



Informe Trimestral | 3T2022

Índice

• Información General	3
• Resumen Ejecutivo	5
• Sección I Artículo 180	
• Principales Competidores y Participación en el mercado	9
• Estado de Resultados Integral	10
• Resultados de Operación	16
• Indicadores BanCoppel	17
• Sección II Artículo 181	
• Estado de situación Financiera	20
• Información por segmentos	30
• Partes Relacionadas	32
• Compromisos y Pasivos Contingentes	34
• Pronunciamientos normativos y regulatorios emitidos recientemente	35
• Sección III Artículo 2Bis	36

Información General

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

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

A partir de enero 2022, se incorporan nuevos criterios contables para el sistema financiero mexicano, que nos acercan a la convergencia con criterios internacionales IFRS, reflejando cambios en los principales indicadores. De conformidad con la publicación del 4 de diciembre de 2020 en el Diario oficial de la federación “Los estados financieros básicos trimestrales y anuales que sean requeridos a las instituciones, de conformidad con la presentes disposiciones correspondientes al periodo concluido el 31 de diciembre de 2022, no deberán presentarse comparativos con cada trimestre del ejercicio 2021 y por el periodo terminado el 31 de diciembre de 2021”. La información que se presenta es por el periodo del tercer trimestre 2022 (3T22).

En caso de requerir mayor información sobre los resultados obtenidos por el Banco, se recomienda consultar la información financiera correspondiente en la página electrónica https://www.bancoppel.com/acera_bancoppel/info_corp.html.

Calificación de Riesgo Contraparte

Al 3T22 el banco mantiene la calificación de largo plazo de **HR A+** Con perspectiva estable y para corto plazo de **HR1**, las cuales se emitieron el 09 de diciembre de 2021 por HR Ratings de México, S.A. de C.V.

La calificación a largo plazo que determinó HR Ratings para **BanCoppel** es **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.

La calificación de corto plazo que determinó HR Ratings para **BanCoppel** es **HR1**, 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.

Resumen Ejecutivo

BanCoppel es una institución bancaria que proporciona una variedad de servicios financieros en México expandiéndose a través de una red de **1,279** sucursales contando con **1,803** cajeros automáticos propios y alianzas comerciales con Banca Afirme, Scotiabank y Banco del Bajío que ofrecen más de **4,462¹** cajeros que facilitan el acceso a nuestros servicios bancarios, se ha modernizado el servicio a través de la página de internet y se han desarrollado **apps** más sofisticadas como **“BanCoppel express”** y el denominado **“CODI”** (el servicio que permite pagar con el celular, con sólo capturar el código QR), para medios móviles, buscando en todo momento facilitar y proporcionar un ambiente amigable, sencillo y sobre todo seguro para que nuestros clientes realicen sus operaciones.

Los activos totales del banco registran un importe de 127,507 mdp, mostrando un crecimiento en los últimos 12 meses del 12%



A septiembre 2022, la captación total que el banco registró es de 109,750 mdp con un crecimiento de doble dígito del 12% respecto a septiembre 2021

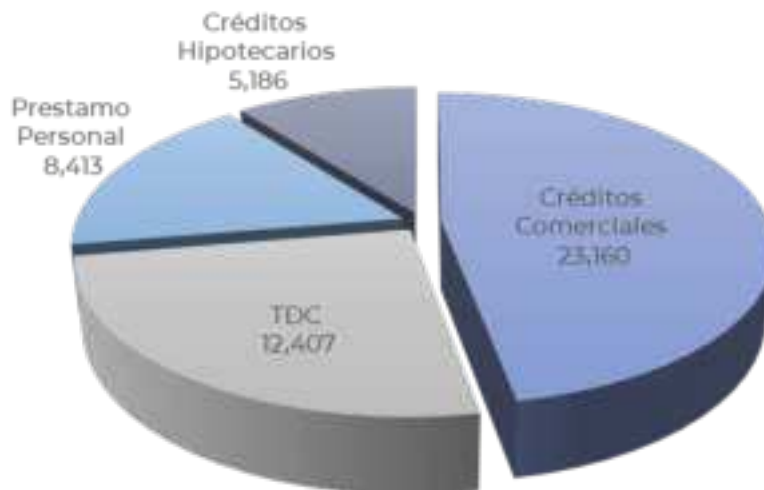


BanCoppel ha logrado gran aceptación de los productos de ahorro y plazo que ofrece generando la confianza de los clientes, dando como resultado la completa satisfacción de nuestro mercado objetivo, **ampliando el volumen de cuentas de captación** al pasar de **43,176 miles en Sep 2021 a 45,540 a Sep 2022.**

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.

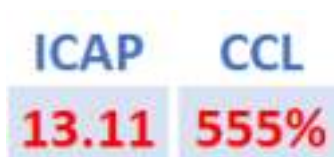
(1) Las referencias de atm's de afirme, ScotiaBank y Banco del Bajío corresponden a las publicadas a Agosto 2022 por la CNBV

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



El **total de la cartera** de crédito se ubicó en **49,166 mdp**, de los cuales el crédito al Consumo representa el **42%**, el crédito empresarial el **47%** y **11%** crédito a la vivienda

La utilidad neta a **Septiembre de 2022** se ubicó en **1,652 mdp** debido a la sólida posición de capital y liquidez, se continúa haciendo frente a los retos actuales.



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

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



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



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



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

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

Informe Financiero

Sección I

Información a que se refiere el Artículo 180
de las Disposiciones de Carácter General
Aplicables a las instituciones de Crédito



Principales Competidores y Participación en el mercado

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

Crédito al Consumo (Tarjeta de crédito y Préstamos personales)

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

	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Agosto 22 ⁽²⁾	% Part. Grupo consumo
BanCoppel	16,865	1,108	2,325	20,298	20.6%
Banco Azteca	58,494	3,023	3,555	65,072	65.9%
Consubanco	9,326	188	272	9,786	9.9%
Compartamos	3,411	59	65	3,536	3.6%
Forjadores	13	2	3	18	0.0%
Autofin	14	0	0	15	0.0%
Grupo Consumo	88,124	4,380	6,221	98,725	100%
Total Banca Múltiple	580,602	16,234	19,303	616,139	

Captación Tradicional

	Agosto 21 ⁽¹⁾	% Part. Grupo consumo	Agosto 22 ⁽²⁾	% Part. Grupo consumo
BanCoppel	96,586	34.0%	105,979	32.5%
Banco Azteca	176,732	62.2%	203,410	62.4%
Compartamos	3,210	1.1%	2,830	0.9%
Consubanco	3,757	1.3%	9,681	3.0%
Autofin	3,200	1.1%	4,029	1.2%
Volkswagen Bank	215	0.1%	18	0.0%
Forjadores	337	0.1%	201	0.1%
Dondé Banco	48	0.0%	21	0.0%
Grupo Consumo	284,085	100%	326,169	100%
Total Banca Múltiple	5,797,119		6,588,600	

(1) Fuente: <http://www.cnbv.gob.mx/Paginas/PortafolioDeInformacion.aspx/Agosto2021>

(2) Fuente: <http://www.cnbv.gob.mx/Paginas/PortafolioDeInformacion.aspx/Agosto2022>

Estado de resultados Integral

	Trimestral			Acumulado
	1T 22	2T 22	3T 22	2022
Ingresos por intereses	3,065	3,533	4,090	10,688
Gastos por intereses	(508)	(408)	(458)	(1,374)
Margen Financiero	2,557	3,125	3,632	9,314
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(699)	(913)	(1,277)	(2,889)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	1,858	2,212	2,355	6,425
Comisiones y tarifas cobradas	1,271	1,311	1,505	4,087
Comisiones y tarifas pagadas	(244)	(270)	(293)	(807)
Resultado por intermediación	(127)	(107)	(277)	(511)
Otros ingresos (egresos) de la operación	(83)	(71)	(142)	(296)
Gastos de administración y promoción	(1,937)	(2,241)	(2,485)	(6,663)
Resultado de la operación	738	834	663	2,235
Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0	0	0
Resultado antes de impuestos a la utilidad	738	834	663	2,235
Impuestos a la utilidad	(190)	(244)	(149)	(583)
Resultado neto	548	590	514	1,652
Otros resultados integrales				
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(446)	(375)	(259)	(1,080)
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(1)	0	(1)	(2)
Resultado integral	101	215	254	570

Los ingresos por intereses se ubicaron al 3T22 en 10,688 mdp, debido a la incorporación de crédito hipotecario, un crecimiento en cartera de consumo, mayor tasa y colocación de cartera comercial y en tesorería se incrementaron por mayor tasa de referencia.

La estimación preventiva para riesgos crediticios con los efectos del cambio de metodología se ubica en 2,889 mdp, resultando un margen financiero ajustado por 6,425 mdp, representando el 60% de los ingresos por intereses.

Los ingresos totales integrados por intereses, incluyendo las comisiones netas, resultado por intermediación y otros ingresos y egresos, ascienden a 13,161 mdp.

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

Los gastos de administración y promoción representan 51% de los ingresos totales. El indicador de eficiencia operativa, se ubicó en **7.6%**.

La utilidad neta acumulada de 1,652 mdp representa 12% de los ingresos totales.

Ingresos por Intereses (MDP)

	Trimestral			Acumulado
	1T 22	2T 22	3T 22	2022
Cartera de Crédito Consumo	1,739	1,868	2,082	5,688
Cartera de Crédito Comercial	365	457	612	1,434
Crédito Hipotecario	23	47	101	171
Inversiones en valores	867	1,076	1,195	3,137
Disponibilidades	71	85	100	258
Total de Ingresos por intereses	3,065	3,533	4,090	10,688

Con base al comportamiento observado en la cartera de crédito al consumo el Banco está llevando a cabo el establecimiento de nuevas estrategias, como la integración de créditos hipotecarios, así como la revisión de sus procesos a efectos de mejorar la oferta de productos a su mercado objetivo .

Los créditos comerciales han aumentado su volumen por la colocación y diversificación de nuevos créditos y que se ofertan a tasa variable.

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

Al 30 de septiembre de 2022 la tasa de interés promedio anual de la cartera crediticia se ubicó en 25%

Gastos por Intereses

	Trimestral			Acumulado
	1T 22	2T 22	3T 22	2022
Depósitos de exigibilidad inmediata	423	348	386	1,157
Depósitos a plazo del público	17	17	17	51
Intereses por pasivos en arrendamiento	26	26	25	77
Otros	42	17	30	89
Total de gastos por intereses	508	408	458	1,374

♦ 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.

El costo de fondeo se ubicó en 1.5% anual

Estimación preventiva para riesgos crediticios

	1T 22	Trimestral 2T 22	3T 22	Acumulado 2022
Créditos Comerciales	59	(13)	82	128
Créditos al Consumo	629	907	1,163	2,699
Créditos al Hipotecario	11	19	32	62
	699	913	1,277	2,889

Comisiones y Tarifas Netas

Comisiones cobradas	1T 22	Trimestral 2T 22	3T 22	Acumulado 2022
Por remesas	434	400	546	1,380
Por negocios adquirentes	291	310	344	945
Disposición de efectivo en tarjeta de crédito	180	205	212	597
Por comisionistas	179	192	202	573
Manejo de Cuenta y Reposición de Tarjeta	66	70	66	202
Por operaciones Crediticias	24	33	35	92
Emisión de tarjetas:				
Cuentas inactivas	28	28	29	85
	27	27	26	80
Por la prestación de servicios a empresas comerciales	17	17	18	52
Órdenes de pago	5	5	5	15
Por crédito nómina	4	3	4	11
Otras comisiones	16	21	17	54
Total	1,271	1,311	1,504	4,086
Comisiones pagadas:				
Comisiones por intermediación	7	7	7	21
Otras comisiones	237	263	285	785
Total	244	270	292	806
Comisiones y tarifas Netas	1,027	1,041	1,212	3,280

Se observan que en las comisiones cobradas, remesas representa el 34%, negocios adquirentes 23%, disposición de efectivo en tarjeta de crédito 15% y comisionistas 14% ; las comisiones pagadas son por la contratación de servicios con tiendas de conveniencia, para acercar a nuestros clientes a la realización de sus operaciones bancarias.

Resultado por Intermediación

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

	1T 22	Trimestral 2T 22	3T 22	Acumulado 2022
Resultados por valuación a valor razonable	(162)	(180)	(303)	(645)
Resultado por compra-venta de valores	35	73	26	134
Totales	(127)	(107)	(277)	(511)

Otros Ingresos (Egresos) de la operación

	IT 22	Trimestral		Acumulado
		2T 22	3T 22	2022
Aportaciones al IPAB	(98)	(101)	(103)	(302)
Pérdida en venta de cartera	(32)	(31)	(35)	(98)
Donativos entregados	-	-	(30)	(30)
Reservas otras cuentas por cobrar	(20)	(1)	(26)	(47)
Quebrantos por pérdida fortuita	(6)	(11)	(10)	(27)
Servicio de alta de clientes	36	39	36	110
Ingreso por Cartera Adquirida	9	10	6	25
Estimación por pérdida de valor de bienes	-	-	(2)	(2)
Otros	27	26	23	75
Total (egresos) ingresos de la operación, neto	(83)	(71)	(142)	(296)

El resultado neto obtenido se debe principalmente a la pérdida por cesión de cartera de crédito derivada del precio de venta establecido en el estudio de precios de transferencia y a la incorporación en este rubro de las aportaciones al IPAB.

En agosto 2021 se adjudicaron dos inmuebles, 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	TIPO DE BIEN ADJUDICADO	VALOR DEL BIEN ADJUDICADO	METODO DE VALUACIÓN	MONTO DE RESERVAS	PROCEDIMIENTO UTILIZADO PARA EL CALCULO DE RESERVAS
Bien inmueble	Bien inmueble	10.4	Avalúo realizado por empresa externa Tinsa.	1.04	Utilizamos la metodología que se señala en el Anexo 32 de la CLB para el caso de Bienes inmuebles.
Bien inmueble	Bien inmueble	10.4	Avalúo realizado por empresa externa Tinsa.	1.04	Utilizamos la metodología que se señala en el Anexo 32 de la CLB para el caso de Bienes inmuebles.

Gastos de Administración y Promoción

	IT 22	Trimestral		Acumulado
		2T 22	3T 22	2022
Beneficios directos de corto plazo y PTU	909	973	1,033	2,915
Otros gastos de Administración y Promoción	1,028	1,268	1,452	3,748
	1,937	2,241	2,485	6,663

Los gastos de administración y promoción entre **Sep 21** y **Sep 22**, presentan un incremento del **22%**, en línea con la apertura de **51 sucursales** y la instalación de **273 Atm's** en los últimos doce meses.

El Banco desde el año 2020 y en lo que va de 2022 invirtió en insumos higiénicos para mantener la seguridad y salud de los empleados y clientes, dando continuidad al servicio a nuestros clientes.

El índice de eficiencia operativa (medido, gastos entre activos promedio) ascendió a **7.6%** para septiembre de 2022.

Control interno

El Consejo de Administración y la Dirección General delegó al área de Contraloría crear un sistema de control interno con apego a las Disposiciones, el cual tiene como objetivo establecer medidas y controles que permitan asegurar razonablemente la integridad de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera, así como dar cumplimiento a las leyes y normas aplicables. El cual se lleva a cabo con una adecuada segregación de funciones y delegación entre las distintas áreas de BanCoppel.

Políticas de Tesorería

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

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

Políticas de Tesorería

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

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

Política de Dividendos

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

Durante el 3T22 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 30 de septiembre de 2022**, se presentan a continuación:

Activo (pasivo) diferido	SEP 21	SEP 22
Activo Fijo	9	13
Pagos Anticipado	(63)	(76)
Valuación a valor razonable	339	988
Reserva Preventiva para Riesgos Crediticios	1,092	1,469
Provisiones	69	68
Comisiones cobradas por anticipado	30	14
PTU	36	115
PTU Diferida	(113)	(166)
Otros	-	8
Total de Activos (Pasivos) Diferidos	1,399	2,433
Total de Activos Diferidos	1,399	2,433

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 **379 mdp** al 30 de Septiembre de 2022.

Al 30 de septiembre de 2022, se reconoció un activo por PTU diferida por **828 mdp**, originada principalmente de la reserva preventiva para riesgos crediticios y valuación a valor razonable.

Resultados de Operación

Al 30 de septiembre de 2022 la generación de partidas temporales tienen 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 los períodos terminados al 30 de septiembre de 2022, 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:

	SEP 21	SEP 22
Tasa de ISR causado	30.00%	30.00%
Gastos no deducibles	0.24%	0.22%
Quebrantos no deducibles	0.20%	0.36%
Ingresos exentos para el trabajador	0.36%	0.32%
Ajuste anual por inflación	4.62%	(2.84%)
Provisiones no deducibles	0.18%	(0.12%)
Cambio en reservas de valuación de activo por impuestos diferidos	3.92%	(2.80%)
Otros	0.36%	0.97%
Tasa efectiva de impuesto	39.88%	26.10%

Tasa efectiva de impuesto		
Utilidad antes de impuesto a la utilidad		2,235
Impuesto a la utilidad		(584)
Causado	(1,124)	
Diferido	540	
Utilidad Neta		1,651
% Tasa efectiva		26.10%

✓ Al 30 de septiembre de 2022 la tasa de impuesto a la utilidad causada es del 30% y la tasa efectiva de impuestos es del **26.10%**

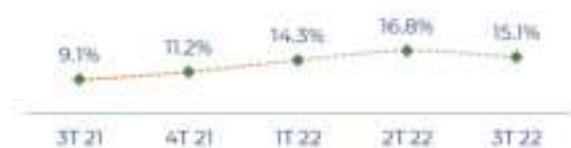
✓ BanCoppel es sujeto del Impuesto Sobre la Renta (ISR), el cual se calcula conforme a las disposiciones fiscales vigentes, considerando como gravables o deducibles ciertos efectos de la inflación.

✓ **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 la media del sistema. **

*Eficiencia operativa

Gtos. Admón. y promoción / Activos totales promedio



Este indicador, pasó de 7.3% en el 2T22 a 7.6% en el 3T22

Liquidez

Activos líquidos / Pasivos líquidos.



El banco presenta un índice de liquidez del 61.4%.

IMOR Índice de Morosidad



Presenta una mejora en la originación del crédito conforme al modelo de negocio y crecimiento en la cartera empresarial entre 3T21y 3T22.

*MIN

Margen Financiero Ajustado por RC anualizado
/Activos Productivos Promedio



La variación se debe principalmente por la disminución de los ingresos, compensado con una mejor originación del crédito

(1) Información correspondiente a los últimos cinco periodos.

* Indicadores base 12 meses

** Las referencias al Sistema corresponden a las publicadas a Agosto 2022 por la CNBV

ICOR Índice de cobertura de cartera de crédito vencida



Las reservas creadas en el banco, cubren 1.46 veces la cartera vencida y se ubica sobre el sistema. **

ICAP



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

(1) Información correspondiente a los últimos cinco periodos.
* Indicadores base 12 meses
** Las referencias al Sistema corresponden a las publicadas a Mayo 2022 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

Concepto	Sep-22
Activo	
Disponibilidades	20,308
Inversiones en instrumentos Financieros	55,162
Deudores por reporto	330
Cartera de crédito total	49,166
Partidas Diferidas	4
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(4,896)
Bienes adjudicados	19
Activos por derecho de uso de propiedad,	1,371
Otros activos	6,043
Total Activo	127,507
Pasivo	
Captación tradicional	109,750
Pasivos por arrendamiento	1,403
Prestamos interbancarios	302
Otros pasivos	2,666
Total Pasivo	114,121
Capital Contable	13,386
Total Pasivo y Capital Contable	127,507

Efectivo y equivalentes de efectivo

	Sep-22
Efectivo en caja y Sucursales	12,092
Bancos:	
Moneda Nacional	8,045
Depósitos en ME (DLS USD)	75
Depósitos de regulación monetaria*	96
	20,308

Los cambios que muestra el efectivo en caja entre septiembre 2022 y septiembre 2021, obedecen principalmente al mayor flujo de efectivo requerido para el pago de remesas y dotaciones a cajeros automáticos, nuevas sucursales y al apoyo a la contingencia sanitaria. Los recursos en Bancos en moneda nacional son para mantener liquidez, honrar compromisos y aprovechar oportunidades de inversión por parte de la tesorería.

*De acuerdo con la política monetaria establecida por el Banco Central con el propósito de regular la liquidez en el mercado de dinero, el Banco está obligado a mantener depósitos de regulación monetaria a plazos indefinidos, que devengan intereses a la tasa promedio de la captación bancaria. El Banco de México, con el objeto de propiciar el sano desarrollo del sistema financiero, en consideración a las medidas aplicables con motivo del desarrollo de la pandemia de COVID-19, estimó pertinente realizar ajustes a los aspectos operativos contemplados en las "Reglas aplicables a los Depósitos de Regulación Monetaria", contenidas en la Circular 9/2014, respecto de la reducción del monto total de los depósitos de regulación monetaria que se instrumentó mediante la Circular 7/2020, publicada en el DOF del 1 de abril de 2020, con el fin de que las instituciones de crédito contarán con recursos adicionales para fortalecer la continuidad de sus operaciones activas, al tiempo que se mantenga una adecuada instrumentación de la política monetaria.

Depósitos en ME (DLLS USD)

La reglamentación del Banco Central establece normas y límites a los Bancos para mantener posiciones en monedas extranjeras en forma nivelada. La posición (corta o larga) permitida por el Banco Central es equivalente a un máximo del 15% del capital básico. En los períodos reportados al 30 de septiembre de 2022, 31 de junio de 2022 y 31 de marzo de 2022, el Banco mantiene una posición larga dentro de los límites autorizados de **2, 8 y 9** millones de dólares, respectivamente, dentro del rubro de disponibilidades.

El tipo de cambio al 30 de septiembre de 2022, 30 de junio de 2022 y 31 de marzo de 2022, fue de **20.1271, 20.1353, y 19.8911**, 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

Los crecimientos observados están ligados a los aumentos registrados en la captación del público. **El 60%** de la posición se refiere a bonos "M", **23%** a papel comercial y **7%** deuda bancaria, principalmente. Los títulos conservados al vencimiento son por inversiones en certificados bursátiles fiduciarios privados emitidos por un fideicomiso en Banco Actinver.

	Sep-22
Instrumentos financieros negociables	24,469
Instrumentos financieros para cobrar o vender	21,323
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (neto)	9,370
Total inversiones en valores	55,162

Reportos

Al 30 de septiembre de 2022, las operaciones de reporto en la que Bancoppel actúa como reportada fueron pactadas a plazos de entre 1 y 3 días, con una tasa promedio anual de rendimiento de 8%, generando un interés de \$444 miles, y se registran dentro del rubro "Ingresos por intereses" en el estado de resultados y su integración es conforme a lo siguiente:

Instrumento	Emisora	Serie	Número de Títulos	Periodo	Importe total de la operación	Premio pagado
BONOS	GOBFED	231207	2,253,873	3	224,728,209	150,000
BPA091	GOBFED	270107	1,033,944	3	104,345,697	69,565
BPA091	GOBFED	270107	3,261,481	1	329,571,193	73,237
BPA091	GOBFED	270506	3,287,924	1	329,632,067	73,253
BPA091	GOBFED	270107	3,261,083	3	329,709,106	77,849
				Total	1,317,986,272	443,903

*Cifras en pesos

Cartera de Crédito M.N.

	Septiembre 2022			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Créditos al consumo:				
Tarjeta de crédito:	10,197	720	1,489	12,406
Personales	6,309	496	997	8,402
Nómina	10	-	2	12
Total Créditos al consumo:	17,116	1,216	2,488	20,820
IMOR Consumo				12.0%
Créditos Hipotecario:				
Créditos adquiridos al INFONAVIT Ordinaria	4,338	1	-	4,339
Remodelación o mejoramiento c/gta de subcta de vivienda	844	-	3	847
Total Créditos al Hipotecario	5,182	1	3	5,186
IMOR Hipotecario				0.1%
Créditos comerciales:				
Simple	18,230	246	255	18,731
Cuenta corriente	1,792	3	30	1,825
Entidades Financieras no Bancarias	1,531	-	-	1,531
Arrendamiento Capitalizable	22	-	-	22
Factoraje Financiero	1,051	-	-	1,051
Total Créditos comerciales:	22,626	249	285	23,160
IMOR Comercial				1.2%
Totales	44,924	1,466	2,776	49,166
IMOR Crédito total				5.6%

La cartera de consumo se incrementó en los últimos doce meses un 30%, derivado de que el Banco está en un proceso de evaluación y definición de estrategias para mejorar la oferta de productos a su mercado objetivo se incorporó la cartera hipotecaria, mitigando efectos globales originados por el Covid-19.

Entre Sep 21 y Sep 22, los créditos comerciales aumentaron su volumen de cartera en 92%. El saldo al 3T22 del crédito otorgado en dólares USD por 41 mdd equivalentes a 824 mdp, está incluido en el apartado de Simple a un tipo de cambio al cierre de mes de 20.1271 pesos.

Al 30 de septiembre de 2022 el índice de morosidad de la cartera de crédito registró un decremento de 3.23 pp moderado respecto al mismo periodo del año anterior, por una mejor originación del crédito.

Al 30 de septiembre de 2022 las cuentas de crédito al consumo ascendieron a 5,557,711

El banco está diversificando su portafolio crediticio, lo cual se muestra en el crecimiento de la cartera comercial al pasar del 43% al 47%, en relación a la cartera total, entre Sep 21 y Sep 22.

Estimación preventiva para riesgos crediticios

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

Calificación de la cartera

Cartera Consumo

Etapas	Tarjetas de Crédito						Préstamos Personales						Remesas					
	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	2730	-	-	(35)	-	-	343	-	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO A-2	2120	-	-	(375)	-	-	442	-	-	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO B-1	1848	-	-	(306)	-	-	528	-	-	(24)	-	-	2	-	-	-	-	-
RIESGO B-2	388	-	-	(30)	-	-	85	-	-	(25)	-	-	8	-	-	-	-	-
RIESGO B-3	435	-	-	(46)	-	-	565	-	-	(15)	-	-	3	-	-	-	-	-
RIESGO C-1	773	-	-	(64)	-	-	312	1	-	(96)	-	-	6	-	-	-	-	-
RIESGO C-2	880	38	-	(20)	(5)	-	588	6	-	(34)	(5)	-	2	-	-	9	-	-
RIESGO D	34	65	39	(35)	(375)	(78)	35	68	-	(25)	(27)	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO E	0	0	128	0	0	5,035	96	523	597	(25)	(22)	(395)	-	-	2	-	-	(5)
TOTAL	728	1,481	5,065	(395)	(1,221)	6,265	436	797	(262)	(148)	(395)	(5)	10	-	4	-	-	(5)

Etapas	Remesas						Total					
	Cartera			Estimación			Cartera			Estimación		
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	-	-	-	-	-	-	2974	-	-	(15)	-	-
RIESGO A-2	-	-	-	-	-	-	590	-	-	(24)	-	-
RIESGO B-1	-	-	-	-	-	-	573	-	-	(30)	-	-
RIESGO B-2	-	-	-	-	-	-	742	-	-	(25)	-	-
RIESGO B-3	-	-	-	-	-	-	558	-	-	(25)	-	-
RIESGO C-1	-	-	-	-	-	-	387	1	-	(28)	-	-
RIESGO C-2	-	-	-	-	-	-	255	84	-	(14)	(5)	-
RIESGO D	-	-	-	-	-	-	35	75	26	(25)	(62)	(78)
RIESGO E	-	-	-	-	-	-	96	454	227	(25)	(28)	(5,040)
TOTAL	0	0	128	0	0	5,035	718	5,182	(68)	(68)	(1,038)	(5)

Créditos a la vivienda

Etapas	Hipotecario					
	Cartera			Estimación		
	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	845	-	-	3	-	-
RIESGO A-2	133	-	-	1	-	-
RIESGO B-1	791	-	-	2	-	-
RIESGO B-2	1,944	-	-	26	-	-
RIESGO B-3	1,672	-	-	27	-	-
RIESGO C-1	390	-	-	9	-	-
RIESGO C-2	6	-	3	-	-	-
RIESGO D	1	1	-	-	-	-
RIESGO E	-	-	-	-	-	-
TOTAL	5,182	1	3	(68)	-	-

Créditos comerciales

Etapas	Simple						Cuenta Corriente						Entidades financieras					
	Categoría			Estimación			Categoría			Estimación			Categoría			Estimación		
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	1,270	-	-	-	-	-	1,792	-	-	(75)	-	-	1,024	-	-	(9)	-	-
RIESGO A-2	3,498	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	-	9	-	-
RIESGO B-1	1,093	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	25	-	-
RIESGO B-2	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO B-3	176	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	330	-	-	-	-	-
RIESGO C-1	20	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO C-2	10	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO D	86	226	705	16	11	68	-	-	-	-	-	-	18	-	-	(9)	-	-
RIESGO E	-	-	-	130	-	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	18,230	231	285	(178)	(51)	(860)	5,792	-	-	(15)	-	-	1,531	18	-	(9)	(9)	-

Etapas	Arrendamiento						Factoring Financiero						Total					
	Categoría			Estimación			Categoría			Estimación			Categoría			Estimación		
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	12	-	-	-	-	-	1,020	-	-	(7)	-	-	16,596	-	-	16	-	-
RIESGO A-2	900	-	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	1,598	-	-	41	-	-
RIESGO B-1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,896	-	-	25	-	-
RIESGO B-2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49	-	-	11	-	-
RIESGO B-3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	770	-	-	-	-	-
RIESGO C-1	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21	9	-	-	-	-
RIESGO C-2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18	4	-	-	-	-
RIESGO D	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86	242	705	19	37	68
RIESGO E	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130	-	30
	23	-	-	-	-	-	1,026	-	-	(7)	-	-	22,628	249	285	(207)	(37)	(860)

Al 30 de septiembre de 2022 la estimación preventiva reconocida para riesgos crediticios representa 176% de la etapa 3

La metodología de estimación de reservas de créditos a la vivienda se distingue en primer lugar para: a) créditos destinados a la remodelación o mejoramiento de la vivienda con garantía de la subcuenta de vivienda (Mejoravit) y b) créditos originados y administrados por organismos de fomento a la vivienda (Segundo crédito). 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 2022

Conciliación de la estimación preventiva para riesgos crediticios

CONCEPTO	Etapas	Etapas	Etapas		Total
	1	2	3	Int vencido	Estimacion
Total al septiembre					
Saldo Inicial	(1,853)	(551)	(1,733)	(38)	(4,175)
Resultados	(149)	(145)	(979)	(5)	(1,278)
Comercial	23	(14)	(87)	(5)	(83)
Consumo	(140)	(131)	(892)	-	(1,163)
Vivienda	(32)	-	-	-	(32)
Venta	-	-	552	3	555
Consumo	-	-	552	3	555
Quitas	-	-	2	-	2
Consumo	-	-	2	-	2
Saldo Final	(2,002)	(696)	(2,158)	(40)	(4,896)

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

Tres mayores deudores

Los créditos concedidos a los tres mayores deudores al 30 de septiembre de 2022, ascienden a 1,301 mdp a cargo de ARCO CEIBA S.A. DE C.V., GRUPO FONDERIA S.A. DE C.V. por 647 mdp y FAURECIA SISTEMAS AUTOMOTRICES DE MEXICO S.A. DE C.V. por 603 mdp que representan el 11.4% 5.7% y 5.3% del capital básico del Banco, respectivamente, de acuerdo con lo establecido en las Disposiciones.

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

Movimientos de la Cartera vencida

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

	CONSUMO			COMERCIAL			VIVIENDA		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020	2022	2021	2020
Saldo Inicial	2,256	1,754	3,080	236	238	111	-	-	-
(1) Cargos de delincuencia	-	-	-	181	-	41	-	-	-
(2) Provisionado (DEL MES)	-	-	-	3	3	9	-	-	-
(3) Traspaso de cartera etapa 1	1	1	3	-	-	-	-	-	3,081
(4) Traspaso de cartera etapa 2	466	1,080	1,212	-	107	261	-	-	-
(5) Capitalización de intereses	-	-	-	8	-	-	-	-	-
(6) Ayuda financiera	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(7) Reestructuras y transacciones (8)	48	30	38	902	-	-	-	-	-
(9) Ventas de cartera (10)	93	100	627	-	-	-	-	-	-
(11) Traspaso a cartera etapa 1	38	17	17	6	183	31	-	-	-
(12) Traspaso a cartera etapa 2	1	60	65	-	-	38	-	-	-
(13) Cargos, quitas y condonaciones	-	4	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final	1,754	3,080	3,488	238	231	289	-	-	3,081

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

Los créditos comerciales reestructurados y renovados por el Banco al período del 30 de septiembre 2022, que por su comportamiento de pago sostenido se reclasificaron a cartera etapa 1 ascendieron a 208 mdp.

Al período del 30 de septiembre de 2022, el Banco registró reestructuras de cartera comercial Etapa 2 por 40 mdp y 344 mdp para la etapa 3.

El Banco tiene implementado un programa de reestructura de adeudos de tarjeta de crédito a clientes con retrasos en sus pagos. Al 30 de septiembre de 2022, existe un saldo cuyo monto asciende a 376 mdp, de los cuales 154 mdp corresponden a créditos que por su comportamiento de pago sostenido se reclasificaron a cartera Etapa 1, 13 mdp corresponden a créditos que se mantienen en cartera etapa 2, y 209 mdp corresponden a créditos que se mantienen en cartera etapa 3.

Así mismo se tiene implementado un programa de reestructura de adeudos de préstamo personal a clientes con retrasos en sus pagos. Al 30 de septiembre de 2022 se registraron 45 mdp de los cuales 7 mdp corresponden a créditos que por su comportamiento de pago sostenido se reclasificaron a cartera Etapa 1, 1 mdp corresponden a Etapa 2 y 37 mdp corresponden a créditos que se mantienen en cartera Etapa 3.

Derechos de cobro de cartera adquiridos

El 3 de septiembre del 2020 se publicó la convocatoria de licitación para la adquisición de la cartera de crédito comercial de Banco Ahorro Famsa, S.A., Institución de Banca Múltiple “BAFAMSA”, misma que, a decir de las bases, estaba integrada por derechos de crédito con un valor total de capital aproximado de \$3,288 mdp, al 30 de junio de 2020, conformada por 242 acreditados con 484 disposiciones de crédito cuya titularidad y derechos de cobro corresponden a BAFAMSA.

El 11 de noviembre del 2020 se publicó el fallo de la licitación para la adquisición de la cartera de crédito comercial de BAFAMSA, respecto de la cual BanCoppel resultó ganador, y una vez recibido el visto bueno de la Comisión Federal de Competencia Económica, el 30 de noviembre de 2020, se perfeccionó dicha adquisición, mediante un Contrato de Cesión Onerosa de Derechos de Crédito y convenio modificatorio a dicho contrato, por un total de **\$1,657 mdp**.

Derivado de lo anterior el reconocimiento inicial es el siguiente:

- a) Se llevaron a cabo previo a la adquisición de derechos de cobro una serie de estudios y análisis de la cartera crediticia por parte del despacho asesor, así como un análisis y evaluaciones internas, para determinar con los elementos disponibles en ese momento el valor de adquisición de los derechos de cobro.
- b) Al adoptar el método de recuperación del costo, los cobros o recuperaciones que se realicen se aplicarán contra el derecho de cobro hasta agotar su saldo. Las recuperaciones posteriores se reconocerán directamente en los resultados del ejercicio.
- c) Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, se efectuaron recuperaciones en efectivo por 953 mdp y 119 mdp, respectivamente. Durante 2021, se traspasaron 503 mdp a la cartera de crédito al cumplirse las condiciones establecidas en el criterio B-6.

Al 30 de septiembre de 2022, el saldo en el balance general por 42 mdp está reservado al 100% y cuentan con garantía fiduciaria.

Bienes Adjudicados

A septiembre de 2022 se conservan adjudicaron dos bienes inmuebles por **21 mdp**, se llevó a cabo un avalúo por la unidad de valuación autorizada por el Banco.

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

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

Comisiones, Costos y Gastos asociados al otorgamiento inicial del crédito

El saldo de las comisiones por el otorgamiento inicial del crédito al 30 de septiembre de 2022, corresponde a 48 mdp

El saldo de los costos y gastos asociados al otorgamiento inicial de crédito (consultas a las sociedades de información crediticia principalmente) al 30 de septiembre de 2022, ascendió a 55 mdp, que se amortizará en el plazo establecido por la regulación.

Beneficio a empleados

Los impactos se mostrarán en el informe correspondiente al 4T22 (anual), toda vez que en términos de la norma aplicable, los estudios actuariales elaborados por un despacho especialista se impactan de forma anual.

Captación Tradicional

La captación total de los recursos se ubicó en **109,750 mdp** con un incremento del **12%** respecto al mismo periodo del año anterior, debido a mayores volúmenes en los depósitos del público en general, resultado del incremento en la bancarización de su mercado objetivo y a la aceptación de los productos que oferta el banco.

	Sep-21		jun-22		Sep-22	
	Monto	Tasa Prom.	Monto	Tasa Prom.	Monto	Tasa Prom.
Del público en general						
De exigibilidad inmediata a la vista ⁽¹⁾	95,189	1.6%	102,336	1.5%	106,903	1.5%
Cuenta global de captación sin movimiento	341		350		424	
Pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento	2,052	1.6%	2,215	1.4%	2,423	1.3%
	97,582		105,163		109,750	

⁽¹⁾ Incluye 345 mdp al 30 de septiembre de 2022, de partes relacionadas.

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

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

Días	sep-21	jun-22	sep-22
De 1 a 179	754	722	807
De 180 a 360	1,298	1,493	1,616
Total	2,052	2,215	2,423

Al 30 de septiembre de 2022, los gastos por intereses de captación tradicional ascienden a 1,297 mdp.

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

Información por segmentos

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

Los segmentos utilizados por el Banco para la información son:

Crédito al consumo

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

Créditos a la vivienda (Hip)

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

Empresarial (EMP)

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

Tesorería

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

Otros

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

La información financiera de los segmentos al 30 de septiembre 2022, se integran como se menciona a continuación:

Septiembre 2022	Institucional	Consumo	HIP	EMP	Tesorería	Otros
Activo						
Efectivo y equivalentes de efectivo	20,308	12,068	-	-	8,236	24
Inversiones en instrumentos financieros	55,452	-	-	-	55,452	-
Cartera total	49,170	20,820	5,186	23,164	-	-
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(4,896)	(4,454)	(68)	(374)	-	-
Cartera de crédito (neto)	44,274	16,366	5,118	22,790	-	-
Derechos de cobro (neto)	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	2,007	872	-	65	780	290
Bienes adjudicados	19	-	-	19	-	-
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	524	520	-	3	1	-
Activos por derechos de uso de propiedades mobiliario y equipo	3,371	1,220	-	82	69	-
Impuestos y PTU diferidos (neto)	2,433	1,639	-	34	987	(7)
Pagos anticipados y otros activos	1,077	962	-	26	89	-
Total Activo	127,505	33,447	5,118	22,999	65,634	307
Captación tradicional	109,750	20,820	5,186	23,164	60,580	-
Pasivo por arrendamiento	1,403	1,249	-	84	70	-
Otras cuentas por pagar	1,314	678	-	12	555	93
Pasivo por beneficios a empleados	601	535	-	36	30	-
Créditos diferidos y cobros anticipados	8	4	-	4	-	-
Total Pasivo	113,076	23,285	5,186	23,276	61,235	93
Ingresos por intereses	30,688	5,689	171	1,434	3,394	-
Gastos por intereses	(1,374)	(1,363)	-	(14)	3	-
Margen Financiero	9,314	4,326	171	1,420	3,397	-
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(2,889)	(2,698)	(63)	(127)	-	-
Margen financiero ajustado	6,425	1,628	108	1,293	3,397	-
Comisiones y tarifas cobradas	4,087	2,567	-	87	-	1,433
Comisiones y tarifas pagadas	(807)	(768)	-	(4)	(10)	(25)
Resultado por intermediación	(51)	-	-	-	(51)	-
Otros ingresos (egresos) de la operación	(295)	(353)	-	66	100	-
Gastos de Administración y promoción	(6,663)	(2,229)	(83)	(758)	(3,154)	(439)
Resultado de operación	2,235	835	25	683	(277)	969
Participación en el resultado neto de otras entidades	-	-	-	-	-	-
Resultado antes de impuestos a la utilidad	2,235	835	25	683	(277)	969
Resultado de operación	2,235	835	25	683	(277)	969
Impuesto a la utilidad	(583)	(212)	(4)	(168)	45	(244)
Resultado Neto	1,652	623	21	515	(232)	725

Operaciones y saldos con partes relacionadas

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

Son personas relacionadas, entre otras, las personas físicas o morales que poseen directa o indirectamente el control del 2% ó 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% ó 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.

	TT 22	Trimestral		Acumulado 2022
		1T 22	2T 22	3T 22
Ingresos				
Intereses cobrados por crédito	35	45	64	144
Comisiones por prestación de servicios	9	9	8	26
Servicio de alta de clientes	36	39	36	110
	80	93	108	280
Gastos				
Servicios administrativos ⁽¹⁾	151	161	173	485
Derechos de Uso de Marca	12	12	13	37
Arrendamientos (inmuebles, mobiliario y equipo) ⁽²⁾	99	101	121	321
Por coresponsalia	15	16	16	47
Pérdida en la cesión de cartera de crédito	32	31	35	98
Intereses de depósitos de exigibilidad inmediata	1	1	1	3
	310	322	359	991

⁽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.

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

Al 30 de septiembre de 2022 el Banco mantiene saldos por operaciones celebradas con partes relacionadas, por concepto de depósitos de exigibilidad inmediata por 345 mdp. Las operaciones crediticias ascienden a 2,491 mdp registradas en el rubro de créditos comerciales.

Durante el 3T22 se obtuvieron ingresos por 150 mil por venta de bases de cartera de crédito.

Al 30 de septiembre de 2022 se realizó venta de cartera de consumo por 1,905 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 en 2022.

Al 30 de septiembre de 2022, 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 de septiembre de 2022, no se tuvieron partidas consideradas irrecuperables o de difícil cobro provenientes de operaciones con partes relacionadas.

Compromisos y Pasivos Contingentes

a) El Banco tiene celebrados contratos de prestación de servicios administrativos y usos de marca por tiempo indefinido con Coppel. El cargo a resultados por el **3T22, 2T22 y 3T21**, asciende a **186 mdp, 173 mdp y 144 mdp** respectivamente.

b) El Banco renta todos los locales que ocupan las oficinas administrativas y sucursales, de acuerdo a contratos de arrendamiento, con vigencias indefinidas con Coppel. Las contraprestaciones por dichos servicios prevén ajustes periódicos, basándose en cambios en el nivel general de precios tomando como referencia el Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC) del año inmediato anterior emitido por el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), o en su caso, cuando las condiciones de mercado requieran un ajuste en los precios previamente pactados. El gasto total por rentas en el **3T22, 2T22 y 3T21**, ascendió a **121 mdp, 101 mdp y 192 mdp**, respectivamente, los cuales forman parte del rubro “Gastos de administración y promoción” en el estado de resultados.

c) El Banco se encuentra involucrado en varios juicios y reclamaciones derivados del curso normal de sus operaciones, que se espera no tengan un efecto importante en su situación financiera y resultados de operación futuros. El banco tiene registrado en cuentas de orden la estimación monetaria de juicios de diversa índole siendo los más importantes de carácter laboral y civil. En caso de que el banco sea obligado por los tribunales a cubrir los importes demandados, dichos registros en cuentas de orden serían cancelados y llevados a resultados en el período en que ocurra. El monto de estas contingencias al 31 de diciembre de 2021, ascienden a **84 mdp**.

d) Existe un pasivo derivado de los beneficios a los empleados.

e) 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.

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

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

Pronunciamientos normativos y regulatorios emitidos recientemente

Nuevas Normas de Información Financiera

Conforme a la resolución que modificó las disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito publicadas en el diario oficial del 4 de diciembre de 2020, la entrada en vigor de la Resolución publicada en el Diario Oficial de la Federación el 13 de marzo de 2020, referente a las Normas de Información Financiera (NIF) emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF), referidas en el párrafo 3 del Criterio A-2 “Aplicación de normas particulares” del Anexo 33, entraron en vigor el 1 de enero de 2022.

Las NIFs emitidas y que comenzaron a ser aplicables a las Instituciones de crédito a partir del 1 de enero de 2022 son:

NIF B-6 “Cartera de crédito”

NIF B-17 “Determinación del valor razonable”.

NIF C-2 “Inversión en instrumentos financieros”.

NIF C-9 “Provisiones, contingencias y compromisos”.

NIF C-16 “Deterioro de instrumentos financieros por cobrar”.

NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar”.

NIF C-20 “Instrumentos financieros por cobrar principal e interés”.

NIF D-5 “Arrendamientos”

Los efectos por presentación y revelación de las normas se incorporaron en el informe correspondiente al 1T22

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 de simulación histórica con 500 escenarios.

Nivel de confianza	Escenario
99%	6° peor escenario

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

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

a) 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. Límites específicos de tesorería para el portafolios de inversión de títulos disponibles para la venta.

3. 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 CR son los siguientes:

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

Métricas que forman parte del perfil de riesgo deseado:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

a) 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.

b) 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.

Ø 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 las presentes disposiciones.

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 (SICS'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 revolving (Nómina y Personal)
- Riesgo de Consumo Revolving (Tarjeta de Crédito)
- Riesgo de Crédito hipotecario a la Vivienda

Mensualmente se evalúa la cartera de consumo, asignando niveles de riesgo y KPIs 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.

Ø 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)

Ø 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.

c) Riesgo contraparte.

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

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

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

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

d) Riesgo operacional.

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

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

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

Mitigación de riesgos:

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

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

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

Para la gestión se han implementado las siguientes acciones:

1. Respecto a la VIO 2018, continuamos a la espera de una respuesta por parte de la CNBV.
2. Perfil de riesgo operacional:
 - Los eventos de pérdida por \$15.96 MM corresponden a banca minorista, en 6,174 eventos ocurridos al cierre del 3T de 2022.

- La pérdida por eventos de riesgo operacional acumulada en el año fue de 0.85% del MIN vs el perfil de riesgo establecido del 1.5%.

3. Perfil de riesgo reputacional:

- Fraude de tarjeta de crédito – sin variación significativa con relación al 2T de 2022 debido a la aplicación de los planes de mitigación.
- Número aclaraciones TDC / número total TDC - decremento de 1 pb al cierre del 3T de 2022 vs el 2T de 2022, debido a la mejora en las acciones de mitigación y control implementadas por el área de operaciones.
- Al cierre de septiembre de 2022, el saldo de quebrantos potenciales es de \$18.07 MM con un incremento de \$25.99 MM con relación al 2T de 2022, debido principalmente a partidas por aplicar por asalto a sucursales.
- Disminución en eventos de pérdida por \$0.84 MM vs el 2T de 2022.

4. Eventos relevantes y actividades preventivas:

Riesgo operacional

Durante el año se recibieron 16 multas derivadas de incumplimientos con la autoridad en periodos anteriores (2017- 2018):

- 1) Banco de México: Incumplimientos al Manual de Operación del SPEI (cuatro); no realizar el canje y/o registro de piezas no aptas para circular y/o presuntamente falsas (diez).
- 2) CNBV: Incumplimientos a la metodología de PLD (una); no informar dentro del plazo establecido el nombramiento de sus funcionarios (una).

- Acciones de mitigación:

- Fortalecimiento de la decisión sobre los Gestores de Riesgo Operacional que deberá ser firmada por todos los directores para robustecer el informe de incidencias.

- Implementación de Indicadores Clave de Riesgo (KRI's).

- Impacto económico

- Ø Banco de México: 2.90 millones

- Ø CNBV: 0.53 millones

En la sucursal 1079 en Matías Romero, Oaxaca un grupo armado secuestró a la familia del gerente de la sucursal, argumentando que sabían que panamericano había dotado la sucursal.

- Acciones de mitigación:
 - Ø El caso se encuentra en investigación
- Impacto económico
 - Ø \$ 3.00 MM

Riesgo tecnológico

El 15 de agosto se presentó una falla en el acceso a la app BanCoppel, durante aproximadamente cinco horas, desde las 17:31 pm hasta las 12:04 am.

- Acciones de mitigación:
 - Ø El área de sistemas realizó validaciones de los recursos y conexiones.
 - Ø Se realizaron reuniones con el equipo del proveedor (Red Hat) y los directivos de soporte técnico para contener la incidencia.
- Sin impacto económico / riesgo reputacional.

En la primera semana de mayo la aplicación BanCoppel presentó intermitencias de aproximadamente 2 horas debido a una actualización.

- Acciones de mitigación:
 - Ø Se concluyeron las actividades programadas de manera satisfactoria y se reanudó el servicio.
- Sin impacto económico / riesgo reputacional.

5. KRI's – seguimiento:

- Riesgo operacional: el tablero autorizado contiene 83 KRI's, asociados a 41 riesgos asociados, 4 de estos están en umbral rojo.
- Ciberseguridad: de los 32 KRI's, basados en lo que establece el anexo 72 de la CUB, 12 conservan un riesgo alto.

6. Matriz de riesgos y controles:

- La arquitectura de procesos institucional actualizada a junio cuenta con: 9 mega procesos, 52 macroprocesos, 205 procesos y 1,021 subprocesos asociados a 2,376 riesgos, de los cuales 41 son prioritarios, 83 KRI's y 36 planes de mitigación.
- Se continúan llevando a cabo los talleres (8 etapas), de documentación para realizar la gestión del riesgo operacional.

7. Reportes regulatorios - R28:

- Transmisión de reportes R2811, R2812, R2813 del 2T 2022 y R2814, de julio y agosto 2022.

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

- De acuerdo con el plan de trabajo establecido comenzaremos las pruebas de funcionalidad de la herramienta en un ambiente pre productivo.

9. Cédulas de riesgos de nuevos productos:

- Clientes de remesas autorizados para TDC Clásica.
- Solicitud de fondeo en dólares | Banca Empresarial.

e) 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.

Se realizó la evaluación de 14 activos tecnológicos (aplicativos e infraestructura de equipo de cómputo), los cuales son utilizados para:

- Administración e intercambio de información entre aplicaciones en ATM'S.
- Barrera de protección ante algún tipo código malicioso.

Servidores centrales distribuidos:

(4) Middleware para transacciones de Cajeros Propios (IST)

(1) Bases de Datos (Inventarios, almacén datos sucursales)

(3) ApexOne sucursal

Cajeros automáticos (ATM's):

(2) GUI IST Administración de cajeros

(4) Nodo primario GUI IST Cajeros / Aplicación SWITCH IST

Se han evaluado 110 activos de los cuales: 41 son aplicativos, 6 de servicios, 49 de infraestructura de telecomunicaciones y 14 infraestructura de cómputo.

f) Riesgo legal.

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

Las reservas constituidas de acuerdo con la metodología al 3T de 2022 ascienden a \$21.42 MM:

- Demandas laborales \$10.47 MM
- Demandas mercantiles \$6.64 MM
- CONDUSEF \$4.19 MM
- BANXICO \$0.12 MM

Cartera y portafolios de la UAIR

Ø 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.

Ø Riesgo de liquidez:

- Disponibilidades.
- Tenencia de valores.
- Cartera crediticia (consumo y comercial).
- Captación tradicional.

Ø 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, éstas, 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%.

El 27 de marzo de 2020 BanCoppel recibió por parte de la CNBV la autorización para el uso del Método Estándar Alternativo (MEA) para el cálculo del requerimiento de capital por riesgo operacional a partir del mes de marzo de 2020, aplicando la facilidad regulatoria del 4º Transitorio, que hasta el mes de marzo de 2021 corresponde el 80% del requerimiento determinado.

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

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

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

A continuación, se muestra la estructura de capital humano con la que cuenta la Institución para la administración integral de riesgos (vigente en el mes de septiembre 2022):



Sistemas de medición de riesgos

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

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

3. SPSS Modeler: análisis de cartera de crédito, minería y gestión de datos.
4. Orión: análisis de crédito.

Información cualitativa sobre el coeficiente de cobertura de liquidez

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

1. La conformación de la tenencia del Banco guarda una posición de forma natural de activos líquidos que permite mantener una cobertura regulatoria implícita.
2. Tanto los activos líquidos computables como las salidas y entradas de efectivo mostraron una marcada estabilidad, por lo que el CCL calculado tuvo variaciones mínimas en el trimestre.
3. Los activos líquidos computables mantuvieron una composición estable en el trimestre, integrados en un 84.7% por activos de nivel 1, un 14.87% de activos de nivel 2A y un 0.44% 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			
	sep-22		sep-22
Capital contribuido	2,565	Capital neto	11,370
Capital ganado	10,821	Activos en riesgo:	
Capital fundamental antes de impuestos diferidos	13,386	Operacional	13,848
(-) Impuestos diferidos y límite de computabilidad (neto)	2,007	Mercado	21,624
(-) Inversiones	9	Credito	5,248
(-) Intangibles	-		
(-) Operaciones realizadas con partes relacionadas relevantes y límite de computabilidad (neto)	-		
(+) Capital Básico no fundamental	-	Activos en riesgos totales	86,720
Capital Básico	11,370	Índices de capitalización	13.11%
(+) Capital complementario	-	Por riesgos de crédito	22.19
	Capital neto	Por riesgos de crédito y mercado	15.60
	11,370	Por riesgos totales	13.11

Al 30 de septiembre de 2022 el índice de capitalización de BanCoppel fue de 13.11%, posicionando de manera favorable al Banco por encima de los requisitos que la autoridad solicita, señalando que se encuentra clasificado en la categoría I, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 220 de las Disposiciones.

ACTIVOS SUJETOS A RIESGO (RIESGO DE MERCADO Y CRÉDITO)		Al 30 de septiembre de 2022		
	2022		2021	
	Activos sujetos a riesgo	Requerimiento de capital	Activos sujetos a riesgo	Requerimiento de capital
Riesgo de mercado:				
Operaciones con tasa nominal en moneda nacional	13,753	1,100	3,909	313
Operaciones con sobre tasa en moneda nacional	507	40	235	19
Operaciones con tasa real	1,240	99	7,280	582
Operaciones con tasa nominal en moneda extranjera	35	3	1	-
Operaciones en UDI's o referidas al INPC	20	2	145	12
Posiciones en divisas	2,136	171	1,900	153
Operaciones con Acciones y Sobre Acciones	3,933	315	3,715	297
	21,624	1,730	17,185	1,376

	2022		2021	
	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%)	3,747	300	3,165	253
Otros (ponderados al 1250%)	8	1	-	-
Grupo II (ponderados al 20%)	64	5	12	1
Grupo III (ponderados al 20%)	2,372	190	1,484	119
Grupo III (ponderados al 50%)	251	20	150	12
Grupo III (ponderados al 100%)	297	24	299	24
Grupo IV (ponderados al 20%)	333	27	216	17
Grupo VI (ponderados al 20%)	882	71	-	-
Grupo VI (ponderados al 25%)	9	1	-	-
Grupo VI (ponderados al 30%)	127	10	-	-
Grupo VI (ponderados al 70%)	169	13	-	-
Grupo VI (ponderados al 75%)	5,631	450	142	11
Grupo VI (ponderados al 100%)	8,523	682	12,043	964
Grupo VI (ponderados al 150%)	299	24	-	-
Grupo VII (ponderados al 20%)	1,304	104	832	67
Grupo VII (ponderados al 50%)	2,202	176	1,908	153
Grupo VII (ponderados al 100%)	17,488	1,397	9,443	755
Grupo VII (ponderados al 115%)	-	-	-	-
Grupo VII (ponderados al 120%)	392	31	233	19
Grupo VII (ponderados al 150%)	270	21	167	13
Grupo VIII (ponderados al 115%)	386	31	649	52
Grupo IX (ponderados al 100%)	2,234	179	1,165	93
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	-	-	201	15
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	-	-	128	10
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	-	-	182	15
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1*	1,296	104	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2*	149	12	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3*	19	1	-	-
Personas Relacionadas (ponderados al 23%)	-	-	-	-
Personas Relacionadas (ponderados al 115%)	2,827	226	1,105	88
	51,248	4,100	33,524	2,682

*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 septiembre de 2022	
CAPITAL BASICO		11,370	
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	133	(0)	0.00%
Tasa fija	7,197	(39)	-0.35%
Revisable	16,430	(4)	-0.04%
Acciones	1,038	(20)	-0.18%
POR TIPO MONEDA			
[UDI] Unidades de Inversion (MXN)	1,193	(17)	-0.15%
[Mps] peso mexicano (mxn)	22,848	(35)	-0.30%
[Eur] euro (mxn)	63	(2)	-0.02%
[Usd] dolar americano (mxn)	683	(17)	-0.15%
[Chf] Franco Suizo (mxn)	7	(0)	0.00%
[Sek] Corona sueca (mxn)	5	(0)	0.00%
POR TIPO DE EMISOR			
Bancario	5,248	(1)	-0.01%
Gubernamental	5,215	(26)	-0.23%
Cuasi guber	1,869	(10)	-0.08%
Privado	11,428	(7)	-0.07%
Capitales	1,038	(24)	-0.21%
TOTAL MtM	24,799	(50.8)	-0.45%
POSICION INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES	24,799		

Cifras en millones de pesos.

Portafolios Estructural o de Inversión

M.N.		Al 30 de septiembre de 2022	
CAPITAL BASICO		11,370	
PORTAFOLIO	IMPORTE	VaR 1 DÍA, 99% NIVEL CONFIANZA	RATIO AT RISK (VaR 99%)
POSICIÓN MtM (VaR)			
INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER			
POR TIPO DE INSTRUMENTO			
Cupón Cero			
Tasa fija	21,323	(199)	-1.75%
Revisable			
Acciones			
POR TIPO MONEDA			
[Udi] Unidades de Inversion (MXN)	238	(4)	-0.04%
[Mps] peso mexicano (mxn)	21,008	(198)	-1.74%
[Eur] euro (mxn)			
[Usd] dolar americano (mxn)	77	(1)	-0.01%
[Chf] Franco Suizo (mxn)			
POR TIPO DE EMISOR			
Bancario	645	(6)	-0.05%
Gubernamental	18,905	(180)	-1.59%
Cuasi guber	444	(3)	-0.03%
Privado	1,330	(11)	-0.10%
Capitales			
POSICIÓN INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER	21,323	(199.0)	-1.75%
INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS (VALORES)(NETO)			
PORTAFOLIO	IMPORTE		
POR TIPO DE INSTRUMENTO			
Cupón Cero	1,690		
Tasa fija	7,690		
TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS	9,370		
TOTAL BANKING BOOK	30,693		

Al 30 de septiembre de 2022	
OTROS ACTIVOS	
TIPO DE INVERSIÓN	IMPORTE
Depósito de regulación monetaria	96
TOTAL SIN DIVERSIFICAR	96

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 septiembre de 2022

Riesgo de Mercado para comprar o vender	jul-22	ago-22	sep-22	Promedio
Capital Básico y Neto	12,436	11,802	11,370	11,869
Exposición	25,607	22,184	21,323	13,823
VaR (99%)	(210)	(198)	(199)	(121)
VaR (99%) / Capital Básico	-1.7%	-1.7%	-1.7%	-1.7%
Riesgo de Mercado para cobrar principal e interés	jul-22	ago-22	sep-22	Promedio
Capital Básico y Neto	12,436	11,802	11,370	11,869
Exposición		9,724	9,369	9,547
Riesgo de Mercado	jul-22	ago-22	sep-22	Promedio
Capital Básico y Neto	12,436	11,802	11,370	11,869
Exposición	26,530	25,296	24,799	15,325
VaR (99%)	(55)	(50)	(51)	(31)
VaR (99%) / Capital Básico	-0.4%	-0.4%	-0.4%	-0.4%
Riesgo de Crédito Emisor	jul-22	ago-22	sep-22	Promedio
Capital Básico y Neto	12,436	11,802	11,370	11,869
Exposición	52,137	47,479	46,122	48,579
Pérdida Esperada 1 año	204	214	203	207
CaR 1 año	884	885	839	869
CaR 1 año / Capital Básico	7.1%	7.5%	7.4%	7.3%
Riesgo de Liquidez	jul-22	ago-22	sep-22	Promedio
Capital Básico y Neto	12,436	11,802	11,370	11,869
Exposición	52,137	47,479	46,122	48,579
CCL	593%	677%	551%	607%
CFEN	243%	256%	228%	242%
Riesgo Liquidez vta anticipada	739	533	658	386
RL / Capital Básico	5.9%	4.5%	5.8%	5.4%

Cifras en millones de pesos

RIESGO DE CRÉDITO POR EMISOR (Cifras en millones de pesos)		Al 30 de septiembre de 2022		
Tesorería				
CAPITAL BÁSICO	11,370			
CALIFICACIÓN	IMPORTE	PÉRDIDA ESPERADA 1 AÑO	CaR 1 AÑO	RATIO AT RISK
DEUDA	45,083			
mxAAA	37,972	53	264	2.32%
mxAA	6,176	68	411	3.62%
mxA	756	25	92	0.81%
mxBBB	-	-	-	-
mxBB	77	15	32	0.28%
mxB	69	30	25	0.22%
mxC	34	12	15	0.13%
RETIRADA	-	-	-	-
CAPITALES	1,048			
TOTAL	46,132	203	839	7.38%

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	58,127	No aplica	58,127
SALIDAS DE EFECTIVO					
2	Financiamiento minorista no garantizado	102,468	7,521	102,468	7,521
3	Financiamiento estable	54,515	2,726	54,515	2,726
4	Financiamiento menos estable	47,953	4,795	47,953	4,795
5	Financiamiento mayorista no garantizado	3,405	2,392	3,405	2,392
6	Depósitos operacionales	-	-	-	-
7	Depósitos no operacionales	3,405	1,595	3,405	1,595
8	Deuda no garantizada	-	-	-	-
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	-	No aplica	-
10	Requerimientos adicionales	94,407	2,660	94,407	2,660
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	94,407	2,660	94,407	2,660
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	-	-	-	-
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-	-	-
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	12,573	No aplica	12,573
ENTRADAS DE EFECTIVO					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	-	-	-	-
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	7,119	1,885	7,119	1,885
19	Otras entradas de efectivo	216	216	216	216
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	7,336	2,101	7,336	2,101
Importe ajustado					
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	58,127	No aplica	58,127
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	10,471	No aplica	10,471
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	355%	No aplica	355%

Cifras en millones de pesos.

Brechas de reprecio

BRECHAS DE REPrecio BANCOPEL

Al 30 de septiembre de 2022

	Disponibilidades								Cartera Crédito					Cartera Valores				Otros Activos	Total Activos	Captación					Pasivo + Capital	Gap Acum.
	Dispositivos	Reservas	YDC	P. Res. y Namina	Empresarial	Hipotecaria	Vencidos	E.R.R.C.	Reposición	Displanteamiento	Reclamos			Región	Displanteamiento	Reclamos				Vista	Plazo	Intereses	Otros	Capital		
Un día	-	8,117	-	3	8	-	-	-	20	-	-	-	-	-	-	-	-	8,148	-	-	-	-	-	-	-	8,148
1 semana	-	-	-	2	103	-	-	-	1,530	-	-	-	-	-	-	-	-	1,683	-	-	-	-	-	-	-	1,683
2 semanas	-	-	-	1	185	-	-	-	4,544	-	-	-	-	-	-	-	-	4,730	-	(102)	-	-	-	-	(102)	4,628
1 mes	-	98	(877)	807	5,639	-	-	-	(10,12)	-	-	-	-	-	-	-	-	14,440	-	(91)	(704)	-	-	-	(1,089)	12,820
3 meses	-	-	550	807	3,819	-	-	-	-	177	-	-	-	-	-	-	-	4,397	-	(1,792)	(719)	-	-	-	(1,312)	1,884
6 meses	-	-	753	881	2,478	90	-	-	789	98	-	-	-	-	-	-	-	4,485	-	(2,844)	(431)	(1,302)	-	-	(1,348)	1,710
9 meses	-	-	761	885	(138)	773	-	-	154	-	-	-	-	-	-	-	-	3,250	-	(1,674)	(123)	-	-	-	(1,898)	381
1 año	-	-	788	781	(1,055)	(34)	2,778	-	33	335	-	-	-	9,370	-	-	-	14,890	-	(2,703)	(79)	-	-	-	(1,782)	12,208
2 años	-	-	500	1846	(3,889)	507	-	-	973	748	-	-	-	-	-	-	-	15,024	-	(10,703)	-	-	-	-	(16,703)	271
3 años	-	-	3,887	2,247	(6,073)	4,276	-	-	4,370	(6,333)	-	-	-	-	-	-	-	28,602	-	(10,704)	-	-	-	-	(10,704)	18,298
4 años	-	-	-	-	-	-	-	-	988	(779)	-	-	-	-	-	-	-	1,203	-	(10,704)	-	-	-	-	(10,704)	(8,337)
5 años	-	-	-	-	-	-	-	-	23	335	-	-	-	-	-	-	-	4,367	-	(10,704)	-	-	-	-	(10,704)	(6,387)
7 años	-	-	-	-	-	-	-	-	193	8,488	-	-	-	-	-	-	-	8,681	-	(21,477)	-	-	-	-	(21,477)	(18,896)
10 años	-	-	-	-	-	-	-	-	81	2,983	-	-	-	-	-	-	-	2,763	-	(31,201)	-	-	-	-	(31,201)	(28,438)
15 años	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	-	-	-	-	-	-	-	103	-	-	-	-	-	-	-	103
20 años	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	-	-	-	-	-	-	-	103	-	-	-	-	-	-	-	103
30 años	-	-	-	-	-	-	-	-	423	73	-	-	-	-	-	-	-	499	-	-	-	-	-	-	-	499
Indicadores	0.07%	-	-	-	-	-	-	(4.88%)	7.00%	-	-	-	-	7.43%	18.83%	-	-	-	-	-	-	(4.00%)	0.387%	(17.48%)	(1.822)	1
Total	10,062	8,216	10,917	7,424	22,815	1,185	2,776	(4,884)	24,799	21,323	9,370	7,438	127,801	(107,327)	(2,425)	(300)	(4,068)	(11,387)	(127,306)	(107,327)	(2,425)	(300)	(4,068)	(11,387)	(127,306)	(107,327)
	9%	6%	9%	6%	20%	4%	2%	-4%	19%	17%	7%	6%	103%	-64%	-3%	0%	-3%	-10%	-103%	-64%	-3%	0%	-3%	-10%	-103%	-64%

La asignación a bandas de temporalidad: Bonos a corto plazo (plazo); Bonos a tasa variable (represco); Bonos a tasa fija (duración).

Indica dinero a recibir y entregar producto de las operaciones fecha valor.



Cifras en millones de pesos.

Brechas de vencimiento

DÍAS DE VENCIMIENTO BANCOPPEL

Al 30 de septiembre de 2022

	Disponibilidad		Cartera Crediticia					Cartera Valiosa			Otras Activas	Total Activa	Capital Bruto	Pasiva + Capital	Gap	Cap. Activo
	Reserva	Excedente	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	SPAC	Negociación	Dip. pendiente	Venc. próximo							
Overnight/spot	0.07	-	1	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,148	6,148
1 semana	-	-	0	93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,683	9,831
2 semanas	-	-	1	98	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,478	14,309
3 semanas	-	-	1	98	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,478	18,787
1 mes	-	96	1,877	308	2,223	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,276	25,063
2 meses	-	-	23	308	1,642	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,071	26,134
3 meses	-	-	239	51	1,288	-	-	-	-	-	-	-	-	-	788	26,922
4 meses	-	-	239	238	870	-	-	-	-	-	-	-	-	-	365	27,287
5 meses	-	-	254	254	702	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68	27,355
6 meses	-	-	239	238	978	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89	27,444
7 meses	-	-	239	238	980	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87	27,531
8 meses	-	-	239	274	444	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23	27,554
9 meses	-	-	239	238	444	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72	27,626
10 meses	-	-	239	238	430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59	27,685
11 meses	-	-	239	238	402	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,388	28,073
12 meses	-	-	239	225	376	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,742	28,815
13 meses	-	-	1,030	1,034	1,027	-	-	-	-	-	-	-	-	-	403	29,218
14 meses	-	-	1,030	702	1,868	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,387	30,605
15 meses	-	-	1,987	1,033	3,020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,364	37,969
16 meses	-	-	-	1,238	3,303	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,078	42,047
sin vencimiento	0.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,648	43,695
Total	0.07	96	6,276	1,642	7,444	0.07	0.07	0.07	0.07	0.07	0.07	0.07	0.07	0.07	107,007	107,007

Capital Bruto	Reserva	Excedente	Otras Activas	Capital	Pasiva + Capital
107,007	1,648	1,683	4,478	10,216	10,216



Métricas de riesgo de balance

	3 TRIM 2022			
	Jul	Ago	Sep	Prom.
Sensibilidad al Margen Financiero (12 meses) -100pb (MF)	408	385	444	412
Sensibilidad al Valor Económico -100pb (EVE)	883	1,160	900	981
Exposición (Portafolios Estructural)	35,591	31,908	30,693	32,731
Capital Básico	12,436	11,802	11,370	11,869
MF / Capital Básico	3.3%	3.3%	3.9%	3.5%
EVE / Capital Básico	7.1%	9.8%	7.9%	8.3%

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 septiembre de 2022
Cifras en millones de pesos		
PORTAFOLIO	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
Créditos No Revolventes	8,413	1,618
Créditos Revolventes*	12,407	2,786
Créditos Hipotecarios	5,185	68
Créditos Comerciales*	23,160	424

*Se incluyen los créditos reestructurados.

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

CRÉDITO BANCOPPEL		Al 30 de septiembre de 2022	
PORTAFOLIO	EXPOSICIÓN	EXPOSICION PROMEDIO**	Pi***
Créditos No Revolventes	8,409	8,179	27%
Créditos Revolventes*	24,966	5,505	30%
Créditos Hipotecarios	5,185	153,568	7%

PORTAFOLIO	EXPOSICIÓN	EXPOSICION PROMEDIO**	Pi***
Créditos Comerciales*:			
Ingresos < 14 millones de UDis	4,918	36	6%
Ingresos = > 14 millones de UDis	14,901	54	4%
Entidades federativas y municipios	-		
Proyectos con fuente de pago propia	1,792	199	0%
Instituciones financieras	1,549	50	2%
Total General	23,160	339	

*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 septiembre de 2022

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	72	158	108	39
Baja California Norte	252	583	203	817
Baja California Sur	74	160	42	497
Campeche	71	88	23	-
Chiapas	263	256	25	-
Chihuahua	256	449	244	238
Ciudad de México	463	682	266	7,214
Coahuila	238	367	42	15
Colima	40	98	998	-
Durango	93	171	55	16
Edo. Méx.	1,196	1,511	314	2,225
Guanajuato	356	532	186	570
Guerrero	237	289	39	-
Hidalgo	217	258	122	100
Jalisco	449	848	329	2,333
Michoacán	330	463	81	161
Morelos	147	204	90	-
Nayarit	86	143	29	-
Nuevo León	335	585	577	2,960
Oaxaca	291	305	9	-
Puebla	445	474	150	217
Querétaro	139	155	222	188
Quintana Roo	150	216	140	589
San Luis Potosí	160	205	119	135
Sinaloa	276	789	104	3,890
Sonora	202	445	154	77
Tabasco	172	175	31	270
Tamaulipas	291	520	152	79
Tlaxcala	121	135	18	-
Veracruz	762	824	172	13
Yucatán	130	165	115	417
Zacatecas	99	154	26	-
Texas, USA	-	-	-	100
	8,413	12,407	5,185	23,160

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

SECTOR ECONÓMICO	IMPORTE
Particulares	26,005
Empresas	23,160

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	1,160	12,407	4	0	2016	4
2	146		5	0	2021	3
3	182		7	0	2022	2,248
4	219		8	0	2023	4,107
5	329		9	1	2024	1,182
6	392		10	1	2025	2,548
7	483		11	1	2026	2,503
8	550		12	1	2027	4,500
9	688		13	1	2028	2,015
10	852		14	1	2029	1,867
11	1,111		15	3	2030	58
12	727		16	4	2031	1,724
13	146		17	6	2032	401
14	154		18	4		
15	160		19	1		
16	180		20	1		
17	213		21	19		
18	359		22	121		
19	82		23	43		
20	93		24	7		
21	97		25	24		
22	104		26	37		
23	117		27	120		
24	63		28	138		
25	1		29	177		
26	1		30	134		
27	1		350	0		
28	1		351	182		
29	1		352	237		
30	1		353	248		
31	1		354	276		
32	0		355	262		
33	1		356	273		
34	0		357	460		
35	0		358	749		
36	0		359	903		
			360	749		

*Se incluyen los créditos reestructurados.

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

SECTOR ECONÓMICO	ESTATUS	IMPORTE
Particulares	Etapa 1	22,298
	Etapa 2	1,217
	Etapa 3	2,490
Empresas	Etapa 1	22,626
	Etapa 2	249
	Etapa 3	285

Cifras en millones de pesos.

DÍAS NATURALES ETAPA 3 Particulares CNR	
Días atraso	No. Créditos
90	3,017
91-180	40,966
181-270	28,520
271-365	12,802
>365	23,080
Total	108,385

DÍAS NATURALES ETAPA 3 Particulares CR	
Días atraso	No. Créditos
90	17,634
91-180	72,714
181-270	43,558
271-365	15,952
>365	8,736
Total	158,594

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

PARTICULARES Créditos No Revolventes

GRADO DE RIESGO	IMPORTE	PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS	IMPORTE DE RESERVAS
A-1	244	0 a 2%	2
A-2	442	2.01 a 3%	11
B-1	630	3.01 a 4%	24
B-2	814	4.01 a 5%	35
B-3	573	5.01 a 6%	32
C-1	2,414	6.01 a 8%	165
C-2	1,176	8.01 a 15%	135
D	603	15.01 a 35%	138
E	1,517	35.01 a 100%	1,076
	8,413		1,618

Créditos Revolventes

GRADO DE RIESGO	IMPORTE	PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS	IMPORTE DE RESERVAS
A-1	2,730	0 a 3.0%	314
A-2	3,140	3.01 a 5%	206
B-1	1,345	5.01 a 6.5%	106
B-2	599	6.51 a 8%	49
B-3	435	8.01 a 10%	46
C-1	775	10.01 a 15%	104
C-2	917	15.01 a 35%	218
D	1,227	35.01 a 75%	709
E	1,239	Mayor a 75.01%	1,034
	12,407		2,786

Créditos Hipotecarios

GRADO DE RIESGO	IMPORTE	PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS	IMPORTE DE RESERVAS
A-1	845	0 a 3.0%	2
A-2	133	3.01 a 5%	1
B-1	191	5.01 a 6.5%	2
B-2	1,945	6.51 a 8%	26
B-3	1,672	8.01 a 10%	27
C-1	390	10.01 a 15%	9
C-2	8	15.01 a 35%	1
D	1	35.01 a 75%	0
E	0	Mayor a 75.01%	0
	5,185		68

*Se incluyen los créditos reestructurados.

Cifras en millones de pesos.

EMPRESAS
Reservas Comerciales

TIPO CRÉDITO	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
ARRENDAMIENTO	5	0
A-1	0	0
A-2	5	0
D	0	0
ARRENDAMIENTO GRUPO	12	0
A-1	12	0
ARRENDAMIENTO REESTRUCTURADO	5	0
C-1	5	0
CREDITO SIMPLE ADQUIRIDO	196	1
A-1	184	1
A-2	9	0
B-1	3	0
CREDITO SIMPLE SINDICADO TERCEROS USD	824	8
A-1	227	1
A-2	597	7
CUENTA CORRIENTE	3,413	40
A-1	2,589	13
A-2	415	5
B-1	30	0
B-2	220	5
B-3	123	4
C-1	6	0
C-2	5	1
D	20	9
E	5	3
CUENTA CORRIENTE	482	7
A-1	105	1
A-2	100	1
B-1	277	5
CUENTA CORRIENTE SINDICADO TERCEROS	482	2
A-1	482	2
E.F. CUENTA CORRIENTE	162	1
A-1	162	1
E.F. SIMPLE	992	9
A-1	970	4
A-2	3	0
D	19	5
E.F. SIMPLE ADQUIRIDO	16	0
A-1	13	0
B-1	1	0
B-3	2	0

TIPO CRÉDITO	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
E.F. SIMPLE GRUPO	128	1
A-1	128	1
E.F. SIMPLE SINDICADO	251	1
A-1	251	1
FACTORAJE E-FACTOR	1,051	8
A-1	1,020	7
A-2	31	1
FP01 - FINANCIAMIENTO PEDIDOS (T)	483	12
A-1	385	2
A-2	48	1
B-1	14	0
B-3	7	0
C-1	13	1
D	10	2
E	6	6
PROYECTOS DE INV (SINDICADO)	1,666	12
A-1	1,666	12
REESTRUCTURA GRUPO	4	0
A-1	4	0
SIMPLE	5,968	165
A-1	3,724	23
A-2	1,499	17
B-1	70	1
B-2	271	6
B-3	46	2
C-1	9	0
C-2	6	1
D	279	66
E	64	49
SIMPLE GRUPO	1,584	23
A-1	269	1
A-2	14	0
B-1	1,301	22
SIMPLE PROYECTOS DE	126	1
A-1	126	1
SIMPLE REEST	222	97
C-1	3	0
C-2	7	1
D	156	65
E	56	31
SIMPLE REESTRUCTURA SINDICADO	186	2
A-2	186	2
SIMPLE REESTRUCTURADO ADQUIRIDO	3	0
C-2	3	0
SIMPLE SINDICADO GRUPO	287	2
A-1	209	1
A-2	58	1
SIMPLE SINDICADO TERCEROS	4,833	30
A-1	4,061	22
A-2	572	8
TOTAL GENERAL	23,160	424

*Se incluyen los créditos reestructurados.

Cifras en millones de pesos.

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

PARTICULARES	
CONCEPTO	3T-2022 IMPORTE
Diferencia en reservas Δ	639
Castigos	639

EMPRESAS	
CONCEPTO	3T-2022 IMPORTE
Diferencia en reservas Δ	81
Castigos	-

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

ENTIDAD FEDERATIVA	CRÉDITOS NO REVOLVENTES		CRÉDITOS REVOLVENTES		CRÉDITOS HIPOTECARIOS		CRÉDITOS COMERCIALES	
	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
Aguascalientes	9	7	15	13	-	-	-	-
Baja California Norte	28	22	53	44	-	-	-	-
Baja California Sur	8	6	16	13	-	-	-	-
Campeche	10	8	13	10	-	-	-	-
Chiapas	33	27	37	30	-	-	-	-
Chihuahua	32	26	54	44	-	-	-	-
Ciudad de México	71	58	96	81	3	-	76	42
Coahuila	29	23	48	39	-	-	-	-
Colima	4	4	9	8	-	-	-	-
Durango	12	10	22	18	-	-	-	-
Edo. Méx.	153	125	210	173	-	-	151	82
Guanajuato	39	32	61	50	-	-	16	13
Guerrero	25	21	34	28	-	-	-	-
Hidalgo	24	20	32	27	-	-	-	-
Jalisco	57	47	98	80	-	-	-	-
Michoacán	35	29	48	40	-	-	-	-
Morelos	18	14	25	21	-	-	-	-
Nayarit	10	8	16	13	-	-	-	-
Nuevo León	41	34	69	56	-	-	-	-
Oaxaca	29	23	35	29	-	-	-	-
Puebla	52	42	58	48	-	-	22	14
Queretaro	14	12	18	15	-	-	-	-
Quintana Roo	20	17	28	23	-	-	2	1
San Luis Potosí	17	14	24	20	-	-	-	-
Sinaloa	28	23	75	62	-	-	-	-
Sonora	23	18	45	37	-	-	19	9
Tabasco	21	17	26	21	-	-	-	-
Tamaulipas	31	26	59	48	-	-	-	-
Tlaxcala	15	12	18	14	-	-	-	-
Veracruz	86	70	109	89	-	-	-	-
Yucatán	14	11	20	17	-	-	-	-
Zacatecas	10	9	16	13	-	-	-	-
Texas, USA	-	-	-	-	-	-	-	-
	998	815	1,489	1,224	3	-	286	161

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 30 de junio de 2022	1,702	Reservas al 30 de junio de 2022	70
Quebrantos (-)	639	Quebrantos (-)	-
Incrementos o decrementos (+)	976	Incrementos o decrementos (+)	91
Etapa 1 a 3	7	Etapa 1 a 3	9
Etapa 2 a 3	29	Etapa 2 a 3	76
Permanencia en Etapa 3	940	Permanencia en Etapa 3	6
Reservas al 30 de septiembre de 2022 =	2,039	Reservas al 30 de septiembre de 2022 =	161
Recuperaciones	197	Recuperaciones	-

II.b.8 Exposición por los tipos de portafolios

PORTAFOLIO	IMPORTE DE RESERVAS TOTAL	IMPORTE DE RESERVAS ETAPA 1	IMPORTE DE RESERVAS ETAPA 2	IMPORTE DE RESERVAS ETAPA 3
Créditos No Revolventes	1,618	562	241	815
Créditos Revolventes*	2,786	1,164	398	1,224
Créditos Hipotecarios	68	68	-	-
Créditos Comerciales¹	424	207	57	160
Ingresos < 14 millones de UDis	150	99	2	88
Ingresos ≥ 14 millones de UDis	250	128	50	72
Entidades federativas y municipios	-	-	-	-
Proyectos con fuente de pago propia	13	13	-	-
Instituciones financieras	11	7	5	-

*Se incluyen los créditos reestructurados.

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

Exposiciones en Bursatilizaciones									
Instrumento	Precio (pesos)	Títulos	Valor a mercado (pesos)	Calificación					
				VERUM	DBRS	FITCH	MDYS	S&P	HR RATINGS
95_CDVTOT_13-2U	157	71,275	11,197,653	AAA/M	-	-	-	mxAA+	HR AA+
95_CDVTOT_13U	122	29,126	3,564,032	-	-	-	-	mxAAA	HR AAA
95_CDVTOT_14U	115	42,893	4,922,458	-	-	AAA(mex)	AAA.mex	-	HR AAA
95_CIENCB_15	80	80,000	6,360,534	-	-	AAA(mex)	-	mxAAA	-
95_FOVICB_17U	380	454,056	172,591,135	-	-	AAA(mex)	-	-	HR AAA
95_TFOVICB_13-3U	122	198,472	24,218,367	-	-	AAA(mex)	AAA.mex	mxAAA	HR AAA
95_FOVICB_17-2U	414	23,878	9,876,582	-	-	AAA(mex)	AAA.mex	-	HR AAA
95_FOVICB_18U	455	165,767	75,375,180	-	-	-	AAA.mex	-	HR AAA
95_FOVICB_19U	546	23,852	13,017,116	-	-	-	AAA.mex	-	HR AAA
91_FIHO_19	86	100,000	8,608,138	-	-	A+(mex)	-	-	HR AA-
95_TFOVICB_20U	532	13,907	7,393,733	-	-	AAA(mex)	-	-	HR AAA
95_TFOVICB_20-2U	527	37,866	19,960,465	-	-	AAA(mex)	-	-	HR AAA

Cifras en millones de pesos.

Riesgo operacional

PERDIDAS POTENCIALES					
Tipo de Evento	# de Impactos	Pérdida Potencial			
Fraude Externo	3,047	7			
Fraude Interno	33	1			
Fallas en los procesos	1,366	10			
Total general	4,446	18			
PERDIDAS MATERIALIZADAS					
Tipo de Evento	# de Impactos	Pérdida Bruta	Recuperaciones por pérdidas	Gastos Asociados	Pérdida Neta
Laboral	23	2	-	-	2
Fraude Externo	4,776	6	-	-	6
Fraude Interno	5	-	-	-	-
Fallas en los procesos	1,370	8	-	-	8
Total general	6,174	16	-	-	16
Cifras en millones de pesos.					
Cifras Previas.					
VALOR PROMEDIO DE LA EXPOSICION AL RIESGO OPERACIONAL TERCER TRIMESTRE					
	Promedio Exposición				
3er trimestre 2022	1,092				

Cifras en millones de pesos.

Anexo 1-O Capitalización

TABLA 13 FORMATO DE REVELACIÓN DE LA INTEGRACIÓN DE CAPITAL SIN CONSIDERAR TRANSITORIEDAD EN LA APLICACIÓN DE LOS AJUSTES REGULATORIOS

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	2,566
2	Resultados de ejercicios anteriores	9,275
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	1,546
4	Derogado	
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	13,387
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios		
7	Ajustes por valuación prudencial	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
10 (conservador)	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-
12	Reservas pendientes de constituir	-
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	-
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	-
16 (conservador)	Inversiones en acciones propias	-
17 (conservador)	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	-
18 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	9
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	-
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)	2,007
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
24	del cual: Derechos por servicios hipotecarios	No aplica
25	del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	No aplica

Cifras en millones de pesos.

TABLA 1.3 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: Otras 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	208
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	2,017
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	11,370
	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 1.1 FORMATO DE REVELACIÓN DE LA INTEGRACIÓN DE CAPITAL SIN CONSIDERAR TRANSITORIEDAD EN LA APLICACIÓN DE LOS AJUSTES REGULATORIOS

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
41	Ajustes regulatorios nacionales	-
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1	-
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	-
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	11,370
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)	11,370
60	Activos ponderados por riesgo totales	86,720
Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	13.11%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	13.11%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	13.11%
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 C-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 contraccional 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)	13,377
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 III CIFRAS DEL BALANCE GENERAL

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
	Activo	127,507
BG1	Disponibilidades	20,308
BG2	Cuentas de margen	-
BG3	Inversiones en valores	55,162
BG4	Deudores por reporte	330
BG5	Préstamo de valores	-
BG6	Derivados	-
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	44,273
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	2,007
BG11	Bienes adjudicados (neto)	19
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	1,895
BG13	Inversiones permanentes	2
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	2,434
BG16	Otros activos	1,077
	Pasivo	114,320
BG17	Captación tradicional	109,750
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	302
BG19	Acreedores por reporte	-
BG20	Préstamo de valores	-
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	-
BG22	Derivados	-
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG25	Otras cuentas por pagar	2,796
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	1,344
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	8
	Capital contable	13,387
BG29	Capital contribuido	2,566
BG30	Capital ganado	12,370
	Cuentas de orden	0
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	84
BG33	Compromisos crediticios	55,046
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	3
BG35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	-
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	330
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	273
BG41	Otras cuentas de registro	169,303

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 reporte de la información de Capital del Apéndice I del presente anexo	Monto de conformidad con la norma y la lista de conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencias del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la información microbancaria
	Activo			
1	Credito 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 burzafización	13	-	
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso ilimitado o restringido	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	9	
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	-	
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la institución posea más del 10% del capital social emitido	19	-	
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la institución posea más del 10% del capital social emitido	19	-	
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	3,530	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	288	1901 00 00 00 00 00
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	26 - L	-	1805 00 00 00 00 2803 00 00 00 00 00
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26 - N	-	
23	Inversiones en cámaras de compensación	26 - P	-	
	Pasivo			
24	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	8	-	
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9	-	
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso ilimitado o restringido	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	268	2800 00 00 00 00 00
29	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-B	31	-	
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2	33	-	
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-C	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	76	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	9,275	4203 00 00 00 00 00
36	Resultado por valoración de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo	3	-	
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	1,443	4201 00 00 00 00 00
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31	-	
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46	-	
40	Resultado por valoración de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11	1,546	
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A	1,546	
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A	1,546	
	Cuentas de orden			
43	Posiciones en Esquemas de Primas Pérdidas	26 - K	-	
	Conceptos regulatorios no considerados en el balance general			
44	Reservas pendientes de constituir	12	-	
45	Utilidad o incremento al valor de los activos por adquisición de posiciones de burzafización (instituciones Originadoras)	26 - C	-	
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26 - I	-	
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 - M	-	
48	Derogado		-	

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	13,753	1,100
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	507	41
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's o UMA's	1,240	99
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	20	2
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	35	3
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	2,136	171
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	3,933	315
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%)	31,470	-
Grupo I-A (ponderados al 10%)	-	-
Grupo I-A (ponderados al 20%)	-	-
Grupo I-B (ponderados al 2%)	-	-
Grupo I-B (ponderados al 4,0%)	-	-
Grupo II (ponderados al 0%)	-	-
Grupo II (ponderados al 10%)	-	-
Grupo II (ponderados al 20%)	64	5
Grupo II (ponderados al 50%)	-	-
Grupo II (ponderados al 100%)	-	-
Grupo II (ponderados al 120%)	-	-
Grupo II (ponderados al 150%)	-	-
Grupo III (ponderados al 2,5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 10%)	-	-
Grupo III (ponderados al 11,5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	2,372	190
Grupo III (ponderados al 23%)	-	-
Grupo III (ponderados al 50%)	251	20
Grupo III (ponderados al 57,5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 100%)	299	24
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%)	333	27
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%)	882	71
Grupo VI (ponderados al 25%)	12	1
Grupo VI (ponderados al 30%)	127	10
Grupo VI (ponderados al 50%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 70%)	169	13
Grupo VI (ponderados al 75%)	5,632	451
Grupo VI (ponderados al 100%)	8,523	682
Grupo VI (ponderados al 120%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 150%)	299	24
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%)	1,304	104
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	2,202	176
Grupo VII_A (ponderados al 57,5%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	18,282	1,463
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	390	31
Grupo VII_A (ponderados al 138%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	270	22
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%)	752	60
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%)	385	31
Grupo VIII (ponderados al 150%)	-	-
Grupo IX (ponderados al 100%)	4,382	351
Grupo IX (ponderados al 115%)	-	-
Grupo X (ponderados al 1250%)	9	1
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	-	-
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, o 5 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 4, 5 o No Calificados (ponderados al 1250%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1_2/	1,297	104
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2_2/	150	12
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3_2/	19	2
Personas Relacionadas (ponderados al 115%)	2,827	226
Otros_1/ (ponderados al 100%)	22	2
1_Inversiones Accionarias Permanentes.		
2_Grado de riesgo derivado de modificaciones publicadas en el DOF en junio 2022 (Método basado en calificaciones externas para esquemas de bursatilización).		

Cifras en millones de pesos.

TABLA III.3 ACTIVOS PONDERADOS SUJETOS A RIESGO DE OPERACIONAL

Método empleado	Activos ponderados por	Requerimiento de
Método del Indicador Estándar	13,848	1,108
Alternativo		
	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
	-	13,902

Cifras en millones de pesos.

Anexo 1-O Bis Razón de apalancamiento

TABLA 1.1 FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
Exposiciones dentro del balance		
1	Partidas dentro del balance, excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores (SFT por sus siglas en inglés), pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance.	127,507
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el Capital Básico)	(2,007)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	125,500
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 notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	
10	(Compensaciones realizadas al notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	-
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	-
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	-
Capital y exposiciones totales		
20	Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones	11,370
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	125,500
Razón de apalancamiento		
22	Razón de apalancamiento	0.0906

Cifras en millones de pesos.

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

REFERENCIA	DESCRIPCION	IMPORTE
1	Activos totales	127,507
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 del coeficiente de apalancamiento	
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores ⁴	
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	
7	Otros ajustes	(2,007)
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	125,500

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

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	127,507
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	
3	Operaciones en reporto y préstamos de valores	
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de	
5	Exposiciones dentro del Balance	127,507

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/}	11,631	11,370	-2.25%
Activos Ajustados ^{2/}	120,682	125,500	3.99%
Razón de Apalancamiento ^{3/}	9.64%	9.06%	-6.00%

^{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 BanCoppel contenida en el presente reporte del tercer trimestre de 2022 la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación”.

RÚBRICA

Carlos Jack López
Moctezuma Jassan
Director General

RÚBRICA

Omar Álvarez Cabrera
Director de Administración
y Finanzas

RÚBRICA

Vicente Quiroz Ramírez
Subdirector de Auditoría

RÚBRICA

Juan Fernando Bazaldúa Mayr
Subdirector de Contabilidad