



INFORME FINANCIERO

2DO TRIMESTRE 2024

BANCOPPEL S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

www.bancoppel.com

Indice

• 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	32
• Operaciones y Saldos con Partes Relacionadas	33
• Compromisos y Pasivos Contingentes	35
• 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, Circular Única de Bancos (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 el 21 de mayo de 2007, hace 17 años, logrando un crecimiento constante y un mayor posicionamiento dentro del mercado objetivo. Los 3 pilares estratégicos de la sostenibilidad en BanCoppel son:

Temas ambientales. BanCoppel otorga un bono ambiental en las ventas en línea y consiste en consolidar sus entregas, para así disminuir su huella de carbono. Del mismo modo su línea de logística y transporte emplea unidades eléctricas.

Temas sociales. Por cada 10 tarjetas de crédito que se otorgan al género masculino, se otorgan 16 tarjetas al género femenino. BanCoppel es líder financiero que otorga más créditos 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 filias corporativas. En específico preservamos metas de participación en puestos de liderazgo para mujeres.

Gobierno Corporativo. En BanCoppel se realizan esfuerzos para promover las políticas sanas del gobierno corporativo. Uno de ellos es el consejo de Administración, en el cual buscamos sea diverso, e incluya asesores independientes además de crear comités que auxilien a la empresa en labores de auditoría y riesgos.

Calificaciones de riesgo

Al 2T24 BanCoppel cuenta con dos calificaciones de riesgo, manteniéndose con perspectiva estable de acuerdo con ambas calificadoras.



Credit
Rating
Agency

El 24 de noviembre de 2023 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**. La cual fue emitida el 14 de diciembre de 2023.



Estas calificaciones consideran los altos indicadores de rentabilidad bajo la expectativa de que se ajusten ligeramente en el mediano plazo, además de una cartera vencida volátil históricamente, 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 intenso crecimiento 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 solvencia, correspondiente al tipo de productos ofrecidos y sus actividades de inversiones, así como las características de su fondeo, lo que corresponde en adecuados márgenes financieros. Actualmente las utilidades del banco son crecientes impulsadas por un mayor volumen de operaciones.

El Banco presenta altas disponibilidades en el balance, recientemente esto ha permitido considerar la estabilidad de la captación dentro de las brechas de liquidez hasta por 5 años. De esta forma, las brechas de liquidez acumuladas, se han mantenido positivas en este lapso de tiempo.

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 2022, 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 **2T 24, 193 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 Modificadorio con INFONAVIT con el objetivo de ampliar la meta de colocación original hasta por **2,000 mdp**.

Al cierre del **2T 24**, el Banco reporta un saldo de **4,296 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 **2T 24**, 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 1,564 los cuales ascienden a un total de **67 mdp**.

El número de **créditos adquiridos** al **2T 24** asciende a **23,231**.

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 **1,343** sucursales en operación y contando con **2,145** cajeros automáticos propios.

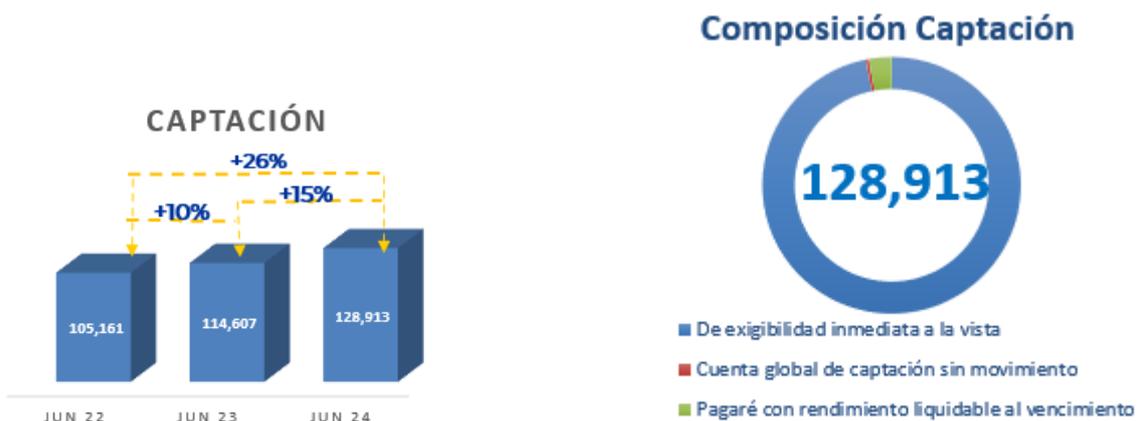
Las alianzas comerciales con HSBC, Banca Afirme, Scotiabank, Inbursa y Banco del Bajío denominándola **MULTIRED** ofrecen más de **11,508¹** cajeros que facilitan el acceso a nuestros servicios bancarios.

Se ha innovado 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.



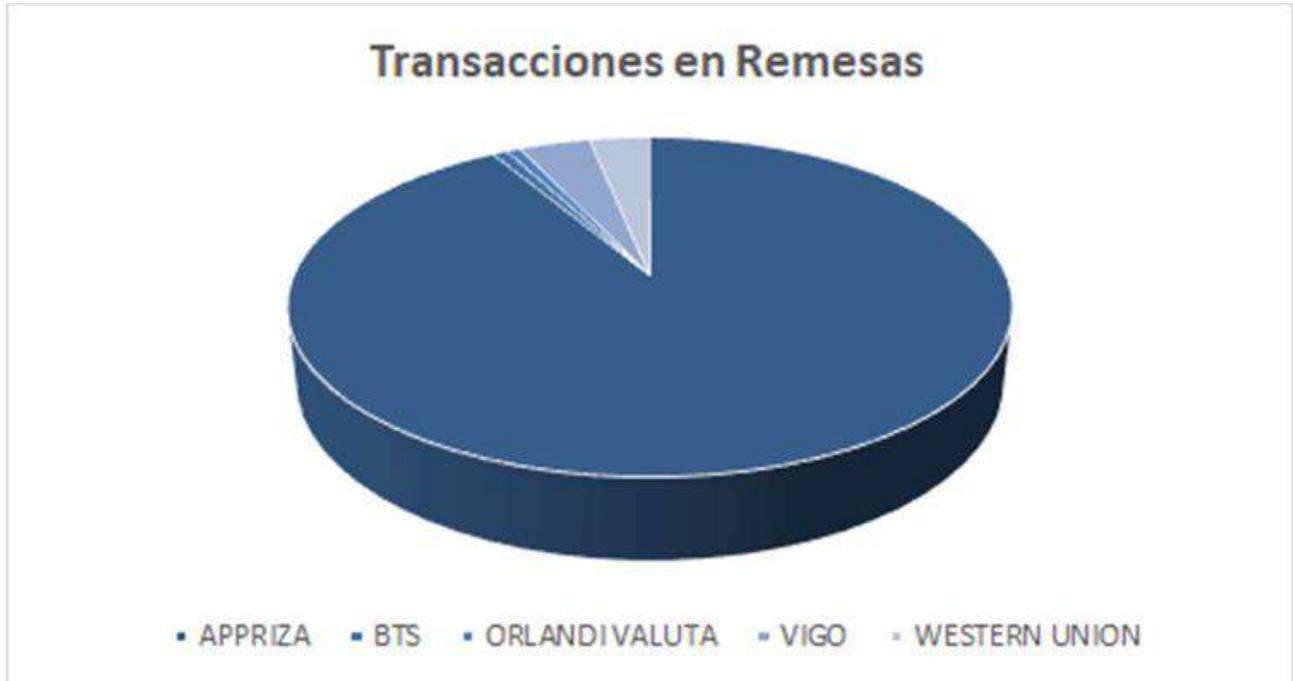
Los **activos totales** del banco registran un importe de **158,598 mdp**, mostrando un crecimiento del **17%** en los últimos 12 meses.

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 **+14,306 mdp respecto al 2T 23** y ampliando su volumen de cuentas al pasar de **47 millones en el 2T 23 a 49 millones para el 2T 24**.



¹ Las referencias de ATMs de Banco Afirme, Inbursa, Scotiabank, Banco del Bajío y HSBC corresponden a las publicadas a abril 2024 por la CNBV.

En remesas existe una tendencia positiva en las transacciones de la remesadora APPRIZA, 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.

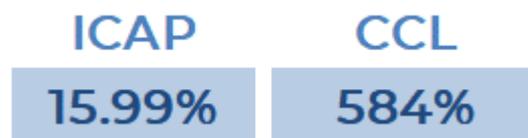
Trabajamos en mejorar el monto y la calidad de la cartera crediticia



BanCoppel alcanza un monto de cartera de crédito total de **60,213 mdp al 2T 24**, con un crecimiento del **11%** respecto al **2T 23**.

Donde destacan los créditos comerciales manteniendo un sólido crecimiento alcanzando los 33,332 mdp, el **55%** del total de la cartera. Por su parte la tarjeta de crédito y préstamos personales el **24%** y **13%** respectivamente. Los créditos hipotecarios se mantienen al **8%** sobre el total de la cartera.

La utilidad neta al **2T 24** se ubicó en **1,009 mdp** debido a un decremento en los ingresos del margen financiero y comisiones, registrando baja en los resultados del segundo trimestre, en comparación al año anterior.



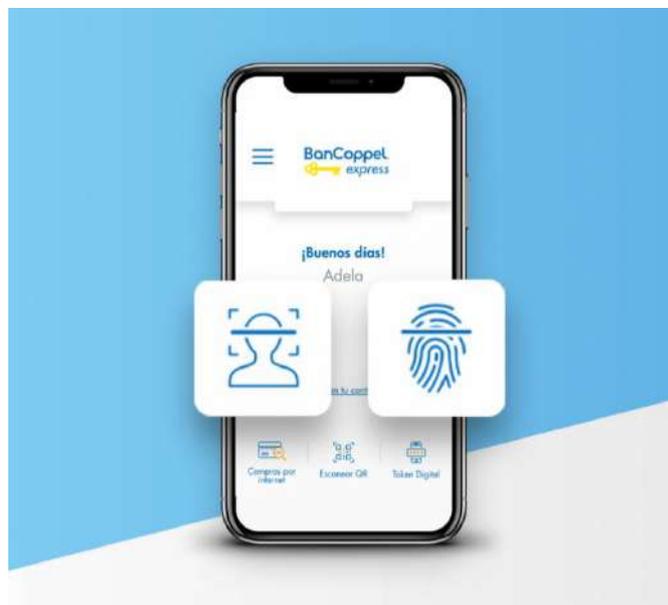
El banco mantiene el proceso de bancarización a sus clientes a través de diversos productos de crédito (tarjeta de crédito y préstamo personal) y opciones de ahorro, así como los siguientes servicios: portabilidad de nómina, dispersión de nómina, domiciliación de pagos, pagos móviles, servicios de corresponsalía,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

Estrategia Digital

Al **2T 2024** se realizaron **109 millones** de transacciones monetarias, siendo un **+35%** contra **2S 2023**.

Al 2T 2024 se liberaron **8 funcionalidades**, de las cuales destacamos:

- ✓ Mejora UX transf. Números de Celular, TDC Infinite incrementales, PPC, Abono credito Coppel, Mejora Consulta ID Cte / Mejora SSO, Mejora Consulta ID Cte / Mejora SSO, BioCatch TRXN Policy Action Denegar, Encuestas Medallia, Encendido RST.



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, claros y que deseen recibir un trato digno y diferente de los demás bancos.

Entidad	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	Part. Grupo Consumo
BanCoppel	17,788	1,227	3,146	22,161	5.7%
Banco Azteca	298,932	5,668	6,134	310,734	79.5%
Consubanco	14,716	232	377	15,325	3.9%
Compartamos	39,488	664	1,421	41,573	10.6%
Forjadores	405	11	37	454	0.1%
Autofin	732	21	15	768	0.2%
Grupo Cartera de Consumo	<u>372,061</u>	<u>7,823</u>	<u>11,130</u>	<u>391,014</u>	<u>100%</u>
Total Banca Múltiple Grupo Cartera de consumo	1,429,907	40,364	45,041	<u>1,515,312</u>	
Total Banca Múltiple	6,693,586	123,296	141,550	<u>6,958,432</u>	

En crédito al consumo BanCoppel es el tercer banco que más crece y el banco con mayor crecimiento en préstamo personal, de acuerdo con las cifras publicadas por la CNBV a febrero 2024.

Captación Tradicional

Entidad	Abril 2024 ⁽¹⁾	% Part. Grupo Consumo	Abril 2023 ⁽¹⁾	Part. Grupo Consumo
BanCoppel	148,072	28%	134,349	27%
Banco Azteca	298,932	55.78%	293,878	58.9%
Consubanco	25,861	4.83%	20,196	4.1%
Compartamos	53,045	9.90%	39,980	8.0%
Forjadores	850	0.16%	728	0.1%
Dondé Banco	1,308	0.24%	661	0.1%
Autofin	7,833	1.46%	8,792	1.8%
Grupo Consumo	<u>535,901</u>	<u>100%</u>	<u>498,584</u>	<u>100%</u>
Total Banca Múltiple	13,863,316		13,104,372	

(1) Fuente: <https://portafolioinfo.cnbv.gob.mx>

Estado de Resultado Integral

BanCoppel Millones de pesos	Trimestre			Acumulado		Variación %		
	3T 23	1T 24	2T 24	3T 24	1S 23	1S 24	Trimestral	Anual
Ingresos por intereses	4,935	5,282	5,352	5,620	9,434	10,634	1%	13%
Gastos por intereses	(646)	(1,199)	(1,185)	(1,188)	(1,167)	(2,384)	-1%	104%
Margen Financiero	4,289	4,083	4,167	4,432	8,268	8,250	2%	0%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(1,542)	(1,310)	(1,363)	(1,272)	(2,614)	(2,673)	4%	2%
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	2,747	2,773	2,804	3,160	5,653	5,577	1%	-1%
Comisiones y tarifas cobradas	1,433	1,369	1,527	1,649	2,714	2,896	12%	7%
Comisiones y tarifas pagadas	(327)	(325)	(329)	(318)	(630)	(654)	1%	4%
Resultado por intermediación	(189)	(161)	(136)	278	(4)	(297)	-16%	7325%
Otros ingresos (egresos) de la operación	(117)	7	(117)	(28)	(174)	(110)	-1771%	-37%
Gastos de administración y promoción	(2,810)	(2,765)	(3,223)	(3,099)	(5,298)	(5,988)	17%	13%
Resultado de la operación	737	898	526	1,642	2,261	1,424	-41%	-37%
Participación en el resultado neto de otras entidades	-	-	-	-	-	-	100%	100%
Resultado antes de impuestos a la utilidad	737	898	526	1,642	2,261	1,424	-41%	-37%
Impuestos a la utilidad	(174)	(264)	(151)	(480)	(673)	(415)	-43%	-38%
Resultado neto	563	634	375	1,162	1,588	1,009	-41%	-38%
Otros resultados integrales								
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(143)	(163)	(441)	599	(163)	(604)	171%	271%
Remediación de beneficios definidos a los empleados	2	0	0	0	0	0	100%	100%
Resultado Integral	422	471	66	1,761	1,425	405	-114%	-72%

Al cierre del **2T 24**, los ingresos por intereses se ubicaron en **10,634 mdp**, incremento **13%** respecto al **2T 23**, esto debido a una mayor actividad, mayor tasa y colocación en la cartera comercial, el crecimiento de crédito hipotecario en volumen y la tesorería incrementa por una mayor tasa de referencia.

El resultado de la comparativa entre **1S 24 y 1S 23** se mantiene el margen financiero del **0%** alcanzando los **8,250 mdp**, y una utilidad neta de **1,009 mdp**.

La estimación preventiva para riesgos presenta un efecto en resultados al **2T 24** por **2,673 mdp**, en línea con el constante crecimiento de la cartera crediticia resultando un margen financiero ajustado por **5,577 mdp**.

Los **ingresos totales** integrados por intereses, comisiones netas, resultado por intermediación y otros ingresos/egresos, al **2T 24** ascienden a **12,469 mdp**, incremento del **10%** respecto al **2T 23**.

Los gastos de administración y promoción representan **51%** de los ingresos totales, mientras que en el **2T 23** representaban el **48%**. El indicador de eficiencia operativa se ubicó en **9%** al **2S 24**.



Ingresos por Intereses

BanCoppel Ingresos por intereses (mdp)				Semestral		Variación %	
	2T 23	1T 24	2T 24	1S23	1S24	Trimestral	Anual
Cartera de Crédito Consumo	2,266	2,306	2,259	4,481	6,886	0%	54%
Cartera de Crédito Comercial	904	1,034	1,063	1,737	3,242	18%	87%
Credito Hipotecario	142	120	114	290	345	-20%	19%
Inversiones en valores	1,276	1,539	1,662	2,525	4,921	30%	95%
Disponibilidades	142	232	119	244	493	-16%	102%
Reportos	83	45	62	154	219	-25%	42%
Préstamo de valores	3	6	7	4	22	133%	450%
Total de Ingresos por intereses	4,816	5,282	5,286	9,435	16,128	10%	71%
Utilidad por valorización							
Operaciones de Tesorería	-	-	163	-	367	100%	100%
Operaciones de Créditos Empresariales	-	-	228	-	494	100%	100%
Otras Operaciones en dolares	-	-	1	-	1	100%	100%
Total de Utilidad por valorización	-	-	66	-	126	100%	100%
Total de Ingresos por intereses y Valorización	4,816	5,282	5,352	9,435	16,254	11%	72%

Los ingresos por intereses se comportan con positiva evolución, 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, así como el incremento de las tasas de referencia.

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 2T 24 la tasa de interés promedio anual de la cartera crediticia se ubicó en 23.96%

Gastos por Intereses

BanCoppel Gastos por Intereses (mdp)	Trimestral			Acumulado		Variación %		
	2T 23	1T 24	2T 24	1S23	1S24	2S24	Trimestral	Anual
Depósitos de exigibilidad inmediata	452	1,000	1,042	911	2,042	1,023	-2%	92%
Depósitos a plazo del público	41	79	60	67	139	50	-17%	-18%
Intereses por pasivos en arrendamiento	22	27	26	45	53	28	8%	17%
Otros*	69	93	57	145	150	87	53%	222%
Total de gastos por intereses	584	1,199	1,185	1,168	2,384	1,188	-1%	84%
INTERESES DERIVADOS DE LA CAPTACIÓN	493	1,079	1,102	978	2,181	1,073	2%	81%
Perdida por valorización	(35)	(13)	13	(77)	0	0	-200%	-100%

* 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 pagado a los ahorradores se ubicó en 3.51% anual.

Estimación preventiva para riesgos crediticios

Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios (mdp)	Trimestrales				Acumulado	
	2T 23	1T 24	2T 24	3T 24	1S 23	1S 24
Créditos Comerciales	32	334	203	85	185	537
Créditos al Consumo	1,228	1,003	1,157	1,187	2,441	2,160
Créditos al Hipotecario	2	10	7	8	(12)	17
Reservas adicionales	-	(37)	(4)	(8)	-	(41)
Total de estimación preventiva	1,262	1,310	1,363	1,272	2,614	2,673

Durante el **2T 24** las **Reservas Adicionales** han sido liberadas en un **29%**, cabe mencionar que dichas reservas creadas en el **4T 23** como consecuencia del daño ocasionado por el huracán OTIS de octubre de 2023, en donde **48,970 créditos** de nuestra cartera pertenecientes a los municipios de Acapulco y Coyuca, fueron afectados por encontrarse en el lugar del siniestro.

Comisiones y Tarifas Netas

BanCoppel Comisiones y tarifas netas (mdp)	Trimestral				
	2T 23	1T 24	2T 24	1S 23	1S24
Comisiones cobradas					
Por remesas	357	307	356	695	663
Por negocios adquirentes	405	476	414	805	890
Disposición de efectivo en tarjeta de crédito	202	183	204	408	387
Por comisionistas	242	178	309	444	487
Manejo de Cuenta y Reposición de Tarjeta	69	89	85	113	174
Por operaciones Crediticias	26	23	50	51	73
Emisión de tarjetas	30	32	28	60	60
Cuentas inactivas	24	26	25	49	51
Por la prestación de servicios a empresas comerciales	15	20	23	35	43
Órdenes de pago	4	4	4	8	8
Operaciones inter-redes	-	-	-	-	-
Por crédito nómina	5	6	1	9	7
Otras comisiones	19	25	28	37	53
Total Comisiones Cobradas	1,398	1,369	1,527	2,714	2,896
Comisiones pagadas					
Comisiones por intermediación	(8)	(8)	(10)	(16)	(18)
Otras comisiones*	(323)	(317)	(319)	(614)	(636)
Total de Comisiones Pagadas	(331)	(325)	(329)	(630)	(654)
Total de Comisiones y tarifas Netas	1,067	1,044	1,198	2,084	2,242

* 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 valoriza

Al **2T 24** las comisiones cobradas y pagadas tuvieron un crecimiento con relación al incremento en transacciones de los clientes, llegando así a los **2,084 mdp** netos, un **incremento del 11%** respecto al **2T 23**.

Se observa para el **2T 24**, las principales comisiones cobradas corresponden a negocios adquirentes **35%**, remesas **30%**, disposición de efectivo en tarjeta de crédito **17%** y comisionistas **26%**; 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 resultado por intermediación del **2T 24** presenta un resultado desfavorable en comparación al **2T 23**, derivado del comportamiento observado en los mercados financieros, principalmente en títulos gubernamentales.

BanCoppel Resultado por Intermediación (mdp)	Trimestral				
	2T 23	1T 24	2T 24	1S23	1S24
Resultados por valuación a valor razonable	(35)	(134)	(132)	(21)	(151)
Pérdida por deterioro de títulos	-	-	-	-	-
Resultado por compra-venta de valores	7	(27)	(4)	17	(66)
Total de Resultado por Intermediación	(28)	(161)	(136)	(4)	(217)

Otros Ingresos (Egresos) de la operación

BanCoppel Otros (egresos) ingresos de la operación (mdp)	Trimestral				
	2T 23	1T 24	2T 24	1S 23	1S24
Aportaciones al IPAB	(109)	(124)	(125)	(214)	(249)
Valuación por bienes adjudicados	-	112	-	-	112
Pérdida en venta de cartera	(66)	(23)	(67)	(120)	(90)
Donativos entregados	(30)	-	(63)	(30)	(63)
Reservas otras cuentas por cobrar	(14)	(59)	(12)	(58)	(71)
Quebrantos por pérdida fortuita	(21)	(39)	(47)	(41)	(86)
Servicio de alta de clientes	35	47	34	80	81
Ingreso por Cartera Adquirida	-	1	4	2	5
Estimación por pérdida de valor de bienes adjudicados	-	-	-	-	-
Recuperación de provisiones	111	39	96	87	135
Otros	57	53	63	119	116
Total (egresos) ingresos de la operación, neto	(37)	7	(117)	(175)	(110)

En el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación, el resultado neto obtenido al **2T24** fue de **-110 mdp**, las aportaciones al IPAB **-249 mdp** y el servicio de alta de clientes.

En enero 2024 se adjudicó un inmueble, se calculó el valor del Bien Adjudicado por medio de un avalúo, el cual fue elaborado por TINSA conforme a lo siguiente:

TIPO DE BIEN ADJUDICADO	VALOR DEL BIEN ADJUDICADO	METODO DE VALUACION	MONTO DE RESERVAS	PROCEDIMIENTO UTILIZADO PARA EL CALCULO DE RESERVAS
Bien Inmueble	283	Avalúo realizado por empresa externa TINSA	-	Utilizamos la metodología señalada en el Anexo 33 de la CUB, para el caso de Bienes Inmuebles.
	283			

Gastos de Administración y Promoción

BanCoppel Gastos de Administración y Promoción (mdp)	Trimestral				
	2T 23	1T 24	2T 24	1S 23	1S24
Gastos de Personal	1,124	1,237	1,259	2,276	2,496
Gastos en Tecnología	65	15	252	79	267
Honorarios	54	44	124	77	168
Gastos de promoción	27	33	26	52	59
Otros gastos de Administración y Promoción	1,361	1,338	1,506	2,568	2,844
Participación de los Trabajadores en las Utilidades	136	98	56	247	154
Total de Gastos de Administración y Promoción	2,767	2,765	3,223	5,299	5,988

Al **2T 24** los gastos de administración y promoción presentan un **13%** respecto al **2T 23**, en línea con la apertura de **33 sucursales** y la instalación de **494 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

Las estrategias, acuerdos y lineamientos relacionados con las operaciones aprobadas por tesorería, se implementan respetando los límites de riesgos y tasas de interés permitidos, cumpliendo así, la normatividad inscrita en el manual de Tesorería, autorizado por el Consejo de Administración.

Bancoppel conserva 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 2T 24 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 **2T 23** y **2T 24**, se presentan a continuación:

Impuestos a la utilidad Activo (pasivo) diferido	Jun-2023	Jun-2024
Activo Fijo	15	15
Pagos Anticipado	(121)	(129)
Valuación a valor razonable	644	905
Reserva Preventiva para Riesgos Crediticios	1,860	1,951
Provisiones	104	250
Comisiones cobradas por anticipado	10	3
PTU	121	96
PTU Diferida	(199)	(229)
Otros	9	8
Total de Activos Diferidos	2,443	2,870

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 **296 mdp** al **2T 23** y **129 mdp** al **2T 24**.

Derivado de lo anterior, al **2T 24** y **2T 23**, se reconoció un activo por PTU diferida de **894 mdp** y **841 mdp**, respectivamente, originada principalmente de la reserva preventiva para riesgos crediticios y valuación a valor razonable.

Resultados de Operación

Al **2T 23** y **2T 24** 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 **2T 23** y **2T 24** 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	Jun-2023	Jun-2024
Tasa de ISR causado	30.00%	30.00%
Gastos no deducibles	0.33%	0.24%
Quebrantos no deducibles	0.54%	1.81%
Ingresos exentos para el trabajador	0.28%	0.25%
Ajuste anual por inflación	(1.26%)	(2.45%)
Provisiones no deducibles	(0.50%)	(2.79%)
Cambio en reservas de valuación de activo por impuestos diferidos	0.57%	1.63%
Otros	(0.15%)	0.45%
Tasa efectiva de impuesto	29.81%	29.14%

Tasa efectiva de impuesto		
Utilidad antes de impuesto a la utilidad	2,258	1,424
Impuesto a la utilidad	(673)	(415)
Causado	(766)	(247)
Diferido	93	(168)
Utilidad Neta	1,585	1,009
% Tasa efectiva	29.81%	29.14%

✓Al **2T 23** y **2T 24** la tasa de impuesto a la utilidad causada es del 30% y la tasa efectiva de impuestos es del **29.81%** y **29.14%** respectivamente.

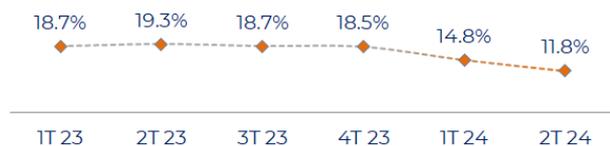
✓BanCoppel es sujeto del Impuesto Sobre la Renta (ISR), el cual se calcula conforme a las disposiciones fiscales vigentes, considerando como gravables o deducibles ciertos efectos de la inflación.

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

Indicadores BanCoppel

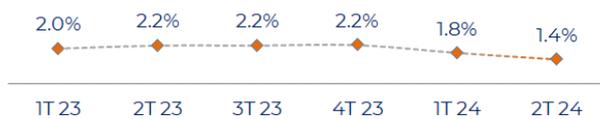
*ROE

Utilidad neta anualizada/Capital Promedio



*ROA

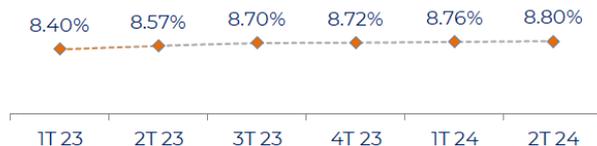
Utilidad neta anualizada/Activo Total Promedio



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

*Eficiencia operativa

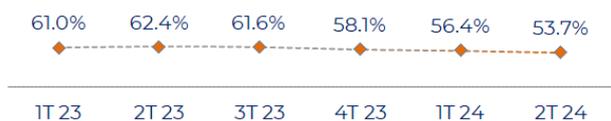
Gastos de Administración y promoción/Activos totales promedio.



Este indicador se mantuvo en 8.57% durante el 2T23 y en 8.80% en 2T24.

Liquidez

Activos líquidos / Pasivos líquidos.

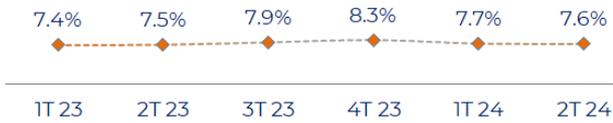


El banco tiene un índice de liquidez de 53.7% debido a una mayor colocación.

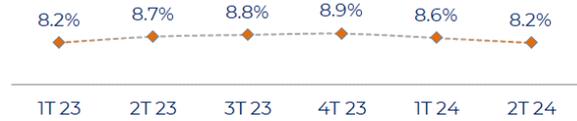
(1) Información correspondiente a los últimos cinco periodos.

* Indicadores base 12 meses

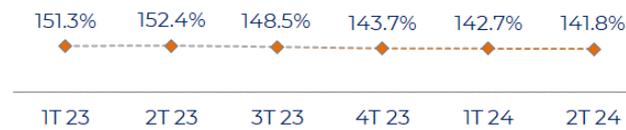
** Las referencias al Sistema corresponden a las publicadas a junio 2024 por la CNBV

IMOR**Índice de Morosidad**

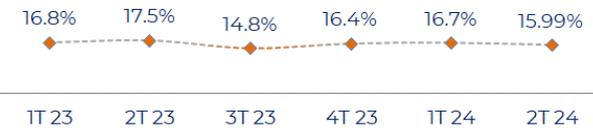
El IMOR se ubica en 7.6% al 2T 24 debido principalmente al crecimiento en la cartera de crédito al consumo.

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 1.4 veces la cartera vencida y se ubica sobre el sistema. **

ICAP**Índice de Capitalización**

El índice de capitalización del banco disminuyó del 2T 23 al 2T 24 pp.

(1) Información correspondiente a los últimos cinco periodos.

* Indicadores base 12 meses

** Las referencias al Sistema corresponden a las publicadas a junio 2024 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	2023 diciembre	2024 marzo	2024 junio	Variación %
Activo				
Disponibilidades	19,164	17,764	15,926	-17%
Inversiones en instrumentos Financieros	66,642	68,962	69,899	5%
Deudores por reporto	2,504	6,009	4,533	81%
Cartera de crédito total	58,144	56,677	60,213	4%
Partidas Diferidas	33	39	38	15%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(6,926)	(6,221)	(6,506)	-6%
Bienes adjudicados	-	220	283	100%
Activos por derecho de uso de propiedad, mobiliari	1,213	1,124	1,046	-14%
Otros activos	11,608	14,562	13,166	13%
Total Activo	152,382	159,136	158,598	4%
Pasivo				
Captación tradicional	124,795	127,607	128,913	3%
Pasivos por arrendamiento	1,237	1,152	1,072	-13%
Prestamos interbancarios	1,609	1,804	2,846	77%
Otros pasivos	7,206	10,566	7,827	9%
Total Pasivo	134,847	141,129	140,658	4%
Capital Contable	17,535	18,007	17,940	2%
Total Pasivo y Capital Contable	152,382	159,136	158,598	4%

Efectivo y equivalentes de efectivo²

Efectivo y equivalentes de efectivo (mdp)	dic-23	mar-24	jun-24
Efectivo en caja y Sucursales	12,311	13,404	10,158
Bancos:			
Moneda Nacional	6,401	3,819	5,605
Depósitos en ME (DLS USD)	355	444	66
Depósitos de regulación monetaria*	97	97	97
Total de Efectivo y equivalentes de efectivo	19,164	17,764	15,926

Al **2T 24** el efectivo y equivalentes de efectivo se ubicó en **15,926 mdp**, obedeciendo principalmente al flujo de efectivo requerido para el pago de remesas, dotaciones a cajeros automáticos y nuevas sucursales.

² 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.

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

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 diciembre de 2023, 31 de marzo 2024 y 30 de junio de 2024, el Banco mantiene una posición larga dentro de los límites autorizados de **21, 27 y 4 millones de dólares**, respectivamente, dentro del rubro de disponibilidades.

El tipo de cambio al cierre de cada trimestre fue de **16.9666, 16.5625 y 18.2862** 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)	dic-23	mar-24	jun-24
Instrumentos financieros negociables	25,467	27,078	26,465
Instrumentos financieros para cobrar o vender	33,240	33,929	35,440
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (neto)	7,935	7,955	7,994
Total inversiones en valores	66,642	68,962	69,899

La composición del Portafolio al **2T 24** es de la siguiente manera: **14.2%** Corporativos Tasa Flotante <5 años, **29.3%** M Bonos Guber Nominal 3Y, **6.2%** M Bonos Guber Nominal 5 años, **35.8%** M Bonos Guber Nominal 10 años; **6.5%** Corporativos Tasa Fija 3-7 años, **6.9%** Udibonos Guber 5 años, Cetes <1Y **1.1%**.

Respecto al trimestre anterior; se incrementó la posición de M Bonos Guber Nominal 10Y serie 341123, en **38,000,000** de títulos. Se adquirieron **90,000,000** títulos de BI Cetes y **1,157,509** títulos de S Udibonos de acuerdo con estrategia del área de Inversiones.

Reportos

Al **2T 24**, las operaciones de reporto en las que el Banco actúa como reportadora fueron pactadas a plazos de 3 días, con tasas promedio anuales de rendimiento superiores al **11.04%**, generando un interés de **107 mdp**, registrados dentro del rubro “Ingresos por intereses” en el estado de resultados, su integración es la siguiente:

Fecha	Postura	Monto Reportado (mdp)	Tasa	Plazo	Títulos (miles)	Premio	Tipo Valor	Instrumento	Serie	Valuación (mdp)	
28/06/2024	Reportador	1,206.40	11.03%	3	12,000		1	LF	BONDEF	251023	1
28/06/2024	Reportador	293.60	11.03%	3	2,934		0	LF	BONDEF	260226	0
28/06/2024	Reportador	3,000.00	11.04%	3	354,821		3	BI	CETES	251224	29
		4,500.00					4				30

La posición en Reportos al **2T 24**, en la que actuamos como Reportadores es la siguiente: **14,934,310** títulos de LF BONDES **1,499,999,980**; **354,821,442** títulos BI CETES **2,999** mdp.

Los préstamos de valores al **2T 24** quedaron de la siguiente manera: **98,325,297** títulos de Bonos M (Disponibles para la venta) equivalentes a **8,885 mdp**, de los cuales recibimos colaterales por: **10,470,415** títulos de LF BONDEF equivalentes a **1,049 mdp**; **75,880,779** títulos de Bonos M equivalentes a **7,404 mdp**; **44,586,532** títulos de BI Cetes equivalentes a **416 mdp**; **22,100,000** títulos de Bonos M (Para Negociar) equivalentes a **1,993 mdp**, de los cuales recibimos colaterales por: **4,510,000** títulos de Bonos M equivalentes a **458 mdp**; **6,931,533** títulos de LF BONDEF equivalentes a **694 mdp** y **98,264,789** títulos de BI CETES equivalentes a **856 mdp**.

Cartera de Crédito M.N.

Cartera de Crédito M.N. Millones de pesos	Diciembre 2023				Marzo 2024				Junio 2024			
	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	12,054	865	2,770	15,689	11,012	674	2,005	13,691	11,597	902	2,154	14,653
Personales	6,172	424	1,355	7,951	6,594	534	1,309	8,437	6,225	400	1,109	7,734
Nómina	20	-	3	23	12	-	2	14	-	-	4	4
Total Créditos al consumo:	18,246	1,289	4,128	23,663	17,618	1,208	3,316	22,142	17,822	1,302	3,267	22,391
IMOR Consumo				17.4%				15.0%				14.6%
Créditos Hipotecario:												
Créditos adquiridos al INFONAVIT Ordinaria	4,357	40	31	4,428	4,649	10	9	4,668	4,157	98	41	4,296
Remodelación o mejoramiento c/gta de subcta de vivienda	440	2	33	475	1,082	-	15	1,097	170	-	24	194
Total Créditos al Hipotecario	4,797	42	64	4,903	5,731	10	24	5,765	4,327	98	65	4,490
IMOR Hipotecario				1.3%				0.4%				1.4%
Créditos comerciales:												
Simplex	19,761	427	486	20,674	17,085	465	500	18,050	22,692	149	850	23,691
Cuenta corriente	6,308	47	102	6,457	4,062	-	30	4,092	7,097	41	388	7,526
Entidades Financieras no Bancarias	426	-	-	426	1,386	-	33	1,419	336	-	-	336
Arrendamiento Capitalizable	63	-	4	67	14	4	-	18	73	-	4	77
Factoraje Financiero	1,918	-	37	1,955	1,068	-	12	1,080	1,690	-	12	1,702
Total Créditos comerciales:	28,476	474	629	29,579	23,615	469	575	24,659	31,888	190	1,256	33,332
IMOR Comercial				2.1%				2.3%				3.8%
Totales	51,519	1,805	4,821	58,145	46,964	1,687	3,915	52,566	54,037	1,590	4,588	60,213
IMOR Crédito total				8.3%				7.4%				7.6%
Participacion comercial				50.9%				46.9%				55.4%
Participacion consumo				40.7%				42.1%				37.2%
Participacion Hipotecario				8.4%				11.0%				7.5%

La cartera presenta una evolución positiva al **2S 24** en los últimos doce meses con **60,213 mdp +3.6%**, derivado que el Banco está en continuo proceso de evaluación y definición

de estrategias para mejorar la oferta de productos a su mercado objetivo. Asimismo, se sigue impulsando el crédito hipotecario, lo que permite a BanCoppel abrirse paso en el mercado.

BanCoppel reitera su compromiso con el mercado de bajos ingresos otorgando servicios bancarios que les permitan administrar mejor sus recursos, posicionando al **2T 24** en créditos de consumo en **22,390 mdp, -5%** respecto al **4T 23**.

En la cartera comercial se observa un saldo al **2T 24** de **33,333 mdp, +13%** en comparación con el cierre del **2T 23**, derivado de la buena evolución de los créditos al sector empresarial.

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 2T 24

Créditos Comerciales

Proyecto de Inversión						
Etapas	Cartera			Estimación Prev.		
	1	2	3	1	2	3
RESGO A.1	0	0	0	0	0	0
RESGO A.2	1,525	0	0	(18)	0	0
RESGO B.1	7	0	0	0	0	0
RESGO B.2	0	0	0	0	0	0
RESGO B.3	0	0	0	0	0	0
RESGO C.1	109	0	0	(8)	0	0
RESGO C.2	0	0	0	0	0	0
RESGO D	0	0	0	0	0	0
RESGO E	0	0	34	0	0	(18)
Total	1,644	0	34	(26)	0	(18)

Factoraje Financiero						
Etapas	Cartera			Estimación Prev.		
	1	2	3	1	2	3
RESGO A.1	1,690	0	0	(8)	0	0
RESGO A.2	0	0	12	0	0	(10)
RESGO B.1	0	0	0	0	0	0
RESGO B.2	0	0	0	0	0	0
RESGO B.3	0	0	0	0	0	0
RESGO C.1	0	0	0	0	0	0
RESGO C.2	0	0	0	0	0	0
RESGO D	0	0	0	0	0	0
RESGO E	0	0	0	0	0	0
Total	1,690	-	12	- 8	-	- 10

Arrendamiento						
Etapas	Cartera			Estimación Prev.		
	1	2	3	1	2	3
RESGO A.1	38	0	0	0	0	0
RESGO A.2	0	0	0	0	0	0
RESGO B.1	0	0	0	0	0	0
RESGO B.2	35	0	0	(1)	0	0
RESGO B.3	0	0	0	0	0	0
RESGO C.1	0	0	0	0	0	0
RESGO C.2	0	0	0	0	0	0
RESGO D	0	0	0	0	0	0
RESGO E	0	0	4	0	0	(3)
Total	73	-	4	- 1	-	- 3

Otros						
Etapas	Cartera			Estimación Prev.		
	1	2	3	1	2	3
RESGO A.1	22,888	0	0	(103)	0	0
RESGO A.2	3,139	0	0	(35)	0	0
RESGO B.1	101	0	0	(2)	0	0
RESGO B.2	358	0	0	(7)	0	0
RESGO B.3	386	0	0	(12)	0	0
RESGO C.1	114	0	0	(10)	0	0
RESGO C.2	1	0	0	0	0	0
RESGO D	106	190	277	(23)	(66)	(121)
RESGO E	0	0	891	0	0	(609)
Total	27,094	190	1,168	(192)	(66)	(730)

Entidades Financieras						
Etapas	Cartera			Estimación Prev.		
	1	2	3	1	2	3
RESGO A.1	1,387	0	0	(4)	0	0
RESGO A.2	0	0	0	0	0	0
RESGO B.1	0	0	0	0	0	0
RESGO B.2	0	0	0	0	0	0
RESGO B.3	0	0	0	0	0	0
RESGO C.1	0	0	0	0	0	0
RESGO C.2	0	0	0	0	0	0
RESGO D	0	0	0	0	0	0
RESGO E	0	0	37	0	0	(25)
Total	1,387	-	37	- 4	-	- 25

Totales									
Etapas	Cartera			Total	Estimación Prev.			Total	
	1	2	3		1	2	3		
RESGO A.1	26,004	-	-	26,004	115	-	-	-	115
RESGO A.2	4,667	-	12	4,679	53	-	-	10	63
RESGO B.1	108	-	-	108	2	-	-	-	2
RESGO B.2	393	-	-	393	8	-	-	-	8
RESGO B.3	386	-	-	386	12	-	-	-	12
RESGO C.1	223	-	-	223	18	-	-	-	18
RESGO C.2	1	-	-	1	-	-	-	-	-
RESGO D	106	190	277	573	23	66	121	-	210
RESGO E	-	-	896	896	-	-	655	-	655
Total	31,888	190	1,255	33,333	(231)	(66)	(786)	(1,083)	

Créditos al Consumo

Tarjeta de Crédito						
Etapas	Cartera			Estimación Prev.		
	1	2	3	1	2	3
RESGO A.1	3,069	-	-	-	334	-
RESGO A.2	3,632	-	-	-	237	-
RESGO B.1	1,420	-	-	-	99	-
RESGO B.2	632	-	-	-	52	-
RESGO B.3	454	-	-	-	48	-
RESGO C.1	958	-	-	-	130	-
RESGO C.2	973	68	-	-	228	22
RESGO D	346	825	376	-	155	490
RESGO E	-	-	1,542	-	-	1,314
Reserva adicional	0	0	0	(28)	(12)	(35)
Total	11,484	893	1,918	(1,311)	(524)	(1,631)

Préstamo Personal						
Etapas	Cartera			Estimación Prev.		
	1	2	3	1	2	3
RESGO A.1	231	-	-	-	1	-
RESGO A.2	341	-	-	-	9	-
RESGO B.1	597	-	-	-	23	-
RESGO B.2	679	-	-	-	30	-
RESGO B.3	467	-	-	-	26	-
RESGO C.1	2,194	-	-	-	151	-
RESGO C.2	1,114	3	-	-	125	-
RESGO D	528	46	-	-	115	13
RESGO E	74	351	1,109	-	31	188
Reserva adicional	0	0	0	(7)	(3)	(14)
Total	6,225	400	1,109	(510)	(204)	(933)

Reestructuración						
Etapas	Cartera			Estimación Prev.		
	1	2	3	1	2	3
RESGO A.1	-	-	-	-	-	-
RESGO A.2	3	-	-	-	-	-
RESGO B.1	3	-	-	-	-	-
RESGO B.2	14	-	-	-	1	-
RESGO B.3	7	-	-	-	-	-
RESGO C.1	30	-	-	-	2	-
RESGO C.2	40	-	-	-	4	-
RESGO D	17	1	-	-	3	-
RESGO E	1	8	215	-	-	4
Reserva adicional	0	0	0	0	0	0
Total	115	9	215	- 10	- 4	- 177

Nómima						
Etapas	Cartera			Estimación Prev.		
	1	2	3	1	2	3
RESGO A.1	-	-	-	-	-	-
RESGO A.2	-	-	-	-	-	-
RESGO B.1	-	-	-	-	-	-
RESGO B.2	-	-	-	-	-	-
RESGO B.3	-	-	-	-	-	-
RESGO C.1	-	-	-	-	-	-
RESGO C.2	-	-	-	-	-	-
RESGO D	-	-	-	-	-	-
RESGO E	-	-	4	-	-	3
Reserva adicional	-	-	-	-	-	-
Total	0	0	4	0	0	(3)

Totales								
Etapas	Cartera			Total	Estimación Prev.			Total
	1	2	3		1	2	3	
RESGO A.1	3,300	-	-	3,300	338	-	-	338
RESGO A.2	3,976	-	-	3,976	246	-	-	246
RESGO B.1	2,020	-	-	2,020	122	-	-	122
RESGO B.2	1,328	-	-	1,328	83	-	-	83
RESGO B.3	928	-	-	928	74	-	-	74
RESGO C.1	3,182	-	-	3,182	283	-	-	283
RESGO C.2	2,127	71	-	2,198	358	22	-	380
RESGO D	891	872	376	2,139	273	503	282	1,058
RESGO E	75	369	2,800	3,244	31	192	2,413	2,636
Reserva adicional	-	-	-	-	35	15	48	98
Total	17,824	1,302	3,266	22,392	(1,840)	(732)	(2,744)	(5,316)

Crédito Hipotecario

Hipotecario						
Etapas	Cartera			Estimación Prev.		
	1	2	3	1	2	3
RESGO A.1	178	0	0	(1)	0	0
RESGO A.2	298	0	0	(2)	0	0
RESGO B.1	395	0	0	(4)	0	0
RESGO B.2	2,591	0	0	(33)	0	0
RESGO B.3	561	0	0	(9)	0	0
RESGO C.1	247	3	0	(6)	0	0
RESGO C.2	35	14	18	(3)	(1)	(2)
RESGO D	33	79	29	(5)	(21)	(7)
RESGO E	0	1	18	0	(1)	(12)
Total	4,328	97	65	(63)	(23)	(21)

Totales								
Etapas	Cartera			Total	Estimación Prev.			Total
	1	2	3		1	2	3	
RESGO A.1	178	-	-	178	1	-	-	1
RESGO A.2	298	-	-	298	2	-	-	2
RESGO B.1	395	-	-	395	4	-	-	4
RESGO B.2	2,591	-	-	2,591	33	-	-	33
RESGO B.3	561	-	-	561	9	-	-	9
RESGO C.1	247	3	-	250	6	-	-	6
RESGO C.2	35	14	18	67	3	1	2	6
RESGO D	33	79	29	141	5	21	7	33
RESGO E	-	1	18	19	-	1	12	13
Total	4,328	97	65	4,490	(63)	(23)	(21)	(107)

IT 24

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	20,989	-	-	(91)	-	-	-	-	-	-	-	-	1,740	-	-	(5)	-	-
RIESGO A-2	2,033	-	-	(24)	-	-	1,457	-	-	(17)	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO B-1	195	-	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO B-2	41	-	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO B-3	315	-	-	(14)	-	-	-	-	-	-	-	-	13	-	-	-	-	-
RIESGO C-1	53	-	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO C-2	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO D	56	216	245	(9)	(75)	(111)	-	-	156	-	-	(67)	-	-	-	-	-	0
RIESGO E	-	-	599	-	-	(421)	-	-	-	-	-	-	-	-	37	-	-	(24)
	23,682	216	844	(145)	(75)	(532)	1,457	-	156	(17)	-	(67)	1,753	-	37	(5)	-	(24)

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	57	-	-	-	-	-	1,719	-	-	(9)	-	-	24,505	-	-	(105)	-	-
RIESGO A-2	20	-	-	-	-	-	-	-	12	-	-	(9)	3,510	-	12	(41)	-	(9)
RIESGO B-1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	195	-	-	(3)	-	-
RIESGO B-2	-	-	-	-	-	-	19	-	-	-	-	-	60	-	-	(1)	-	-
RIESGO B-3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	328	-	-	(14)	-	-
RIESGO C-1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53	-	-	(3)	-	-
RIESGO C-2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-
RIESGO D	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56	216	401	(9)	(75)	(178)
RIESGO E	-	-	4	-	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	640	-	-	(448)
	77	-	4	-	-	(3)	1,738	-	12	(9)	-	(9)	28,707	216	1,053	(176)	(75)	(635)

CREDITOS CONSUMO

Etapas	Tarjeta de Credito						Préstamo 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	2,854	-	-	(328)	-	-	223	-	-	(2)	-	-	1	-	-	-	-	-	3,078	-	-	(330)	-	-
RIESGO A-2	3,386	-	-	(253)	-	-	370	-	-	(11)	-	-	-	-	-	-	-	-	3,756	-	-	(264)	-	-
RIESGO B-1	1,748	-	-	(130)	-	-	601	-	-	(25)	-	-	4	-	-	-	-	-	2,353	-	-	(155)	-	-
RIESGO B-2	643	-	-	(55)	-	-	704	-	-	(34)	-	-	-	-	-	-	-	-	1,347	-	-	(89)	-	-
RIESGO B-3	485	-	-	(53)	-	-	530	-	-	(32)	-	-	5	-	-	-	-	-	1,020	-	-	(85)	-	-
RIESGO C-1	901	-	-	(133)	-	-	1,771	-	-	(127)	-	-	3	-	-	-	-	-	2,675	-	-	(260)	-	-
RIESGO C-2	1,227	58	-	(289)	(18)	-	1,085	4	-	(128)	-	-	9	-	(1)	-	-	-	2,321	62	-	(418)	(18)	-
RIESGO D	470	715	298	(217)	(426)	(224)	499	42	-	(113)	(12)	-	1	-	-	-	-	-	970	757	298	(330)	(438)	(224)
RIESGO E	1	6	1,874	-	(3)	(1,552)	53	314	1,059	(23)	(171)	(870)	-	-	4	-	-	(3)	54	320	2,937	(23)	(174)	(2,425)
	11,715	779	2,172	(1,458)	(447)	(1,776)	5,836	360	1,059	(495)	(183)	(870)	23	-	4	(1)	-	(3)	17,574	1,139	3,235	(1,954)	(630)	(2,649)

CREDITOS A LA VIVIENDA

Etapas	Hipotecario					
	Cartera			Estimación		
	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	326	-	-	(1)	-	-
RIESGO A-2	276	-	-	(2)	-	-
RIESGO B-1	372	-	-	(3)	-	-
RIESGO B-2	2,688	-	-	(38)	-	-
RIESGO B-3	631	-	-	(10)	-	-
RIESGO C-1	263	1	-	(6)	-	-
RIESGO C-2	39	10	29	(3)	(1)	(3)
RIESGO D	19	53	29	(3)	(15)	(7)
RIESGO E	-	3	13	-	(1)	(9)
	4,614	67	71	(66)	(17)	(19)

2T 23

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	20,989	-	-	(91)	-	-	-	-	-	-	-	-	1,740	-	-	(5)	-	-
RIESGO A-2	2,033	-	-	(24)	-	-	1,457	-	-	(17)	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO B-1	195	-	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO B-2	41	-	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO B-3	315	-	-	(14)	-	-	-	-	-	-	-	-	13	-	-	-	-	-
RIESGO C-1	53	-	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO C-2	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO D	56	216	245	(9)	(75)	(111)	-	-	156	-	-	(67)	-	-	-	-	-	0
RIESGO E	-	-	599	-	-	(421)	-	-	-	-	-	-	-	-	37	-	-	(24)
	23,682	216	844	(145)	(75)	(532)	1,457	-	156	(17)	-	(67)	1,753	-	37	(5)	-	(24)

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	57	-	-	-	-	-	1,719	-	-	(9)	-	-	24,505	-	-	(105)	-	-
RIESGO A-2	20	-	-	-	-	-	-	-	12	-	-	(9)	3,510	-	12	(41)	-	(9)
RIESGO B-1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	195	-	-	(3)	-	-
RIESGO B-2	-	-	-	-	-	-	19	-	-	-	-	-	60	-	-	(1)	-	-
RIESGO B-3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	328	-	-	(14)	-	-
RIESGO C-1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53	-	-	(3)	-	-
RIESGO C-2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-
RIESGO D	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56	216	401	(9)	(75)	(178)
RIESGO E	-	-	4	-	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	640	-	-	(448)
	77	-	4	-	-	(3)	1,738	-	12	(9)	-	(9)	28,707	216	1,053	(176)	(75)	(635)

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	2,854	-	-	(328)	-	-	223	-	-	(2)	-	-	1	-	-	3,078	-	-	(330)	-	-			
RIESGO A-2	3,396	-	-	(253)	-	-	370	-	-	(11)	-	-	-	-	-	3,756	-	-	(264)	-	-			
RIESGO B-1	1,748	-	-	(130)	-	-	601	-	-	(25)	-	-	4	-	-	2,353	-	-	(155)	-	-			
RIESGO B-2	643	-	-	(55)	-	-	704	-	-	(34)	-	-	-	-	-	1,347	-	-	(89)	-	-			
RIESGO B-3	485	-	-	(53)	-	-	530	-	-	(32)	-	-	5	-	-	1,020	-	-	(85)	-	-			
RIESGO C-1	901	-	-	(133)	-	-	1,771	-	-	(127)	-	-	3	-	-	2,675	-	-	(260)	-	-			
RIESGO C-2	1,227	58	-	(289)	(18)	-	1,085	4	-	(128)	-	-	9	-	(1)	2,321	62	-	(418)	(18)	-			
RIESGO D	470	715	298	(217)	(426)	(224)	499	42	-	(113)	(12)	-	1	-	-	970	757	298	(330)	(438)	(224)			
RIESGO E	1	6	1,874	-	(3)	(1,552)	53	314	1,059	(23)	(171)	(870)	-	-	4	54	320	2,937	(23)	(174)	(2,425)			
	11,715	779	2,172	(1,458)	(447)	(1,776)	5,836	360	1,059	(495)	(183)	(870)	23	-	4	(1)	-	(3)	17,574	1,139	3,235	(1,954)	(630)	(2,649)

CREDITOS A LA VIVIENDA

Etapas	Hipotecario					
	Cartera			Estimación		
	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	326	-	-	(1)	-	-
RIESGO A-2	276	-	-	(2)	-	-
RIESGO B-1	372	-	-	(3)	-	-
RIESGO B-2	2,688	-	-	(38)	-	-
RIESGO B-3	631	-	-	(10)	-	-
RIESGO C-1	263	1	-	(6)	-	-
RIESGO C-2	39	10	29	(3)	(1)	(3)
RIESGO D	19	53	29	(3)	(15)	(7)
RIESGO E	-	3	13	-	(1)	(9)
	4,614	67	71	(66)	(17)	(19)

Conciliación de la estimación preventiva para riesgos crediticios

CONCEPTO	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Int Vencido	Total Estimación
2T24					
Saldo Inicial	(2,123)	(790)	(3,817)	(56)	(6,786)
Resultados	22	(19)	(2,672)	(35)	(2,704)
Venta	0	0	2,882	6	2,888
Castigos	1	3	106	9	119
Bonificaciones	0	0	5	0	5
Quitas	0	0	71	0	71
Valorización	(1)	0	0	0	(3)
Reserva adicional	(90)	(4)	(5)	0	(99)
Saldo Final	(2,191)	(810)	(3,430)	(76)	(6,506)
1T24					
Saldo Inicial	(2,123)	(790)	(3,817)	(56)	(6,786)
Resultados	23	71	(1,411)	(28)	(1,345)
Venta	0	0	1,856	6	1,862
Castigos	0	1	104	9	114
Bonificaciones	0	0	0	0	0
Quitas	0	0	36	0	36
Valorización	0	0	0	0	0
Reserva adicional	(96)	(4)	(2)	0	(102)
Saldo Final	(2,196)	(722)	(3,234)	(69)	(6,221)
4T23					
Saldo Inicial	(2,034)	(823)	(2,581)	(35)	(5,473)
Resultados	(229)	31	(5,380)	(38)	(5,616)
Venta	0	0	3,780	10	3,790
Castigos	0	0	265	8	273
Bonificaciones	0	2	31	0	33
Quitas	0	0	66	0	66
Valorización	1	0	0	0	1
Reserva adicional	112	4	0	0	116
Saldo Final	(2,123)	(790)	(3,817)	(56)	(6,786)

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 para 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.

De los **140 mdp** de **Reservas Adicionales** creadas en el **4T 23** como consecuencia del daño ocasionado por el fenómeno meteorológico denominado "Otis", se liberaron **99 mdp** durante **2T 24**.

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 **2T 24** ascienden a **1,281, 876 y 858 mdp** que representan el **8.25%, 5.64%, 5.53%** 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 Etapa 3

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

BanCoppel Movimientos de la Cartera Etapa 3	Consumo			Comercial			Vivienda		
	4T23	1T24	2T24	4T23	1T24	2T24	4T23	1T24	2T24
Saldo inicial	3,749	4,128	3,236	752	629	1,053	53	64	70
(+) Otorgamiento del mes	120	128	96	2	-	201	-	-	-
(+) Intereses devengados no cobrados (PROVISIONADO DEL MES)	-	-	-	3	1	17	2	2	2
(+) Traspaso de cartera etapa 1	2	3	5	-	168	184	44	22	23
(+) Traspaso de cartera etapa 2	1,780	1,468	1,491	172	478	322	2	1	3
(+) Capitalización de intereses	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Ajuste cambiario	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Reestructuras y renovaciones (1)	37	32	48	-	-	199	-	-	-
(-) Créditos liquidados (EFE PAG K BJ + INTERES PAGADO AP)	186	196	145	4	221	109	16	9	12
(-) Ventas de cartera (4)	1,093	2,025	1,177	-	-	-	-	-	-
(-) Traspaso a cartera etapa 1	86	107	80	30	2	213	20	9	18
(-) Traspaso a cartera etapa 2	95	94	72	-	-	-	-	-	1
(-) Castigos, quitas y condonaciones	26	36	40	265	-	-	1	1	1
Saldo final	4,128	3,236	3,267	629	1,053	1,255	64	71	65

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

	Jun-23	Jun-24
Cartera de crédito etapa 1		
Credito Comercial Reestructurada	22	37
Cartera de crédito etapa 2		
Cartera comercial Reestructurada	232	55
Cartera de crédito etapa 3		
Cartera comercial Reestructurada	205	270
	459	362

Programa de reestructura de adeudos de tarjeta de crédito

	Jun-23	Jun-24
Cartera de credito Etapa 1		
TDC Reestructurada	123	113
Cartera de crédito Etapa 2		
TDC Reestructurada	9	9
Cartera de crédito Etapa 3		
TDC Reestructurada	195	235
	327	357

Programa de reestructura de adeudos de Prestamo personal

	Jun-23	Jun-24
Cartera de credito Etapa 1		
Prestamo Personal Reestructurada	8	8
Cartera de crédito Etapa 2		
Prestamo Personal Reestructurada	1	1
Cartera de crédito Etapa 3		
Prestamo Personal Reestructurada	56	81
	65	90

Los créditos reestructurados se mantienen marginalmente durante el **1S 24**.

Bienes Adjudicados

Al **2T 24** se conserva un saldo en el rubro de por **283 mdp**, se llevó a cabo un avalúo por la unidad de valuación autorizada por el banco.

TIPO DE BIEN ADJUDICADO	VALOR DEL BIEN ADJUDICADO	METODO DE VALUACION	MONTO DE RESERVAS	PROCEDIMIENTO UTILIZADO PARA EL CALCULO DE RESERVAS
Bien Inmueble	283	Avaluo realizado por empresa externa TINSA	-	Utilizamos la metodologia señalada en el Anexo 33 de la CUB, para el caso de Bienes Inmuebles.
	283			

Comisiones, Costos y Gastos asociados al otorgamiento inicial del crédito

El saldo de las comisiones por el otorgamiento inicial del crédito al **4T 23**, **1T24** y **2T 24** corresponde a **24**, **16** y **9 mdp**, respectivamente.

El saldo de los costos y gastos asociados al otorgamiento inicial de crédito (consultas a las sociedades de información crediticia principalmente) al **4T 23**, **1T 24** y **2T 24**, fue de **63**, **63** y **54 mdp**, respectivamente, que se amortizará en el plazo establecido por la regulación.

Captación Tradicional

El saldo de la captación total de los recursos se ubicó en **128,913 mdp** al cierre del **2T 24** siendo un **+1%** superior al cierre de **1T 24**, 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)	Dic-23		Mar-24		Jun-24	
	Monto	Tasa Prom.	Monto	Tasa Prom.	Monto	Tasa Prom.
Del público en general						
De exigibilidad inmediata a la vista ⁽¹⁾	120,533	2.0%	123,596	3.3%	124,739	1.2%
Cuenta global de captación sin movimiento	535		520		562	
Pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento	3,727	6.4%	3,491	8.8%	3,612	11.2%
Total Captación	124,795		127,607		128,913	128,913

⁽¹⁾ Incluye 220 mdp al 30 de junio de 2024, 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	Dic-23	Mar-24	Jun-24
De 1 a 179 Días	725	661	931
De 180 a 360 Días	3,002	2,830	2,681
Total	3,727	3,491	3,612

Al **2T 24**, los gastos por intereses de captación tradicional ascienden a **2,180 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.

Préstamos interbancarios y de otros organismos

Al 2T 24, el banco tiene préstamos interbancarios que se integran como sigue:

INSTITUCIÓN	IMPORTE	MONEDA	TASA DE REFERENCIA	SOBRETASA	TASA	INTERES USD	T.C.	CIFRAS EN PESOS	
								PRÉSTAMO M.N.	INTERES M.N.
Banco Monex S.A.	75,000,000	USD	SOFR a 180	0.75%	5.44%	225,028.57	18.2862	246,863,700	4,114,917
Banco Monex S.A.	75,000,000	USD	SOFR a 90	0.75%	5.62%	36,333.68	18.2862	163,356,720	664,405
Banco Monex S.A.	75,000,000	USD	SOFR a 90	0.75%	5.61%	174,901.56	18.2862	274,293,000	3,198,285
Banco Monex S.A.	75,000,000	USD	SOFR a 90	0.75%	5.61%	27,405.11	18.2862	283,436,100	501,135
Banco Monex S.A.	75,000,000	USD	SOFR a 90	0.75%	5.62%	4,880.64	18.2862	21,943,440	89,248
Banco Monex S.A.	75,000,000	USD	SOFR a 90	0.75%	5.61%	82,967.87	18.2862	145,558,152	1,517,167
Banco Monex S.A.	75,000,000	USD	SOFR a 90	0.90%	5.62%	70,591.74	18.2862	274,293,000	1,290,855
Banco Monex S.A.	75,000,000	USD	SOFR a 90	0.75%	5.61%	64,705.81	18.2862	148,841,163	1,183,223
Banco Monex S.A.	75,000,000	USD	SOFR a 90	0.75%	5.61%	64,705.81	18.2862	148,841,163	1,183,223
Banco Monex S.A.	75,000,000	USD	SOFR a 90	0.90%	5.61%	10,851.60	18.2862	36,572,400	198,435
Banco Monex S.A.	75,000,000	USD	SOFR a 90	0.90%	5.45%	6,815.84	18.2862	30,720,816	124,636
Bancomext SNC	3,500,000	USD	SOFR a 1 mes	1.20%	5.33%	5,894.40	18.2862	19,810,050	107,786
Bancomext SNC	23,687,500	USD	SOFR a 1 mes	1.24%	5.32%	285,038.16	18.2862	433,154,363	5,212,265
Bancomext SNC	1,375,000	USD	SOFR a 1 mes	1.24%	5.34%	8,045.77	18.2862	25,143,525	147,127
Bancomext SNC	2,750,000	USD	SOFR a 1 mes	1.24%	5.30%	43,977.12	18.2862	50,287,050	804,174
Bancomext SNC	2,875,000	USD	SOFR a 3 meses	1.32%	5.31%	46,038.67	18.2862	52,572,825	841,872
Bancomext SNC	1,437,500	USD	SOFR a 3 meses	1.26%	5.34%	3,164.28	18.2862	26,286,413	57,863
Bancomext SNC	1,000,000	USD	SOFR a 1 mes	1.04%	5.33%	3,536.81	18.2862	18,286,200	64,675
Bancomext SNC	1,000,000	USD	SOFR a 1 mes	1.04%	5.35%	532.17	18.2862	18,286,200	9,731
Bancomext SNC	2,700,000	USD	SOFR a 1 mes	1.14%	5.32%	9,699.81	18.2862	49,372,740	177,373
Bancomext SNC	2,700,000	USD	SOFR a 1 mes	1.14%	5.32%	9,699.81	18.2862	49,372,740	177,373
FIRA	2,000,000	USD	SOFR a 1 mes	0.98%	5.33%	10,515.30	18.2862	36,572,400	192,285
FIRA	2,000,000	USD	SOFR a 1 mes	1.01%	5.33%	10,565.40	18.2862	36,572,400	193,201
FIRA	2,000,000	USD	SOFR a 1 mes	1.06%	5.33%	15,972.90	18.2862	54,858,600	292,084
FIRA	2,000,000	USD	SOFR a 1 mes	1.06%	5.33%	6,389.10	18.2862	21,943,440	116,832
FIRA	2,000,000	USD	SOFR a 1 mes	1.06%	5.33%	7,986.60	18.2862	27,429,300	146,045
FIRA	2,000,000	USD	SOFR a 1 mes	1.07%	5.33%	10,665.30	18.2862	36,572,400	195,028
FIRA	2,000,000	USD	SOFR a 1 mes	1.04%	5.33%	10,615.20	18.2862	36,572,400	194,112
FIRA	2,000,000	USD	SOFR a 1 mes	1.03%	5.33%	13,245.75	18.2862	54,858,600	242,214
TOTAL								2,822,671,298	23,237,569

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 **2T 23** y **2T 24**, la información por segmentos se presenta como sigue:

Junio 2023	Institucional	Consumo	Hipotecario	Empresarial	Tesorería	Otros
Ingresos por intereses	9,434	4,481	290	1,736	2,926	1
Gastos por intereses	(1,167)	(996)	0	(54)	(89)	(28)
Margen Financiero	8,267	3,485	290	1,682	2,837	(27)
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(2,614)	(2,440)	12	(185)	0	(1)
Margen Financiero Ajustado	5,653	1,045	302	1,497	2,837	(28)
Comisiones y tarifas (neto)	2,084	1,414	(48)	37	(4)	685
Resultado por Intermediación	(4)	0	0	0	(4)	0
Otros Ingresos (egresos) de la operación	(174)	(50)	0	5	(32)	(97)
Gastos de administración y promoción	(5,298)	(3,875)	(77)	(264)	(195)	(887)
Resultado de Operación	2,261	(1,466)	177	1,275	2,602	(327)

Junio 2024	Institucional	Consumo	Hipotecario	Empresarial	Tesorería	Otros
Ingresos por intereses	10,634	4,564	236	2,098	3,736	0
Gastos por intereses	(2,384)	(2,261)	0	(81)	(66)	24
Margen Financiero	8,250	2,303	236	2,017	3,670	24
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(2,673)	(2,119)	(17)	(537)	0	0
Margen Financiero Ajustado	5,577	184	219	1,480	3,670	24
Comisiones y tarifas (neto)	2,242	1,565	(30)	48	(5)	664
Resultado por Intermediación	(296)	0	0	0	(296)	0
Otros Ingresos (egresos) de la operación	(110)	(103)	0	120	(65)	(62)
Gastos de administración y promoción	(5,988)	(4,233)	(77)	(299)	(233)	(1,146)
Resultado de Operación	1,425	(2,587)	112	1,349	3,071	(520)

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 partes 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					Variación %	
	2T 23	1T 24	2T 24	1S 23	1S 24	Trimestral	Anual
Ingresos							
Intereses cobrados por crédito	90	106	103	174	209	15%	20%
Comisiones por prestación de servicios	7	14	4	17	18	-43%	6%
Servicio de alta de clientes	35	47	34	80	81	-3%	1%
	132	167	141	271	308	7%	14%
Gastos							
Servicios administrativos ⁽¹⁾	192	214	195	381	409	2%	7%
Derechos de Uso de Marca	56	65	65	101	130	16%	29%
Arrendamientos (inmuebles, mobiliario y equipo) ⁽²⁾	137	143	115	256	258	-16%	1%
Por corresponsalia	16	26	7	32	33	-56%	3%
Pérdida en la cesión de cartera de crédito	66	23	67	120	90	2%	-25%
Intereses de depósitos de exigibilidad inmediata	1	2	2	2	4	100%	100%
	468	473	451	892	924	-4%	4%

⁽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 **2T 24** el Banco mantiene saldos por operaciones celebradas con partes relacionadas, por concepto de intereses cobrados por crédito de **209 mdp**.

Las operaciones crediticias ascienden a **308 mdp** registradas en el rubro total de ingresos.

Durante el **1S 24** se obtuvieron ingresos por 226 mil por venta de cartera de crédito.

Al **2T 24** se realizó venta de cartera de consumo por **4,086 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 junio de 2024, 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 2T 24, no se tuvieron partidas consideradas irre recuperables o de difícil cobro provenientes de operaciones con partes relacionadas.

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.

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 2T 23, 4T 23 y 2T 24 asciende a 192, 309, y 268 mdp, respectivamente. En uso de marca el Banco tiene un cargo a resultados de 56, 107 y 65 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 2T 24, ascienden a 103.

(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.

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 A-1 Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera - Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2025 incluye la definición de entidades de interés público y requiere que se revele si la entidad se considera una entidad de interés público o una entidad que no es de interés público. Divide los requerimientos de revelación de las NIF en: i) revelaciones aplicables a todas las entidades en general (entidades de interés público y entidades que no lo son) y ii) revelaciones adicionales obligatorias solo para las entidades de interés público. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

NIF B-2 Estado de flujos de efectivo/NIF B-6 Estado de situación financiera/ NIF B-17 Determinación del valor razonable/ NIF C-2 Inversión en instrumentos financieros/ NIF C-16 Deterioro de instrumentos financieros por cobrar/ NIF C-20 Instrumentos financieros para cobrar principal e interés/ INIF 24 Reconocimiento del efecto de la aplicación de las nuevas tasas de interés de referencia- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2024. Cambia el término instrumentos financieros para cobrar o vender por instrumentos financieros para cobrar y vender. Cualquier cambio contable que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

NIF D-4 Impuestos a la utilidad -Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2024 esta Mejora aclara cuál es la tasa aplicable que debe utilizarse para reconocer los activos y pasivos por impuestos a la utilidad causados y diferidos cuando hubo beneficios en tasas de impuestos del periodo para incentivar la capitalización de utilidades (utilidades no distribuidas). En estas circunstancias los activos y pasivos por impuestos causados y diferidos deben determinarse con la tasa que será aplicable a las utilidades no distribuidas en el periodo cuando se paguen como dividendos en periodos futuros. Cualquier cambio contable que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

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 alternativo. Adicionalmente se cuenta con un plan de contingencia y continuidad de negocio (BCP), en el sitio de operación alternativo, 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 desimulación 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 reprecación 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) Condiciones normales (Estructural)	Sensibilidad al Margen Financiero (12 meses) - 100pb 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 calificadoras.
- 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. Transmisión de los reportes R2811 y R2813 del primer trimestre de 2024 y R2815 de marzo, abril y mayo 2024.
2. Perfil de riesgo operacional:
 - Los eventos de pérdida al cierre del segundo trimestre de 2024 por \$57.17 MM corresponden a banca minorista, con 64,933 eventos ocurridos.
 - La pérdida por eventos de riesgo operacional acumulada en el año fue de 1.16% del MIN vs el perfil de riesgo establecido del 2.0%.
3. Perfil de riesgo reputacional:
 - Fraude de tarjeta de crédito – sin variación significativa con relación al primer trimestre de 2024 debido a la aplicación de los planes de mitigación.
 - Número aclaraciones TDC / número total TDC - sin variación significativa con relación al primer trimestre de 2024, por la mejora en las acciones de mitigación y control aplicadas por el área de operaciones.
 - Al cierre del segundo trimestre de 2024, el saldo de quebrantos potenciales es de \$96.54 MM con un incremento de \$48.84 MM con relación al segundo trimestre de 2023, debido principalmente a partidas por aplicar de fraudes externos, fraudes internos y faltantes de caja en sucursal.
 - Incremento en quebrantos en \$26.13 MM vs el segundo trimestre de 2023.
4. Eventos relevantes y actividades preventivas:

Riesgo operacional

El sistema central del CAM dejó de realizar el monitoreo activo de sucursales y ATMs, operando solo de manera local.

- Acciones de mitigación:
 - ✓ Sistemas realizó un enlace de comunicación a través de la red de BanCoppel para recuperar el CAM.

Se recibieron 9,812 aclaraciones de clientes por cargos no reconocidos en el uso de TDC y TDD con la funcionalidad de Contactless.

- Acciones de mitigación:
 - ✓ El área de negocio, Medios de Pago propone limitar los montos máximos por día.

Por contingencia Santander se dio un desfase en el proceso, el cual derivó en no tener procesado el archivo recibido de CECOBAN (Sistemas) para su proceso automático (75,000 registros), por \$65 MM.

Se solicitó a CECOBAN entrar en contingencia hasta las 11:00 am y posteriormente se solicitó ampliación hasta las 11:30 am.

Por procedimiento de CECOBAN al no presentar el archivo de respuesta, considera todo el archivo original como exitoso.

- Acciones de mitigación:
 - ✓ Se implementará la redundancia del “robot”, junto con una alerta en julio de 2024, para eliminar el riesgo manual en la asignación de la ruta y que se ejecute el proceso en el área de Sistemas.
 - ✓ Se establecerá el check list de procesos para garantizar que el archivo esté cargado o recibido.

Se procesaron 41,000 registros por \$23.47 MM quedando \$41.53 MM por recuperar. Se activa el proceso de la “barredora”, recuperando \$8.7 MM quedando \$32.83 MM por recuperar. Se identifican cuentas canceladas por \$5.83 MM, quedando \$26.99 MM por recuperar.

- Acciones de mitigación:
 - ✓ Actualizar los procesos relacionados a estas actividades, así como documentar el proceso “especial de recuperación” (barredora).
 - ✓ Evaluar con CECOBAN si existe alguna alternativa para este tipo de contingencias.
 - ✓ Control Operativo propone activar el proceso de la “barredora” a 25,800 cuentas por \$26.99 MM durante 90 días; inició el 14 de junio.

Intrusión nocturna en sucursal 355 Cunduacán Tabasco. Sujetos cortan la red de comunicación con la CAM, acceden al inmueble causando daños en áreas restringidas de la sucursal, robo de valores en el ATM empotrado y caja fuerte.

- Acciones de mitigación:
 - ✓ Seguridad Corporativa:
 - Reforzaré la solicitud a la DOSF sobre el cambio de la caja fuerte, la instalación de rejas de seguridad en Bóveda y cambio de puertas de madera por metálicas.
 - Visitaré las sucursales y ATM´s cercanos a la sucursal afectada, para identificar vulnerabilidades y capacitar al personal responsable.
 - Actualizaré la documentación de los procesos involucrados.
 - Realizaré la investigación correspondiente.

44 clientes realizaron compras en comercios físicos por montos superiores al límite de crédito otorgado.

- Acciones de mitigación:
 - ✓ Sistemas modificó los campos de línea de crédito para reemplazar los valores “null” por “0”.

Error de ingreso al Sistema OFI WEB arrojando el mensaje “error al validar la sesión” por aproximadamente 1:40 horas.

- Acciones de mitigación:
 - ✓ Sistemas realizó ajustes al sistema OFI WEB.

Durante 40 minutos, 110 ATM´s estuvieron fuera de servicio derivado de una incidencia con el enlace de los servidores de comunicación de Coppel.

- Acciones de mitigación:
 - ✓ Control operativo:
 - Realizó los reportes sobre la matriz de escalamiento.
 - Dio seguimiento a la solución a través de “chats” de Dirección.

Clientes en sucursales solicitaron un anticipo de nómina mayor al autorizado, que es un monto máximo de \$6,000.00 pesos por cada depósito de nómina. Se detectó un error en el programa de la Base de Datos que no validó el monto del límite de crédito.

- Acciones de mitigación:
 - ✓ Generar un monitoreo de disposiciones de crédito y débito contra capital del banco.
 - ✓ Definir que las pruebas incluyan excepciones a los controles y validaciones existentes.

5. KRI's – seguimiento:

- Riesgo operacional: 83 KRI's autorizados, asociados a los 41 riesgos prioritarios de los cuales 7 se encuentran en umbral rojo.
- Ciberseguridad: 32 KRI's basados en el anexo 72 de la CUB, 7 conservan un riesgo alto, 9 riesgo medio y 16 riesgo bajo, datos al cierre de mayo de 2024.

6. Matriz de riesgos y controles:

- La arquitectura institucional actualizada a marzo cuenta con: 9 mega procesos, 57 macroprocesos, 233 procesos y 1,105 subprocesos asociados a 2,891 riesgos, de los cuales 41 son prioritarios, 83 KRI's y 36 planes de mitigación.

7. Talleres de Documentación Integral para la Gestión de Riesgo Operacional:

- Se dio a conocer a Centralizadores y Funcionales la nueva metodología para efficientizar los Talleres de documentación integral para la gestión de riesgo operacional mediante 2 sesiones de trabajo.
- Se han llevado a cabo 107 talleres y 6 sesiones de atención personalizada para dudas. Se requiere continuar con la actualización de los subprocesos para garantizar una adecuada gestión del riesgo, aplicación de la metodología del BIA, así como para una ejecución eficiente del BCP.

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

- Continúa la implementación del sistema de acuerdo con el último plan de trabajo otorgado por el área de Sistemas y el proveedor.
- Se concluyó la primera fase de pruebas de usuario de los módulos en el ambiente de desarrollo de BanCoppel.
- Continúa la segunda fase de las pruebas de usuario de los módulos en el ambiente de desarrollo de BanCoppel, con énfasis en las observaciones realizadas al proveedor.

9. Cédulas de riesgos de nuevos productos:

- Préstamo Personal Coppel en ATM.
- Préstamo Directo de Nómina One Click - Tasas Personalizadas.
- Tarjeta de Crédito BanCoppel Infinite.

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.

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.

La metodología para la estimación de la constitución de las reservas considera la pérdida esperada, esta se estima, con la información que se encuentra en la base de

datos histórica, la cual contempla la cuantificación de eventos derivados de riesgo legal, tanto laborales como mercantiles.

Las reservas constituidas de acuerdo con la metodología al segundo trimestre de 2024 ascienden a \$82.11 MM:

- Demandas laborales \$11.78 MM.
- Demandas mercantiles \$47.28 MM.
- CONDUSEF \$22.93 MM.

Cartera y portafolios de la UAIR

- Riesgo de mercado:
 - Portafolios de inversión y su gestión.
 - Instrumentos financieros negociables. Estimado a través de VaR.
 - 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 junio de 2024):



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 89.6% por activos de nivel 1, un 9.9% de activos de nivel 2A y un 0.5% 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			
	jun-24		jun-24
Capital contribuido	2,566	Capital neto	15,745
Capital ganado	15,375	Activos en riesgo:	
Capital fundamental antes de impuestos diferidos	17,941	Operacional	15,773
(-) Impuestos diferidos y límite de computabilidad (neto)	2,179	Mercado	18,979
(-) Inversiones	14	Crédito	63,690
(-) Intangibles	-	Activos en riesgos totales	98,442
(-) Operaciones realizadas con partes relacionadas relevantes y límite de computabilidad (neto)	-	Índices de capitalización	15.99%
(+) Capital Básico no fundamental	-	Por riesgos de crédito	24.72
Capital Básico	-	Por riesgos de crédito y mercado	19.05
(+) Capital complementario	-	Por riesgos totales	15.99
Capital neto	15,745		

Al 30 de junio de 2024 el índice de capitalización de BanCoppel fue de 15.99%, 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.

Por su parte, con base en el oficio 142-4/4247/2023 emitido por la CNBV de fecha 03 de noviembre de 2023, se presenta el índice de capitalización sin considerar el efecto de los criterios contables especiales contemplando los daños ocasionados por los fenómenos hidrometeorológicos con afectación severa en el Estado de Guerrero, como se muestra en la tabla siguiente:

Criterios especiales del Oficio Núm. 142-4/4247/2023 huracán Otis

Integración Capital Neto		Índice de Capitalización*	
Cifras en millones de pesos			
	jun-24		jun-24
Capital contribuido	2,566	Capital neto	15,745
Capital ganado	15,375	Activos en riesgo:	
Capital fundamental antes de impuestos diferidos	17,941	Operacional	15,773
(-) Impuestos diferidos y límite de computabilidad (neto)	2,179	Mercado	18,980 *
(-) Inversiones	14	Crédito	63,789 *
(-) Intangibles	-	Activos en riesgos totales	98,542 *
(-) Operaciones realizadas con partes relacionadas relevantes y límite de computabilidad (neto)	-	Índices de capitalización	15.98%
(+) Capital Básico no fundamental	-	Por riesgos de crédito	24.72
Capital Básico	-	Por riesgos de crédito y mercado	19.05
(+) Capital complementario	-	Por riesgos totales	15.99
Capital neto	15,745		

*Cambios en los criterios especiales.

Cifras en millones de pesos.

ACTIVOS SUJETOS A RIESGO (RIESGO DE MERCADO Y CRÉDITO)

Al 30 de junio de 2024

	2024		2023	
	Activos sujetos a riesgo	Requerimiento de capital	Activos sujetos a riesgo	Requerimiento de capital
Riesgo de mercado:				
Operaciones con tasa nominal en moneda nacional	14,692	1,176	9,157	733
Operaciones con sobre tasa en moneda nacional	163	13	330	26
Operaciones con tasa real	2,940	235	2,753	220
Operaciones con tasa nominal en moneda extranjera	25	2	40	3
Operaciones en UDI's o referidas al INPC	39	3	41	3
Posiciones en divisas	1,066	85	1,889	151
Operaciones con Acciones y Sobre Acciones	54	4	1,756	141
	18,979	1,518	15,966	1,277

	2024		2023	
	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%)	-	-	4,432	354
Otros (ponderados al 1250%)	-	-	13	1
Grupo II (ponderados al 20%)	61	5	61	5
Grupo III (ponderados al 20%)	1,786	143	2,783	223
Grupo III (ponderados al 50%)	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 100%)	271	22	289	23
Grupo IV (ponderados al 20%)	255	20	314	25
Grupo VI (ponderados al 20%)	843	67	971	78
Grupo VI (ponderados al 25%)	23	2	12	1
Grupo VI (ponderados al 30%)	9	1	121	10
Grupo VI (ponderados al 70%)	-	-	76	6
Grupo VI (ponderados al 75%)	7,812	625	6,465	517
Grupo VI (ponderados al 100%)	6,153	492	8,188	655
Grupo VI (ponderados al 150%)	572	46	572	46
Grupo VII (ponderados al 20%)	1,053	84	1,005	80
Grupo VII (ponderados al 50%)	1,035	83	1,095	88
Grupo VII (ponderados al 100%)	32,815	2,625	19,324	1,546
Grupo VII (ponderados al 115%)	-	-	-	-
Grupo VII (ponderados al 120%)	585	47	588	47
Grupo VII (ponderados al 150%)	77	6	107	8
Grupo VIII (ponderados al 115%)	719	58	395	32
Grupo IX (ponderados al 100%)	5,666	453	2,566	205
Grupo IX (ponderados al 150%)	-	-	-	-
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 1*	233	19	546	44
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2*	81	6	106	9
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3*	11	1	11	1
Personas Relacionadas (ponderados al 23%)	-	-	-	-
Personas Relacionadas (ponderados al 115%)	3,630	290	3,230	258
Personas Relacionadas (ponderados al 150%)	-	-	-	-
	63,690	5,095	53,270	4,262

*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 30 de junio de 2024

CAPITAL BÁSICO

15,745

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	1,915	2	0.12%
Tasa fija	14,679	71	0.48%
Revisable	14,390	3	0.02%
Acciones	14	2	11.56%
POR TIPO MONEDA			
[UDI] Unidades de Inversion (MXN)	4,270	20	0.47%
[MPS] peso mexicano (mxn)	26,728	58	0.22%
POR TIPO DE EMISOR			
Bancario	5,601	3	0.06%
Gubernamental	17,744	61	0.34%
Cuasi guber	1,034	2	0.23%
Privado	6,605	10	0.15%
Capitales	15	2	11.23%

TOTAL MtM**30,998****78****0.25%****POSICIÓN INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES****30,998****OTROS ACTIVOS**

TIPO DE INVERSIÓN	IMPORTE
INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS	
	35,440
TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS	
	7,994

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 30 de junio de 2024

CAPITAL BÁSICO

15,745

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

Tasa fija	35,440	260	0.73%
-----------	--------	-----	-------

POR TIPO MONEDA

[UDI] Unidades de Inversion (MXN)	1,021	9	0.92%
[Mps] peso mexicano (mxn)	34,345	250	0.73%
[Usd] dolar americano (mxn)	74	1	1.47%

POR TIPO DE EMISOR

Bancario	853	3	0.38%
Gubernamental	32,713	248	0.76%
Cuasi guber	464	1	0.16%
Privado	1,410	8	0.60%

POSICIÓN INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER

35,440

260

0.73%

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

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

POR TIPO DE INSTRUMENTO

Tasa fija	7,994
-----------	-------

TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS

7,994

TOTAL BANKING BOOK

43,434

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 30 de junio de 2024

Riesgo de Mercado para comprar o vender	abr-24	may-24	jun-24	Promedio
Capital Basico y Neto	15,144	15,537	15,745	15,475
Exposición	35,390	35,931	35,440	35,587
VaR (99%)	259	254	260	258
VaR (99%) / Capital Básico	1.7%	1.6%	1.7%	1.7%

Riesgo de Mercado para cobrar principal e interés	abr-24	may-24	jun-24	Promedio
Capital Basico y Neto	15,144	15,537	15,745	15,475
Exposición	8,013	8,072	7,994	8,026

Riesgo de Mercado Negociables	abr-24	may-24	jun-24	Promedio
Capital Basico y Neto	15,144	15,537	15,745	15,475
Exposición	26,604	29,229	30,998	28,944
VaR (99%)	78	76	78	77
VaR (99%) / Capital Básico	0.5%	0.5%	0.5%	0.5%

Riesgo de Crédito Emisor	abr-24	may-24	jun-24	Promedio
Capital Basico y Neto	15,144	15,537	15,745	15,475
Exposición 1_/	14,664	13,860	14,842	14,456
Pérdida Esperada 1 año	75	72	68	72
CaR 1 año	409	395	384	396
CaR 1 año / Capital Básico	2.7%	2.5%	2.4%	2.6%

1_/ Exposición de Negociables y para Cobrar o Vender (se excluye a gob fed y banca desarrollo)

Riesgo de Liquidez	abr-24	may-24	jun-24	Promedio
Capital Basico y Neto	15,144	15,537	15,745	15,475
Exposición	70,006	73,233	74,433	72,557
CCL	594%	563%	506%	555%
CFEN	259%	257%	231%	249%
Riesgo Liquidez vta anticipada 2_/	433	406	453	431
RL / Capital Básico	2.9%	2.6%	2.9%	2.8%

2_/ Escenario Base

Cifras en millones de pesos.

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

Al 30 de junio de 2024

Tesorería				
CAPITAL BÁSICO				
15,745				
CALIFICACIÓN	IMPORTE	PÉRDIDA ESPERADA 1 AÑO	CaR 1 AÑO	RATIO AT RISK
DEUDA				
mxAAA	70,994	20	132	0.19%
mxAA	2,707	25	170	6.26%
mxA	593	10	48	8.15%
mxBB	74	13	28	37.88%
mxB	51	(0)	6	12.25%
CAPITALES	14	-	-	0.00%
TOTAL	74,433	68	384	0.52%

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 LÍQUIDOS COMPUTABLES					
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	69,483	No aplica	69,483
SALIDAS DE EFECTIVO					
2	Financiamiento minorista no garantizado	119,155	8,995	119,155	8,995
3	Financiamiento estable	58,415	2,921	58,415	2,921
4	Financiamiento menos estable	60,740	6,074	60,740	6,074
5	Financiamiento mayorista no garantizado	3,481	1,638	3,481	1,638
6	Depósitos operacionales	-	-	-	-
7	Depósitos no operacionales	3,481	1,638	3,481	1,638
8	Deuda no garantizada	-	-	-	-
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
10	Requerimientos adicionales:	83,140	4,021	83,140	4,021
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	83,140	4,021	83,140	4,021
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	-	-	-	-
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-	-	-
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	14,654	No aplica	14,654
ENTRADAS DE EFECTIVO					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	-	-	-	-
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	6,409	3,155	6,409	3,155
19	Otras entradas de efectivo	135	135	135	135
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	6,544	3,290	6,544	3,290
Importe ajustado					
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	69,483	No aplica	69,483
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	11,364	No aplica	11,364
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	611%	No aplica	611%

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:	17,711				17,711	17,711				17,711
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental.	17,711				17,711	17,711				17,711
3	Otros instrumentos de capital.										
4	Depósitos minoristas:		121,277	26,176		113,315		121,277	26,176		113,315
5	Depósitos estables.		58,869	24,844		55,949		58,869	24,844		55,949
6	Depósitos menos estables.		62,408	1,332		57,366		62,408	1,332		57,366
7	Financiamiento mayorista:		4,260	138	2,104	4,001		4,260	138	2,104	4,001
8	Depósitos operacionales.										
9	Otro financiamiento mayorista.		4,260	138	2,104	4,001		4,260	138	2,104	4,001
10	Pasivos interdependientes										
11	Otros pasivos:		4,297			0		4,297			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.		4,297			0		4,297			0
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	135,027	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	135,027
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	3,614	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	3,614
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.		4,761			2,380		4,761			2,380
17	Préstamos al corriente y valores:					36,813					36,813
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.		3,083			1,542		3,083			1,542
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.		13,931	8,763	17,308	27,339		13,931	8,763	17,308	27,339
22	Créditos a la Vivienda (vigentes), de los cuales:										
23	Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las Disposiciones.		124	87	4,266	3,744		124	87	4,266	3,744
24	Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).	221	589	1,027	3,756	4,189	221	589	1,027	3,756	4,189
25	Activos interdependientes.										
26	Otros Activos:					11,519					11,519
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.	3,123	78,540	3,522	20,640	11,519	3,123	78,540	3,522	20,640	11,519
32	Operaciones fuera de balance.	No aplica									
33	Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	54,327	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	54,327
34	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	249%	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	249%

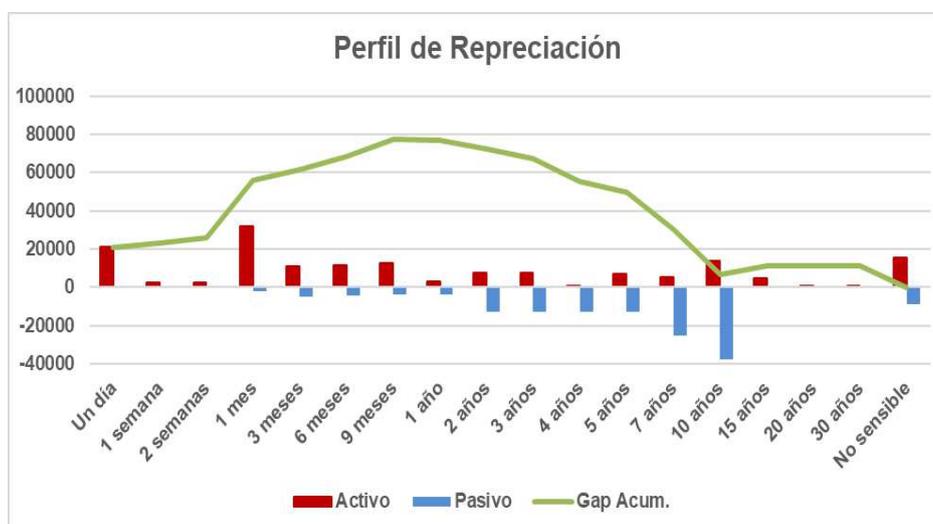
Cifras en millones de pesos.

Brechas de reprecio

BRECHAS DE REPRECIO BANCOPPEL

Al 30 de junio de 2024

	Disponibilidades		Cartera Crediticia						Cartera Valores			Otros Activos	Total Activos	Captación		Prest. Interbancarios	Otros Pasivos	Capital	Pasivo + Capital	Cap	Cap Acum.	
	Sucursal	Tesorería	TDC	P. Pers. y Nomina	Empresarial	Hipotecaria	Vencida	E.P.R.C.	Negociación	Disp p/venta	Vencimiento			Vista	Plazo							
Un día	10,157	5,431	-	3,957	61	-	-	-	1,501	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,107	21,107	
1 semana	-	-	-	-	129	-	-	-	2,115	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,244	23,351	
2 semanas	-	-	-	-	187	-	-	-	2,492	-	-	-	-	-	(249)	-	-	-	(249)	2,430	25,781	
1 mes	-	337	818	177	26,591	-	4,587	(6,506)	5,710	-	-	-	-	-	(1,064)	(314)	(363)	-	-	(1,741)	29,974	55,756
3 meses	-	-	4,486	334	4,863	88	-	-	515	436	-	-	-	-	(2,093)	(753)	(2,237)	-	-	(5,083)	5,638	61,394
6 meses	-	-	2,427	-	247	132	-	-	3,305	5,315	-	-	-	-	(3,157)	(919)	(247)	-	-	(4,322)	7,104	68,497
9 meses	-	-	2,374	482	-	132	-	-	980	980	7,994	-	-	-	(3,088)	(705)	-	-	-	(3,793)	9,150	77,647
1 año	-	-	2,432	476	-	132	-	-	220	-	-	-	-	-	(3,122)	(671)	-	-	-	(3,794)	(533)	77,114
2 años	-	-	-	1,199	-	527	-	-	3,869	1,951	-	-	-	-	(12,523)	-	-	-	-	(12,523)	(4,978)	72,136
3 años	-	-	-	0	-	438	-	-	3,155	4,279	-	-	-	-	(12,523)	-	-	-	-	(12,523)	(4,651)	67,485
4 años	-	-	-	0	-	430	-	-	10	227	-	-	-	-	(12,558)	-	-	-	-	(12,558)	(1,892)	55,594
5 años	-	-	-	0	-	430	-	-	1,159	5,279	-	-	-	-	(12,523)	-	-	-	-	(12,523)	(5,655)	49,939
7 años	-	-	-	0	-	859	-	-	508	4,081	-	-	-	-	(25,047)	-	-	-	-	(25,047)	(19,598)	30,341
10 años	-	-	-	-	-	1,259	-	-	3,169	9,443	-	-	-	-	(37,604)	-	-	-	-	(37,604)	(23,733)	6,608
15 años	-	-	-	-	-	-	-	-	1,501	3,184	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,685	11,293
20 años	-	-	-	-	-	-	-	-	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25	11,319
30 años	-	-	-	-	-	-	-	-	145	59	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	204	11,523
No sensible	-	-	-	-	-	-	-	-	617	206	-	14,493	-	-	-	-	(8,899)	(17,941)	(26,839)	(11,523)	(1)	
Total	10,157	5,768	12,537	6,625	32,078	4,425	4,587	(6,506)	30,998	35,440	7,994	14,493	158,598	(125,301)	(3,612)	(2,846)	(8,899)	(17,941)	(158,598)			



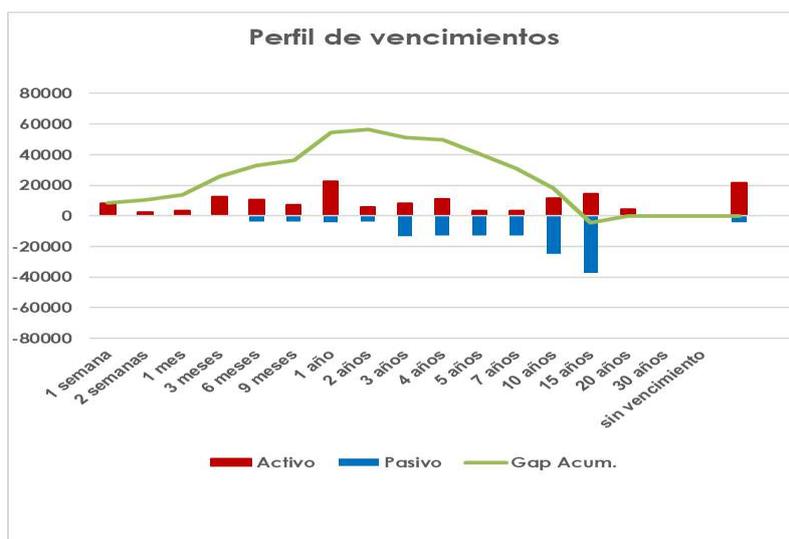
Cifras en millones de pesos.

Brechas de vencimiento

BRECHAS DE VENCIMIENTO BANCOPPEL

Al 30 de junio de 2024

	Disponibilidades		Cartera Crediticia						Cartera Valores			Otros Activos	Total Activos	Captación		Prest. Interbancarios	Otros Pasivos	Capital	Pasivo + Capital	Gap	Gap Acum.	
	Sucursal	Tesorería	Etapa 1 y 2			Etapa 3	E.P.R.C.	Negociación	Disp. p/venta	Vencimiento	Vista			Plazo								
			TDC	P. Pers. y Nomina	Empresarial							Hipotecaria										
Un día	-	5,431	-	4,525	72	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)	10,027	10,027	
1 semana	-	-	-	-	153	-	-	-	3,323	-	-	-	-	-	-	(215)	-	-	(215)	3,261	13,288	
2 semanas	-	-	-	-	222	-	-	-	2,492	-	-	-	-	-	-	(203)	-	-	(203)	2,511	15,798	
1 mes	-	337	818	177	3,602	-	-	-	6,004	-	-	-	-	-	-	(318)	(41)	-	(358)	10,580	26,379	
3 meses	-	-	4,486	334	4,904	88	-	-	515	436	-	-	-	-	-	(3,121)	(749)	(34)	(3,904)	6,858	33,236	
6 meses	-	-	2,427	-	3,768	132	-	-	3,305	5,315	-	-	-	-	-	(3,087)	(652)	(9)	(3,748)	11,199	44,436	
9 meses	-	-	2,374	482	2,377	132	-	-	980	980	7,994	-	-	-	-	(3,053)	(752)	(324)	(4,130)	11,191	55,626	
1 año	-	-	2,432	476	1,956	132	4,587	(6,506)	220	-	-	-	-	-	-	(3,121)	(723)	(198)	(4,042)	(745)	54,881	
2 años	-	-	-	630	5,254	527	-	-	3,869	1,951	-	-	-	-	-	(12,382)	-	(876)	(13,258)	(1,028)	53,854	
3 años	-	-	-	0	4,000	438	-	-	3,155	4,279	-	-	-	-	-	(12,382)	-	(376)	(12,758)	(885)	52,968	
4 años	-	-	-	0	2,703	430	-	-	10	227	-	-	-	-	-	(12,416)	-	(391)	(12,807)	(9,438)	43,530	
5 años	-	-	-	0	1,611	430	-	-	1,159	5,279	-	-	-	-	-	(12,382)	-	(596)	(12,978)	(4,499)	39,031	
7 años	-	-	-	0	1,184	859	-	-	508	4,081	-	-	-	-	-	(24,765)	-	-	(24,765)	(18,131)	20,899	
10 años	-	-	-	-	221	1,259	-	-	3,169	9,443	-	-	-	-	-	(38,592)	-	-	(38,592)	(24,499)	(3,599)	
15 años	-	-	-	-	50	-	-	-	1,501	3,184	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,735	1,135	
20 años	-	-	-	-	-	-	-	-	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25	1,161	
30 años	-	-	-	-	-	-	-	-	145	59	-	-	-	-	-	-	-	-	-	204	1,365	
sin vencimiento	10,157	-	-	-	-	-	-	-	617	206	-	14,493	-	-	-	-	(8,899)	(17,941)	(26,839)	(1,366)	(1)	
Total	10,157	5,768	12,537	6,625	32,078	4,425	4,587	(6,506)	30,998	35,440	7,994	14,493	-	-	(125,301)	(3,612)	(2,846)	(8,899)	(17,941)	(158,598)		



Métricas de riesgo de balance

	2 TRIM 2024			
	abr	may	jun	Prom.
Sensibilidad al Margen Financiero (12 meses) -100pb (MF)	399	432	434	422
Sensibilidad al Valor Económico -100pb (EVE)	950	923	962	945
Exposición (Portafolios Estructural)	43,402	44,004	43,434	43,614
Capital Básico	15,144	15,537	15,745	15,475
MF / Capital Básico	2.6%	2.8%	2.8%	2.7%
EVE / Capital Básico	6.3%	5.9%	6.1%	6.1%

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

Al 30 de junio de 2024

PORTAFOLIO	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
Créditos No Revolventes*	8,095	1,852
Créditos Revolventes	14,295	3,467
Créditos Hipotecarios	4,490	105
Créditos Comerciales*	33,333	1,083

*Se incluyen los créditos reestructurados.

Se incluyen reservas adicionales CNBV.

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

CRÉDITO BANCOPPEL

Al 30 de junio de 2024

PORTAFOLIO	EXPOSICIÓN	EXPOSICIÓN PROMEDIO**	PI***
Créditos No Revolventes*	8,095	9,346	29%
Créditos Revolventes	27,580	6,036	26%
Créditos Hipotecarios	4,490	230,773	8%

PORTAFOLIO	EXPOSICIÓN	EXPOSICIÓN PROMEDIO**	PI***
Créditos Comerciales*:			
Ingresos < 14 millones de UDIs	4,571	43	13%
Ingresos = > 14 millones de UDIs	25,585	63	5%
Entidades federativas y municipios	-	-	0%
Proyectos con fuente de pago propia	1,676	168	0%
Instituciones financieras	1,637	54	3%
Total General	33,469	328	

*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 30 de junio de 2024

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	68	148	106	40
Baja California Norte	231	711	208	1,062
Baja California Sur	68	178	43	485
Campeche	72	101	25	-
Chiapas	235	263	26	-
Chihuahua	225	512	235	354
Ciudad de Mexico	431	818	348	11,677
Coahuila	208	389	270	74
Colima	42	109	42	-
Durango	96	191	55	3
Edo. Méx.	1,145	1,768	290	1,759
Guanajuato	372	615	178	377
Guerrero	220	317	38	-
Hidalgo	227	322	123	15
Jalisco	427	998	322	2,128
Michoacán	328	555	83	587
Morelos	140	231	87	-
Nayarit	84	167	33	-
Nuevo León	306	635	582	7,554
Oaxaca	289	364	9	-
Puebla	437	574	141	87
Querétaro	128	191	214	363
Quintana Roo	141	224	135	1,057
San Luis Potosí	170	233	119	67
Sinaloa	305	974	99	4,458
Sonora	198	504	155	19
Tabasco	137	175	34	-
Tamaulipas	287	581	161	354
Tlaxcala	126	150	20	-
Veracruz	719	959	167	1
Yucatán	132	177	117	812
Zacatecas	101	161	25	-
Texas, USA	-	-	-	-
	8,095	14,295	4,490	33,333

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

SECTOR ECONÓMICO	IMPORTE
Particulares	26,881
Empresas	33,333

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	1,789.10	14,295	0	0.01	2023	73
2	166.19		1	0.52	2024	7,825
3	193.59		2	0.08	2025	4,082
4	223.84		3	0.08	2026	3,517
5	291.15		4	0.09	2027	3,767
6	308.51		5	0.43	2028	4,703
7	351.06		6	1.12	2029	4,607
8	458.25		7	1.10	2030	1,048
9	552.44		8	1.52	2031	2,521
10	818.95		9	1.59	2032	634
11	942.83		10	2.86	2033	557
12	593.41		11	3.93		
13	122.30		12	1.98		
14	122.10		13	0.94		
15	143.62		14	0.47		
16	194.59		15	1.58		
17	191.06		16	1.66		
18	122.60		17	2.91		
19	49.58		18	4.02		
20	70.34		19	1.49		
21	73.70		20	0.50		
22	132.03		21	1.49		
23	121.03		22	1.55		
24	53.69		23	2.29		
25	1.30		24	3.49		
26	1.47		25	0.67		
27	1.14		26	0.36		
28	0.89		27	0.77		
29	1.16		28	0.46		
30	0.75		29	1.14		
31	0.84		30	4.94		
32	0.48		31	8.28		
33	0.48		32	7.42		
34	0.27		33	20.81		
35	0.22		34	19.21		
36	0.16		35	39.16		
			36	44.18		
			37	8.50		
			329	0.25		
			330	160.31		
			331	210.81		
			332	219.22		
			333	245.55		
			334	236.48		
			335	238.15		
			336	409.30		
			337	665.46		
			338	505.03		
			339	714.99		
			340	691.04		

*Se incluyen los créditos reestructurados.

Cifras en millones de pesos.

- 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	22,149
	Etapa 2	1,400
	Etapa 3	3,332
Empresas	Etapa 1	31,888
	Etapa 2	190
	Etapa 3	1,255

DÍAS NATURALES ETAPA 3 Particulares CNR	
Días atraso	No. Créditos
>=90	12,891
91-180	30,944
181-270	26,584
271-365	21,645
>365	8,813
Total	100,877

DÍAS NATURALES ETAPA 3 Particulares CR	
Días atraso	No. Créditos
>=90	4,515
91-180	75,792
181-270	39,308
271-365	27,755
>365	9,584
Total	156,954

DÍAS NATURALES ETAPA 3 Cartera Hipotecaria Infonavit	
Días atraso	No. Créditos
>=90	559
91-180	637
181-270	200
271-365	73
>365	95
Total	1,564

DÍAS NATURALES ETAPA 3 Empresas	
Días atraso	No. Créditos
90	5
91-180	7
181-270	9
271-365	4
>365	11
Total	36

Cifras en millones de pesos.

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

CRÉDITO BANCOPPEL

Al 30 de junio de 2024

PARTICULARES

Créditos No Revolventes*

GRADO DE RIESGO	IMPORTE	PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS	IMPORTE DE RESERVAS
A-1	232	0 a 2%	2
A-2	344	2.01 a 3%	10
B-1	599	3.01 a 4%	25
B-2	693	4.01 a 5%	33
B-3	474	5.01 a 6%	28
C-1	2,224	6.01 a 8%	159
C-2	1,156	8.01 a 15%	135
D	591	15.01 a 35%	134
E	1,782	35.01 a 100%	1,326
	8,095		1,852

Créditos Revolventes

GRADO DE RIESGO	IMPORTE	PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS	IMPORTE DE RESERVAS
A-1	3,069	0 a 3.0%	351
A-2	3,632	3.01 a 5%	259
B-1	1,420	5.01 a 6.5%	107
B-2	632	6.51 a 8%	56
B-3	454	8.01 a 10%	52
C-1	957	10.01 a 15%	138
C-2	1,041	15.01 a 35%	256
D	1,548	35.01 a 75%	932
E	1,542	Mayor a 75.01%	1,316
	14,295		3,467

Créditos Hipotecarios

GRADO DE RIESGO	IMPORTE	PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS	IMPORTE DE RESERVAS
A-1	178	0 a 3.0%	1
A-2	288	3.01 a 5%	2
B-1	395	5.01 a 6.5%	4
B-2	2,591	6.51 a 8%	33
B-3	561	8.01 a 10%	9
C-1	250	10.01 a 15%	6
C-2	67	15.01 a 35%	5
D	141	35.01 a 75%	33
E	19	Mayor a 75.01%	12
	4,490		105

*Se incluyen los créditos reestructurados.

Se incluyen reservas adicionales CNBV.

Cifras en millones de pesos.

EMPRESAS

Reservas Comerciales

TIPO CRÉDITO	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
ARRENDAMIENTO	65	1
A-1	31	0
B-3	35	1
ARRENDAMIENTO GRUPO	8	0
A-1	8	0
ARRENDAMIENTO REESTRUCTURADO	4	3
E	4	3
CREDITO SIMPLE	101	1
A-1	86	1
A-2	15	0
CREDITO SIMPLE SINDICADO TERCEROS USD	2,777	15
A-1	2,592	13
A-2	185	2
CUENTA CORRIENTE	5,055	198
A-1	3,996	15
A-2	532	6
B-1	86	2
B-2	1	0
B-3	112	3
C-1	10	1
D	145	67
E	173	104
CUENTA CORRIENTE DOLARES SINDICADOS	128	1
A-1	128	1
CUENTA CORRIENTE GRUPO	541	2
A-1	541	2
CUENTA CORRIENTE SINDICADO TERCEROS	885	73
A-1	353	2
A-2	420	5
E	112	66
E.F. CUENTA CORRIENTE	148	0
A-1	148	0
E.F. CUENTA CORRIENTE GRUPO	160	1
A-1	160	1
E.F. SIMPLE	918	29
A-1	881	2
E	37	27
E.F. SIMPLE ADQUIRIDO	10	0
A-1	10	0
E.F. SIMPLE GRUPO	201	4
B-2	201	4
E.F. SIMPLE REESTRUCTURA	13	0
A-2	13	0
E.F. SIMPLE SINDICADO	189	1
A-1	189	1
FACTORAJE E-FACTOR	1,702	18
A-1	1,690	8
E	12	10

TIPO CRÉDITO	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
PROYECTOS DE INV (SINDICADO)	1,528	18
A-2	1,528	18
SIMPLE	8,216	349
A-1	7,038	33
A-2	151	2
B-1	12	0
B-2	141	3
B-3	267	8
C-1	94	9
C-2	0	0
D	199	49
E	314	245
SIMPLE GRUPO	1,815	7
A-1	1,791	7
A-2	24	0
SIMPLE PROYECTOS DE INV	149	28
B-1	7	0
C-1	108	9
E	34	19
SIMPLE REEST	171	89
A-1	21	0
B-3	2	0
D	56	21
E	92	68
SIMPLE REESTRUCTURA SINDICADO	174	81
D	174	81
FP01 - FINANCIAMIENTO PEDIDOS (T)	154	2
A-1	117	1
A-2	3	0
B-1	3	0
B-2	16	0
B-3	4	0
C-1	10	1
C-2	1	0
SIMPLE REESTRUCTURADO ADQUIRIDO	1	0
B-1	1	0
SIMPLE SINDICADO GRUPO	222	1
A-1	222	1
SIMPLE SINDICADO TERCEROS	7,374	158
A-1	5,428	25
A-2	1,747	19
E	199	114
CREDITO SIMPLE PYME	1	-
A-1	1	-
CREDITO SIMPLE DOLARES	20	0
A-1	20	0
CREDITO CUENTA CORRIENTE DOLARES	442	3
A-1	393	2
A-2	49	1
CUENTA CORRIENTE SINDICADOS TERCEROS	162	1
A-1	162	1
TOTAL GENERAL	33,333	1,084

*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

		2T-2024
CONCEPTO		IMPORTE
Diferencia en reservas Δ		88
Castigos		1,105

EMPRESAS

		2T-2024
CONCEPTO		IMPORTE
Diferencia en reservas Δ		196
Castigos		-

Se incluyen reservas adicionales CNBV.

- 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	11	9	19	15	1	1	-	-
Baja California Norte	39	31	86	72	1	1	206	171
Baja California Sur	12	10	21	18	1	0	-	-
Campeche	14	11	15	13	-	-	-	-
Chiapas	35	29	41	35	0	0	-	-
Chihuahua	38	31	70	58	3	1	103	48
Ciudad de Mexico	78	64	135	112	24	8	758	441
Coahuila	40	32	55	46	8	2	-	-
Colima	8	6	11	9	-	-	-	-
Durango	21	17	24	20	1	1	-	-
Edo. Méx.	203	166	264	219	2	0	41	23
Guanajuato	59	48	76	63	1	0	-	-
Guerrero	35	30	46	41	1	0	-	-
Hidalgo	32	27	43	36	1	1	-	-
Jalisco	72	58	128	106	2	1	36	25
Michoacán	59	48	72	60	0	0	-	-
Morelos	25	21	32	26	1	1	-	-
Nayarit	14	11	21	17	-	-	-	-
Nuevo León	52	43	85	71	4	1	46	31
Oaxaca	41	34	46	38	-	-	-	-
Puebla	66	54	81	67	1	0	20	11
Querétaro	20	16	23	19	1	0	-	-
Quintana Roo	22	18	31	26	1	0	-	-
San Luis Potosí	26	21	30	25	3	1	-	-
Sinaloa	48	39	103	86	2	1	26	19
Sonora	35	28	61	51	2	0	19	16
Tabasco	23	19	29	24	1	0	-	-
Tamaulipas	48	39	75	63	1	0	-	-
Tlaxcala	19	16	20	17	-	-	-	-
Veracruz	116	95	136	113	0	0	-	-
Yucatán	21	17	22	19	2	1	-	-
Zacatecas	16	13	17	14	-	-	-	-
Texas, USA	-	-	-	-	-	-	-	-
	1,348	1,101	1,918	1,599	65	21	1,255	785

*Se incluyen los créditos reestructurados.

Se incluyen reservas adicionales CNBV.

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			EMPRESAS		
GRADO DE RIESGO		IMPORTE	GRADO DE RIESGO		IMPORTE
Reservas al 31 de marzo de 2024		2,668	Reservas al 31 de marzo de 2024		635
Quebrantos	(-)	1,105	Quebrantos	(-)	-
Incrementos o decrementos	(+)	1,157	Incrementos o decrementos	(+)	150
Etapa 1 a 3		81	Etapa 1 a 3		55
Etapa 2 a 3		279	Etapa 2 a 3		(124)
Permanencia en Etapa 3		797	Permanencia en Etapa 3		219
Reservas al 30 de junio de 2024	=	2,721	Reservas al 30 de junio de 2024	=	785
Recuperaciones			Recuperaciones		

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

Al 30 de junio de 2024

PORTAFOLIO	IMPORTE DE RESERVAS TOTAL	IMPORTE DE RESERVAS ETAPA 1	IMPORTE DE RESERVAS ETAPA 2	IMPORTE DE RESERVAS ETAPA 3
Créditos No Revolventes*	1,852	544	207	1,101
Créditos Revolventes	3,467	1,353	515	1,599
Créditos Hipotecarios	105	62	22	21
Créditos Comerciales*:	1,083	232	66	785
Ingresos < 14 millones de UDIs	398	62	37	299
Ingresos = > 14 millones de UDIs	605	136	29	440
Entidades federativas y municipios	-	-	-	-
Proyectos con fuente de pago propia	45	26	-	19
Instituciones financieras	35	8	-	27

*Se incluyen los créditos reestructurados.
Se incluyen reservas adicionales CNBV.

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

Al 30 de junio de 2024

Exposiciones en Bursatilizaciones										
Instrumento	Precio (pesos)	Títulos	Valor a mercado (mdp)	Calificación						
				VERUM	DBRS	FITCH	MDYS	S&P	HR RATINGS	
95_CDVITOT_13-2U	89	71,275	6	-	-	-	-	mxAA+	HR AAA	
95_CDVITOT_13U	56	29,126	2	-	-	-	-	mxAAA	HR AAA	
95_CDVITOT_14U	72	42,893	3	-	-	RETIRADA	Aaa.mx	-	HR AAA	
95_CIENCB_15	78	80,000	6	-	-	AAA(mex)	-	mxAAA	-	
95_FOVISCB_17U	294	454,056	134	-	-	AAA(mex)	-	-	HR AAA	
95_FOVISCB_18U	354	165,767	59	-	-	-	Aaa.mx	-	HR AAA	
91_RCO_18U	814	17,500	14	-	-	AAA(mex)	-	mxAAA	-	
95_FOVISCB_19U	493	23,852	12	-	-	-	Aaa.mx	-	HR AAA	
91_FIHO_19	90	100,000	9	-	-	AA-(mex)	-	-	HR AA+	
91_TOYOTA_21-2	98	2,000,000	195	-	-	AAA(mex)	-	mxAAA	-	
91_CETEMEM_22	100	2,399,947	241	-	-	AAA(mex)	-	mxAAA	-	

Cifras en millones de pesos.

Riesgo operacional

PERDIDAS POTENCIALES

Tipo de Evento	# de Impactos	Pérdida Potencial
Fraude Externo	24	30
Fraude Interno	970	8
Fallas en los procesos	84,281	59
Total general	85,275	97

PERDIDAS MATERIALIZADAS

Tipo de Evento	# de Impactos	Pérdida Bruta	Recuperaciones por pérdidas	Gastos Asociados	Pérdida Neta
Laboral	5	1	-	-	1
Fraude Externo	8,431	15	-	-	15
Fraude Interno	141	1	-	-	1
Incidencias en el negocio	6	-	-	-	-
Fallas en los procesos	56,350	40	-	-	40
Total general	64,933	57	-	-	57

Cifras en millones de pesos.

Cifras Previas.

VALOR PROMEDIO DE LA EXPOSICION AL RIESGO OPERACIONAL SEGUNDO TRIMESTRE

	Promedio Exposicion
2do trimestre 2024	1,240

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 (CET): 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	13,758
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	1,617
4	Derogado	No aplica
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	17,941
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)	3
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)	2,179
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	427
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	2,196
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	15,745
	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 (ATI)	-
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + ATI)	15,745
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)	15,745
60	Activos ponderados por riesgo totales	98,442
Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	15.99%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	15.99%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	15.99%
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)	2,179
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	158,598
BG1	Disponibilidades	15,926
BG2	Cuentas de margen	-
BG3	Inversiones en valores	69,899
BG4	Deudores por reporto	4,533
BG5	Préstamo de valores	0
BG6	Derivados	-
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	53,746
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	8,256
BG11	Bienes adjudicados (neto)	283
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	1,663
BG13	Inversiones permanentes	2
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	2,870
BG16	Otros activos	1,421
	Pasivo	140,658
BG17	Captación tradicional	128,913
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	2,846
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	8,188
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	711
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	0
	Capital contable	17,941
BG29	Capital contribuido	2,566
BG30	Capital ganado	15,375
	Cuentas de orden	0
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	-
BG33	Compromisos crediticios	97,348
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	86
BG35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	-
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	15,224
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	476
BG41	Otras cuentas de registro	214,029

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	4,272	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	430	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	-	

Cifras en millones de pesos.

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación 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.
	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	401	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	129	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	13,758	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	1,941	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	1,617	
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A	1,617	
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A	1,617	
	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 bursatilizaciones (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	14,692	1,175
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	162	13
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's o UMA's	2,940	235
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	39	3
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	25	2
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	1,066	85
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	54	4
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%)	53,918	-
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%)	61	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%)	1,786	143
Grupo III (ponderados al 23%)	-	-
Grupo III (ponderados al 50%)	-	-
Grupo III (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 100%)	271	22
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%)	255	20
Grupo V (ponderados al 10%)	-	-
Grupo V (ponderados al 20%)	-	-
Grupo V (ponderados al 50%)	-	-
Grupo V (ponderados al 115%)	-	-
Grupo V (ponderados al 150%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 20%)	843	67
Grupo VI (ponderados al 25%)	23	2
Grupo VI (ponderados al 30%)	10	1
Grupo VI (ponderados al 50%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 70%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 75%)	7,812	625
Grupo VI (ponderados al 100%)	6,153	492
Grupo VI (ponderados al 120%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 150%)	572	46
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%)	1,054	84
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	1,035	83
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	32,327	2,586
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	585	47
Grupo VII_A (ponderados al 138%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	77	6
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%)	467	37
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%)	719	58
Grupo VIII (ponderados al 125%)	-	-
Grupo IX (ponderados al 100%)	5,666	453
Grupo IX (ponderados al 115%)	-	-
Grupo X (ponderados al 1250%)	4	0
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/	233	19
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2_2/	81	6
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3_2/	11	1
Personas Relacionadas (ponderados al 115%)	3,630	290
Otros_1/ (ponderados al 100%)	2	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).		

TABLA III.3 ACTIVOS PONDERADOS SUJETOS A RIESGO DE OPERACIONAL

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Método del Indicador de Negocio	15,773	1,262
	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 reperto y préstamo de valores (SFT por sus siglas en inglés), pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance.	154,064.98
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el Capital Básico)	(2,178.28)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	151,886.70
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	4,533.29
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)	4,533.29
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	7.00
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0.00
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	7.00
Capital y exposiciones totales		
20	Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones	15,744.71
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	156,426.70
Razón de apalancamiento		
22	Razón de apalancamiento	0.1007

Cifras en millones de pesos.

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

REFERENCIA	DESCRIPCION	IMPORTE
1	Activos totales	158,598.26
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	7.00
7	Otros ajustes	(2,178.57)
8	Exposición de la razón de apalancamiento	156,426.69

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

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	158,598.26
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	(4,533.28)
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	154,064.98

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/}	16,230.89	15,744.71	-3.00%
Activos Ajustados ^{2/}	157,366.01	156,426.70	-0.60%
Razón de Apalancamiento ^{3/}	10.31%	10.07%	-2.41%

^{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 de 2024, 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

José Luis Roldán Turegano
Director de Auditoría Interna

RÚBRICA

Juan Fernando Basaldúa Mayr
Subdirector de Contabilidad