



INFORME FINANCIERO

1ER TRIMESTRE 2023

BanCoppel S.A., Institución
de Banca Múltiple

Insurgentes Sur 553, CDMX

Índice

• Información General	3
• Información Relevante.....	5
• Resumen Ejecutivo	6
• Sección I Artículo 180	
• Principales Competidores y Participación en el mercado	10
• Estado de Resultados Integral	11
• Resultados de Operación	17
• Indicadores BanCoppel	18
• Sección II Artículo 181	
• Estado de situación Financiera	21
• Información por segmentos	31
• Partes Relacionadas	34
• Compromisos y Pasivos Contingentes	36
• Pronunciamientos normativos y regulatorios emitidos recientemente	37
• Sección III Artículo 2Bis	39

Información General

La información contenida en este documento ha sido preparada de acuerdo con las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito (CUB) emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). Las cifras mostradas a continuación para propósitos de revelación se encuentran expresadas en millones de pesos mexicanos (MDP), cuando se hace referencia a dólares, se trata de dólares de los Estados Unidos de América, excepto cuando se indique de manera diferente.

Algunos importes y porcentajes incluidos en el presente informe han sido objeto de ajuste por redondeo. Consecuentemente las cifras presentadas en diferentes tablas pueden variar ligeramente.

BanCoppel inició operaciones hace 17 años, logrando un crecimiento constante, que lo ha convertido en el segundo pagador de remesas y emisor de tarjetas de débito en México, en el tercer emisor de tarjetas de crédito, con la cuarta red de sucursales, la sexta red de cajeros automáticos de manera individual y con más de 25 millones de clientes.

3 pilares estratégicos de la sustentabilidad en BanCoppel:

Temas ambientales. BanCoppel otorga un bono ambiental en sus ventas en línea: consiste en consolidar sus entregas para así disminuir su huella de carbono. De igual forma, en cuanto a su línea de logística y transporte emplean unidades eléctricas

Temas sociales. Por cada tarjeta de crédito que damos a un hombre, le damos 1.6 tarjetas a mujeres. Somos el banco que más presta a mujeres en México. El factor de inclusión de género y equidad no solamente está presente en los productos para el usuario final, sino que también forma parte de sus filas corporativas. Cuidamos el acceso a mujeres en todos los niveles de la empresa; tenemos metas de participación de mujeres en puestos de liderazgo.

Gobierno Corporativo. Tenemos muchos esfuerzos para promover las políticas sanas del gobierno corporativo. Uno es, por ejemplo, el consejo de Administración, que buscamos sea diverso, que incluya asesores independientes y crear comités que auxilien a la empresa en labores de auditoría y riesgos.

Calificaciones de riesgo

Al IT23 el banco cuenta con dos calificaciones de riesgo, manteniéndose con perspectiva estable de acuerdo a ambas calificadoras.



HR Ratings determinó para **BanCoppel** la calificación **HR A+** con **perspectiva estable**, significa que el emisor o emisión ofrece seguridad aceptable para el pago oportuno de obligaciones de deuda. Mantiene bajo riesgo crediticio ante escenarios económicos adversos.

A corto plazo determinó HR Ratings para **BanCoppel HRI**, es asignada en escala local y esta calificación exhibe una alta capacidad para el pago oportuno de obligaciones de deuda a corto plazo y mantiene el riesgo crediticio más bajo a escala global.

La ratificación de la calificación de BanCoppel se basa en un índice de capitalización en niveles de fortaleza y una elevada liquidez con un Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CLL) con ambos indicadores ubicándose por encima de nuestras expectativas en un escenario base. Con respecto a la calidad de la cartera, se observa un índice de morosidad ajustado. El Banco mantiene una adecuada flexibilidad en sus herramientas de fondeo, así como una elevada sensibilidad de su cartera de consumo a condicionales económicas derivado del perfil de sus acreditados. Por otro lado, el Banco presenta un análisis de gobierno corporativo con etiqueta superior al contar con una adecuada estructura organizacional y de gobierno corporativo.

Como segundo calificador, PCR Verum emitió a BanCoppel la calificación de **AA-/M** a largo plazo y de **1/M** a corto plazo y se consideran de **perspectiva estable**.



Éstas consideran los adecuados indicadores de rentabilidad, mismos que se encuentran en vías de normalización después de haber sido afectados ante el inicio de la contingencia por COVID-19, además de una cartera vencida con una notable tendencia a la baja y su buena posición de liquidez.

Las calificaciones también toman en cuenta la cartera empresarial y para adquisición de vivienda en proceso de maduración cuyo reciente crecimiento en originación ha presionado el Índice de Capital regulatorio (ICAP) con la expectativa de mejorar en el corto plazo, así como la alta exposición a riesgo mercado del Banco por su portafolio de inversiones en valores y un fondeo basado en la captación a la vista con una elevada permanencia.

BanCoppel presenta adecuados niveles de liquidez, situación que ha permanecido durante todo el periodo de análisis. El servicio de remesas requiere una alta proporción de efectivo en sucursales, lo que impulsa el mantener elevados montos de efectivo.

Información Relevante

Créditos a la vivienda

Con fecha 25 de junio de 2021, el Banco fue seleccionado mediante el proceso de subasta para el fondeo de la línea de financiamiento “Mejoravit” de créditos que fueron otorgados en el periodo 2021 y 2022 para los derechohabientes del INFONAVIT por un monto comprometido de fondeo de \$1,500 mdp a una tasa del 13.1% anual.

El 1 de noviembre de 2021 el Banco celebró con el INFONAVIT contrato marco de comisión mercantil para la originación, administración y cobranza de créditos “Mejoravit” para mejoramiento, reparación y ampliación de viviendas.

Con fecha 24 de octubre de 2022, el Banco participó nuevamente en la “Subasta de Créditos” para el fondeo de la línea de financiamiento “Mejoravit”, créditos que serán otorgados en el periodo 2022 – 2023 para los derechohabientes del INFONAVIT por un monto comprometido de \$900 mdp a una tasa de 17.5% anual. El 16 de diciembre de 2021, el Banco celebró con el INFONAVIT un segundo Contrato Marco de Comisión Mercantil para la originación, administración y cobranza de créditos “Mejoravit” para mejoramiento, reparación y ampliación de viviendas.

Al cierre del 1T2023, \$1,097 mdp fue el saldo de la cartera del producto “Mejoravit” que contempla el compromiso generado en las dos subastas mencionadas anteriormente.

El 10 de agosto de 2021, el Banco fue seleccionado mediante el proceso de subasta para adquirir los derechos de coparticipación en la originación de los créditos del producto “Segundo Crédito” que serán otorgados a los derechohabientes del INFONAVIT por un monto comprometido de fondeo de \$2,500 mdp a una tasa del 10% anual.

Con fecha 15 de julio de 2022, el Banco celebró un Convenio Modificatorio con INFONAVIT con el objetivo de ampliar la meta de colocación original hasta por \$2,000 mdp.

Al cierre del 1T2023, el Banco reporta un saldo de \$ 4,668 mdp del producto “Segundo Crédito”.

El 17 de agosto de 2021, el Banco celebró con el INFONAVIT contrato marco de cesión onerosa y de administración de créditos hipotecarios para su formalización.

Al 31 de diciembre de 2022, el número de créditos adquiridos al INFONAVIT que están sujetos a un plazo excepcional de 180 días o más para considerarse como de riesgo de crédito etapa 3, es de 156 los cuales ascienden a un total de \$5 mdp.

El número de **créditos adquiridos** al 31 de marzo de 2023 asciende a **48,366**

La originación y la administración incluyendo la labor de cobranza la lleva a cabo el INFONAVIT.

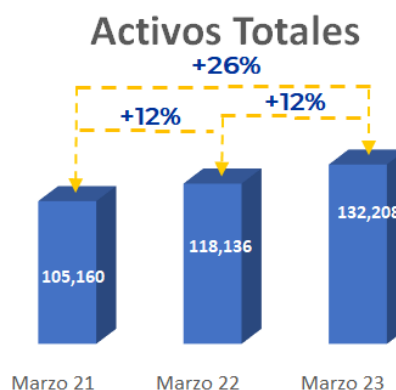
Resumen Ejecutivo

BanCoppel es una institución bancaria que proporciona una variedad de servicios financieros en México expandiéndose a través de **1,309** sucursales contando con **1,912** cajeros automáticos propios.

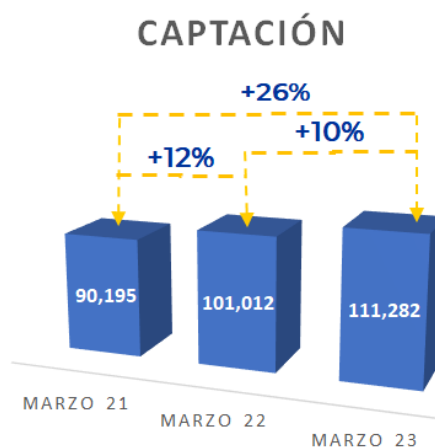
En febrero de 2023 HSBC se incorpora a las alianzas comerciales donde ya se contaba con Banca Afirme, Scotiabank, Inbursa y Banco del Bajío denominándola ahora **MULTIRED** que ofrecen más de **10mil¹** cajeros que facilitando el acceso a nuestros servicios bancarios.

Se ha modernizado el servicio a través de la página de internet y se han desarrollado **apps** más sofisticadas como **"BanCoppel Express"** y el denominado **"CODI"** (el servicio que permite pagar con el celular, con sólo capturar el código QR), para medios móviles, buscando en todo momento facilitar y proporcionar un ambiente amigable, sencillo y sobre todo seguro para que nuestros clientes realicen sus operaciones.

Al cierre del 1T23 el banco registra **132,208 mdp** por **activos totales**, 14,072 mdp más respecto a 2022, mostrando un crecimiento del **12%** en los últimos 12 meses.

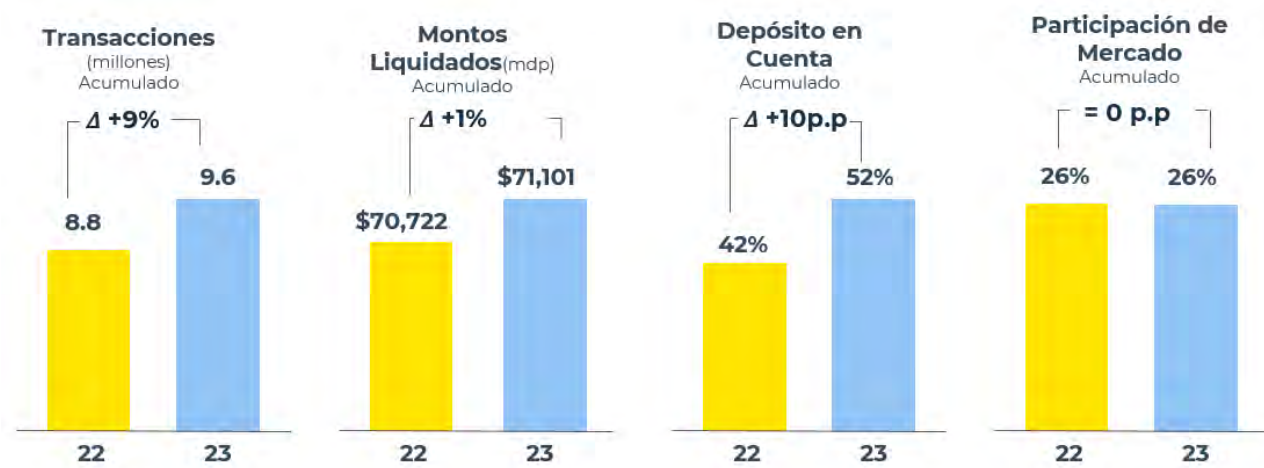


BanCoppel sigue mostrando gran aceptación en los productos de ahorro y plazo que ofrece, generando la confianza de los clientes, dando como resultado un incremento en la captación registrando **10,270 mdp más** respecto a marzo 2022 y ampliando su volumen de cuentas, pasando de **44,168 miles** en el 1T 22 a **46,614 en 1T 23**.



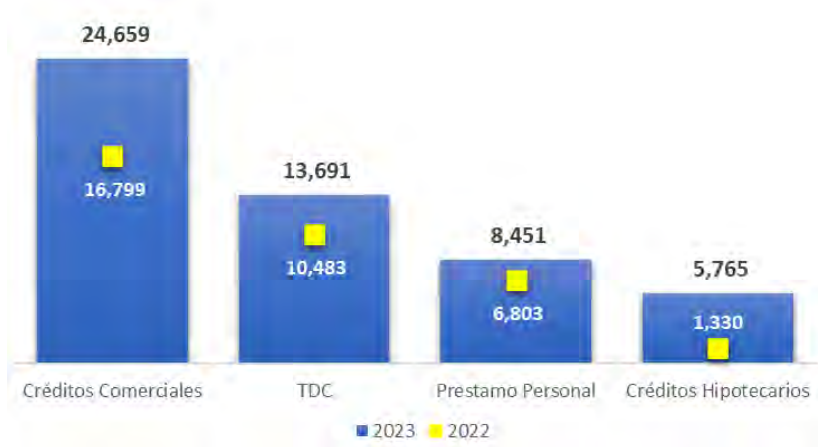
(1) Las referencias de atm's de Banco Afirme, Scotiabank y Banco del Bajío corresponden a las publicadas a febrero 2023 por la CNBV

En remesas existe una tendencia positiva en las transacciones, con superior al año anterior y un repunte importante en el cobro de remesas vía depósito en cuenta



BanCoppel continúa trabajando en el desarrollo de productos que puedan dar atención al mercado potencial de nuestros connacionales radicados en el extranjero, para facilitar el reingreso a México de sus ahorros que pudieran tener en el país en el que se encuentren.

Trabajamos en mejorar el monto y la calidad de la cartera crediticia



El **total de la cartera** de crédito se ubicó en **52,566 mdp** al cierre del 1T23, con un crecimiento del **48%** respecto al 1T22

Donde destacan los créditos comerciales que alcanzaron los 24,657 mdp, el 47% del total de la cartera. Por su parte la tarjeta de crédito y préstamos personales mantienen un sólido crecimiento ocupando el 26 y 16% respectivamente. Los créditos hipotecarios crecieron 4,435 millones en los últimos 12 meses, ocupando el 11% del total de la cartera crediticia.

La utilidad neta a **marzo 2023** se ubicó en **766 mdp** apoyada en el creciente ingreso recurrente, registrando sólidos resultados al cierre del primer trimestre.

ICAP	CCL
16.80%	716%

El banco mantiene el proceso de bancarización a sus clientes a través de diversos productos de crédito (tarjeta de crédito y préstamo personal) y opciones de ahorro, así como los siguientes servicios: portabilidad de nómina, dispersión de nómina, domiciliación de pagos, pagos móviles, servicios de corresponsalía, remesas, red de ATM's y sucursales.

BanCoppel se ha adaptado al cambiante entorno de forma ágil y rápida, en la oferta digital facilitando las operaciones de sus usuarios.



APP BanCoppel Express
Banca Móvil
Objetivo: Operaciones bancarias desde el celular



ATM
Objetivo: Disponibilidad:
Cobro de remesas
Abono Crédito Coppel y BanCoppel



Originación on-line
Objetivo: Solicitud de Tarjeta de Crédito BanCoppel a través de medios digitales

A través de la innovación buscamos ofrecer una experiencia digital fácil y sencilla para nuestros clientes



Informe Financiero

Sección I

Información a que se refiere el artículo 180 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito



Principales Competidores y Participación en el mercado

Conforme a la clasificación de la CNBV, **BanCoppel** forma parte del grupo consumo para efectos de comparación.

Crédito al Consumo (Tarjeta de crédito y Préstamos personales)

Continuamos con la búsqueda constante de ser cada día más competitivos con respecto a nuestro mercado atendiendo en todo el país a todas aquellas personas que busquen servicios financieros seguros, accesibles, fáciles y claros y que deseen recibir un trato digno y diferente de los demás bancos.

	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total	% Part. Grupo consumo
BanCoppel	17,203	1,284	3,258	21,745	20.7%
Banco Azteca	61,001	3,089	3,980	68,070	64.8%
Consubanco	11,259	250	333	11,842	11.3%
Compartamos	3,168	60	152	3,380	3.2%
Forjadores	16	3	4	23	0.0%
Grupo Consumo	92,647	4,687	7,726	105,060	100%
Total Banca Múltiple	633,612	18,893	22,825	675,330	

En crédito al consumo BanCoppel es el segundo banco que más crece y el banco con mayor crecimiento en préstamo personal.

Captación Tradicional

	Enero 2022 ⁽¹⁾	% Part. Grupo consumo	Febrero 2023 ⁽¹⁾	% Part. Grupo consumo
BanCoppel	84,672	32.0%	107,199	31.7%
Banco Azteca	171,922	65.1%	215,849	63.9%
Consubanco	2,992	1.1%	11,735	3.5%
Compartamos	2,864	1.1%	3,069	0.9%
Forjadores	350	0.1%	177	0.1%
Dónde Banco	73	0.0%	17	0.0%
Volkswagen Bank	1346	0.5%	11	0.0%
Grupo Consumo	264,219	100%	338,056	100%
Total Banca Múltiple	6,049,694		6,839,599	

(1) Fuente: <http://www.cnbv.gob.mx/Paginas/PortafolioDeInformacion.aspx>

(2) Fuente: <http://www.cnbv.gob.mx/Paginas/PortafolioDeInformacion.aspx>

Estado de Resultado Integral

BanCoppel Millones de pesos	Trimestral			Variación %	
	1T 22	4T 22	1T 23	Trimestral	Anual
Ingresos por intereses	3,065	4,521	4,618	2%	51%
Gastos por intereses	(508)	(487)	(584)	20%	15%
Margen Financiero	2,557	4,034	4,035	0%	58%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(699)	(1,364)	(1,352)	-1%	93%
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	1,858	2,670	2,682	0%	44%
Comisiones y tarifas cobradas	1,271	1,436	1,316	-8%	4%
Comisiones y tarifas pagadas	(244)	(367)	(299)	-19%	23%
Resultado por intermediación	(127)	168	24	-86%	-119%
Otros ingresos (egresos) de la operación	(83)	(39)	(138)	254%	66%
Gastos de administración y promoción	(1,937)	(2,899)	(2,532)	-13%	31%
Resultado de la operación	738	969	1,053	9%	43%
Participación en el resultado neto de otras entidades	-	-	-	-	-
Resultado antes de impuestos a la utilidad	738	969	1,053	9%	43%
Impuestos a la utilidad	(190)	(251)	(301)	20%	58%
Resultado neto	548	718	752	5%	37%
Otros resultados integrales					
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(446)	346	110	-68%	-125%
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(1)	(8)	-	-100%	-100%
Resultado Integral	101	1,056	862	-18%	753%

Los ingresos por intereses se ubicaron al cierre del 1T23 en **4,618**, +51% respecto al 1T22, esto debido a un crecimiento en cartera de consumo, mayor tasa y colocación de cartera comercial, en tesorería se incrementaron por mayor tasa de referencia y la incorporación de crédito hipotecario.

El resultado favorable de la comparativa entre 1T23 y 1T22 ha sido beneficiado por un incremento en el margen financiero del **58%** alcanzando los **766 mdp** como utilidad neta, la cual representa el 14% de los ingresos totales.

La estimación preventiva para riesgos se ubicó en **1,352 mdp**, resultando un margen financiero ajustado por **2,682 al 1T23**, mientras que en 1T22 se ubicó el margen financiero ajustado 824 mdp por debajo.

Los **ingresos totales** integrados por intereses, comisiones netas, resultado por intermediación y otros ingresos/egresos, al 1T23 ascienden a **5,536 mdp**, 1,653 mdp por arriba del mismo periodo del 2022.

El resultado por intermediación refleja el comportamiento observado en los mercados financieros, por efectos en la valuación del portafolio de inversiones, principalmente en títulos gubernamentales.

Los gastos de administración y promoción representan 46% de los ingresos totales, mientras que en 2022 representaban el 50%. El indicador de eficiencia operativa se ubicó en **8.4% al 1T23**.

Ingresos por Intereses

BanCoppel Ingresos por intereses (mdp)	Trimestral		
	1T 22	4T 22	1T 23
Cartera de Crédito Consumo	1,739	2,253	2,215
Cartera de Crédito Comercial	365	762	833
Credito Hipotecario	23	146	148
Inversiones en valores	867	1,204	1,249
Disponibilidades	71	136	102
Reportos	-	20	71
Total de Ingresos por intereses	3,065	4,521	4,618

Los ingresos por intereses al 1T23 presentan una evolución del **51%** en comparación con el mismo periodo de 2022, esto derivado del constante crecimiento de la cartera de crédito al consumo y al comportamiento observado en la cartera de crédito comercial, que ha aumentado su volumen por la colocación y diversificación.

El banco está llevando a cabo el establecimiento de nuevas estrategias, como la integración de créditos hipotecarios y la revisión de sus procesos a efectos de mejorar la oferta de productos a su mercado objetivo.

Los ingresos provenientes de la tesorería obedecen a una mayor tasa de referencia como consecuencia de la volatilidad de los mercados financieros.

Al 31 de marzo de 2023 la tasa de interés promedio anual de la cartera crediticia se ubicó en 25%

Gastos por Intereses

BanCoppel Gastos por Intereses (mdp)	Trimestral		
	1T 22	4T 22	1T 23
Depósitos de exigibilidad inmediata	423	403	460
Depósitos a plazo del público	17	20	26
Intereses por pasivos en arrendamiento	26	24	23
Otros*	42	40	75
Total de gastos por intereses	508	487	584

* El concepto de otros se integra por la amortización de los costos y gastos asociados al otorgamiento inicial del crédito, así como por la pérdida por valorización.

Los gastos por intereses obedecen a la optimización del pasivo con una rentable mezcla de depósitos que permite mantener un adecuado costo de fondeo.

El costo de fondeo se ubicó en 1.8% anual

Estimación preventiva para riesgos crediticios

BanCoppel		Trimestral		
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios (mdp)		1T 22	4T 22	1T 23
Créditos Comerciales		61	94	153
Créditos al Consumo		628	1,250	1,213
Créditos al Hipotecario		10	20	(14)
Total de estimación preventiva		699	1,364	1,352

Comisiones y Tarifas Netas

BanCoppel		Trimestral		
Comisiones y tarifas netas (mdp)		1T 22	4T 22	1T 23
Comisiones cobradas				
Por remesas		434	425	338
Por negocios adquirentes		291	404	400
Disposición de efectivo en tarjeta de crédito		180	211	206
Por comisionistas		179	204	202
Manejo de Cuenta y Reposición de Tarjeta		66	61	44
Por operaciones Crediticias		24	30	25
Emisión de tarjetas		28	30	30
Cuentas inactivas		27	25	25
Por la prestación de servicios a empresas comerciales		17	17	19
Órdenes de pago		5	5	4
Por crédito nómina		4	4	4
Otras comisiones		16	20	19
Total		1,271	1,436	1,316
Comisiones pagadas				
Comisiones por intermediación		7	9	8
Otras comisiones		237	358	291
Total		244	367	299
Comisiones y tarifas Netas		1,027	1,069	1,017

Las comisiones netas tuvieron un crecimiento con relación al incremento en transacciones de los clientes, llegando así a los **1,017 mdp** al 1T23, mientras que al 1T22 se ubicó en 1,027 mdp.

Se observan que principalmente en las comisiones cobradas en remesas representa el 26%, negocios adquirentes 30%, disposición de efectivo en tarjeta de crédito 16% y comisionistas 15% ; las comisiones pagadas son por la contratación de servicios con tiendas de conveniencia, para acercar a nuestros clientes a la realización de sus operaciones bancarias.

Resultado por Intermediación

El comportamiento observado en los mercados financieros se refleja en la valuación del portafolio de inversiones, principalmente en títulos gubernamentales.

BanCoppel Resultado por Intermediación (mdp)	Trimestral		
	1T 22	4T 22	1T 23
Resultados por valuación a valor razonable	(162)	202	14
Resultado por compra-venta de valores	35	(34)	10
Totales	(127)	168	24

Otros Ingresos (Egresos) de la operación

BanCoppel Otros (egresos) ingresos de la operación (mdp)	Trimestral		
	1T 22	4T 22	1T 23
Aportaciones al IPAB	(98)	(106)	(106)
Pérdida en venta de cartera	(32)	(46)	(54)
Donativos entregados	-	-	-
Reservas otras cuentas por cobrar	(20)	49	(44)
Quebrantos por pérdida fortuita	(6)	(13)	(20)
Servicio de alta de clientes	36	47	45
Ingreso por Cartera Adquirida	9	11	2
Estimación por pérdida de valor de bienes adjudicados	-	-	-
Otros	27	20	38
Total (egresos) ingresos de la operación, neto	(83)	(39)	(138)

El resultado neto obtenido se debe principalmente a la incorporación en este rubro de las aportaciones al IPAB y a la pérdida por cesión de cartera de crédito derivada del precio de venta establecido en el estudio de precios de transferencia, incrementando un 68% entre 1T23 y 1T22.

Gastos de Administración y Promoción

BanCoppel Gastos de Administración y Promoción (mdp)	Trimestral		
	1T 22	4T 22	1T 23
Gastos de Personal	909	1,080	1,152
Gastos en Tecnología	2	165	14
Honorarios	8	128	23
Gastos de promoción	14	57	25
Otros gastos de Administración y Promoción	934	1,379	1,207
Participación de los Trabajadores en las Utilidades	70	90	111
	1,937	2,899	2,532

Al 31 de marzo de 2023 los gastos de administración y promoción presentan un incremento del **31%**, respecto a marzo 2022, esto derivado principalmente de la transformación tecnológica en la que ha invertido el banco y en línea con la apertura de **87 sucursales** y la instalación de **402 Atm's** en los últimos doce meses.

Control interno



El Consejo de Administración y la Dirección General delegó al área de Contraloría crear un sistema de control interno con apego a las Disposiciones, el cual tiene como objetivo establecer medidas y controles que permitan asegurar razonablemente la integridad de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera, así como dar cumplimiento a las leyes y normas

aplicables. El cual se lleva a cabo con una adecuada segregación de funciones y delegación entre las distintas áreas de BanCoppel.

Políticas de Tesorería

Se llevan a cabo las estrategias, acuerdos y lineamientos relacionados con las operaciones aprobadas por tesorería, respetando los límites de riesgos y tasas de interés permitidos,

cumpliendo la normatividad inscrita en el manual de Tesorería, autorizado por el Consejo de Administración.



Se cuenta con una estructura organizacional que responde a las necesidades de competitividad y eficiencia requeridas.

Política de Dividendos

BanCoppel realiza el pago de los dividendos conforme a los resultados obtenidos en la propia sociedad, el Consejo de Administración propone a la Asamblea General Ordinaria de Accionistas que decrete y apruebe el pago de dividendos a los accionistas, vigilando el nivel de Capitalización.

Al 1T23 no se pagaron dividendos.

Impuestos a la Utilidad

El ISR se calcula sobre el resultado fiscal, aplicando las disposiciones fiscales vigentes. Sin embargo, debido a las diferencias temporales en el reconocimiento de la acumulación y deducción para fines contables y fiscales, se determina un impuesto diferido.

BanCoppel reconoce el efecto integral de **ISR y PTU** diferidos mediante la comparación de los valores contables y fiscales de los activos y pasivos, cuando se pueda presumir razonablemente que van a provocar obligaciones o beneficios fiscales y no exista algún indicio de que vaya a cambiar esa situación, de tal manera que las obligaciones o los beneficios no se materialicen.

Los efectos de impuestos a la utilidad de las diferencias temporales que originan porciones significativas de los activos por impuestos diferidos, **al 31 de marzo de 2022 y 2023**, se presentan a continuación:

Impuestos a la utilidad	mar-2022	mar-2023
Activo (pasivo) diferido		
Activo Fijo	13	15
PTU Diferida	(116)	(194)
Pagos Anticipado	(75)	(104)
Valuación a valor razonable	591	673
Reserva Preventiva para Riesgos Crediticios	1,119	1,776
Provisiones	44	132
Comisiones cobradas por anticipado	17	12
PTU	76	203
Otros	3	11
Total de Activos (Pasivos) Diferidos	1,672	2,524
Total de Activos Diferidos	1,672	2,524

La realización final de los activos por impuestos diferidos depende de la generación de utilidad gravable en los periodos en que son deducibles las diferencias temporales. Al llevar a cabo esta evaluación, la administración considera la reversión esperada de los activos diferidos, las utilidades gravadas proyectadas y las estrategias de planeación.

PTU

La PTU se calculó de conformidad con lo establecido en el Capítulo VIII, Título III de la Ley Federal del Trabajo. La estimación de la PTU causada se registra en el rubro “Gastos de administración y promoción” por un monto de 81 mdp al 31 de marzo de 2022 y **145 mdp** al 31 de marzo de 2023.

Derivado de lo anterior, se reconoció al cierre del 1T22 y 1T23 un activo por PTU diferida por 571 mdp y **838 mdp**, respectivamente, originadas principalmente de la reserva preventiva para riesgos crediticios y valuación a valor razonable.

Resultados de Operación

Al 31 de marzo de 2022 y 2023 la generación de partidas temporales tiene su origen en la eliminación del activo de créditos vencidos que podrán deducirse cuando se termine de aplicar el excedente de la reserva crediticia.

El gasto de impuestos atribuible a las utilidades antes de impuestos por el periodo terminado al 31 de marzo de 2022 y 2023 fue diferente del que resultaría de aplicar la tasa del 30% de ISR a la utilidad antes de impuestos.

La conciliación de la tasa legal del ISR y la tasa efectiva expresada como un porcentaje de la utilidad antes de impuestos a la utilidad es:

Tasa efectiva de impuesto	marzo 22	marzo 23
Tasa de ISR causado	30.00%	30.00%
Gastos no deducibles	0.22%	0.08%
Quebrantos no deducibles	0.23%	0.57%
Ingresos exentos para el trabajador	0.12%	0.10%
Ajuste anual por inflación	(1.11%)	(2.77%)
Provisiones no deducibles	0.20%	0.25%
Cambio en reservas de valuación de activo por impuestos diferidos	(3.59%)	0.71%
Otros	(0.35%)	(0.36%)
Tasa efectiva de impuesto	25.72%	28.58%
Tasa efectiva de impuesto		
Utilidad antes de impuesto a la utilidad	738	1,067
Impuesto a la utilidad	(190)	(301)
Causado	(245)	(435)
Diferido	55	134
Utilidad Neta	548	752
% Tasa efectiva	25.72%	28.58%

✓ Al 31 de marzo de 2022 y 2023 la tasa de impuesto a la utilidad causada es del 30% y la tasa efectiva de impuestos es del **25.72% y 28.58%** respectivamente.

✓ BanCoppel es sujeto del Impuesto Sobre la Renta (ISR), el cual se calcula conforme a las disposiciones fiscales vigentes, considerando como gravables o deducibles ciertos efectos de la inflación.

✓ **El Banco no mantiene créditos ni adeudos fiscales firmes al último ejercicio fiscal y se encuentra al corriente de sus pagos.**

Indicadores BanCoppel

*ROE



*ROA



El comportamiento en estos indicadores se debe principalmente a los ajustes en la rentabilidad del banco, comparado con el sistema, estos indicadores están por la media del sistema. **

*Eficiencia operativa



Liquidez



Este indicador, pasó de 8.1% en el 4T22 a 8.4% en el 1T23.

El banco tiene un índice de liquidez de 61.5% debido a una mayor colocación.

(1) Información correspondiente a los últimos cinco periodos.

* Indicadores base 12 meses

** Las referencias al Sistema corresponden a las publicadas a Febrero 2023 por la CNBV

IMOR**Índice de Morosidad**

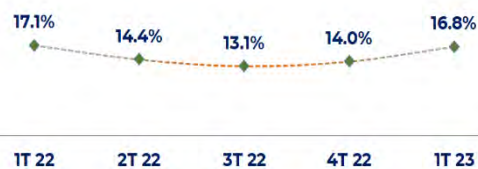
El IMOR se ubica en 7.4% al 1T23 debido principalmente al crecimiento en su cartera de crédito al consumo

***MIN**
Margen Financiero Ajustado por RC anualizado
/Activos Productivos Promedio


La variación se debe principalmente al incremento de los ingresos y una mejor originación del crédito.

ICOR**Índice de cobertura de cartera de crédito vencida**

Las reservas creadas en el banco cubren 1.51 veces la cartera vencida y se ubica sobre el sistema. **

ICAP**Índice de Capitalización**

El índice de capitalización del banco se encuentra en los niveles de la media del sistema. **

(1) Información correspondiente a los últimos cinco periodos.

* Indicadores base 12 meses

** Las referencias al Sistema corresponden a las publicadas a febrero 2023 por la CNBV



INFORME FINANCIERO

Sección II

Información a que se refiere el Artículo 181 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito

Estado de Situación Financiera

BanCoppel Millones de pesos	2022		2023	Variación %	
	marzo	diciembre	marzo	Trimestral	Anual
Activo					
Disponibilidades	18,246	18,094	18,480	2%	1%
Inversiones en instrumentos Financieros	62,149	56,723	56,545	0%	-10%
Deudores por reporto	-	2,990	2,805	-7%	100%
Cartera de crédito total	35,416	51,503	52,566	2%	33%
Partidas Diferidas	(8)	3	13	77%	162%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(3,734)	(5,473)	(5,920)	8%	37%
Bienes adjudicados	21	19	19	0%	-11%
Activos por derecho de uso de propiedad,	1,548	1,283	1,215	-6%	-27%
Otros activos	4,498	7,946	6,485	-23%	31%
Total Activo	118,136	133,088	132,208	-1%	11%
Pasivo					
Captación tradicional	101,012	112,142	111,282	-1%	9%
Pasivos por arrendamiento	1,558	1,321	1,252	-6%	-24%
Prestamos interbancarios	-	296	496	40%	100%
Otros pasivos	2,648	4,886	3,873	-26%	32%
Total Pasivo	105,218	118,645	116,903	-1%	10%
Capital Contable	12,918	14,443	15,305	6%	16%
Total Pasivo y Capital Contable	118,136	133,088	132,208	-1%	11%

Efectivo y equivalentes de efectivo

Efectivo y equivalentes de efectivo (mdp)	mar-22	dic-22	mar-23
Efectivo en caja y Sucursales	16,093	11,944	14,300
Bancos:			
Moneda Nacional	1,887	5,949	3,959
Depósitos en ME (DLS USD)	169	105	124
Depósitos de regulación monetaria*	97	96	97
	18,246	18,094	18,480

A marzo de 2023 el efectivo y equivalentes de efectivo se ubicó en 18,480 mdp, obedeciendo principalmente al mayor flujo de efectivo requerido para el pago de remesas, dotaciones a cajeros automáticos y nuevas sucursales.

Los recursos en Bancos en moneda nacional son para mantener liquidez, honrar compromisos y aprovechar oportunidades de inversión por parte de la tesorería.

*De acuerdo con la política monetaria establecida por el Banco Central con el propósito de regular la liquidez en el mercado de dinero, el Banco está obligado a mantener depósitos de regulación monetaria a plazos indefinidos, que devengan intereses a la tasa promedio de la captación bancaria.

El Banco de México, con el objeto de propiciar el sano desarrollo del sistema financiero, en consideración a las medidas aplicables con motivo del desarrollo de la pandemia de COVID-19, estimó pertinente realizar ajustes a los aspectos operativos contemplados en las "Reglas aplicables a los Depósitos de Regulación Monetaria", contenidas en la Circular 9/2014, respecto de la reducción del monto total de los depósitos de regulación monetaria que se instrumentó mediante la Circular 7/2020, publicada en el DOF del 1 de abril de 2020, con el fin de que las instituciones de crédito contarán con recursos adicionales para fortalecer la continuidad de sus operaciones activas, al tiempo que se mantenga una adecuada instrumentación de la política monetaria.

Depósitos en ME (DLLS USD)

La reglamentación del Banco Central establece normas y límites a los Bancos para mantener posiciones en monedas extranjeras en forma nivelada. La posición (corta o larga) permitida por el Banco Central es equivalente a un máximo del 15% del capital básico. En los períodos reportados al 31 de marzo, 31 de diciembre de 2022 y 31 de marzo de 2023, el Banco mantiene una posición larga dentro de los límites autorizados de **8, 8 y 7** millones de dólares, respectivamente, dentro del rubro de disponibilidades.

El tipo de cambio al cierre de cada trimestre fue de **\$19.8911, 19.5089, 18.0201** respectivamente.

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores mediante publicación en el DOF del 15 de diciembre de 2020, instruye a las entidades sujetas a su regulación, a que el tipo de cambio a utilizar para establecer la equivalencia de la moneda nacional con el dólar de los Estados Unidos de América, sea el tipo de cambio de cierre de jornada a la fecha de elaboración de los estados financieros, según corresponda, publicado por el Banco de México en su página de Internet www.banxico.org.mx

Inversiones en Instrumentos Financieros

Inversiones en valores (mdp)	mar-22	dic-22	mar-23
Instrumentos financieros negociables	34,081	26,238	25,260
Instrumentos financieros para cobrar o vender	26,042	21,822	23,262
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (neto)	2,026	8,663	8,023
Total inversiones en valores	62,149	56,723	56,545

El 62% de la posición se refiere a bonos "M", **16%** a papel comercial y **10%** deuda bancaria, principalmente. La reducción de inversiones se debe al incremento en la colocación de la cartera crediticia.

Reportos

Al 31 de marzo de 2023, las operaciones de reporto en la que BanCoppel actúa como reportadora fueron pactadas a plazos de 3 días, con una tasa promedio anual de rendimiento de 11.30%, generando un interés de \$71 mdp, y se registran dentro del rubro "Ingresos por intereses" en el estado de resultados, su integración es conforme a lo siguiente:

Fecha	Postura	Monto reportado	Tasa	Plazo	Títulos (miles)	Premio	Tipo valor	Emisora	Instrumento	Serie	Valuación
31-mar	Reportador	566	11.30	3	60,000,000	-	BI	GOBFED	BONDES	231019	(3)
31-mar	Reportador	252	11.30	3	2,508,835	-	LD	GOBFED	BONDES	240404	-
31-mar	Reportador	182	11.30	3	1,824,488	-	LD	GOBFED	BONDES	250814	-
31-mar	Reportador	1,800	11.30	3	18,183,599	2	LF	GOBFED	BONDES	261203	6
		<u>2,800</u>				<u>2</u>					<u>3</u>

Préstamos interbancarios y de otros organismos

Al 31 de marzo de 2023, el banco tiene préstamos interbancarios que se integran como sigue:

Tipo	Nombre del Acreedor	Monto de la Línea Autorizada	Monto del préstamo Moneda de Origen	Intereses en Moneda de Origen	Moneda de Origen	Tipo de Cambio	Monto del préstamo en Moneda Nacional	Intereses en Moneda Nacional	Plazo	Tasa de referencia	Sobretasa	Tasa de interés
De Largo Plazo	Banco Monex S.A.	75,000,000	15,000,000	11,109.58	USD	18.0201	270,301,495	200,196	1980	SOFR a 180	0.75%	3.81%
De Largo Plazo	Banco Monex S.A.	75,000,000	12,492,188	17,849.77	USD	18.0201	225,110,464	322,960	1440	SOFR a 90	0.90%	5.72%
			27,492,188				495,411,959	523,155				

Cifras en miles de pesos

Cartera de Crédito M.N.

Cartera de Crédito M.N. Millones de pesos	Marzo 2022				Diciembre 2022				Marzo 2023			
	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total
Créditos al consumo:												
Tarjeta de crédito	8,843	552	1,089	10,484	10,394	830	1,784	13,008	11,012	674	2,005	13,691
Personales	5,763	365	663	6,791	6,966	516	1,156	8,638	6,594	534	1,309	8,437
Nómina	11	-	2	13	11	-	2	13	12	-	2	14
Motos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Créditos al consumo:	14,616	917	1,754	17,288	17,371	1,346	2,942	21,659	17,618	1,208	3,316	22,142
IMOR Consumo				10.1%				13.6%				15.0%
Créditos Hipotecario:												
Créditos adquiridos al INFONAVIT Ordinaria	1,074	-	-	1,074	4,688	6	-	4,694	4,649	10	9	4,668
Remodelación o mejoramiento c/gtia de subcta de vivienda	256	-	-	256	1,088	-	5	1,093	1,082	-	15	1,097
Total Créditos al Hipotecario	1,330	-	-	1,330	5,776	6	5	5,787	5,731	10	24	5,765
IMOR Hipotecario				0%				0%				0%
Créditos comerciales:												
Simples	12,094	230	238	12,562	16,977	480	277	17,734	17,085	465	500	18,050
Cuenta corriente	1,644	-	-	1,644	4,884	-	83	4,967	4,062	-	30	4,092
Entidades Financieras no Bancarias	1,593	-	-	1,593	150	-	-	150	1,386	-	33	1,419
Arrendamiento Capitalizable	25	-	-	25	20	-	-	20	14	4	-	18
Factoraje Financiero	975	-	-	975	1,173	-	13	1,186	1,068	-	12	1,080
Total Créditos comerciales:	16,331	230	238	16,799	23,204	480	373	24,057	23,615	469	575	24,659
IMOR Comercial				1.4%				1.6%				2.3%
IMOR Crédito Total	32,277	1,147	1,992	35,416	46,351	1,832	3,320	51,503	46,964	1,687	3,915	52,566
				5.6%				6.4%				7.4%

Durante los últimos 12 meses la cartera creció a un ritmo anual del **48%**, lo anterior como resultado del proceso de evolución y definición de estrategias que ha tenido el banco para mejorar la oferta de sus productos.

Al 1T23 la cartera de consumo presenta un constante crecimiento, con un incremento del **28%** respecto al 1T22, donde destaca la tarjeta de crédito alcanzando los 13,691 mdp, **+31%** vs marzo 2022. Por su parte los créditos personales y de nómina crecieron un **24%** y **8%** respectivamente, en los últimos 12 meses

Se sigue impulsando el crédito hipotecario, lo que permite a BanCoppel abrirse paso en el mercado.

En la cartera comercial cerramos el 1T23 con **24,659 mdp**, un **+47%** en comparación con el 1T22, derivado de la buena evolución de los créditos al sector empresarial.

La banca comercial ha otorgado créditos en dólares por **57 mdd** equivalentes a 1,033 mdp, mismos que están incluidos en el apartado de créditos simples a un tipo de cambio al cierre de mes de 18.0201.

Al 31 de marzo de 2023 las cuentas de crédito al consumo ascendieron a **5,607,366**.

Estimación preventiva para riesgos crediticios

La calificación de la cartera, base para el registro de la estimación preventiva para riesgos crediticios efectuada de acuerdo con las políticas establecidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, se muestra a continuación:

Calificación de la cartera

1T23

CREDITOS COMERCIALES

Etapas	Simple						Cuenta Corriente						Entidades financieras					
	Cartera			Estimación			Cartera			Estimación			Cartera			Estimación		
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	13,864	-	-	(81)	-	-	405	-	-	(4)	-	-	1,369	-	-	(4)	-	-
RIESGO A-2	4,119	-	-	(44)	-	-	1,265	-	-	(14)	-	-	17	-	-	-	-	-
RIESGO B-1	707	-	-	(12)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO B-2	186	-	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO B-3	331	-	-	(12)	-	-	149	-	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO C-1	26	-	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO C-2	35	-	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO D	58	465	-	(15)	(108)	-	-	-	-	-	-	-	-	16	-	-	-	(7)
RIESGO E	-	-	530	-	-	(350)	-	-	-	-	-	-	-	17	-	-	-	(10)
	19,326	465	530	(174)	(108)	(350)	1,819	-	-	(22)	-	-	1,386	-	33	(4)	-	(17)

Etapas	Arrendamiento						Factoraje Financiero						Total					
	Cartera			Estimación			Cartera			Estimación			Cartera			Estimación		
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	11	-	-	-	-	-	1,019	-	-	(7)	-	-	16,668	-	-	(96)	-	-
RIESGO A-2	4	-	-	-	-	-	50	-	12	(1)	-	12	5,455	-	12	(59)	-	12
RIESGO B-1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	707	-	-	(12)	-	-
RIESGO B-2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	186	-	-	(4)	-	-
RIESGO B-3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	480	-	-	(16)	-	-
RIESGO C-1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26	-	-	(2)	-	-
RIESGO C-2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35	-	-	(4)	-	-
RIESGO D	-	4	-	-	-	(1)	-	-	-	-	-	-	58	469	16	(15)	(109)	(7)
RIESGO E	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	547	-	-	(360)
	15	4	-	-	-	(1)	1,069	-	12	(8)	-	12	23,615	469	575	(208)	(109)	(355)

CREDITOS CONSUMO

Etapas	Tarjeta de Credito						Prestamo Personal						Nomina						Total					
	Cartera			Estimación			Cartera			Estimación			Cartera			Estimación			Cartera			Estimación		
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	2940	-	-	(331)	-	-	241	-	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	3,182	-	-	(332)	-	-
RIESGO A-2	3389	-	-	(227)	-	-	404	-	-	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-	3,793	-	-	(237)	-	-
RIESGO B-1	1440	-	-	(110)	-	-	656	-	-	(25)	-	-	-	2	-	-	-	-	2,098	-	-	(135)	-	-
RIESGO B-2	641	-	-	(53)	-	-	798	-	-	(35)	-	-	-	-	-	-	-	-	1,439	-	-	(88)	-	-
RIESGO B-3	472	-	-	(49)	-	-	631	-	-	(35)	-	-	-	5	-	-	-	-	1,108	-	-	(84)	-	-
RIESGO C-1	813	-	-	(112)	-	-	1,987	1	-	(137)	-	-	-	1	-	-	-	-	2,801	1	-	(249)	-	-
RIESGO C-2	997	54	-	(236)	(17)	-	1,238	4	-	(139)	(1)	-	-	2	-	-	-	-	2,237	58	-	(375)	(18)	-
RIESGO D	320	611	301	(147)	(360)	(226)	570	62	-	(124)	(17)	-	-	-	-	-	-	-	890	673	301	(271)	(377)	(226)
RIESGO E	0	8	1704	-	(4)	(1,424)	70	468	1,309	(32)	(251)	(1,068)	-	-	2	-	-	-	70	476	3,015	(32)	(255)	(2,494)
	11,012	673	2,005	(1,265)	(381)	(1,650)	6,595	535	1,309	(538)	(269)	(1,068)	11	-	2	-	-	(2)	17,618	1,208	3,316	(1,803)	(650)	(2,720)

CREDITOS A LA VIVIENDA

Etapas	Hipotecario					
	Cartera			Estimación		
	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	1,085	-	-	(3)	-	-
RIESGO A-2	238	-	-	(1)	-	-
RIESGO B-1	309	-	-	(3)	-	-
RIESGO B-2	2,910	-	-	(37)	-	-
RIESGO B-3	865	-	-	(14)	-	-
RIESGO C-1	304	-	-	(11)	-	-
RIESGO C-2	17	3	16	(1)	-	(1)
RIESGO D	3	7	7	-	(2)	(1)
RIESGO E	-	-	-	-	-	(1)
	5,731	10	24	(70)	(2)	(3)

4T22

CRÉDITOS COMERCIALES

Etapas	Simple						Cuenta Corriente						Entidades financieras					
	Cartera			Estimación			Cartera			Estimación			Cartera			Estimación		
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	11,238	-	-	(17)	-	-	4,752	-	83	(11)	-	-	149	-	-	(9)	-	-
RIESGO A-2	4,865	-	-	(14)	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-
RIESGO B-1	322	-	-	(6)	-	-	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO B-2	178	-	-	(4)	-	-	119	-	-	(3)	-	-	(1)	-	-	-	-	-
RIESGO B-3	260	-	-	(10)	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO C-1	44	-	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-
RIESGO C-2	12	217	-	(1)	(42)	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-
RIESGO D	58	261	97	0	(84)	(62)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)
RIESGO E	-	2	180	-	-	(182)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	16,977	480	277	(55)	(127)	(244)	4,884	-	83	(14)	-	-	150	-	-	(9)	(2)	(8)

Etapas	Arrendamiento						Factoraje Financiero						Total					
	Cartera			Estimación			Cartera			Estimación			Cartera			Estimación		
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	12	-	-	-	-	-	1,140	-	-	(8)	-	-	17,291	-	83	(45)	-	-
RIESGO A-2	4	-	-	-	-	-	33	-	13	-	-	12	4,903	-	13	(14)	-	12
RIESGO B-1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	335	-	-	(6)	-	-
RIESGO B-2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	296	-	-	(7)	-	-
RIESGO B-3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	260	-	-	(10)	(1)	-
RIESGO C-1	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48	-	-	(3)	(2)	-
RIESGO C-2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13	217	-	(1)	(42)	-
RIESGO D	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58	261	97	0	(84)	(70)
RIESGO E	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	180	-	0	(182)
	20	-	-	-	-	-	1,173	-	13	(8)	-	12	23,204	480	373	(86)	(129)	(240)

CRÉDITOS A LA VIVIENDA

Etapas	Hipotecario					
	Cartera			Estimación		
	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	1,091	-	-	(3)	-	-
RIESGO A-2	189	-	-	(1)	-	-
RIESGO B-1	219	-	-	(2)	-	-
RIESGO B-2	1,261	-	-	(16)	-	-
RIESGO B-3	1,297	-	-	(20)	-	-
RIESGO C-1	1,709	-	-	(40)	-	-
RIESGO C-2	10	1	4	(1)	-	-
RIESGO D	-	4	-	-	(2)	(3)
RIESGO E	-	1	-	-	-	-
	5,776	6	5	(83)	(2)	(3)

CRÉDITOS CONSUMO

Etapas	Tarjeta de Credito						Prestamo Personal						Nomina					
	Cartera			Estimación			Cartera			Estimación			Cartera			Estimación		
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	2951	-	-	(447)	-	-	245	-	-	(2)	-	-	1	-	-	-	-	-
RIESGO A-2	3167	-	-	(207)	-	-	473	-	-	(12)	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO B-1	1315	-	-	(104)	-	-	703	-	-	(27)	-	-	2	-	-	-	-	-
RIESGO B-2	589	-	-	(49)	-	-	856	-	-	(37)	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO B-3	433	-	-	(47)	-	-	637	-	-	(36)	-	-	6	-	-	-	-	-
RIESGO C-1	761	-	-	(105)	-	-	2211	1	-	(152)	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO C-2	864	68	-	(206)	(22)	-	1234	5	-	(139)	(1)	-	2	-	-	-	-	-
RIESGO D	314	752	329	(143)	(408)	(246)	528	64	-	(115)	(19)	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO E	-	10	1,455	0	(4)	(1,218)	79	446	1,156	(35)	(240)	(908)	-	-	2	-	-	(1)
	10,394	830	1,784	(1,308)	(434)	(1,464)	6,966	516	1,156	(555)	(260)	(908)	11	-	2	-	-	(1)

Etapas	Total					
	Cartera			Estimación		
	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	3197	-	-	(449)	-	-
RIESGO A-2	3640	-	-	(219)	-	-
RIESGO B-1	2020	-	-	(131)	-	-
RIESGO B-2	1445	-	-	(86)	-	-
RIESGO B-3	1076	-	-	(83)	-	-
RIESGO C-1	2,972	1	-	(257)	-	-
RIESGO C-2	2,100	73	-	(345)	(23)	-
RIESGO D	842	816	329	(258)	(427)	(246)
RIESGO E	79	456	2,613	(35)	(244)	(2,127)
	17,371	1,346	2,942	(1,863)	(694)	(2,373)

1T22

Cartera comercial

Etapas	Simple						Cuenta Corriente						Entidades financieras					
	Cartera			Estimación			Cartera			Estimación			Cartera			Estimación		
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	8,971	-	-	(47)	-	-	1509	-	-	(13)	-	-	1410	-	-	(5)	-	-
RIESGO A-2	2,176	-	-	(24)	-	-	-	-	-	-	-	-	163	-	-	(2)	-	-
RIESGO B-1	115	-	-	(1)	-	-	135	-	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO B-2	113	-	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO B-3	449	5	-	(20)	-	-	-	-	-	-	-	-	20	-	-	(1)	-	-
RIESGO C-1	142	19	-	(9)	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO C-2	64	24	-	(10)	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO D	64	182	-	(16)	(51)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO E	-	-	238	-	-	(141)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	12,094	230	238	(129)	(56)	(141)	1,644	-	-	(15)	-	-	1,593	-	-	(8)	-	-

Etapas	Arrendamiento						Factoraje Financiero						Total					
	Cartera			Estimación			Cartera			Estimación			Cartera			Estimación		
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	19	-	-	-	-	-	975	-	-	(6)	-	-	12,884	-	-	(71)	-	-
RIESGO A-2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,339	-	-	(26)	-	-
RIESGO B-1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	250	-	-	(3)	-	-
RIESGO B-2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	113	-	-	(2)	-	-
RIESGO B-3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	469	5	-	(21)	-	-
RIESGO C-1	5	-	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	147	19	-	(10)	(2)	-
RIESGO C-2	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65	24	-	(10)	(3)	-
RIESGO D	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64	182	-	(16)	(51)	-
RIESGO E	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	238	-	-	(141)
	25	-	-	(1)	-	-	975	-	-	(6)	-	-	16,331	230	238	(159)	(56)	(141)

Cartera de consumo

Etapas	Tarjeta de Credito						Prestamo Personal						Nomina					
	Cartera			Estimación			Cartera			Estimación			Cartera			Estimación		
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	904	-	-	(175)	-	-	191	-	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO A-2	2483	-	-	(132)	-	-	385	-	-	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO B-1	1756	-	-	(113)	-	-	288	-	-	(10)	-	-	1	-	-	-	-	-
RIESGO B-2	980	-	-	(69)	-	-	971	-	-	(42)	-	-	2	-	-	-	-	-
RIESGO B-3	536	-	-	(48)	-	-	315	-	-	(17)	-	-	2	-	-	-	-	-
RIESGO C-1	878	-	-	(104)	-	-	2360	1	-	(162)	-	-	1	-	-	-	-	-
RIESGO C-2	927	51	-	(200)	(16)	-	917	6	-	(108)	(1)	-	4	-	-	(1)	-	-
RIESGO D	371	486	153	(177)	(274)	(115)	311	58	-	(71)	(16)	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO E	8	15	936	(11)	(8)	(776)	25	300	663	(13)	(152)	(538)	-	-	2	-	-	(2)
	8,843	552	1,089	(1,029)	(298)	(891)	5,763	365	663	(434)	(169)	(538)	10	-	2	(1)	-	(2)

Etapas	Total Crédito al consumo					
	Cartera			Estimación		
	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	1,095	-	-	(176)	-	-
RIESGO A-2	2,868	-	-	(142)	-	-
RIESGO B-1	2,045	-	-	(123)	-	-
RIESGO B-2	1,953	-	-	(111)	-	-
RIESGO B-3	853	-	-	(65)	-	-
RIESGO C-1	3,239	1	-	(266)	-	-
RIESGO C-2	1,848	57	-	(309)	(17)	-
RIESGO D	682	544	153	(248)	(290)	(115)
RIESGO E	33	315	1,601	(24)	(160)	(1,316)
	14,616	917	1,754	(1,464)	(467)	(1,431)

Crédito a la vivienda

Etapas	CREDITOS A LA VIVIENDA					
	Cartera			Estimación		
	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	256	-	-	(1)	-	-
RIESGO A-2	39	-	-	-	-	-
RIESGO B-1	34	-	-	-	-	-
RIESGO B-2	485	-	-	(7)	-	-
RIESGO B-3	516	-	-	(8)	-	-
RIESGO C-1	-	-	-	-	-	-
RIESGO C-2	-	-	-	-	-	-
RIESGO D	-	-	-	-	-	-
RIESGO E	-	-	-	-	-	-
	1,330	-	-	(16)	-	-

Conciliación de la estimación preventiva para riesgos crediticios

CONCEPTO	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Int vencido	Total Estimacion
IT23					
Saldo Inicial	(2,032)	(825)	(2,580)	(35)	(5,473)
Resultados	(50)	64	(1,354)	(14)	(1,354)
Venta	-	-	882	3	885
Castigos	-	-	-	-	-
Bonificaciones	-	-	-	-	-
Quitas	-	-	22	-	22
Valorización	1	-	-	-	1
Saldo Final	(2,081)	(761)	(3,031)	(46)	(5,920)

La reserva para créditos a la vivienda, en coparticipación con el INFONAVIT se determina utilizando los saldos correspondientes al último día de cada mes. Asimismo, se consideran factores tales como: i) monto exigible, ii) pago realizado, iii) valor de la vivienda, iv) saldo del crédito, v) días de atrasos, vi) denominación del crédito, vii) integración del expediente. Adicionalmente, para los créditos se pueden clasificar según su régimen de amortización como: viii) ROA, ix) REA y x) prórroga. El monto total a constituir de cada crédito evaluado es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento.

BanCoppel utiliza las Metodologías Generales Estándar descritas en la Circular Única de Bancos para la estimación preventiva para riesgos crediticios, vigente a partir de enero de 2022.

Tres mayores deudores

A la fecha del presente informe, el banco no cuenta con acreditados que individualmente rebasen el 10% del Capital Básico, conforme a lo establecido en las disposiciones.

Los créditos concedidos a los tres mayores deudores al 31 de marzo de 2023 ascienden a \$1,301, 572 y 523 mdp que representan el 9.7% 4.3% y 3.9% del capital básico del Banco, respectivamente, de acuerdo con lo establecido en las Disposiciones.

Tomando en cuenta el modelo de negocio de BanCoppel, su cartera de consumo no cuenta con alguna concentración importante a clientes debido al nivel bajo de ticket promedio en comparación con la cartera comercial. Es así como el análisis de los principales acreditados se centra en esta última.

Movimientos de la Cartera vencida

Los movimientos que se han reflejado en la cartera etapa 3 de consumo. comercial y vivienda son:

BanCoppel Movimientos de la Cartera Etapa 3 (mdp)	CARTERA CONSUMO			CARTERA COMERCIAL			CARTERA VIVIENDA		
	1T22	4T22	1T23	1T22	4T22	1T23	1T22	4T22	1T23
Saldo inicial	2,254	2,488	2,942	236	286	373	-	3	5
(+) Otorgamiento del mes	-	104	124	181	14	17	-	-	-
Intereses devegados no cobrados									
(+) (PROVISIONADO DEL MES)	-	-	-	1	2	2	-	-	-
(+) Traspaso de cartera etapa 1	1	1	1	-	67	1	-	4	20
(+) Traspaso de cartera etapa 2	665	1,559	1,630	-	74	223	-	-	1
(+) Capitalización de intereses	-	-	-	8	-	-	-	-	-
(+) Ajuste cambiario	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Reestructuras y renovaciones (1)	48	34	40	182	-	-	-	-	-
Créditos liquidados (EFE PAG K BJ + INTERES)									
(-) PAGADO AP)	81	150	174	-	30	41	-	1	1
(-) Ventas de cartera (4)	931	883	1,004	-	-	-	-	-	-
(-) Traspaso a cartera etapa 1	50	54	57	6	41	-	-	1	1
(-) Traspaso a cartera etapa 2	55	80	84	-	-	-	-	-	-
(-) Castigos, quitas y condonaciones	1	9	20	-	-	-	-	-	0
Saldo final	1,754	2,942	3,316	238	373	575	-	5	24

BanCoppel realizó ventas de cartera de consumo a una parte relacionada a través de subastas públicas, al valor determinado por un tercero independiente mediante un estudio de precios de transferencia.

Créditos reestructurados

Programa de reestructura de adeudos de Créditos Comerciales Vigentes

	mar-22	Dic-22	Marzo-23
Cartera de crédito etapa 1			
Credito Comercial Reestructurada	249	262	45
Cartera de crédito etapa 2			
Cartera comercial Reestructurada	-	131	193
Cartera de crédito etapa 3			
Cartera comercial Reestructurada	183	-	186
	432	393	424

Programa de reestructura de adeudos de tarjeta de crédito

	mar-22	Dic-22	Marzo-23
Cartera de crédito Etapa 1			
TDC Reestructurada	206	182	124
Cartera de crédito Etapa 2			
TDC Reestructurada	17	13	9
Cartera de crédito Etapa 3			
TDC Reestructurada	244	217	202
	467	412	335

Programa de reestructura de adeudos de Prestamo personal

	mar-22	Dic-22	Marzo-23
Cartera de crédito Etapa 1			
Prestamo Personal Reestructurada	6	7	7
Cartera de crédito Etapa 2			
Prestamo Personal Reestructurada	-	1	1
Cartera de crédito Etapa 3			
Prestamo Personal Reestructurada	27	32	50
	33	40	58

Los créditos reestructurados se mantienen marginalmente en los últimos 12 meses.

Bienes Adjudicados

Al 31 de marzo de 2023 se conservan dos bienes inmuebles por **21 mdp**, se llevó a cabo un avalúo por la unidad de valuación autorizada por el Banco.

TIPO DE BIEN ADJUDICADO	TIPO DE BIEN ADJUDICADO	VALOR DEL BIEN ADJUDICADO	METODO DE VALUACIÓN	MONTO DE RESERVAS	PROCEDIMIENTO UTILIZADO PARA EL CALCULO DE RESERVAS
Bien Inmueble	Bien Inmueble	10.4	Avalúo realizado por empresa externa TINSA	1.04	Utilizamos la metodología que se señala en el Anexo 32 de la CUB para el caso de Bienes Inmuebles.
Bien Inmueble	Bien Inmueble	10.4	Avalúo realizado por empresa externa TINSA	1.04	Utilizamos la metodología que se señala en el Anexo 32 de la CUB para el caso de Bienes Inmuebles.
		21		2.08	

La reserva por tenencia de bienes inmuebles adjudicados se calculó conforme a lo establecido en el anexo 32 de la CUB.

Comisiones, Costos y Gastos asociados al otorgamiento inicial del crédito

El saldo de las comisiones por el otorgamiento inicial del crédito al 31 de marzo 2022, 31 de diciembre de 2022 y 31 de marzo de 2023 corresponde a 55, 44 y 39 mdp, respectivamente.

El saldo de los costos y gastos asociados al otorgamiento inicial de crédito (consultas a las sociedades de información crediticia principalmente) al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre de 2022 y 31 de marzo de 2023, ascendió a 53, 55 y 58 mdp, respectivamente, que se amortizará en el plazo establecido por la regulación.

Captación Tradicional

La captación total de los recursos se ubicó en **111,282 mdp** al 1T23 con un incremento del **10%** respecto al mismo periodo del año anterior, debido a mayores volúmenes en los depósitos del público en general, resultado del incremento en la bancarización de su mercado objetivo y a la aceptación de los productos que oferta el banco.

Captación tradicional (mdp)	Marzo-22		dic-22		Marzo-23	
	Monto	Tasa Prom.	Monto	Tasa Prom.	Monto	Tasa Prom.
Del público en general						
De exigibilidad inmediata a la vista ⁽¹⁾	98,612	1.7%	109,182	1.5%	108,051	1.7%
Cuenta global de captación sin movimiento	362		456		423	
Pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento	2,038	3.9%	2,504	3.2%	2,808	3.9%
Total Captación	101,012		112,142		111,282	

⁽¹⁾ Incluye 278 mdp al 31 de marzo de 2023, de partes relacionadas.

La concentración de la captación a ahorradores principales se mantiene altamente diversificado, disminuyendo el riesgo que pudiera representar la disposición del monto de sus ahorros en la posición de liquidez.

La clasificación por plazos de los pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento se describe a continuación:

Plazos Días	mar-22	dic-22	marzo-23
De 1 a 179	597	741	647
De 180 a 360	1,441	1,764	2,161
Total	2,038	2,505	2,808

Al 31 de marzo de 2023, los gastos por intereses de captación tradicional ascienden a 482 mdp.

La fuente externa de liquidez del Banco es la captación que se obtiene del público inversionista y como fuente interna se tienen las aportaciones de capital realizadas en su momento por accionistas.

Información por segmentos

Los segmentos operativos se derivan de la estructura interna del Banco con riesgos y rendimientos diferentes, mismos que se revisan regularmente para evaluar su desempeño, se integran en base a los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito en México, emitidos por la Comisión Bancaria.

Los segmentos utilizados por el Banco para la información son:

Crédito al consumo

Agrupar los movimientos contables relacionados con las operaciones crediticias del Banco las cuales están dirigidas primordialmente al crédito, a través de la colocación de tarjetas de crédito y el otorgamiento de préstamos personales.

Créditos a la vivienda (Hip)

Son créditos otorgados a través de Infonavit denominados en moneda nacional, así como los intereses que generen, otorgados a personas físicas y destinados a la adquisición o construcción de la vivienda sin propósito de especulación comercial que cuenten con garantía hipotecaria sobre la vivienda del acreditado.

Empresarial (EMP)

Agrupar los movimientos contables relacionados con las operaciones crediticias del Banco las cuales están dirigidas al otorgamiento del crédito a empresas.

Tesorería

Agrupar los movimientos contables del resultado de la operación de la tesorería (inversiones en valores).

Otros

Corresponde principalmente a las operaciones por servicios que otorga el Banco.

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de marzo 2023, la información por segmentos se presenta como sigue:

Marzo 2022	Institucional	Consumo	HIP	EMP	Tesorería	Otros
Activo						
Efectivo y equivalentes de efectivo	18,246	16,068	-	-	2,153	25
Inversiones en instrumentos financieros	62,149	-	-	-	62,149	-
Deudores por reporto	-	-	-	-	-	-
Cartera total	35,416	17,287	1,330	16,799	-	-
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(3,742)	(3,362)	(16)	(364)	-	-
Cartera de crédito (neta)	31,674	13,925	1,314	16,435	-	-
Otras cuentas por cobrar	1,390	804	-	32	454	100
Bienes adjudicados	21	-	-	21	-	-
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	497	493	-	3	1	-
Activos por derechos de uso de propiedades mobiliario y equipo	1,548	1,378	-	93	77	-
Impuestos y PTU diferidos (neto)	1,672	1,409	-	146	117	-
Pagos anticipados y otros activos	939	780	-	21	61	77
Total Activo	118,136	34,857	1,314	16,751	65,012	202
Captación tradicional	101,012	17,287	1,330	16,799	65,596	-
Pasivo por arrendamiento	1,558	1,387	-	93	78	-
Otras cuentas por pagar	2,240	633	-	10	1,517	79
Pasivo por beneficios a empleados	384	342	-	23	19	-
Pasivo por impuesto a la utilidad	-	-	-	-	-	-
Prestamos interbancarios y de otros organismos	-	-	-	-	-	-
Créditos diferidos y cobros anticipados	24	5	-	19	-	-
Total Pasivo	105,218	19,653	1,330	16,945	67,211	79
Ingresos por intereses	3,065	1,739	23	365	938	-
Gastos por intereses	(508)	(492)	0	(6)	(10)	-
Margen Financiero	2,557	1,247	23	359	928	-
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(699)	(629)	(11)	(59)	-	-
Margen financiero ajustado	1,858	618	12	300	928	-
Comisiones y tarifas cobradas	1,271	794	-	23	-	454
Comisiones y tarifas pagadas	(244)	(231)	-	1	(5)	(7)
Resultado por intermediación	(127)	-	-	-	(127)	-
Otros ingresos (egresos) de la operación	(83)	(150)	-	20	-	47
Gastos de Administración y promoción	(1,937)	(570)	(10)	(208)	(1,013)	(136)
Resultado de operación	738	461	2	134	(217)	358
Participación en el resultado neto de otras entidades	-	-	-	-	-	-
Resultado antes de impuestos a la utilidad	738	461	2	134	(217)	358
Resultado de operación	738	461	2	134	(217)	358
Impuesto a la utilidad	(190)	(116)	0	(34)	52	(92)
Resultado Neto	548	345	2	100	(165)	266

Marzo 2023	Institucional	Consumo	HIP	EMP	Tesorería	Otros
Activo						
Efectivo y equivalentes de efectivo	18,480	12,333	-	-	6,120	27
Inversiones en instrumentos financieros	56,545	-	-	-	56,545	-
Deudores por reporte	2,805	-	-	-	2,805	-
Cartera total	52,566	22,142	5,765	24,659	-	-
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(5,906)	(5,174)	(74)	(658)	-	-
Cartera de crédito (neta)	46,660	16,968	5,691	24,001	-	-
Otras cuentas por cobrar	2,138	1,758	-	26	142	212
Bienes adjudicados	19	-	-	19	-	-
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	680	583	93	3	1	-
Activos por derechos de uso de propiedades mobiliario y equipo	1,215	359	12	24	17	803
Impuestos y PTU diferidos (neto)	2,524	2,188	-	12	223	101
Pagos anticipados y otros activos	1,142	970	-	46	123	5
Total Activo	132,208	35,159	5,796	24,131	65,976	1,148
Captación tradicional	111,282	16,957	4,415	23,444	66,466	-
Pasivo por arrendamiento	1,252	1,089	-	100	63	-
Otras cuentas por pagar	1,707	1,485	-	137	85	-
Pasivo por beneficios a empleados	838	729	-	67	42	-
Pasivo por impuesto a la utilidad	1,328	1,155	-	106	66	-
Prestamos interbancarios y de otros organismos	496	-	-	496	-	-
Créditos diferidos y cobros anticipados	1	5	-	4	-	-
Total Pasivo	116,904	21,421	4,415	24,346	66,722	-
Ingresos por intereses	4,618	2,215	149	833	1,422	-
Gastos por intereses	(584)	(537)	-	(46)	(1)	-
Margen Financiero	4,035	1,678	149	787	1,421	-
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(1,352)	(1,217)	18	(153)	-	-
Margen financiero ajustado	2,682	461	167	634	1,421	-
Comisiones y tarifas cobradas	1,316	940	-	23	-	353
Comisiones y tarifas pagadas	(299)	(282)	-	4	(3)	(10)
Resultado por intermediación	24	-	-	-	24	-
Otros ingresos (egresos) de la operación	(138)	(138)	-	-	-	-
Gastos de Administración y promoción	(2,532)	(977)	0	(294)	(1,019)	(242)
Resultado de operación	1,053	4	167	359	423	101
Participación en el resultado neto de otras entidades	-	-	-	-	-	-
Resultado antes de impuestos a la utilidad	1,053	4	167	359	423	101
Resultado de operación	1,053	4	167	359	423	101
Impuesto a la utilidad	(301)	(1)	(48)	(103)	(121)	(29)
Resultado Neto	752	3	119	256	302	72

Operaciones y saldos con partes relacionadas

Conforme al artículo 73 de la Ley de Instituciones de Crédito, el Banco realiza transacciones con partes relacionadas, entendiéndose como operaciones con partes relacionadas todas aquellas en las que resulten deudoras del Banco en operaciones de depósito, préstamo, crédito o descuento, las otorgadas en forma revocable o irrevocable y documentadas mediante títulos de crédito o convenios, reestructuraciones, renovaciones o modificaciones.

Son personas relacionadas, entre otras, las personas físicas o morales que poseen directa o indirectamente el control del 2% o más de los títulos representativos del capital del Banco o de las empresas integrantes del grupo o de los miembros del consejo de administración.

También se consideran partes relacionadas, los cónyuges, las personas que tengan parentesco, las personas distintas a los funcionarios o empleados que con su firma puedan obligar a la institución, las personas morales, así como los consejeros y funcionarios de estas en las que el Banco posee directa o indirectamente el control del 10% o más de los títulos representativos de su capital.

De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta, las empresas que realicen operaciones con partes relacionadas están sujetas a limitaciones y obligaciones fiscales, en cuanto a la determinación de los precios pactados, ya que estos deberán ser equiparables a los que se utilizarían con o entre partes independientes en operaciones comparables.

Dando cumplimiento a esta disposición, el Banco obtiene de un tercero independiente, un estudio de precios de transferencia por las operaciones que realiza con partes relacionadas, que emite anualmente.

Durante los últimos 6 meses no se han efectuado modificaciones o adiciones a los contratos con partes relacionadas.

Operaciones y saldos con partes relacionadas Millones de pesos	Trimestral		
	1T 22	4T 22	1T 23
Ingresos			
Intereses cobrados por crédito	35	74	84
Comisiones por prestación de servicios	9	6	10
Servicio de alta de clientes	36	47	45
	80	127	139
Gastos			
Servicios administrativos ⁽¹⁾	151	210	189
Derechos de Uso de Marca	12	13	44
Arrendamientos (inmuebles, mobiliario y equipo) ⁽²⁾	99	119	120
Por corresponsalía	15	18	16
Pérdida en la cesión de cartera de crédito	32	46	54
Intereses de depósitos de exigibilidad inmediata	1	2	1
	310	408	424

⁽¹⁾ Incluye suministros y servicios de mensajería, impresión y entrega de estados de cuenta, centro de atención telefónica, licencias de uso de marca, servicios de cobranza y servicios administrativos de personal.

⁽²⁾ Incluye arrendamientos de mobiliario y equipo de infraestructura de servicios de comunicación.

Al 31 de marzo de 2023 el Banco mantiene saldos por operaciones celebradas con partes relacionadas, por concepto de depósitos de exigibilidad inmediata por 278 mdp.

Las operaciones crediticias ascienden a 2,515 mdp registradas en el rubro de créditos comerciales

Durante el 1T23 se obtuvieron ingresos por \$150 mil por venta de bases de cartera de crédito.

Al 31 de marzo de 2023 se realizó venta de cartera de consumo por 1,013 mdp al valor determinado por un tercero independiente mediante un estudio de precios de transferencia, dando cumplimiento a lo establecido en la regla 3.23.4 de la resolución miscelánea fiscal aplicable.

Al 31 de marzo de 2023, no se generaron partidas pendientes de pago o cobro toda vez que se liquidan a los 30 días conforme a los contratos establecidos.

Al cierre del 1T 23, no se tuvieron partidas consideradas irrecuperables o de difícil cobro provenientes de operaciones con partes relacionadas.

BanCoppel pacta todas las operaciones a tasas de mercado confirmado por un 3ro independiente

Compromisos y Pasivos Contingentes

(a) El Banco tiene celebrados contratos de prestación de servicios administrativos por tiempo indefinido con Coppel. El cargo a resultados por el 1T22, 4T22 y 1T23, asciende a \$151, 210 y 189 mdp, respectivamente. En uso de marca el Banco tiene un cargo a resultados de \$12, 13 y 44 mdp en estos mismos periodos.

(b) El Banco se encuentra involucrado en varios juicios y reclamaciones derivados del curso normal de sus operaciones, que se espera no tengan un efecto importante en su situación financiera y resultados de operación futuros.

El Banco tiene registrado en cuentas de orden la estimación monetaria de juicios de diversa índole siendo los más importantes de carácter laboral y civil. En caso de que el Banco sea obligado por los tribunales a cubrir los importes demandados, dichos registros en cuentas de orden serían cancelados y llevados a resultados en el período en que ocurra. El monto de estas contingencias al 31 de marzo de 2023, ascienden a \$105.

(c) Existe un pasivo derivado de los beneficios a los empleados.

(d) De acuerdo con la legislación fiscal vigente, las autoridades tienen la facultad de revisar hasta los cinco ejercicios fiscales anteriores a la última declaración del impuesto sobre la renta presentada.

(e) De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta, las empresas que realicen operaciones con partes relacionadas están sujetas a limitaciones y obligaciones fiscales, en cuanto a la determinación de los precios pactados, ya que éstos deberán ser equiparables a los que se utilizarían con o entre partes independientes en operaciones comparables.

Dando cumplimiento a esta disposición el Banco obtiene de un tercero independiente un estudio de precios de transferencia para la celebración de operaciones con partes relacionadas.

Pronunciamientos normativos y regulatorios emitidos recientemente

El Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF) ha emitido las NIF y Mejoras que se mencionan a continuación:

Mejoras a las NIF 2023

En diciembre de 2022 el CINIF emitió el documento llamado “Mejoras a las NIF 2023”, que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. La principal mejora que genera cambio contable es las siguientes:

NIF B-11 Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas/ NIF C-11 Capital Contable- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2023, permitiendo su aplicación anticipada. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y corrección de errores. Esta mejora establece que cualquier diferencia entre el valor en libros de los activos de larga duración entregados para liquidar dividendos o reembolsos de capital, debe reconocerse en las utilidades acumuladas.

El banco se encuentra analizando estas propuestas para definir si aplican a sus operaciones.



INFORME FINANCIERO

Sección III

Información a que se refiere el Artículo 2 BIS de las Disposiciones de Carácter General
Aplicables a las Instituciones de Crédito

Proceso general de la administración integral de riesgos

Aspectos cualitativos y perfil de riesgos de BanCoppel

Dando cumplimiento a lo descrito en el artículo 88 de la Circular Única de Bancos (CUB), se presentan los cuadros que contienen información cualitativa y cuantitativa.

Objetivos del proceso general de la administración integral de riesgos

- ✓ Contar con los elementos para la medición, limitación, control, monitoreo y divulgación de los distintos tipos de riesgos que se lleve a cabo desde una perspectiva integral.
- ✓ Atender la regulación emitida por la CNBV, Banco de México y la SHCP.
- ✓ Promover el desarrollo y aplicación de la administración integral de riesgos en el Banco de acuerdo con los lineamientos y aplicación de las políticas y procedimientos en materia de administración integral de riesgos.
- ✓ Establecer una clara estructura organizacional mediante la cual se lleve a cabo una correcta difusión y aplicación del manual de políticas y procedimientos en materia de administración integral de riesgos.
- ✓ Cumplir estrictamente con los límites, políticas y procedimientos establecidos en materia de riesgos.

Perfil de riesgos del Banco

El perfil de riesgos aprobado por el Comité de Riesgos, para la operación de BanCoppel consiste en el manejo prudencial de las inversiones de la tesorería, del riesgo de tasas del balance, de la colocación de crédito al consumo, de crédito de banca empresarial, de la liquidez, del capital y de riesgos operacionales.

La originación de cartera de crédito al consumo se realiza principalmente con modelos paramétricos basados en información estadística propia.

En materia de riesgo tecnológico, BanCoppel cuenta con un protocolo de recuperación en caso de desastre Disaster Recovery Plan (DRP), consistente en la operación diaria con dos servidores en un esquema de alta disponibilidad local (clúster), en el sitio principal y el respaldo en alta disponibilidad remota, utilizando dos servidores en el sitio alterno. Adicionalmente se cuenta con un plan de contingencia y continuidad de negocio (BCP), en el sitio de operación alterno, también cuenta con una metodología enfocada a la mitigación del riesgo que consta en identificar, analizar, evaluar y tratar los riesgos tecnológicos a los que se encuentran expuestos los activos tecnológicos definidos como: Infraestructura de cómputo, Infraestructura de telecomunicaciones y aplicaciones y servicios.

Los riesgos operacionales de la Institución son controlados mediante el desarrollo e implementación de metodologías, decisiones y procedimientos de acuerdo con la norma vigente y a las mejores prácticas bancarias.

Metodologías empleadas en la administración integral de riesgos

a) Riesgo de mercado.

El riesgo de mercado es la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo que inciden sobre la valuación de las operaciones activas o pasivas del Banco, tales como tasas de interés, tipos de cambio, índices de precios, entre otros.

El Banco realiza la medición de riesgos de mercado sobre la base de valor en riesgo (VaR) al 99% de confianza, para un horizonte de un día, utilizando la metodología de simulación histórica con 500 escenarios.

Nivel de confianza	Escenario
99%	6° peor escenario

La Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR) compara regularmente las estimaciones de la exposición al riesgo contra los resultados efectivamente observados al 99% de confianza, en un mismo periodo de medición y en su caso, modifica los supuestos empleados al formular dichas estimaciones. Adicionalmente utiliza para su análisis el rendimiento ajustado por riesgo.

Se realizan pruebas de sensibilidad y esfuerzo considerando escenarios de crisis que estresan los distintos factores de riesgo a los que se encuentra expuesto el Banco.

b) Riesgo de balance.

En septiembre de 2020 el Comité de Riesgos aprobó la creación de un portafolios de inversión de títulos disponibles para la venta para proteger el margen financiero y cuyos riesgos (de tasa y liquidez) se gestionan con las herramientas de gestión de activos y pasivos también conocidas como ALM.

La gestión del riesgo de balance se basa en los elementos siguientes:

1. Establecimiento de límites de sensibilidad a las tasas de interés del margen financiero y el valor económico.
2. Brechas de repreciaación y vencimiento.
3. Límites específicos de tesorería para el portafolios de inversión de títulos disponibles para la venta.
4. Seguimiento periódico a indicadores relacionados con liquidez, sensibilidades y contribución al margen financiero de los diferentes productos del Banco.

Modelos utilizados. Los modelos cuyos resultados se informan periódicamente al Comité de Riesgos son los siguientes:

1. Brechas de reprecio.
2. Brechas de vencimiento.
3. Sensibilidad del Margen (EAR).
4. Sensibilidad del Valor Económico (EVE).
5. Contribución al Margen (FTP).

Métricas que forman parte del perfil de riesgo deseado:

1. Sensibilidad al margen financiero (a movimientos en las tasas de interés).
2. Sensibilidad al valor económico (a movimientos en las tasas de interés).

BanCoppel se encuentra expuesto a diferentes factores de riesgo de mercado; el más importante, son las tasas de interés. A una baja de tasas el margen financiero se comprime, por lo cual la Institución tiene sensibilidad positiva.

La conformación del portafolios estructural tiene como finalidad mantener el margen financiero y el valor económico, a través de coberturas naturales, cuyas características serán bonos de tasa fija, denominados en moneda nacional o referenciados a tasa real, de mediano y largo plazo.

Para que el efecto de cobertura sea efectivo, los títulos que se utilicen para este propósito serán contabilizados como “Instrumentos financieros para cobrar o vender” y/o “Instrumentos financieros para cobrar principal e interés”. De esta forma, los efectos de la valuación no impactan el Estado de Resultados, y sólo se muestran en cuentas de capital para los registrados como Instrumentos financieros para cobrar o vender.

El monto, tipo y permanencia de los instrumentos del portafolios estructural es gestionado por el Comité de Inversiones y por el Comité de Riesgos, por lo cual se garantiza una gestión adecuada del riesgo de balance en la institución.

La implementación de un esquema de cobertura estructural para el riesgo de tasas de interés en el balance BanCoppel tiene efectos positivos considerables, entre ellos los siguientes:

- ✓ Incrementa el margen financiero y el valor del Banco sin incurrir en riesgos de tasa de interés.
- ✓ Reduce el riesgo económico de BanCoppel al “fijar” el margen financiero.
- ✓ El régimen contable de “Instrumentos financieros para cobrar o vender” y/o “Instrumentos financieros para cobrar principal e interés” estabiliza el margen financiero.
- ✓ Facilita y transparenta el mecanismo de tasas de transferencia (FTP).

Además, se ha implementado una estructura de límites de riesgo de balance en el perfil de riesgo deseado de BanCoppel, que garantice que los niveles de exposición al riesgo se encuentran dentro del nivel de tolerancia fijado por el Comité de Riesgos y aprobado por el Consejo de Administración.

Por lo anterior la gestión del riesgo de balance tiene como objetivo maximizar el valor económico de la institución y preservar el margen financiero.

BanCoppel cuenta con un sistema que permite la gestión del riesgo de balance "RiskLogic".

Categoría	Descripción	Indicador
Riesgo de balance	Condiciones normales (Estructural)	Sensibilidad al Margen Financiero (12 meses) - 100pb
	Condiciones normales (Estructural)	Sensibilidad al Valor Económico - 100pb

c) Riesgo de liquidez.

El riesgo de liquidez es la pérdida potencial que tendría el Banco por la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o contratar otros en condiciones normales, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuento inusual, a fin de 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.

Para la determinación del riesgo de liquidez, se utiliza la metodología regulatoria de muy corto plazo que permiten estimar el nivel de riesgo derivado de las posiciones en balance y de la liquidez requerida según el perfil de riesgo del Banco. La metodología básica ocupada por el Banco es el coeficiente de cobertura de liquidez (CCL).

Otra medida de riesgo de liquidez es el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (CFEN) que se define como el cociente entre el Financiamiento Estable Disponible (FED) y el Financiamiento Estable Requerido (FER). Tiene como objetivo promover en las entidades financieras una estructura de financiamiento estructural más equilibrado a largo plazo. Este cociente debe ser, como mínimo, del 100% permanentemente. El FED se calcula considerando todas las cuentas de pasivo y patrimonio del balance general, cada concepto es multiplicado por un factor que representa su estabilidad relativa dentro del balance. El FER representa la suma de los saldos de todos los activos que el Banco necesita financiar, cada saldo de activo es multiplicado por un factor que refleja, por una parte, el nivel de liquidez del activo (valores negociables) y por otra la probabilidad de que el Banco reciba el ingreso en la fecha estipulada.

Por su parte, se dispone de una metodología interna de riesgo de liquidez que permite estimar el impacto en resultados por venta anticipada o forzosa de valores (deuda y capitales), en diferentes escenarios.

d) Riesgo de crédito.

El riesgo de crédito es la probabilidad de incumplimiento de pago debido a cambios en la capacidad o intención de la contraparte de cumplir sus obligaciones contractuales, resultando en una pérdida financiera.

➤ Crédito Consumo

Objetivos de la administración de riesgo de crédito:

- a. Medir, evaluar y dar seguimiento a su concentración por tipo de financiamiento, calificación, sector económico, zona geográfica y acreditado.
- b. Dar seguimiento periódico a su evolución y posible deterioro, con el propósito de anticipar pérdidas potenciales.
- c. Calcular la probabilidad de incumplimiento, así como la exposición al riesgo por parte de los deudores.
- d. Desarrollar sistemas de medición que permitan cuantificar las pérdidas esperadas de toda la cartera.
- e. Estimar las pérdidas no esperadas de toda la cartera.
- f. Calcular las pérdidas potenciales bajo distintos escenarios, incluyendo escenarios extremos, considerando al menos lo previsto en el Anexo 12-B de la CUB.

Políticas de la administración de riesgo de crédito:

- a. Mediante un proceso automatizado donde se incluye las características socioeconómicas y demográficas de los clientes, y su experiencia de pago tanto en el Banco como con otros otorgantes, el área de riesgos califica y con base en las políticas aprueba o rechaza el otorgamiento del crédito.
- b. Mantenimiento al portafolio mediante asignación de líneas de crédito en las que se consideran las obligaciones reportadas por las sociedades de información crediticia (SIC's).
- c. Seguimiento al portafolio de crédito mediante políticas de clasificación de cartera seguimiento del riesgo y KPI's.
- d. Evaluación del nivel de riesgo mediante metodologías que permitan estimar una reserva crediticia adecuada.
- e. Desarrollo de políticas para la venta de cartera.

Metodología:

La evaluación del crédito se realiza mediante modelo paramétrico (Scoring) que aplica a cada solicitante. La evaluación de las reservas crediticias se determina mediante el modelo general estándar definido en las disposiciones de carácter general emitido por la CNBV, Capítulo V BIS.

Los portafolios que gestiona:

- Riesgo de Consumo No revolvente (Nómina y Personal).
- Riesgo de Consumo Revolvente (Tarjeta de Crédito).
- Riesgo de Crédito hipotecario a la Vivienda.

Mensualmente se evalúa la cartera de consumo, asignando niveles de riesgo y KPI's de morosidad y alertas tempranas, estas herramientas forman parte de la estrategia de evaluación del portafolio y permiten actuar por medio de acciones preventivas que mitiguen el riesgo presentado. La política se actualizará según la evolución del portafolio, por ejemplo, nuevos productos, cambio en el riesgo. Para la determinación de la línea de crédito se consideran las obligaciones reportadas por las Sociedades de Información Crediticia (SIC's). Las decisiones de originación y seguimiento de la calidad de la cartera, se encuentran detalladas en el manual de políticas y procedimientos de crédito.

➤ Crédito Comercial

Para el caso de los créditos comerciales, el Banco utiliza modelos paramétricos y análisis por parte del Comité de Crédito, dependiendo del perfil del cliente y de las características del crédito a otorgar; en apego al manual de políticas y procedimientos de crédito empresarial.

Para la generación de la estimación de reservas crediticias, de manera mensual se realiza una evaluación integral de los acreditados y/o garantes, tomando variables cuantitativas y cualitativas para determinar los riesgos que afectan su calidad crediticia, así como su capacidad de pago, en donde se clasifica el incremento significativo del riesgo crediticio por etapas, en apego a lo establecido en el Capítulo V Bis, Sección Tercera, Apartado A, Sub Apartado A de la CUB.

El Banco cuenta con 4 tipos de Cartera:

- Proyectos de Inversión (Anexo 19).
- Empresas Financieras (Anexo 20).
- Ventas o Ingresos Netos menores a 14 millones de UDIS. (Anexo 21).
- Ventas o Ingresos Netos mayores a 14 millones de UDIS. (Anexo 22).

➤ Crédito Emisor

Para riesgo de crédito emisor, se utiliza Creditmetrics, que permite estimar el riesgo de un portafolios de inversión en títulos de deuda, como un valor en riesgo, como consecuencia de cambios en el valor de la deuda causados por variaciones en la calificación crediticia de la contraparte (emisor del papel). Es decir, no solo considera el evento de incumplimiento, sino también los cambios (aumentos o disminuciones) en la calidad crediticia del emisor.

El Banco cuenta con una arquitectura de límites para mitigar el riesgo emisor y el riesgo de contraparte en las operaciones de tesorería.

e) Riesgo contraparte.

La metodología de Riesgo Contraparte autorizada por Comité de Riesgos evalúa los posibles riesgos de crédito de las contrapartes (bancos y casas de bolsa), para poder asignar un límite de operaciones en directo, reportos, fechas valor, call money, operaciones con instrumentos derivados (de cobertura), y crédito empresarial considerando los siguientes aspectos de la contraparte:

- Calificación asignada por agencia calificadora.
- Índice de capitalización.
- Análisis cuantitativo y cualitativo.
- Determinación de una calificación.
- Ajuste dada la probabilidad de degradación.

Adicionalmente, se evalúan aspectos cuantitativos y cualitativos, a los cuales se les asignan diferentes ponderadores, para indicadores como solvencia (nivel de capitalización), calidad de activos, rentabilidad y liquidez.

Como resultado de la metodología se procede a elegir y/o discriminar bancos y casas de bolsa para establecer líneas de operación.

f) Riesgo operacional.

El riesgo operacional se ha definido como el resultante de la operación, el cual genera pérdidas potenciales por deficiencias en los procesos, en sistemas y controles internos, fallas en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, errores humanos, así como por eventos externos, resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos, y comprende también, al riesgo tecnológico y al riesgo legal.

Para su administración se cuenta con una base histórica de eventos de pérdida que contiene los impactos y frecuencias, identificados por línea de negocio.

Adicional se cuenta con el manual de riesgos no discrecionales (MRND) el cual contiene diversos anexos para gestionar y cuantificar los diferentes tipos de riesgo operacional, entre los que destacan riesgo legal, tecnológico y reputacional, además el envío de reportes regulatorios entre otros.

Mitigación de riesgos:

Riesgo operacional realiza actividades para la mitigación de los diferentes tipos de riesgos:

- Brindar capacitación para concientizar y crear cultura de riesgos a toda la organización.
- Actualizar y difundir los documentos relacionados para la gestión del riesgo operacional.
- Participar dentro de los talleres de documentación Integral que involucran a las diferentes áreas del banco (mejora continua, contraloría, áreas de negocio).
- Implementación y seguimiento de KRI's.
- Implementación y seguimiento de planes de mitigación desarrollados por las áreas responsables.

De acuerdo con el perfil de riesgo deseado, la institución cuenta con niveles de riesgo y tolerancia que son monitoreados, para gestionar las desviaciones, tomar las decisiones de acuerdo con los planes de acción y con los responsables para su mitigación, reportando los eventos relevantes ante el Comité de Riesgos y el Consejo de Administración.

Para la gestión se han implementado las siguientes acciones:

1. Respecto a la VIO 2018, continuamos a la espera de una respuesta por parte de la CNBV.
2. Transmisión de los reportes R2811, R2812, R2813, R2814 del 4T 2022 y R2815 de enero y febrero de 2023.
3. Perfil de riesgo operacional:
 - Los eventos de pérdida por \$24.20 MM corresponden a banca minorista, en 10,116 eventos ocurridos al cierre del 1T de 2023.
 - La pérdida por eventos de riesgo operacional acumulada en el año fue de 0.54% del MIN vs el perfil de riesgo establecido del 1.5%.
4. Perfil de riesgo reputacional:
 - Fraude de tarjeta de crédito – sin variación significativa con relación al 1T de 2022 debido a la aplicación de los planes de mitigación.
 - Número aclaraciones TDC / número total TDC - decremento de 3.58 pb respecto al cierre del 1T de 2022, debido a la mejora en las acciones de mitigación y control implementadas por el área de operaciones.
 - Al cierre del 1T de 2023, el saldo de quebrantos potenciales es de \$43 MM con un incremento de \$28 MM con relación al 1T de 2022, debido principalmente a partidas por aplicar por asalto a sucursales, faltantes y operaciones indebidas en sucursal.
 - Incremento en quebrantos en \$14.02 MM vs 1T 2022.

5. Eventos relevantes y actividades preventivas:

Riesgo operacional

Un inmueble se encuentra en riesgo alto derivado de que no cuenta con las medidas de seguridad necesarias.

- Acciones de mitigación:

Seguridad BanCoppel:

- ✓ Se asignará un contratista para su levantamiento y actualización de planos.
- ✓ Se realizará un seguimiento periódico.

En algunas tiendas de un corresponsal se detectaron operaciones que no estaban dadas de alta.

- Acciones de mitigación:
 - ✓ Se procede al alta de las tiendas involucradas.
 - ✓ Actualizar el procedimiento para el alta de las corresponsalías.

Riesgo tecnológico

Intermitencias en la App BanCoppel.

- Acciones de mitigación:
 - ✓ Se analizó la incidencia y se restableció el servicio.

Robo de información por error en la detección de actividades sospechosas.

- Acciones de mitigación:
 - ✓ Se realizó el bloqueo de las cuentas involucradas y el análisis correspondiente.

6. KRI's – seguimiento:

- Riesgo operacional: el tablero autorizado contiene 83 KRI's, asociados a 41 riesgos asociados, 5 de estos están en umbral rojo.
- Ciberseguridad: de los 32 KRI's, basados en lo que establece el anexo 72 de la CUB, 10 conservan un riesgo alto.

7. Matriz de riesgos y controles:

- La arquitectura de procesos institucional actualizada a junio cuenta con: 9 mega procesos, 54 macroprocesos, 209 procesos y 978 subprocesos asociados a 2,880 riesgos, de los cuales 41 son prioritarios, 83 KRI's y 36 planes de mitigación.
- Se continúan llevando a cabo los talleres (8 etapas), de documentación para realizar la gestión del riesgo operacional.

8. Implementación de la herramienta de gobierno, riesgo y cumplimiento (GRC) de riesgo operacional:

- Continúa la implementación de la herramienta de acuerdo con el último plan de trabajo otorgado por el área de sistemas y el proveedor.

9. Cédulas de riesgos de nuevos productos:

- Retiro de efectivo sin tarjeta presente.

10. Capacitación:

- Se presentó ante el Comité de Riesgos de febrero el plan anual de capacitación en materia de riesgo operacional.

11. Metodologías / Manuales y Anexos, se actualizaron:

- Manual de Administración de Riesgos No Discrecionales y sus Anexos.
- Manual de Políticas y Procedimientos del Plan de Continuidad de Negocio.

g) Riesgo tecnológico.

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

Para el ejercicio 2023, se fortaleció la Metodología para la Evaluación de Riesgo Tecnológico incorporando la evaluación de la Administración y Seguridad de TI.

h) Riesgo legal.

Es la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables, la aplicación de sanciones, de las operaciones, o por el desconocimiento de las leyes aplicables.

Las reservas constituidas de acuerdo con la metodología al 1T de 2023 ascienden a \$23.28 MM:

- Demandas laborales \$11.28 MM.
- Demandas mercantiles \$8.78 MM.
- CONDUSEF \$3.1 MM.
- BANXICO \$0.12 MM.

Cartera y portafolios de la UAIR

- Riesgo de mercado:
 - Portafolios de inversión y su gestión.
 - o Instrumentos financieros negociables. Estimado a través de VaR.
 - o Estructural (Instrumentos financieros para cobrar o vender e Instrumentos financieros para cobrar principal e interés), medido a través de métricas de brechas de vencimiento, reprecio, sensibilidad al margen financiero y sensibilidad a valor económico.
- Riesgo de liquidez:
 - Disponibilidades.
 - Tenencia de valores.
 - Cartera crediticia (consumo y comercial).
 - Captación tradicional.
- Riesgo de crédito:
 - Consumo.
 - Comercial.
 - Emisor y contraparte del portafolios de inversión.

Con respecto a las inversiones que lleva a cabo el Banco en certificados bursátiles fiduciarios, desde un punto de vista riesgo emisor y de mercado, son diferenciadas de la siguiente manera por tipo de riesgo asociado:

- Tipo de riesgo bajo: títulos emitidos por organismos descentralizados del gobierno federal (cuasi guber), cuya fuente de repago sea la cobranza de cartera hipotecaria, y duración máxima promedio ponderada de 27 años.
- Tipo de riesgo medio: papeles emitidos por fideicomisos con garantía inmobiliaria o con aval del gobierno federal, y duración máxima promedio ponderada de 3 años.
- Tipo de riesgo alto: títulos privados emitidos por fideicomisos, con fuente de pago de cobranza, y duración máxima promedio ponderada de 3.5 años.

Interpretación de las medidas de administración de riesgos

El Banco analiza la exposición al riesgo de cada uno de los componentes del balance; portafolios de inversión, y se les da seguimiento a las carteras de crédito al consumo y comercial, así como a la captación tradicional.

Para la adecuada administración de la exposición al riesgo de mercado de los diferentes portafolios del Banco se toma como medida principal el VaR a 500 escenarios con un nivel de confianza del 99% a un horizonte de un día, el cual se realiza de forma diaria. Lo anterior, refiere a la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo que inciden sobre la valuación de las operaciones activas o pasivas en el horizonte mencionado.

La gestión del riesgo de liquidez se lleva a cabo a través del coeficiente de cobertura de liquidez (CCL) y de la metodología interna para estimar la pérdida por venta anticipada de valores.

Por su parte, para la gestión de riesgo de balance se calcula la contribución al margen financiero por tipo de producto, y se llevan a cabo pruebas de sensibilidad al margen y la sensibilidad de valor económico, considerando diferentes escenarios que estresan los distintos factores de riesgo a los que se encuentra expuesto el Banco.

Se dispone de una metodología para estimar el riesgo de crédito emisor del Banco utilizando Creditmetrics, permitiendo estimar el riesgo de crédito del portafolios de títulos de deuda, como consecuencia de cambios en el valor causados por variaciones en la calidad crediticia, considerando el evento de incumplimiento. Se obtiene como resultado la pérdida esperada, la pérdida no esperada y el CaR con un horizonte de 12 meses con un nivel de confianza del 99%.

Adicionalmente, el 11 de diciembre de 2020 BanCoppel recibió por parte de la CNBV la aprobación del uso del modelo interno para determinar estadísticamente la estabilidad en los depósitos, aplicable por un periodo de doce meses. Los depósitos estables bajo el modelo interno podrán clasificarse en bandas mayores a las referidas en el Anexo 1-A “Grupos de Riesgo”, numeral 1, apartado 1.1, inciso a), de las Disposiciones. Con lo anterior se busca tener un beneficio de hasta dos puntos porcentuales en el Índice de Capitalización.

Finalmente, el 11 de octubre 2021 BanCoppel recibió por parte de la CNBV la aprobación de aplicar lo dispuesto en el artículo 83 de las Disposiciones a los títulos clasificados como instrumentos financieros para cobrar o vender e instrumentos financieros para cobrar principal e interés que conforman el denominado portafolios “Banking Book”, siempre y cuando se utilice como parte estructural del balance y esté compuesto por bonos a tasa fija, denominados en moneda nacional o referenciados a tasa real, de mediano y largo plazo.

Estructura y organización de la función para la administración integral de riesgos

A continuación, se muestra la estructura de capital humano con la que cuenta la Institución para la administración integral de riesgos (vigente en el mes de marzo 2023):



Sistemas de medición de riesgos

La unidad de administración integral de riesgos utiliza los siguientes aplicativos para el desarrollo de sus funciones y responsabilidades:

1. RiskLogic: para temas de capitalización, liquidez, regímenes de admisión de pasivos, inversión en moneda extranjera y posición de riesgos cambiario, apalancamiento, VaR de mercado, riesgo de balance, estimación de reservas por riesgo de crédito al consumo y reporte de riesgo operacional.
2. SAS Enterprise Guide: análisis de cartera de crédito, minería y gestión de datos, estimación de reservas por riesgo de crédito empresarial.
3. SPSS Modeler: análisis de cartera de crédito, minería y gestión de datos.
4. Orión: análisis de crédito.

Información cualitativa sobre el coeficiente de cobertura de liquidez

En cumplimiento a lo establecido en el Anexo 5 “Formato de Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)” a continuación, se menciona información a partir de la cual dicho coeficiente fue calculado:

1. La conformación de la tenencia del Banco guarda una posición de forma natural de activos líquidos que permite mantener una cobertura regulatoria implícita.

2. Tanto los activos líquidos computables como las salidas y entradas de efectivo mostraron una marcada estabilidad, por lo que el CCL calculado tuvo variaciones mínimas en el trimestre.
3. Los activos líquidos computables mantuvieron una composición estable en el trimestre, integrados en un 84.4% por activos de nivel 1, un 14.7% de activos de nivel 2A y un 0.9% de activos de nivel 2B.
4. El financiamiento del Banco tiene su origen principalmente en la captación tradicional (fondeo ventanilla).

Se cuenta con un plan de financiamiento de contingencia, en el cual se establecen las medidas y mecanismos de coordinación según la regulación vigente. Dicho plan establece quiénes son los órganos sociales responsables de la toma de decisiones en materia de liquidez, así como la responsabilidad para coordinar todas las acciones al interior y exterior de BanCoppel.

El total de la tenencia del Banco (tesorería) se monitorea de manera diaria, en donde uno de sus indicadores se refiere al nivel de severidad esperado por una liquidación forzosa en función de su precio mínimo observado durante los últimos doce meses.

Se toman acciones de corrección tales como:

- a) Vender los activos con mayor liquidez (nivel 1) o “bursatilidad” en el mercado.
- b) Cubrir posiciones con el Banco Central a través del mecanismo RSP.
- c) Participar en subastas de liquidez con el Banco Central.
- d) Créditos garantizados con depósitos con el Banco Central.
- e) Emitir deuda de corto plazo.
- f) Tomar créditos con las instituciones y contrapartes que se tengan contratadas líneas.

El orden de pago definido es el siguiente:

- a) Cuentahabientes.
- b) Inversionistas Institucionales.
- c) Accionistas.

La responsabilidad de la operación del plan de financiamiento de contingencia recae sobre la dirección de riesgos y las áreas involucradas, como mínimo la dirección de tesorería y crédito y la dirección de finanzas. Ante la contingencia de liquidez, el área de riesgos informará el impacto económico de las acciones tomadas al Comité de Riesgos.

Información cualitativa sobre el coeficiente de financiamiento estable neto

El coeficiente de financiamiento estable neto (CFEN) se define como el cociente entre el financiamiento estable disponible (FED) y el financiamiento estable requerido (FER). Tiene como objetivo promover en las entidades financieras una estructura de financiamiento estructural más equilibrado a largo plazo. Este cociente debe ser, como mínimo, del 100% permanentemente. El FED se calcula considerando todas las cuentas de pasivo y patrimonio del balance general, cada concepto es multiplicado por un factor que representa su estabilidad relativa dentro del balance. El FER representa la suma de los saldos de todos los activos que el Banco necesita financiar, cada saldo de activo es multiplicado por un factor que refleja, por una parte, el nivel de liquidez del activo (valores negociables) y por otra la probabilidad de que el Banco reciba el ingreso en la fecha estipulada.

Aspectos cuantitativos

Índice de Capitalización

La SHCP requiere a las instituciones de crédito tener un porcentaje mínimo de capitalización sobre los activos en riesgo, los cuales se calculan aplicando determinados porcentajes de acuerdo con el riesgo asignado conforme a las reglas establecidas por el Banco Central.

Integración Capital Neto		Índice de Capitalización*	
Cifras en millones de pesos			
	mar-23		mar-23
Capital contribuido	2,565	Capital neto	13,375
Capital ganado	12,740	Activos en riesgo:	
Capital fundamental antes de impuestos diferidos	15,305	Operacional	13,096
(-) Impuestos diferidos y límite de computabilidad (neto)	1,917	Mercado	15,951
(-) Inversiones	14	Crédito	50,554
(-) Intangibles	-		
(-) Operaciones realizadas con partes relacionadas relevantes y límite de computabilidad (neto)	-	Activos en riesgos totales	79,600
(+) Capital Básico no fundamental	-	Índices de capitalización	16.80%
Capital Básico	13,375	Por riesgos de crédito	26.46
(+) Capital complementario	-	Por riesgos de crédito y mercado	20.11
Capital neto	13,375	Por riesgos totales	16.80

Al 31 de marzo de 2023 el índice de capitalización de BanCoppel fue de 16.80%, posicionando de manera favorable al Banco por encima de los requisitos que la autoridad solicita, señalando que se encuentra clasificado en la categoría I, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 220 de las Disposiciones.

ACTIVOS SUJETOS A RIESGO (RIESGO DE MERCADO Y CRÉDITO)

Al 31 de marzo de 2023

	2023		2022	
	Activos sujetos a riesgo	Requerimiento de capital	Activos sujetos a riesgo	Requerimiento de capital
Riesgo de mercado:				
Operaciones con tasa nominal en moneda nacional	9,209	737	5,328	426
Operaciones con sobre tasa en moneda nacional	358	29	421	34
Operaciones con tasa real	2,457	196	4,667	373
Operaciones con tasa nominal en moneda extranjera	41	3	37	3
Operaciones en UDI's o referidas al INPC	49	4	132	11
Posiciones en divisas	1,799	144	2,251	180
Operaciones con Acciones y Sobre Acciones	2,038	163	4,211	337
	15,951	1,276	17,047	1,364

Cifras en millones de pesos.

	2023		2022	
	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
RIESGO DE CRÉDITO				
Otros (ponderados al 10%)	-	-	-	-
Otros (ponderados al 100%)	4,103	328	3,174	254
Otros (ponderados al 1250%)	11	1	4	1
Grupo II (ponderados al 20%)	64	5	74	6
Grupo III (ponderados al 20%)	1,437	115	1,030	82
Grupo III (ponderados al 50%)	252	20	150	12
Grupo III (ponderados al 100%)	294	24	298	24
Grupo IV (ponderados al 20%)	312	25	316	25
Grupo VI (ponderados al 20%)	979	78	208	17
Grupo VI (ponderados al 25%)	10	1	-	-
Grupo VI (ponderados al 30%)	188	15	42	4
Grupo VI (ponderados al 70%)	75	6	55	4
Grupo VI (ponderados al 75%)	6,591	527	3,272	262
Grupo VI (ponderados al 100%)	7,649	612	9,288	744
Grupo VI (ponderados al 150%)	549	44	118	9
Grupo VII (ponderados al 20%)	991	79	1,268	102
Grupo VII (ponderados al 50%)	1,265	101	2,136	171
Grupo VII (ponderados al 100%)	18,414	1,473	11,900	952
Grupo VII (ponderados al 115%)	-	-	-	-
Grupo VII (ponderados al 120%)	459	37	478	38
Grupo VII (ponderados al 150%)	94	7	242	19
Grupo VIII (ponderados al 115%)	438	35	387	31
Grupo IX (ponderados al 100%)	2,512	201	1,617	129
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	-	-	717	57
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	-	-	155	12
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	-	-	181	14
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1*	649	52	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2*	104	8	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3*	19	2	-	-
Personas Relacionadas (ponderados al 23%)	-	-	-	-
Personas Relacionadas (ponderados al 115%)	3,095	248	2,279	182
	50,554	4,044	39,389	3,151

*Grado de riesgo derivado de modificaciones publicadas en el DOF en junio 2022 (Método basado en calificaciones externas para esquemas de bursatilización).

Cifras en millones de pesos.

Portafolios de instrumentos financieros negociables

M.N.		Al 31 de marzo de 2023	
CAPITAL BÁSICO		13,375	
PORTAFOLIO	IMPORTE	VaR 1 DÍA, 99% NIVEL CONFIANZA	RATIO AT RISK (VaR 99%)
POSICIÓN MtM (VaR)			
INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES			
POR TIPO DE INSTRUMENTO			
Cupón Cero	2,596	0	0.00%
Tasa fija	11,260	53	0.47%
Revisable	13,677	2	0.01%
Acciones	532	13	2.44%
POR TIPO MONEDA			
[UDI] Unidades de Inversion (MXN)	3,834	27	0.70%
[Mps] peso mexicano (mxn)	23,760	30	0.13%
[Eur] euro (mxn)	41	1	2.43%
[Usd] dolar americano (mxn)	405	9	2.23%
[Chf] Franco Suizo (mxn)	7	0	3.86%
[Dkk] Corona Dinamarca (mxn)	5	0	2.91%
[Sek] Corona sueca (mxn)	14	0	3.54%
POR TIPO DE EMISOR			
Bancario	5,171	1	0.02%
Gubernamental	13,274	43	0.33%
Cuasi guber	1,592	5	0.31%
Privado	7,496	5	0.07%
Capitales	532	13	2.44%
TOTAL MtM	28,065	68	0.24%
POSICIÓN INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES	28,065		
OTROS ACTIVOS			
TIPO DE INVERSIÓN	IMPORTE		
INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS	23,262		
TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS	8,023		
Al 31 de marzo de 2023			
OTROS ACTIVOS			
TIPO DE INVERSIÓN	IMPORTE		
Depósito de regulación monetaria	97		
TOTAL SIN DIVERSIFICAR	97		

Incluye la posición en Instrumentos financieros negociables, deudores por reporto y préstamo de valores

Cifras en millones de pesos.

Portafolios Estructural o de Inversión

M.N.

Al 31 de marzo de 2023

CAPITAL BÁSICO

13,375

PORTAFOLIO	IMPORTE	VaR 1 DÍA, 99% NIVEL CONFIANZA	RATIO AT RISK (VaR 99%)
------------	---------	--------------------------------------	-------------------------------

POSICIÓN MtM (VaR)

INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER

POR TIPO DE INSTRUMENTO

Cupón Cero	-	-	0.00%
Tasa fija	23,262	176	0.75%
Revisable	-	-	
Acciones	-	-	

POR TIPO MONEDA

[Udi] Unidades de Inversion (MXN)	236	3	1.09%
[Mps] peso mexicano (mxn)	22,955	176	0.77%
[Eur] euro (mxn)	-	-	0.00%
[Usd] dolar americano (mxn)	72	1	1.75%
[Chf] Franco Suizo (mxn)	-	-	

POR TIPO DE EMISOR

Bancario	661	5	0.69%
Gubernamental	20,546	158	0.77%
Cuasi guber	447	2	0.39%
Privado	1,607	13	0.81%
Capitales	-	-	0.00%

POSICIÓN INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER

23,262

176

0.75%

INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS (VALORES)(NETO)

PORTAFOLIO	IMPORTE
------------	---------

POR TIPO DE INSTRUMENTO

Cupón Cero	245
Tasa fija	7,778

TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS

8,023

TOTAL BANKING BOOK

31,285

Cifras en millones de pesos.

El 11 de octubre 2021 BanCoppel recibió por parte de la CNBV la aprobación de aplicar lo dispuesto en el artículo 83 de las Disposiciones a los títulos clasificados como disponibles para la venta que conforman el denominado portafolios "Banking Book", siempre y cuando se utilice como parte estructural del balance y esté compuesto por bonos a tasa fija, denominados en moneda nacional o referenciados a tasa real, de mediano y largo plazo.

POSICION DE RIESGO BANCOPPEL (TRIMESTRE)

POSICIÓN MtM

Al 31 de marzo de 2023

Riesgo de Mercado para comprar o vender	ene-23	feb-23	mar-23	Promedio
Capital Basico y Neto	13,037	12,256	13,375	12,889
Exposición	22,192	22,665	23,262	22,706
VaR (99%)	182	198	176	185
VaR (99%) / Capital Básico	1.4%	1.6%	1.3%	1.4%

Riesgo de Mercado para cobrar principal e interés	ene-23	feb-23	mar-23	Promedio
Capital Basico y Neto	13,037	12,256	13,375	12,889
Exposición	8,468	8,270	8,023	8,254

Riesgo de Mercado Negociables	ene-23	feb-23	mar-23	Promedio
Capital Basico y Neto	13,037	12,256	13,375	12,889
Exposición	27,851	26,353	28,065	27,423
VaR (99%)	70	69	68	69
VaR (99%) / Capital Básico	0.5%	0.6%	0.5%	0.5%

Riesgo de Crédito Emisor	ene-23	feb-23	mar-23	Promedio
Capital Basico y Neto	13,037	12,256	13,375	12,889
Exposición ^{1/}	17,583	16,496	15,944	16,675
Pérdida Esperada 1 año	129	125	133	129
CaR 1 año	608	576	612	598
CaR 1 año / Capital Básico	4.7%	4.7%	4.6%	4.6%

^{1/} Exposición de Negociables y para Cobrar o Vender

Riesgo de Liquidez	ene-23	feb-23	mar-23	Promedio
Capital Basico y Neto	13,037	12,256	13,375	12,889
Exposición	58,511	57,289	59,350	58,383
CCL	659%	660%	716%	678%
CFEN	242%	239%	243%	241%
Riesgo Liquidez vta anticipada ^{2/}	658	661	589	636
RL / Capital Básico	5.0%	5.4%	4.4%	4.9%

^{2/} Escenario Base

Cifras en millones de pesos.

RIESGO DE CRÉDITO POR EMISOR
(Cifras en millones de pesos)

Al 31 de marzo de 2023

Tesorería				
CAPITAL BÁSICO	13,375			
CALIFICACIÓN	IMPORTE	PÉRDIDA ESPERADA 1 AÑO	CaR 1 AÑO	RATIO AT RISK
DEUDA				
mxAAA	53,697	23	129	0.24%
mxAA	4,282	68	352	8.22%
mxA	705	25	90	12.78%
mxBBB	-	-	-	0.00%
mxBB	72	16	31	42.88%
mxB	62	2	8	13.40%
mxC	0	-	-	0.00%
RETIRADA	-	-	-	0.00%
CAPITALES	532		-	0.00%
TOTAL	59,350	133	610	1.03%

Cifras en millones de pesos.

Anexo 5 Coeficiente de cobertura de liquidez (CCL)

TABLA I.1 FORMATO DE REVELACIÓN DEL COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)		CIFRAS INDIVIDUALES		CIFRAS CONSOLIDADAS	
		IMPORTE SIN PONDERAR (PROMEDIO)	IMPORTE PONDERADO (PROMEDIO)	IMPORTE SIN PONDERAR (PROMEDIO)	IMPORTE PONDERADO (PROMEDIO)
ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES					
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	59,846	No aplica	59,846
SALIDAS DE EFECTIVO					
2	Financiamiento minorista no garantizado	102,247	7,546	102,247	7,546
3	Financiamiento estable	53,578	2,679	53,578	2,679
4	Financiamiento menos estable	48,669	4,867	48,669	4,867
5	Financiamiento mayorista no garantizado	2,411	1,093	2,411	1,093
6	Depósitos operacionales	-	-	-	-
7	Depósitos no operacionales	2,411	1,093	2,411	1,093
8	Deuda no garantizada	-	-	-	-
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	-	No aplica	-
10	Requerimientos adicionales:	66,253	3,959	66,253	3,959
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de	-	-	-	-
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	66,253	3,959	66,253	3,959
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	-	-	-	-
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-	-	-
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	12,598	No aplica	12,598
ENTRADAS DE EFECTIVO					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	-	-	-	-
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	20,608	3,240	20,608	3,240
19	Otras entradas de efectivo	248	248	248	248
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	20,856	3,488	20,856	3,488
Importe ajustado					
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	59,846	No aplica	59,846
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	9,110	No aplica	9,110
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	657%	No aplica	657%

Cifras en millones de pesos.

Anexo 10 Coeficiente de financiamiento estable neto (CFEN)

TABLA I.3 FORMATO DE REVELACIÓN DEL COEFICIENTE DE FINANCIAMIENTO ESTABLE NETO

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)		CIFRAS INDIVIDUALES					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 a < 1 año	≥1 año		Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	≥1 año	
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE											
1	Capital:	14,947				14,947	14,947				14,947
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental.	14,947				14,947	14,947				14,947
3	Otros instrumentos de capital.										
4	Depósitos minoristas:		104,302	922		97,414		104,302	922		97,414
5	Depósitos estables.		54,236			51,524		54,236			51,524
6	Depósitos menos estables.		50,066	922		45,889		50,066	922		45,889
7	Financiamiento mayorista:		2,514	10	508	1,545		2,514	10	508	1,545
8	Depósitos operacionales.										
9	Otro financiamiento mayorista.		2,514	10	508	1,545		2,514	10	508	1,545
10	Pasivos interdependientes										
11	Otros pasivos:		3,415			0		3,415			0
12	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No aplica				No aplica	No aplica				No aplica
13	Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores.										
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	113,907	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	113,907
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	3,425	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	3,425
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.		3,721			1,860		3,721			1,860
17	Préstamos al corriente y valores:					34,524					34,524
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.		2,800			280		2,800			280
19	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles distintos de nivel I.										
20	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:										
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.		8,438	6,403	16,579	23,773		8,438	6,403	16,579	23,773
22	Créditos a la Vivienda (vigentes), de los cuales:										
23	Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las Disposiciones.		250	400	5,027	4,598		250	400	5,027	4,598
24	Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).	577	1,357	335	5,336	5,872	577	1,357	335	5,336	5,872
25	Activos interdependientes.										
26	Otros Activos:					7,398					7,398
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.	2,784	34,707	14,496	4,343	7,398	2,784	34,707	14,496	4,343	7,398
32	Operaciones fuera de balance.	No aplica									
33	Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	47,207	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	47,207
34	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	241%	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	241%

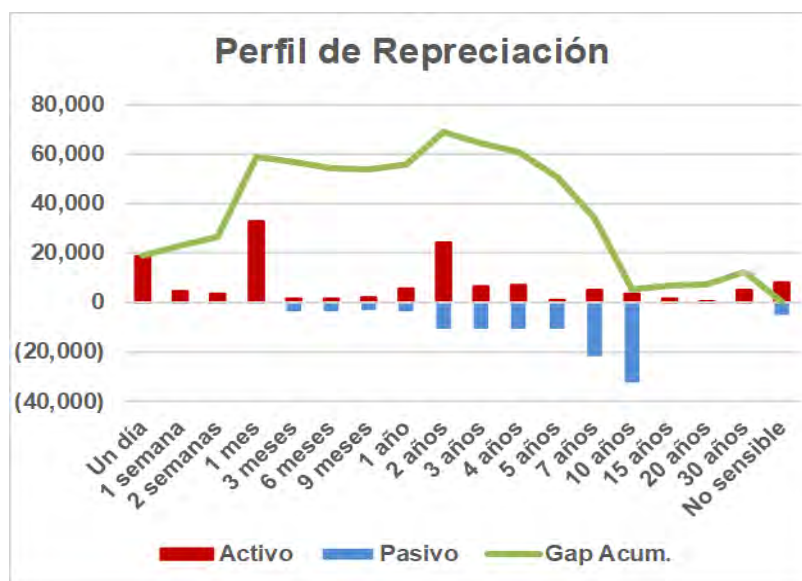
Cifras en millones de pesos.

Brechas de reprecio

BRECHAS DE REPRECIO BANCOPPEL

Al 31 de marzo de 2023

	Disponibilidades		Cartera Crediticia						Cartera Valores				Otros Activos	Total Activos	Captación		Prest. Interbancarios	Otros Pasivos	Capital	Pasivo + Capital	Gap	Gap Acum.
	Sucursal	Tesorería	TDC	P. Pers. y Nomina	Empresarial	Hipotecaria	Vencida	E.P.R.C.	Negociación	Disponible	Vencimiento											
Un día	14,300	4,080	-	13	-	-	-	-	434	-	-	-	18,827	-	-	-	-	-	-	-	18,827	18,827
1 semana	-	-	-	1	-	-	-	-	4,459	-	-	-	4,460	-	(128)	-	-	-	-	(128)	4,331	23,159
2 semanas	-	-	-	1	-	-	-	-	3,260	-	-	-	3,261	-	(111)	-	-	-	-	(111)	3,150	26,309
1 mes	-	100	1,752	2	23,057	-	-	-	7,795	-	-	-	32,707	-	(241)	-	-	-	-	(241)	32,467	58,776
3 meses	-	-	824	37	757	-	-	-	29	-	-	-	1,648	(2,702)	(671)	(225)	-	-	-	(3,599)	(1,951)	56,824
6 meses	-	-	833	171	270	1	-	-	42	-	-	-	1,318	(2,732)	(626)	(270)	-	-	-	(3,628)	(2,311)	54,514
9 meses	-	-	833	336	-	3	-	-	705	351	-	-	2,228	(2,732)	(365)	-	-	-	-	(3,097)	(869)	53,645
1 año	-	-	824	5,155	-	8	3,914	(5,920)	818	505	-	-	5,304	(2,702)	(666)	-	-	-	-	(3,368)	1,936	55,581
2 años	-	-	3,307	1,382	-	512	-	-	4,739	6,754	7,286	-	23,979	(10,839)	-	-	-	-	-	(10,839)	13,141	68,722
3 años	-	-	3,311	54	-	468	-	-	251	1,697	737	-	6,519	(10,839)	-	-	-	-	-	(10,839)	(4,320)	64,402
4 años	-	-	-	-	-	80	-	-	3,125	3,920	-	-	7,125	(10,839)	-	-	-	-	-	(10,839)	(3,713)	60,689
5 años	-	-	-	-	-	26	-	-	181	907	-	-	1,114	(10,868)	-	-	-	-	-	(10,868)	(9,754)	50,935
7 años	-	-	-	-	-	-	-	-	204	4,598	-	-	4,802	(21,677)	-	-	-	-	-	(21,677)	(16,875)	34,061
10 años	-	-	-	-	-	-	-	-	609	3,116	-	-	3,725	(32,545)	-	-	-	-	-	(32,545)	(28,820)	5,241
15 años	-	-	-	-	-	-	-	-	786	836	-	-	1,622	-	-	-	-	-	-	-	1,622	6,863
20 años	-	-	-	-	-	-	-	-	203	-	-	-	203	-	-	-	-	-	-	-	203	7,066
30 años	-	-	-	-	-	4,644	-	-	379	71	-	-	5,095	-	-	-	-	-	-	-	5,095	12,161
No sensible	-	-	-	-	-	-	-	-	550	-	-	7,719	8,269	-	-	-	(5,125)	(15,305)	(20,430)	(12,161)	-	
Total	14,300	4,180	11,686	7,153	24,085	5,741	3,914	(5,920)	28,571	22,756	8,023	7,719	132,208	(108,474)	(2,808)	(496)	(5,125)	(15,305)	(132,208)			



Cifras en millones de pesos.

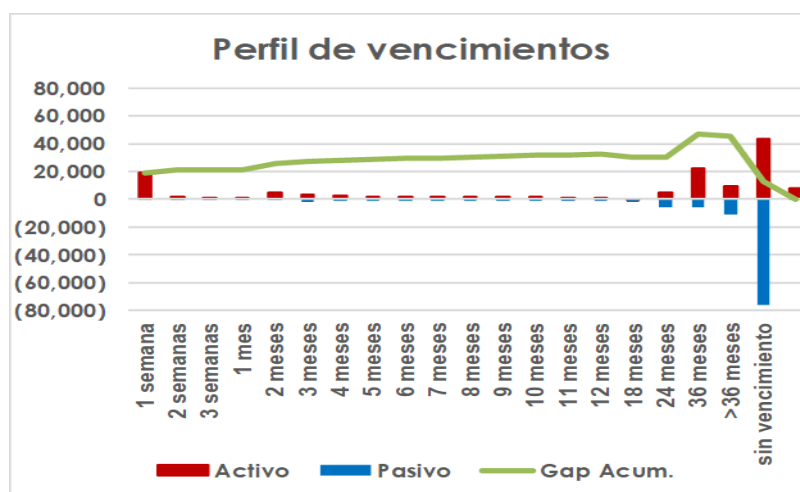
Brechas de vencimiento

BRECHAS DE VENCIMIENTO BANCOPPEL

Al 31 de marzo de 2023

	Disponibilidades		Cartera Crediticia						Cartera Valores			Otros	Total
	Sucursal	Tesorería	TDC	P. Pers. y Nomina	Empresarial	Hipotecaria	Etapa 3	E.P.R.C.	Negociación	Disp p/venta	Vencimiento	Activos	Activos
overnight/spot	14,300	4,080	-	-	24	-	-	-	434	-	-	-	18,838
1 semana	-	-	-	-	166	-	-	-	1,982	-	-	-	2,148
2 semanas	-	-	-	-	314	-	-	-	5	-	-	-	319
3 semanas	-	-	-	1	132	-	-	-	-	-	-	-	133
1 mes	-	100	1,752	609	2,341	-	-	-	-	-	-	-	4,803
2 meses	-	-	553	601	2,041	60	-	-	-	-	-	-	3,255
3 meses	-	-	272	608	1,303	60	-	-	29	-	-	-	2,271
4 meses	-	-	281	601	983	60	-	-	-	-	-	-	1,925
5 meses	-	-	281	593	723	60	-	-	27	-	-	-	1,683
6 meses	-	-	272	553	616	60	-	-	-	-	-	-	1,500
7 meses	-	-	281	571	537	59	-	-	563	-	-	-	2,011
8 meses	-	-	272	558	533	59	-	-	71	-	-	-	1,493
9 meses	-	-	281	503	493	59	-	-	71	351	-	-	1,758
10 meses	-	-	281	530	462	59	-	-	-	-	-	-	1,332
11 meses	-	-	263	515	452	59	-	-	-	-	-	-	1,289
12 meses	-	-	281	456	413	59	3,914	(5,920)	318	-	-	-	(480)
18 meses	-	-	1,658	15	2,226	339	-	-	371	406	-	-	5,015
24 meses	-	-	1,649	437	1,989	280	-	-	4,367	6,349	7,286	-	22,358
36 meses	-	-	3,311	-	3,159	221	-	-	251	1,697	737	-	9,376
>36 meses	-	-	-	-	5,175	4,249	-	-	20,081	13,954	-	-	43,459
sin vencimiento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,719	7,719
Total	14,300	4,180	11,686	7,153	24,085	5,741	3,914	(5,920)	28,571	22,756	8,023	7,719	132,208

Captación	Prest.	Otros	Capital	Pasivo +	Gap	Gap
Vista	Plazo	Interbancarios	Pasivos	Capital		Acum.
-	-	-	-	-	18,838	18,838
-	(128)	-	-	(128)	2,020	20,858
-	(111)	-	-	(111)	208	21,066
-	(109)	-	-	(109)	25	21,091
-	(132)	-	-	(132)	4,671	25,762
(1,838)	(329)	-	-	(2,167)	1,088	26,850
(904)	(343)	-	-	(1,247)	1,025	27,874
(934)	(223)	-	-	(1,157)	768	28,642
(934)	(219)	-	-	(1,153)	530	29,173
(904)	(184)	-	-	(1,088)	412	29,585
(934)	(117)	-	-	(1,051)	960	30,545
(904)	(95)	-	-	(999)	495	31,040
(934)	(153)	-	-	(1,087)	671	31,711
(934)	(208)	-	-	(1,142)	190	31,901
(874)	(175)	-	-	(1,048)	241	32,141
(934)	(283)	-	-	(1,217)	(1,696)	30,445
(5,514)	-	-	-	(5,514)	(499)	29,946
(5,484)	-	-	-	(5,484)	16,874	46,819
(10,998)	-	-	-	(10,998)	(1,622)	45,197
(75,450)	-	(496)	-	(75,946)	(32,487)	12,710
-	-	(5,125)	(15,305)	(20,430)	(12,711)	(1)
(108,474)	(2,808)	(496)	(5,125)	(15,305)	(132,208)	



Métricas de riesgo de balance

	1 TRIM 2023			
	Ene	Feb	Mar	Prom.
Sensibilidad al Margen Financiero (12 meses) -100pb (MF)	373	381	271	342
Sensibilidad al Valor Económico -100pb (EVE)	674	744	362	593
Exposición (Portafolios Estructural)	30,660	30,935	30,779	30,791
Capital Básico	13,037	12,256	13,375	12,889
MF / Capital Básico	2.9%	3.1%	2.0%	2.7%
EVE / Capital Básico	5.2%	6.1%	2.7%	4.6%

Cifras en millones de pesos.

Artículo 88 de la CUB. De los informes de administración de riesgos y de la revelación de información

➤ Portafolio y reservas

CRÉDITO BANCOPPEL

Cifras en millones de pesos

Al 31 de marzo de 2023

PORTAFOLIO	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
Créditos No Revolventes	8,786	2,043
Créditos Revolventes*	13,355	3,131
Créditos Hipotecarios	5,765	74
Créditos Comerciales*	24,659	672

*Se incluyen los créditos reestructurados.

➤ II.b.1 Exposiciones brutas con riesgo de crédito al cierre del periodo

CRÉDITO BANCOPPEL

Al 31 de marzo de 2023

PORTAFOLIO	EXPOSICIÓN	EXPOSICION PROMEDIO**	PI***
Créditos No Revolventes	8,786	8,697	30%
Créditos Revolventes*	26,807	5,822	25%
Créditos Hipotecarios	5,765	121,390	6%

PORTAFOLIO	EXPOSICIÓN	EXPOSICION PROMEDIO**	PI***
Créditos Comerciales*:			
Ingresos < 14 millones de UDIs	5,617	44	14%
Ingresos = > 14 millones de UDIs	15,960	54	6%
Entidades federativas y municipios	-	-	0%
Proyectos con fuente de pago propia	1,820	202	0%
Instituciones financieras	1,418	51	6%
Total General	24,815	351	

*Se incluyen los créditos reestructurados.

**Promedio por crédito, cifras en pesos.

*** Ponderada por saldo.

Cifras en millones de pesos.

➤ II.b.2 Distribución geográfica entidades federativas cartera total al 31 de marzo de 2023

CRÉDITO BANCOPPEL

*Incluye préstamo personal digital

*Incluye créditos reestructurados

ENTIDAD FEDERATIVA	CRÉDITOS NO REVOLVENTES IMPORTE	CRÉDITOS REVOLVENTES IMPORTE	CRÉDITOS HIPOTECARIOS IMPORTE	CRÉDITOS COMERCIALES IMPORTE
Aguascalientes	82	177	114	33
Baja California Norte	259	659	227	572
Baja California Sur	76	166	46	667
Campeche	77	97	27	-
Chiapas	256	269	27	-
Chihuahua	254	483	258	227
Ciudad de México	491	754	1,382	7,441
Coahuila	258	385	44	31
Colima	44	105	168	-
Durango	104	180	58	5
Edo. Méx.	1,256	1,634	335	2,020
Guanajuato	391	557	195	599
Guerrero	242	312	41	-
Hidalgo	226	279	133	-
Jalisco	457	905	355	2,539
Michoacán	346	505	90	361
Morelos	157	220	97	-
Nayarit	91	154	35	-
Nuevo León	339	622	623	3,984
Oaxaca	306	334	10	-
Puebla	450	528	154	229
Querétaro	147	170	237	199
Quintana Roo	151	213	147	686
San Luis Potosí	181	219	128	95
Sinaloa	297	853	110	3,961
Sonora	220	482	164	73
Tabasco	173	184	36	264
Tamaulipas	313	552	170	154
Tlaxcala	128	144	22	-
Veracruz	768	887	179	12
Yucatán	140	170	125	407
Zacatecas	106	156	28	-
Texas, USA				100
	8,786	13,355	5,765	24,659

➤ II.b.3 La distribución de las exposiciones por sector económico

SECTOR ECONÓMICO	IMPORTE
Particulares	27,906
Empresas	24,659

Cifras en millones de pesos.

➤ II.b.4 Desglose de la cartera por plazo remanente de vencimiento por principales tipos

PLAZO REMANENTE DE VENCIMIENTO	CRÉDITOS NO REVOLVENTES	CRÉDITOS REVOLVENTES	PLAZO REMANENTE DE VENCIMIENTO	CRÉDITOS HIPOTECARIOS	PLAZO REMANENTE DE VENCIMIENTO	CRÉDITOS COMERCIALES
	IMPORTE	IMPORTE		IMPORTE		IMPORTE
1	1,666	13,355	2	0	2016	1
2	163		3	0	2022	3
3	226		4	0	2023	192
4	297		5	0	2024	69
5	384		6	1	2025	60
6	437		7	1	2026	50
7	478		8	1	2027	45
8	576		9	2	2028	16
9	634		10	2	2029	16
10	765		11	3	2030	1
11	1,018		12	3	2031	5
12	698		13	4	2032	2
13	154		14	6		
14	160		15	8		
15	166		16	47		
16	170		17	21		
17	180		18	7		
18	154		19	21		
19	81		20	29		
20	87		21	76		
21	73		22	92		
22	78		23	126		
23	87		24	127		
24	47		25	159		
25	1		26	169		
26	1		27	41		
27	1		28	16		
28	1		29	6		
29	1		30	11		
30	1		33	3		
31	1		34	5		
32	1		35	2		
33	1		36	5		
34	1		39	1		
35	0		40	1		
36	0		41	1		
			42	2		
			45	12		
			46	25		
			47	20		
			48	41		
			344	0		
			345	130		
			346	265		
			347	217		
			348	257		
			349	294		
			350	257		
			351	360		
			352	759		
			353	539		
			354	769		
			355	798		
			356	21		

*Se incluyen los créditos reestructurados.

➤ II.b.5.i Desglose de la cartera por principales sectores económicos separando por etapa de riesgo de crédito, así como los días naturales que los créditos permanecen en etapa 3

SECTOR ECONÓMICO	ESTATUS	IMPORTE
Particulares	Etapa 1	23,349
	Etapa 2	1,218
	Etapa 3	3,339
Empresas	Etapa 1	23,614
	Etapa 2	470
	Etapa 3	575

Cifras en millones de pesos.

DÍAS NATURALES ETAPA 3 Particulares CNR	
Días atraso	No. Créditos
>=90	16,562
91-180	44,823
181-270	35,437
271-365	20,554
>365	17,498
Total	134,874

DÍAS NATURALES ETAPA 3 Particulares CR	
Días atraso	No. Créditos
>=90	5,925
91-180	87,766
181-270	49,797
271-365	18,449
>365	12,159
Total	174,096

DÍAS NATURALES ETAPA 3 Cartera Hipotecaria Infonavit	
Días atraso	No. Créditos
>=90	89
91-180	-
181-270	-
271-365	18
>365	377
Total	484

DÍAS NATURALES ETAPA 3 Empresas	
Días atraso	No. Créditos
90	3
91-180	6
181-270	5
271-365	5
>365	3
Total	22

➤ II.b.5.ii Reservas para riesgos crediticios clasificadas conforme al Artículo 129

PARTICULARES
Créditos No Revolventes

GRADO DE RIESGO	IMPORTE	PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS	IMPORTE DE RESERVAS
A-1	241	0 a 2%	1
A-2	412	2.01 a 3%	10
B-1	663	3.01 a 4%	25
B-2	822	4.01 a 5%	36
B-3	643	5.01 a 6%	36
C-1	2,036	6.01 a 8%	140
C-2	1,271	8.01 a 15%	143
D	639	15.01 a 35%	143
E	2,059	35.01 a 100%	1,509
	8,786		2,043

Créditos Revolventes

GRADO DE RIESGO	IMPORTE	PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS	IMPORTE DE RESERVAS
A-1	2,940	0 a 3.0%	331
A-2	3,380	3.01 a 5%	227
B-1	1,436	5.01 a 6.5%	111
B-2	617	6.51 a 8%	52
B-3	465	8.01 a 10%	49
C-1	765	10.01 a 15%	108
C-2	1,025	15.01 a 35%	250
D	1,225	35.01 a 75%	731
E	1,502	Mayor a 75.01%	1,272
	13,355		3,131

Créditos Hipotecarios

GRADO DE RIESGO	IMPORTE	PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS	IMPORTE DE RESERVAS
A-1	1,089	0 a 3.0%	3
A-2	238	3.01 a 5%	2
B-1	309	5.01 a 6.5%	3
B-2	2,910	6.51 a 8%	37
B-3	865	8.01 a 10%	14
C-1	302	10.01 a 15%	7
C-2	34	15.01 a 35%	3
D	16	35.01 a 75%	4
E	2	Mayor a 75.01%	1
	5,765		74

*Se incluyen los créditos reestructurados.

Cifras en millones de pesos.

EMPRESAS

Reservas Comerciales

TIPO CRÉDITO	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
ARRENDAMIENTO	4	0
A-1	0	0
A-2	4	0
ARRENDAMIENTO GRUPO	11	0
A-1	11	0
ARRENDAMIENTO REESTRUCTURADO	4	1
D	4	1
CREDITO SIMPLE	147	1
A-1	145	1
A-2	2	0
CREDITO SIMPLE SINDICADO TERCEROS USD	1,033	8
A-1	778	6
A-2	255	2
CUENTA CORRIENTE	4,103	67
A-1	2,693	13
A-2	624	7
B-1	551	10
B-2	50	1
B-3	130	4
E	55	32
CUENTA CORRIENTE	291	2
A-1	124	0
A-2	167	2
CUENTA CORRIENTE SINDICADO TERCEROS	396	2
A-1	293	1
A-2	103	1
E.F. CUENTA CORRIENTE	145	0
A-1	145	0
E.F. CUENTA CORRIENTE GRUPO	155	0
A-1	155	0
E.F. SIMPLE	831	9
A-1	798	2
A-2	18	0
D	15	7
E.F. SIMPLE ADQUIRIDO	22	0
A-1	21	0
A-2	1	0

TIPO CRÉDITO	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
E.F. SIMPLE GRUPO	247	1
A-1	247	1
E.F. SIMPLE REESTRUCTURA	17	10
E	17	10
FACTORAJE E-FACTOR	1,080	14
A-1	1,018	7
A-2	50	1
E	12	7
FP01 - FINANCIAMIENTO PEDIDOS (T)	421	13
A-1	262	1
A-2	91	1
B-1	3	0
B-2	0	0
B-3	46	2
C-2	1	0
D	11	3
E	7	6
PROYECTOS DE INV (SINDICADO)	1,671	18
A-1	406	4
A-2	1,265	14
REESTRUCTURA GRUPO	-	-
A-1		
SIMPLE	6,634	320
A-1	3,666	22
A-2	1,963	21
B-1	96	2
B-2	135	3
B-3	113	4
C-1	26	2
C-2	34	4
D	319	87
E	282	175
SIMPLE GRUPO	1,556	12
A-1	1,454	10
A-2	45	1
B-2	57	1
SIMPLE PROYECTOS DE	149	5
B-3	149	5
SIMPLE REEST	234	122
B-3	42	2
D	6	3
E	186	117
SIMPLE REESTRUCTURA SINDICADO	187	30
D	187	30
SIMPLE REESTRUCTURADO ADQUIRIDO	2	0
D	2	0
SIMPLE SINDICADO GRUPO	255	2
A-1	199	1
A-2	56	1
SIMPLE SINDICADO TERCEROS	5,064	32
A-1	4,321	24
A-2	743	8
TOTAL GENERAL	24,659	672

*Se incluyen los créditos reestructurados.

Cifras en millones de pesos.

- II.b.5.iii Variación en las reservas para riesgos crediticios y créditos castigados durante el periodo

PARTICULARES

CONCEPTO	1T-2023
	IMPORTE
Diferencia en reservas Δ	294
Castigos	945

EMPRESAS

CONCEPTO	1T-2023
	IMPORTE
Diferencia en reservas Δ	152
Castigos	-

- II.b.6 Importe de los créditos en etapa 3 desglosado por entidades federativas, incluyendo las reservas preventivas

ENTIDAD FEDERATIVA	CRÉDITOS NO REVOLVENTES		CRÉDITOS REVOLVENTES		CRÉDITOS HIPOTECARIOS		CRÉDITOS COMERCIALES	
	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
Aguascalientes	14	11	20	16	-	-	-	-
Baja California Norte	45	36	75	62	1	0	-	-
Baja California Sur	12	9	19	16	-	-	206	118
Campeche	13	11	14	12	-	-	-	-
Chiapas	44	36	44	36	-	-	-	-
Chihuahua	48	39	69	57	1	1	-	-
Ciudad de México	99	81	126	105	3	1	121	71
Coahuila	53	42	57	47	15	2	-	-
Colima	6	5	10	9	-	-	-	-
Durango	20	16	23	19	-	-	-	-
Edo. Méx.	229	185	250	208	0	0	145	100
Guanajuato	60	48	66	55	-	-	16	13
Guerrero	39	31	45	37	-	-	-	-
Hidalgo	35	28	37	31	0	0	-	-
Jalisco	85	68	113	94	0	0	30	17
Michoacán	54	44	59	49	-	-	-	-
Morelos	26	21	31	26	1	0	-	-
Nayarit	14	11	18	15	1	0	-	-
Nuevo León	66	54	88	73	1	0	2	1
Oaxaca	45	37	41	34	-	-	-	-
Puebla	72	59	77	64	-	-	15	11
Querétaro	22	18	20	17	0	0	-	-
Quintana Roo	26	21	29	24	-	-	-	-
San Luis Potosí	27	22	28	24	-	-	-	-
Sinaloa	48	38	84	71	-	-	-	-
Sonora	39	31	59	49	0	0	40	24
Tabasco	32	26	31	26	-	-	-	-
Tamaulipas	51	41	77	64	-	-	-	-
Tlaxcala	21	17	21	17	-	-	-	-
Veracruz	129	104	133	110	-	-	-	-
Yucatán	23	19	22	18	-	-	-	-
Zacatecas	16	13	16	13	-	-	-	-
Texas, USA							-	-
	1,513	1,222	1,802	1,498	23	4	575	355

Cifras en millones de pesos.

➤ II.b.7 Conciliación de los cambios en las reservas preventivas para riesgos crediticios para créditos en etapa 3

PARTICULARES

GRADO DE RIESGO	IMPORTE
Reservas al 31 de diciembre de 2022	2,401
Quebrantos	(-) 945
Incrementos o decrementos	(+) 1,267
Etapa 1 a 3	29
Etapa 2 a 3	117
Permanencia en Etapa 3	1,121
Reservas al 31 de marzo de 2023	= 2,724

Recuperaciones

EMPRESAS

GRADO DE RIESGO	IMPORTE
Reservas al 31 de diciembre de 2022	215
Quebrantos	(-) -
Incrementos o decrementos	(+) 140
Etapa 1 a 3	10
Etapa 2 a 3	126
Permanencia en Etapa 3	23
Etapa 3 a 1 y 2	(19)
Reservas al 31 de marzo de 2023	= 355

Recuperaciones

➤ II.b.8 Exposición por los tipos de portafolios

PORTAFOLIO	IMPORTE DE RESERVAS TOTAL	IMPORTE DE RESERVAS ETAPA 1	IMPORTE DE RESERVAS ETAPA 2	IMPORTE DE RESERVAS ETAPA 3
Créditos No Revolutivos	2,043	548	273	1,222
Créditos Revolutivos*	3,131	1,256	377	1,498
Créditos Hipotecarios	74	68	2	4
Créditos Comerciales*:	672	208	109	355
Ingresos < 14 millones de UDIs	267	48	27	192
Ingresos = > 14 millones de UDIs	361	133	82	146
Entidades federativas y municipios	-	-	-	-
Proyectos con fuente de pago propia	23	23	-	-
Instituciones financieras	21	4	-	17

*Se incluyen los créditos reestructurados.

➤ V. Información en relación con sus exposiciones en bursatilizaciones, incluyendo las sintéticas:

Exposiciones en Bursatilizaciones									
Instrumento	Precio (pesos)	Títulos	Valor a mercado (pesos)	Calificación					
				VERUM	DBRS	FITCH	MDYS	S&P	HR RATINGS
95_CDVITOT_13-2U	126	71,275	8,975,676	AAA/M	-	-	-	mxAA+	HR AA+
95_CDVITOT_13U	98	29,126	2,861,586	-	-	-	-	mxAAA	HR AAA
95_CDVITOT_14U	115	42,893	4,947,320	-	-	AAA(mex)	Aaa.mx	-	HR AAA
95_CIENCB_15	83	80,000	6,677,215	-	-	AAA(mex)	-	mxAAA	-
95_FOVISCB_17U	377	454,056	170,959,546	-	-	AAA(mex)	-	-	HR AAA
95_TFOVICB_13-3U	110	198,472	21,876,351	-	-	AAA(mex)	Aaa.mx	mxAAA	HR AAA
95_FOVISCB_17-2U	408	23,878	9,741,198	-	-	AAA(mex)	Aaa.mx	-	HR AAA
95_FOVISCB_18U	448	165,767	74,264,814	-	-	-	Aaa.mx	-	HR AAA
95_FOVISCB_19U	565	23,852	13,474,185	-	-	-	Aaa.mx	-	HR AAA
91_FIHO_19	91	100,000	9,089,761	-	-	A+(mex)	-	-	HR AA
95_TFOVICB_20U	540	13,907	7,512,893	-	-	AAA(mex)	-	-	HR AAA
95_TFOVICB_20-2U	518	37,866	19,631,979	-	-	AAA(mex)	-	-	HR AAA

Cifras en millones de pesos.

Riesgo operacional

PERDIDAS POTENCIALES

Tipo de Evento	# de Impactos	Pérdida Potencial
Fraude Externo	1,141	14
Fraude Interno	384	10
Fallas en los procesos	17,504	19
Total general	19,029	43

PERDIDAS MATERIALIZADAS

Tipo de Evento	# de Impactos	Pérdida Bruta	Recuperaciones por pérdidas	Gastos Asociados	Pérdida Neta
Laboral	32	2	-	-	2
Fraude Externo	3	-	-	-	-
Fraude Interno	2	11	-	-	11
Fallas en los procesos	10,079	11	-	-	11
Total general	10,116	24	-	-	24

Cifras en millones de pesos.

Cifras Previas.

VALOR PROMEDIO DE LA EXPOSICION AL RIESGO OPERACIONAL PRIMER TRIMESTRE

	Promedio Exposicion
1er trimestre 2023	1,028

Cifras en millones de pesos.

Anexo 1-O Capitalización

TABLA I.1 FORMATO DE REVELACIÓN DE LA INTEGRACIÓN DE CAPITAL SIN CONSIDERAR TRANSITORIEDAD EN LA APLICACIÓN DE LOS AJUSTES REGULATORIOS

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	2,566
2	Resultados de ejercicios anteriores	11,645
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	1,095
4	Derogado	
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	15,305
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)	-
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
10 (conservador)	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-
12	Reservas pendientes de constituir	-
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	-
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	-
16 (conservador)	Inversiones en acciones propias	-
17 (conservador)	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	-
18 (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%)	14
19 (conservador)	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 (conservador)	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)	1,917
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee mas 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

Cifras en millones de pesos.

TABLA I.1 FORMATO DE REVELACIÓN DE LA INTEGRACIÓN DE CAPITAL SIN CONSIDERAR TRANSITORIEDAD EN LA APLICACIÓN DE LOS AJUSTES REGULATORIOS

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
26	Derogado	
A	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	-
B	del cual: Inversiones en deuda subordinada	-
C	del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	-
D	del cual: Inversiones en organismos multilaterales	-
E	del cual: Inversiones en empresas relacionadas	-
F	del cual: Inversiones en capital de riesgo	-
G	del cual: Inversiones en fondos de inversión	-
H	del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	-
I	del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	-
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	346
K	del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	-
L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	-
M	del cual: Personas Relacionadas Relevantes	-
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	-
O	Derogado	
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	-
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	1,931
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	13,375
	Capital adicional de nivel 1: instrumentos	
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	-
31	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	-
32	de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	No aplica
33	Derogado	
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	Derogado	
36	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	-
	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

Cifras en millones de pesos.

TABLA I.1 FORMATO DE REVELACIÓN DE LA INTEGRACIÓN DE CAPITAL SIN CONSIDERAR TRANSITORIEDAD EN LA APLICACIÓN DE LOS AJUSTES REGULATORIOS

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
41	Ajustes regulatorios nacionales	-
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	-
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	-
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	13,375
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	-
47	Derogado	
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
49	Derogado	
50 (conservador)	Reservas	-
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	-
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	-
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	-
58	Capital de nivel 2 (T2)	-
59	Capital total (TC = T1 + T2)	13,375
60	Activos ponderados por riesgo totales	79,600
Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	16.80%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	16.80%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	16.80%
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%

Cifras en millones de pesos.

TABLA I.1 FORMATO DE REVELACIÓN DE LA INTEGRACIÓN DE CAPITAL SIN CONSIDERAR TRANSITORIEDAD EN LA APLICACIÓN DE LOS AJUSTES REGULATORIOS

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
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)	-
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)	1,917
Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2		
76 (conservador)	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)	-
77 (conservador)	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	-
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a riesgo de crédito (previo a la aplicación del límite)	-
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas	-
Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)		
80	Derogado	
81	Derogado	
82	Derogado	
83	Derogado	
84	Derogado	
85	Derogado	

Cifras en millones de pesos.

TABLA II.1 CIFRAS DEL BALANCE GENERAL

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
	Activo	132,208
BG1	Disponibilidades	18,480
BG2	Cuentas de margen	-
BG3	Inversiones en valores	56,039
BG4	Deudores por reporto	2,805
BG5	Préstamo de valores	506
BG6	Derivados	-
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	46,659
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	2,138
BG11	Bienes adjudicados (neto)	19
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	1,895
BG13	Inversiones permanentes	2
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	2,524
BG16	Otros activos	1,142
	Pasivo	116,903
BG17	Captación tradicional	111,282
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	496
BG19	Acreedores por reporto	-
BG20	Préstamo de valores	-
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	-
BG22	Derivados	-
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG25	Otras cuentas por pagar	2,959
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	2,166
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	1
	Capital contable	15,305
BG29	Capital contribuido	2,566
BG30	Capital ganado	12,740
	Cuentas de orden	0
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	-
BG33	Compromisos crediticios	50,846
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	16
BG35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	-
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	3,327
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	-
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	-
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	397
BG41	Otras cuentas de registro	186,092

Cifras en millones de pesos.

TABLA II.2 CONCEPTOS REGULATORIOS CONSIDERADOS PARA EL CÁLCULO DE LOS COMPONENTES DEL CAPITAL NETO				
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.
	Activo			
1	Crédito mercantil	8	-	
2	Otros Intangibles	9	-	
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	-	
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización	13	-	
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	-	
6	Inversiones en acciones de la propia institución	16	-	
7	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	17	-	
8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	14	
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	-	
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	-	
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	-	
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	3,694	1800 00 00 00 00 00
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50	-	
14	Inversiones en deuda subordinada	26 - B	-	
15	Inversiones en organismos multilaterales	26 - D	-	
16	Inversiones en empresas relacionadas	26 - E	-	
17	Inversiones en capital de riesgo	26 - F	-	
18	Inversiones en fondos de inversión	26 - G	-	
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26 - H	-	
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	346	1901 00 00 00 00 00
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	26 - L	-	1803 00 00 00 00 00-2803 00 00 00 00 00
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26 - N	-	
23	Inversiones en cámaras de compensación	26 - P	-	
	Pasivo			
24	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	8	-	
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9	-	
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	-	
27	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	15	-	
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21	332	2800 00 00 00 00 00
29	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	31	-	
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2	33	-	
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	46	-	
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario	47	-	
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	104	2801 09 00 00 00 00
	Capital contable			
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	2,566	4100 00 00 00 00 00
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	11,645	4203 00 00 00 00 00
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo	3	-	
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	1,443	4201 00 00 00 00 00
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31	-	
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46	-	
40	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11	1,095	
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A	1,095	
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A	1,095	
	Cuentas de orden			
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K	-	
	Conceptos regulatorios no considerados en el balance general			
44	Reservas pendientes de constituir	12	-	
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de burzatilizaciones (Instituciones Originadoras)	26 - C	-	
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26 - I	-	
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 - M	-	
48	Derogado		-	

Cifras en millones de pesos.

TABLA III.1 POSICIONES EXPUESTAS A RIESGO DE MERCADO POR FACTOR DE RIESGO

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	9,209	737
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	358	29
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's o UMA's	2,457	197
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-	-
Posiciones en UDI's, UMA's o con rendimiento referido al INPC	48	4
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	41	3
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	1,799	144
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	2,038	163
Posiciones en Mercancías	-	-

Cifras en millones de pesos.

TABLA III.2 ACTIVOS PONDERADOS SUJETOS A RIESGO DE CRÉDITO POR GRUPO DE RIESGO

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I-A (ponderados al 0%)	38,793	-
Grupo I-A (ponderados al 10%)	-	-
Grupo I-A (ponderados al 20%)	-	-
Grupo I-B (ponderados al 2%)	-	-
Grupo I-B (ponderados al 4.0%)	-	-
Grupo II (ponderados al 0%)	-	-
Grupo II (ponderados al 10%)	-	-
Grupo II (ponderados al 20%)	64	5
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%)	1,437	115
Grupo III (ponderados al 23%)	-	-
Grupo III (ponderados al 50%)	252	20
Grupo III (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 100%)	294	23
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%)	312	25
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%)	979	78
Grupo VI (ponderados al 25%)	9	1
Grupo VI (ponderados al 30%)	188	15
Grupo VI (ponderados al 50%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 70%)	75	6
Grupo VI (ponderados al 75%)	6,591	527
Grupo VI (ponderados al 100%)	7,649	612
Grupo VI (ponderados al 120%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 150%)	549	44
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%)	991	79
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	1,264	101
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	19,288	1,543
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	458	37
Grupo VII_A (ponderados al 138%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	94	7
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)	-	-

Cifras en millones de pesos.

TABLA III.2 ACTIVOS PONDERADOS SUJETOS A RIESGO DE CRÉDITO POR GRUPO DE RIESGO

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
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%)	689	55
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 115%)	438	35
Grupo VIII (ponderados al 125%)	-	-
Grupo IX (ponderados al 100%)	5,048	404
Grupo IX (ponderados al 115%)	-	-
Grupo X (ponderados al 1250%)	11	1
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%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1_2/	649	52
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2_2/	104	8
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3_2/	20	2
Personas Relacionadas (ponderados al 115%)	3,096	248
Otros_1/ (ponderados al 100%)	5	0
1_Inversiones Accionarias Permanentes.		
2_Grado de riesgo derivado de modificaciones publicadas en el DOF en junio 2022 (Método basado en calificaciones externas para esquemas de bursatilización).		

Cifras en millones de pesos.

TABLA III.3 ACTIVOS PONDERADOS SUJETOS A RIESGO DE OPERACIONAL

Método empleado	Activos ponderados por	Requerimiento de
Método del Indicador de Negocio	13,096	1,048
	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
	-	-

Cifras en millones de pesos.

Anexo 1-O Bis Razón de apalancamiento

TABLA I.1 FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

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.	132,208
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el Capital Básico)	(1,917)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	130,292
Exposiciones a instrumentos financieros derivados		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	
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	
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	
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)	
9	Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	
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)	
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	-
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	-
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	-
Capital y exposiciones totales		
20	Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones	13,375
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	130,292
Razón de apalancamiento		
22	Razón de apalancamiento	0.1027

Cifras en millones de pesos.

TABLA II.1 COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

REFERENCIA	DESCRIPCION	IMPORTE
1	Activos totales	132,208
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	
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición de la razón de apalancamiento	
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores ⁴	
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	
7	Otros ajustes	(1,917)
8	Exposición de la razón de apalancamiento	130,292

TABLA III.1 CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	132,208
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición de la razón de apalancamiento	
5	Exposiciones dentro del Balance	132,208

TABLA IV.1 PRINCIPALES CAUSAS DE LAS VARIACIONES MÁS IMPORTANTES DE LOS ELEMENTOS (NUMERADOR Y DENOMINADOR) DE LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACION (%)
Capital Básico ^{1/}	12,495	13,375	7.04%
Activos Ajustados ^{2/}	131,150	130,292	-0.65%
Razón de Apalancamiento ^{3/}	9.53%	10.27%	7.74%

^{1/} Reportado en la fila 20, ^{2/} Reportado en la fila 21 y ^{3/} Reportado en la fila 22, de la Tabla I.1.

Cifras en millones de pesos.

“Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a la Institución contenida en el presente reporte del primer trimestre 2023, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación financiera, sus resultados de operación, sus cambios en el capital contable y sus flujos de efectivo”.

RÚBRICA

Carlos Jack López
Moctezuma Jassan
Director General

RÚBRICA

Omar Álvarez Cabrera
Director de Administración
y Finanzas

RÚBRICA

Vicente Quiroz Ramírez
Subdirector de Auditoría

RÚBRICA

Juan Fernando Basaldua Mayr
Subdirector de Contabilidad