financieras Populares**

| **Serie R21 Requerimientos de Capital por Riesgos** | | |
| --- | --- | --- |
| **Reporte A-2111 Requerimientos de Capital por Riesgos** | | |
| **Cifras en pesos** |  |  |
| **Concepto** | **Montos y Saldos Requerimientos de Capitalización** | **Indicadores Requerimientos de Capitalización 1/** |
| Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos 1/ |  |  |
| Índice de capitalización (Riesgos de crédito) = Capital neto / Activos ponderados por riesgo de crédito 1/ |  |  |
| Índice de capitalización (Riesgos de crédito y mercado) = Capital neto / (Requerimiento por riesgos de mercado + Activos ponderados por riesgo de crédito) 1/ |  |  |
|  |  |  |
| Requerimiento total de capital por riesgos (I + II + III) |  |  |
| I. Requerimiento de capital por riesgo de mercado |  |  |
| II. Requerimiento de capital por riesgo de crédito |  |  |
| III. Requerimiento de capital por operaciones irregulares capitalizables |  |  |
|  |  |  |
| I. Requerimiento por riesgo de mercado (Sociedades Financieras Populares con nivel II) |  |  |
| Requerimiento del 1% sobre A |  |  |
|  |  |  |
| A) = Suma de la cartera de créditos otorgada por la Sociedad Financiera Popular, neta de las correspondientes provisiones para riesgos crediticios, y el total de las inversiones en valores (1 + 2 +3) |  |  |
| 1. Cartera Total (Vigente + Vencida) |  |  |
| 2. Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios 2/ |  |  |
| 3. Inversiones en Valores |  |  |
|  |  |  |
| II. Requerimiento por riesgo de mercado (Sociedades Financieras Populares con niveles III o IV) |  |  |
| Requerimiento del 30% sobre B |  |  |
| B) = Requerimiento de capitalización por riesgo de crédito |  |  |
|  |  |  |
| II. Requerimiento por riesgo de crédito (8% de Activos ponderados por riesgo) (Sociedades Financieras Populares con niveles II, III o IV) |  |  |
| Activos ponderados por riesgo (1 + 2 + 3) |  |  |
| 1. Ponderación por riesgo de Activos Grupo 1 (0%) |  |  |
| Grupo 1 (A+B+C+D+E) |  |  |
| A) Caja |  |  |
| B) Valores emitidos o avalados por el Gobierno Federal |  |  |
| C) Créditos al Gobierno Federal o con garantía expresa del propio Gobierno Federal |  |  |
| D) Operaciones contingentes realizadas con las personas señaladas en este grupo |  |  |
| E) Otras operaciones donde la contraparte sea alguna de las personas mencionadas en este grupo |  |  |
| 2. Ponderación por riesgo de Activos Grupo 2 (20%) |  |  |
| Grupo 2 (A+B+C+D+E) |  |  |
| A) Depósitos, valores y créditos a cargo de o garantizados o avalados por instituciones de crédito y por casas de bolsa |  |  |
| B) Créditos y valores a cargo de o garantizados o avalados por fideicomisos públicos constituidos por el Gobierno Federal para el fomento económico |  |  |
| C) Valores y créditos a cargo de organismos descentralizados del Gobierno Federal |  |  |
| D) Otras operaciones en donde la contraparte de las Sociedades Financieras Populares sea alguna de las personas mencionadas en este grupo |  |  |
| E) Porción garantizada por alguna Entidad Pública de Fomento de préstamos para la adquisición o construcción de vivienda personal |  |  |
| 3. Ponderación por riesgo de Activos Grupo 3 (100%) |  |  |
| Grupo 3 (A + B - (C \* 0.67) ) |  |  |
| A) Créditos, valores y demás activos que generen riesgo de crédito, no comprendidos en los numerales anteriores |  |  |
| B) Porción no garantizada por alguna Entidad Pública de Fomento de préstamos para la adquisición o construcción de vivienda personal |  |  |
| C) Depósito de dinero constituidos por el propio acreditado en la Sociedad Financiera Popular que cumplan con las condiciones para ser considerados una garantía |  |  |
|  |  |  |
| Capital Neto (1 + 2 + 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9) |  |  |
|  |  |  |
| 1. Capital Contable |  |  |
| 2. Obligaciones subordinadas de conversión obligatoria 3/ |  |  |
| 3. Obligaciones subordinadas no convertibles o de conversión voluntaria 3/ |  |  |
| Con plazo de vencimiento por 3 o más años (al 100%) 3/ |  |  |
| Con plazos de vencimiento con más de 2 y hasta 3 años (al 60%) 3/ |  |  |
| Con plazos de vencimiento con más de 1 y hasta 2 años (al 30%) 3/ |  |  |
| Con plazos de vencimiento de hasta por un año (al 0%) 3/ |  |  |
| 4. Inversiones en instrumentos de deuda cuyo pago por parte del emisor o deudor esté previsto se efectúe después de cubrir otros pasivos (títulos subordinados) 3/ |  |  |
| 5. Gastos de organización y otros intangibles |  |  |
| 6. Impuestos diferidos activos |  |  |
| 7. Otros intangibles de registro diferido en el capital contable o estado de resultados |  |  |
| 8. Préstamos de liquidez |  |  |
| 9. Financiamientos destinados a la adquisición de partes sociales o títulos representativos del capital de la Sociedad Financiera Popular 4/ |  |  |
| 10. Operaciones otorgadas en contravención a la norma |  |  |
| **Notas:** |  |  |
| 1/ Los Indicadores se deben presentar sin el signo "%", a 4 decimales y en base 100. Por ejemplo: 20% sería 20.0000. | | |
| 2/ A diferencia de otros reportes en éste, se solicita que la Estimación para riesgos crediticios se presente con signo positivo | | |
| 3/ Aplicable sólo para las Sociedades Financieras Populares pertenecientes a nivel III y IV | | |
| 4/ Aplicable sólo para las Sociedades Financieras Populares pertenecientes a nivel IV | | |
| Los niveles a los que hace referencia el presente reporte corresponden a los niveles de activos totales netos, de conformidad con la regulación prudencial, que deba observar y aplicar cada Sociedad Financiera Popular en función de su nivel de activos, contenida en el capital | | |
| Las celdas sombreadas representan celdas invalidadas para las cuales no aplica la información solicitada. | | |