



INFORME FINANCIERO

4TO TRIMESTRE 2024

BANCOPPEL S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

www.bancoppel.com

Indice

• Información General _____	3
• Información Relevante _____	5
• Resumen Ejecutivo _____	6
• Sección I Artículo 180	
• Principales Competidores y Participación en el Mercado _____	10
• Estado de Resultados Integral _____	11
• Resultados de Operación _____	17
• Indicadores BanCoppel _____	18
• Sección II Artículo 181	
• Estado de Situación Financiera _____	21
• Operaciones y Saldos con Partes Relacionadas _____	33
• Informe del Sistema de Remuneración _____	35
• Compromisos y Pasivos Contingentes _____	49
• Pronunciamientos normativos y regulatorios emitidos recientemente _____	50
• Sección III Artículo 2Bis _____	51

Información General

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

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

BanCoppel inició operaciones hace 18 años, logrando un crecimiento constante y un mayor posicionamiento dentro del mercado objetivo. Teniendo una visión estratégica, tomando 3 pilares de sostenibilidad, los contemplan:

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

Temas sociales. Por cada 10 tarjetas de crédito que se otorgan al género masculino, se otorgan 1.6 tarjetas al género femenino. BanCoppel es líder financiero que otorga más créditos a mujeres en México. El factor de inclusión de género y equidad no solamente está presente en los productos para el usuario final, sino que también forma parte de sus filias corporativas. En específico preservamos metas de participación en puestos de liderazgo para mujeres.

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

Calificaciones de riesgo

Al 4T24 BanCoppel cuenta con dos calificaciones de riesgo, manteniéndose con perspectiva estable de acuerdo con ambas calificadoras.



**Credit
Rating
Agency**

El 16 de diciembre de 2024 HR Ratings determinó para **BanCoppel HR Ratings** ratificó las calificaciones de **HR A+** con **perspectiva estable** y, a corto plazo, determinó de **HRI** significa que se basa en la evolución de los indicadores de capitalización y rentabilidad del Banco, 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. Asimismo, el Banco mantiene un perfil de liquidez en niveles de fortaleza.

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 y la razón de cartera vigente a deuda neta permaneció en niveles sólidos. Finalmente, el Banco presenta un análisis de gobierno corporativo con etiqueta *Superior* al contar con una adecuada estructura organizacional y normatividad interna, así como una etiqueta de Promedio para los Factores Ambientales y Sociales.

Como segundo calificador, PCR Verum emitió a BanCoppel la calificación de **AA-/M** a largo plazo y de **1/M** a corto plazo y se consideran de **perspectiva estable**. La cual fue emitida el 18 de diciembre de 2024.



Estas calificaciones consideran altas sinergias de rentabilidad bajo la expectativa de que se ajusten ligeramente en el mediano plazo, además de una cartera vencida volátil históricamente, y su buena posición de liquidez. Las calificaciones también toman en cuenta la cartera empresarial y para adquisición de vivienda en proceso de maduración cuyo intenso crecimiento ha presionado el Índice de Capital regulatorio (ICAP) mediante la retención de utilidades y un crecimiento más moderado del portafolio crediticio.

BanCoppel presenta adecuados niveles de solvencia, correspondiente al tipo de productos ofrecidos y sus actividades de inversiones, así como las características de su fondeo, lo que corresponde en adecuados márgenes financieros. Actualmente las utilidades del banco son crecientes impulsadas por un mayor volumen de operaciones.

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

Información Relevante

Créditos a la vivienda

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

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

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

Al cierre del **4T24, 84 mdp** fue el saldo de la cartera del producto “Mejoravit” que contempla el compromiso generado en las dos subastas mencionadas anteriormente.

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

Con fecha 15 de julio de 2022, el Banco celebró un Convenio Modificatorio con INFONAVIT con el objetivo de ampliar la meta de colocación original hasta por **2,000 mdp**. Al cierre del **4T24**, el Banco reporta un saldo de **4,181 mdp** del producto “Segundo Crédito”.

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

Al 31 de diciembre de 2024, el número de créditos adquiridos al INFONAVIT que están sujetos a un plazo excepcional de 180 días o más para considerarse como de riesgo de crédito etapa 3, es de 915 los cuales ascienden a un total de **75 mdp**. El número de créditos adquiridos al **4T24** asciende a **16,127**.

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

INFONAVIT

En agosto de 2024 se realizó una campaña promocional mediante un “Soft Lounch” para el nuevo producto denominado “Hipotecario Digital”, se espera el lanzamiento formal en febrero de 2025 acompañada de una campaña de medios masivos y relaciones publicitarias.

Al cierre del **4T24** se colocaron en cartera 8 créditos, por un monto de **51.4 mdp**.

Resumen Ejecutivo

BanCoppel es una institución bancaria que proporciona una variedad de servicios financieros en México expandiéndose a través de **1,376** sucursales en operación y contando con **2,106** cajeros automáticos propios.

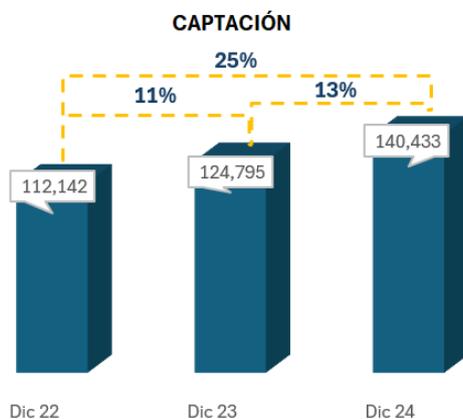
Las alianzas comerciales con HSBC, Banca Afirme, Scotiabank, Inbursa y Banco del Bajío denominándola **MULTIRED** ofrecen más de **11,464¹** cajeros que facilitan el acceso a nuestros servicios bancarios.

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



Los **activos totales** del banco registran un importe de **169,222 mdp**, mostrando un crecimiento del **11%** en los últimos 12 meses.

BanCoppel sigue mostrando gran aceptación en los productos de ahorro y plazo que ofrece, generando la confianza de los clientes, dando como resultado un incremento en la captación registrando **+15,637 mdp respecto al 4T23**, ampliando su volumen de cuentas al pasar de **40 millones en el 4T23 a 50 millones para el 4T24**.



COMPOSICIÓN DE CAPTACIÓN

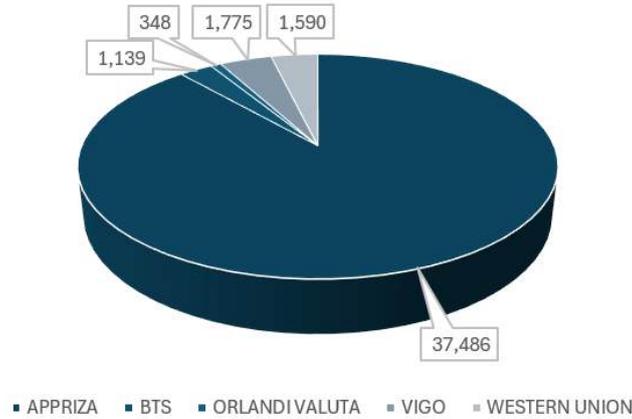


- De exigibilidad inmediata a la vista
- Cuenta global de captación sin movimiento
- Pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento

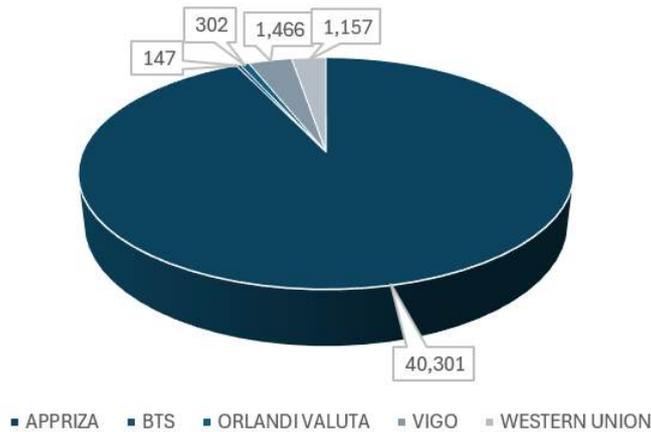
¹ Las referencias de ATMs de Banco Afirme, Inbursa, ScotiaBank, Banco del Bajío y HSBC corresponden a las publicadas a noviembre 2024 por la CNBV.

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

Transacciones en Remesas 2023



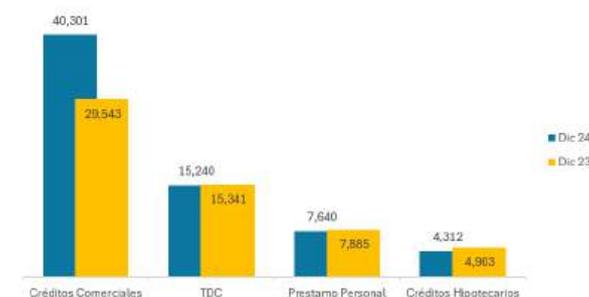
Transacciones en Remesas 2024



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

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

Cartera por tipo de producto



BanCoppel alcanza un monto de cartera de crédito total de **67,493 mdp al 4T24**, con un crecimiento del **16%** respecto al **4T23**.

Donde destacan los créditos comerciales manteniendo un sólido crecimiento alcanzando los **40,301 mdp**, el cual representa un **60%** del total de la cartera. Por su parte la tarjeta de crédito y préstamos personales en **34%** y **6%** respectivamente. Los créditos hipotecarios se mantienen al **6%** sobre el total de la cartera.

La utilidad neta al **4T24** se ubicó en **1,166 mdp** debido a un decremento en los ingresos del margen financiero y comisiones, registrando baja en los resultados del tercer trimestre, en comparación al año anterior.



El banco conserva el proceso de bancarización, para 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 ATMs y sucursales.

Estrategia Digital

Al **4T24** se realizaron **127 millones** de transacciones monetarias, siendo un **+18%** contra **4T23**.

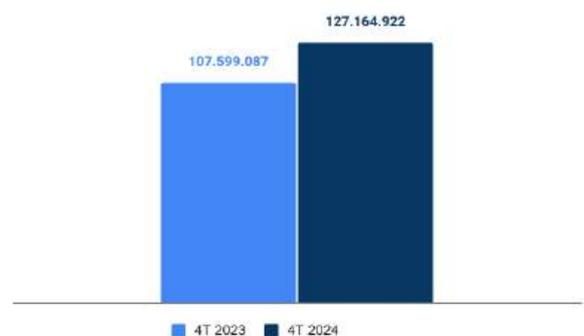
De manera consecutiva 3.3 millones de clientes realizaron por lo menos una transacción monetaria en el **4T24**, **+21%** vs **4T23**, esto quiere decir que realizaron transacciones monetarias en octubre, noviembre y diciembre.

Al cierre del **4T24** se liberaron **15 funcionalidades**, de las cuales destacamos:

- ✓ Mejora UX transf. Números de Celular, TDC Infinite incrementales, PPC, Abono credito Coppel, Mejora Consulta ID Cte / Mejora SSO, Mejora Consulta ID Cte / Mejora SSO, BioCatch TRXN Policy Action Denegar, Encuestas Medallia, Encendido RST, Cuenta N2 dentro de sesión, SPEI offline, Disposición de efectivo TDC, Actual OpenShift vs4.13, BioCatch TRXN 2- Bitácora, Bancoppel light.



Transacciones monetarias en app BanCoppel



Informe Financiero

Sección I

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

Principales Competidores y Participación en el mercado

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

Crédito al Consumo (Tarjeta de crédito y Préstamos personales)

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

Análisis de Cartera de Consumo por etapas comparado con Principales Competidores*					
Principales competidores	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	Part. Grupo Consumo
BanCoppel	18,592	1,053	3,234	22,879	10.2%
Banco Azteca	114,595	7,011	6,676	128,281	57.2%
Compartamos	50,244	1,081	2,070	53,395	23.8%
Consubanco	16,868	1,363	414	18,646	8.3%
Autofin	633	22	14	669	0.3%
Forjadores	391	21	45	457	0.2%
Total Banca Múltiple Grupo Cartera de consumo	1,594,916	45,030	52,509	1,692,455	

* Al mes de Diciembre 2024

En crédito al consumo BanCoppel se posiciona en el tercer lugar y dentro de las instituciones bancarias de mayor crecimiento en productos de préstamo personal, de acuerdo con las cifras publicadas por la CNBV a diciembre 2024.

Captación Tradicional

Entidad	Diciembre 2024 ⁽¹⁾	% Part. Grupo Consumo	Diciembre 2023 ⁽¹⁾	Part. Grupo Consumo
BanCoppel	145,294	32.78%	126,404	31.7%
Banco Azteca	227,644	51.35%	214,539	53.8%
Compartamos	38,257	8.63%	32,258	8.1%
Consubanco	18,682	4.21%	20,979	5.3%
Autofin	11,743	2.65%	4,053	1.0%
Dondé Banco	1,465	0.33%	218	0.1%
Forjadores	202	0.05%	186	0.0%
Grupo Consumo	443,288	100%	398,637	100%
Total Banca Múltiple	9,074,763		8,208,908	

(1) Comparativa anual del mes de diciembre debido a que el reporte se encuentra actualizado a dicha fecha en la página de la CNBV. Se muestra la información 1 o 2 meses atrás.

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

Estado de Resultado Integral

BanCoppel Millones de pesos			Acumulado		
	4T 23	3T 24	4T 24	2023	2024
Ingresos por intereses	5,357	5,620	5,740	19,726	21,994
Gastos por intereses	(922)	(1,188)	(1,166)	(2,735)	(4,738)
Margen Financiero	4,435	4,432	4,574	16,991	17,256
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(1,461)	(1,272)	(850)	(5,617)	(4,795)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	2,974	3,160	3,724	11,374	12,461
Comisiones y tarifas cobradas	1,525	1,649	1,735	5,672	6,280
Comisiones y tarifas pagadas	(324)	(318)	(373)	(1,281)	(1,345)
Resultado por intermediación	238	278	(378)	45	(397)
Otros ingresos (egresos) de la operación	(60)	(28)	(53)	(351)	(191)
Gastos de administración y promoción	(3,608)	(3,099)	(3,997)	(11,716)	(13,084)
Resultado de la operación	745	1,642	658	3,743	3,724
Participación en el resultado neto de otras entidades	-	-	-	-	-
Resultado antes de impuestos a la utilidad	745	1,642	658	3,743	3,724
Impuestos a la utilidad	(285)	(480)	(271)	(1,132)	(1,166)
Resultado neto	460	1,162	387	2,611	2,558
Otros resultados integrales					
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	772	600	(766)	480	(770)
Remediación de beneficios definidos a los empleados	1	0	(1)	1	(1)
Resultado Integral	1,233	1,762	(380)	3,092	1,787

Al cierre del **4T24**, los ingresos por intereses se ubicaron en **21,994 mdp**, incremento del **11%** respecto al **4T23**, debido a una mayor tasa y colocación en la cartera comercial, el crecimiento de crédito hipotecario en volumen y la tesorería con una superior tasa de referencia.

El resultado de la comparativa al **4T24** y al **4T23** mantienen el margen financiero del **2%** alcanzando **17,256 mdp**, y una utilidad neta de **1,166 mdp**.

La estimación preventiva para riesgos presenta un efecto en resultados al **4T24** por **4,795 mdp**, en línea con el constante crecimiento de la cartera crediticia resultando un margen financiero ajustado por **12,461 mdp**.

Los **ingresos totales** integrados por intereses, comisiones netas, resultado por intermediación y otros ingresos/egresos, al **4T24** ascienden a **26,341 mdp**, incremento del **11%** respecto al **4T23**.

Los gastos de administración y promoción representan **50%** de los ingresos totales, mientras que al **4T 23** representaban el **49%**. El indicador de eficiencia operativa se ubicó en **8.6%** al **4T24**.



Ingresos por Intereses

BanCoppel Ingresos por intereses (mdp)	Trimestral			Acumulado	
	4T 23	3T 24	4T 24	2023	2024
Cartera de Crédito Consumo	2,397	2,321	2,284	9,260	9,170
Cartera de Crédito Comercial	1,048	1,145	1,196	3,758	4,438
Credito Hipotecario	128	111	106	560	451
Inversiones en valores	1,582	1,720	1,820	5,335	6,741
Disponibilidades	183	142	144	607	637
Reportos	13	112	150	192	369
Préstamo de valores	6	9	8	14	30
Total de Ingresos por intereses	5,357	5,560	5,708	19,726	21,836
Utilidad por valorización					
Operaciones de Tesorería	-	204	232	-	599
Operaciones de Créditos Empresariales	-	266	265	-	759
Otras Operaciones en dolares	-	2	1	-	2
Total de Utilidad por valorización	-	60	32	-	158
Total de Ingresos por intereses y Valorización	5,357	5,620	5,740	19,726	21,994

Los ingresos por intereses se comportan con positiva evolución, derivado del constante crecimiento de la cartera de crédito al consumo y al comportamiento observado en la cartera de crédito comercial, que ha aumentado su volumen por la colocación y diversificación, así como el incremento de las tasas de referencia.

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

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

Al 4T24 la tasa de interés promedio anual de la cartera crediticia se ubicó en 21.62%

Gastos por Intereses

BanCoppel Gastos por Intereses (mdp)				Acumulado	
	4T 23	3T 24	4T 24	2023	2024
Depósitos de exigibilidad inmediata	720	1,023	998	2,164	4,063
Depósitos a plazo del público	77	50	48	205	237
Intereses por pasivos en arrendamiento	24	28	27	93	108
Otros*	101	87	93	273	330
Total de gastos por intereses	922	1,188	1,166	2,735	4,738
INTERESES DERIVADOS DE LA CAPTACIÓN	797	1,073	1,046	2,369	4,300
Perdida por valorización	(36)	0	0	(60)	0

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

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

El costo de fondeo pagado a los ahorradores se ubicó en 3.23% anual.

Estimación preventiva para riesgos crediticios

Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios (mdp)	Trimestral			Acumulado	
	4T 23	3T 24	4T 24	2023	2024
Créditos Comerciales	70	85	(136)	413	486
Créditos al Consumo	1,248	1,187	1,073	5,065	4,420
Créditos al Hipotecario	3	8	4	(1)	29
Reservas adicionales	140	(8)	(91)	140	(140)
Total de estimación preventiva	1,461	1,272	850	5,617	4,795

Comisiones y Tarifas Netas

BanCoppel Comisiones y tarifas netas (mdp)	Trimestral			Acumulado	
	4T 23	3T 24	4T 24	2023	2024
Comisiones cobradas					
Por remesas	367	428	427	1,420	1,518
Por negocios adquirentes	449	472	499	1,674	1,861
Disposición de efectivo en tarjeta de crédito	195	240	238	791	865
Por comisionistas	245	254	253	932	994
Manejo de Cuenta y Reposición de Tarjeta	94	89	111	277	374
Por operaciones Crediticias	52	45	63	142	181
Emisión de tarjetas	28	29	30	118	119
Cuentas inactivas	26	25	26	101	102
Por la prestación de servicios a empresas comerciales	33	33	48	96	124
Órdenes de pago	4	3	3	16	14
Operaciones inter-redes	-	-	-	-	-
Por crédito nómina	6	1	4	20	12
Otras comisiones	26	30	33	85	116
Total Comisiones Cobradas	1,525	1,649	1,735	5,672	6,280
Comisiones pagadas					
Comisiones por intermediación	(9)	(9)	(11)	(34)	(38)
Otras comisiones*	(315)	(309)	(362)	(1,247)	(1,307)
Total de Comisiones Pagadas	(324)	(318)	(373)	(1,281)	(1,345)
Total de Comisiones y tarifas Netas	1,201	1,331	1,362	4,391	4,935

* 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.

Al 4T24, las comisiones cobradas y pagadas tuvieron un crecimiento con relación al incremento en transacciones de los clientes, llegando así a los **4,935 mdp netos**, un **incremento del 12%** respecto al 4T23.

Se observa para al 4T24, las principales comisiones cobradas corresponden a negocios adquirentes **29%**, remesas **25%**, disposición de efectivo en tarjeta de crédito **14%** y comisionistas **15%**; las comisiones pagadas son por la contratación de servicios con tiendas de conveniencia, para acercar a nuestros clientes a la realización de sus operaciones bancarias.

Resultado por Intermediación

El resultado por intermediación del **4T 24** presenta un resultado desfavorable en comparación al **4T 23**, derivado del comportamiento observado en los mercados financieros, principalmente en títulos gubernamentales.

BanCoppel Resultado por Intermediación (mdp)				Acumulado	
	4T 23	3T 24	4T 24	2023	2024
Resultados por valuación a valor razonable	171	278	(378)	34	(366)
Pérdida por deterioro de títulos	-	-	-	-	-
Resultado por compra-venta de valores	67	-	-	11	(31)
Total de Resultado por Intermediación	238	278	(378)	45	(397)

Otros Ingresos (Egresos) de la operación

BanCoppel Otros (egresos) ingresos de la operación (mdp)				Acumulado	
	4T 23	3T 24	4T 24	2023	2024
Aportaciones al IPAB	(119)	(129)	(138)	(442)	(516)
Valuación por bienes adjudicados	-	-	16	-	128
Pérdida en venta de cartera	(15)	4	(30)	(193)	(116)
Donativos entregados	(1)	(30)	(44)	(81)	(137)
Reservas otras cuentas por cobrar	(12)	18	17	(79)	(36)
Quebrantos por pérdida fortuita	(52)	(50)	(66)	(119)	(202)
Servicio de alta de clientes	64	58	86	185	225
Ingreso por Cartera Adquirida	6	23	9	8	37
Estimación por pérdida de valor de bienes adjudicados	-	-	-	(1)	-
Recuperación de provisiones	20	6	2	122	143
Otros	49	72	95	248	283
Total (egresos) ingresos de la operación, neto	(60)	(28)	(53)	(351)	(191)

En el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación, el resultado neto obtenido para el **4T24** fue de **-53 mdp**, las aportaciones al IPAB **-138 mdp** y el servicio de alta de clientes.

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

TIPO DE BIEN	VALOR DEL BIEN ADJUDICADO	PROCEDIMIENTO UTILIZADO PARA LA VALUACION DEL BIEN	MONTO DE RESERVAS	PROCEDIMIENTO UTILIZADO PARA EL CALCULO DE RESERVAS
Inmueble	432	Se calculo el valor del Bien Adjudicado por medio de un avaluo, el cual fue elaborado por TINSA.	-	Utilizamos la metodologia que se señala en el Anexo 32 de la CUB para el caso de Bienes Inmuebles.

Gastos de Administración y Promoción

BanCoppel Gastos de Administración y Promoción (mdp)	4T 23			Acumulado	
	4T 23	3T 24	4T 24	2023	2024
Gastos de Personal	1,196	1,394	1,427	4,696	5,317
Gastos en Tecnología	354	11	222	507	500
Honorarios	136	115	284	277	567
Gastos de promoción	144	9	146	237	214
Otros gastos de Administración y Promoción	1,676	1,393	1,831	5,586	6,068
Participación de los Trabajadores en las Utilidades	102	177	87	413	418
Total de Gastos de Administración y Promoción	3,608	3,099	3,997	11,716	13,084

Al **4T 24** los gastos de administración y promoción presentan un **12%**, respecto al **4T23**, en línea con la apertura de **43 sucursales** y la instalación de **99 ATMs** en los últimos doce meses.

Control interno

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



Políticas de Tesorería

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

BanCoppel conserva una estructura organizacional que responde a las necesidades de competitividad y eficiencia requeridas.



Política de Dividendos

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

Al 4T24 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 **4T 23** y **4T 24**, se presentan a continuación:

Impuestos a la utilidad Activo (pasivo) diferido	Dic-2023	Dic-2024
Activo Fijo	13	9
Pagos Anticipado	(143)	(154)
Valuación a valor razonable	524	1,019
Reserva Preventiva para Riesgos Crediticios	2,078	1,939
Provisiones	288	341
Comisiones cobradas por anticipado	7	3
PTU	198	151
PTU Diferida	(236)	(236)
Otros	7	4
Total de Activos (Pasivos) Diferidos	2,736	3,076

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 **198 mdp** al **4T23** y **151 mdp** al **4T24**.

Derivado de lo anterior, al **4T 24** y **4T 23**, se reconoció un activo por PTU diferida de **236 mdp** y **236 mdp**, respectivamente, originada principalmente de la reserva preventiva para riesgos crediticios y valuación a valor razonable.

Resultados de Operación

Al **4T 23** y **4T 24** la generación de partidas temporales tiene su origen en la eliminación del activo de créditos vencidos que podrán deducirse cuando se termine de aplicar el excedente de la reserva crediticia.

El gasto de impuestos atribuible a las utilidades antes de impuestos por el periodo terminado al **4T 23** y **4T 24** fue diferente del que resultaría de aplicar la tasa del **30%** de ISR a la utilidad antes de impuestos.

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

Tasa efectiva de impuesto	Dic-2023	Dic-2024
Tasa de ISR causado	30.00%	30.00%
Gastos no deducibles	0.33%	0.40%
Quebrantos no deducibles	0.95%	1.53%
Ingresos exentos para el trabajador	0.46%	1.09%
Ajuste anual por inflación	(2.79%)	(2.45%)
Provisiones no deducibles		0.34%
Cambio en reservas de valuación de activo por impuestos diferidos	1.40%	(0.09%)
Otros	(0.11%)	0.48%
Tasa efectiva de impuesto	30.24%	31.30%

Tasa efectiva de impuesto		
Utilidad antes de impuesto a la utilidad	3,743	3,724
Impuesto a la utilidad	(1,132)	(1,166)
Causado	509	(1,120)
Diferido	(1,641)	(46)
Utilidad Neta	2,611	2,558
% Tasa efectiva	30.24%	31.30%

✓ Al **4T 23** y **4T 24** la tasa de impuesto a la utilidad causada es del **30%** y la tasa efectiva de impuestos es del **30.24%** y **31.30%** respectivamente.

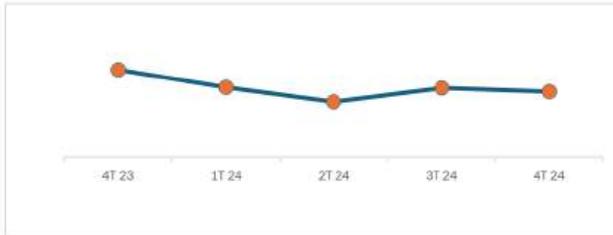
✓ BanCoppel es sujeto del Impuesto Sobre la Renta (ISR), el cual se calcula conforme a las disposiciones fiscales vigentes, considerando como gravables o deducibles ciertos efectos de la inflación.

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

Indicadores BanCoppel

*ROE

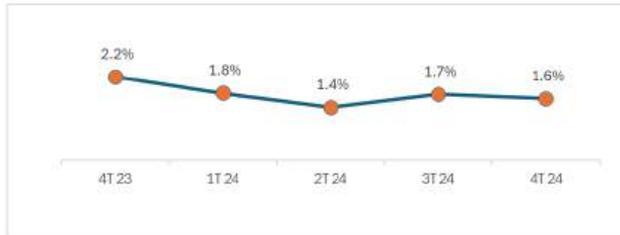
Utilidad neta anualizada / Capital promedio



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

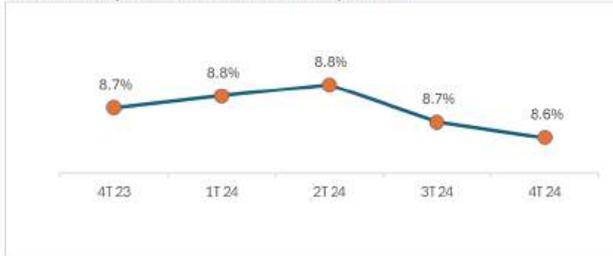
*ROA

Utilidad neta anualizada/ Activo total promedio



*Eficiencia operativa

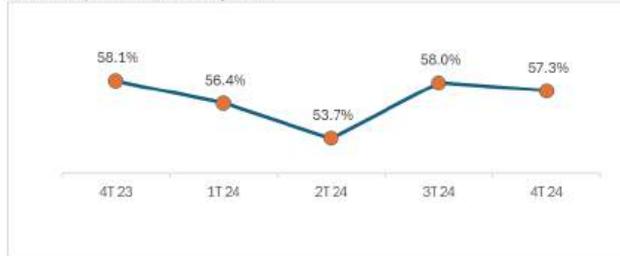
Gtos. Admon y Promoción / Activos totales promedio



* Este indicador se mantuvo en **8.7%** durante el **4T23**, disminuyendo a **8.6%** durante el **4T24**.

Liquidez

Activos líquidos / Pasivos líquidos



El banco tiene un índice de liquidez de **57.3%** debido a mayor colocación.

IMOR

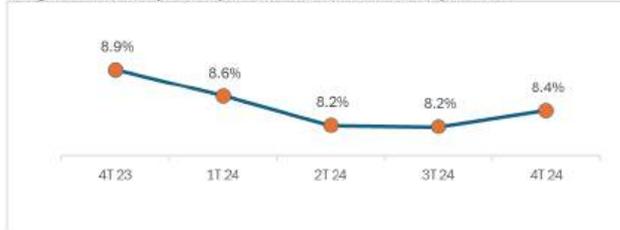
Indice de Morosidad



El **IMOR** se ubica en **8.4%** al **4T24** debido al crecimiento de la cartera en créditos de Consumo.

*MIN

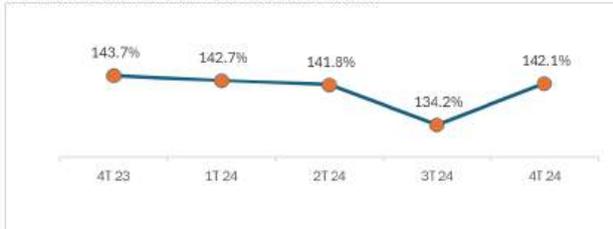
Margen financiero Ajustado por RC / Activos Productivos promedio



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

*ICOR

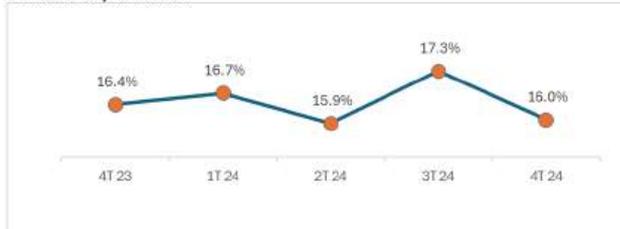
Indice de cobertura de cartera de credito vencida



*Las reservas creadas en el banco cubren 1.5 veces la cartera vencida y se ubica sobre el sistema.

ICAP

Indice de Capitalización



El índice de capitalización del banco se disminuyó del **4T23** al **4T24** en **4 pp.**

Información correspondiente a los últimos cinco periodos.

*Indicadores base 12 meses

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

INFORME FINANCIERO

Sección II

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

Estado de Situación Financiera

BanCoppel Millones de pesos	2023 diciembre	2024 septiembre	2024 diciembre	Variación %
Activo				
Disponibilidades	19,164	19,680	19,403	-1%
Inversiones en instrumentos Financieros	66,641	72,277	70,863	-2%
Deudores por reporte	2,504	5,501	7,999	45%
Cartera de crédito total	58,144	61,056	67,493	11%
Partidas Diferidas	33	47	49	4%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(6,926)	(6,915)	(6,255)	-10%
Bienes adjudicados	-	293	432	47%
Activos por derecho de uso de propiedad, mobiliario	1,213	1,022	1,182	16%
Otros activos	11,610	8,186	8,056	-2%
Total Activo	152,383	161,147	169,222	5%
Pasivo				
Captación tradicional	124,796	133,263	140,433	5%
Pasivos por arrendamiento	1,237	1,045	1,195	14%
Prestamos interbancarios	1,609	3,419	4,862	42%
Otros pasivos	7,206	3,718	3,410	-8%
Total Pasivo	134,848	141,445	149,900	6%
Capital Contable	17,535	19,702	19,322	-2%
Total Pasivo y Capital Contable	152,383	161,147	169,222	5%

Efectivo y equivalentes de efectivo

Efectivo y equivalentes de efectivo (mdp)	dic-23	sep-24	dic-24
Efectivo en caja y Sucursales	12,311	13,568	15,405
Bancos:			
Moneda Nacional	6,401	5,732	3,690
Depósitos en ME (DLS USD)	355	283	211
Depósitos de regulación monetaria*	97	97	97
Total de Efectivo y equivalentes de efectivo	19,164	19,680	19,403

* 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.

Al **4T24** el efectivo y equivalentes de efectivo se ubicó en **19,403 mdp**, obedeciendo principalmente al flujo de efectivo requerido para el pago de remesas, dotaciones a cajeros automáticos y nuevas sucursales.

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

Depósitos en ME (DLLS USD)

La reglamentación del Banco Central establece normas y límites a los Bancos para mantener posiciones en monedas extranjeras en forma nivelada. La posición (corta o larga) permitida por el Banco Central es equivalente a un máximo del **15%** del capital básico. En los períodos reportados al 31 de diciembre de 2023, 31 de septiembre 2024 y 30 de diciembre 2024, el Banco mantiene una posición larga dentro de los límites autorizados de **21, 14 y 10 millones de dólares**, respectivamente, dentro del rubro de disponibilidades.

El tipo de cambio al cierre de cada trimestre fue de **16.9666, 19.6921 y 20.8829** respectivamente.

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

Inversiones en Instrumentos Financieros

Inversiones en valores (mdp)	dic-23	sep-24	dic-24
Instrumentos financieros negociables	25,466	25,052	29,380
Instrumentos financieros para cobrar o vender	33,239	39,191	36,116
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (neto)	7,936	8,034	5,367
Total inversiones en valores	66,641	72,277	70,863

La composición del Portafolio al **4T 24** es de la siguiente manera: **11.60%** Corporativos Tasa Flotante <5 años, **13.1%** M Bonos Guber Nominal 3Y, **14.5%** M Bonos Guber Nominal 5 años, **33.9%** M Bonos Guber Nominal 10 años; **7.2%** Corporativos Tasa Fija 3-7 años, **7.2%** Udibonos Guber 5 años, Cetes <1Y **12.5%**.

Respecto al trimestre anterior; se incrementó la posición de M Bonos Guber Nominal 10Y en **35,000,000** de títulos y **5,000,000** títulos M Bonos. Se adquirieron **1,000,000,000** títulos de tipo valor I PAGARÉ BMORGAN, **1,000,000,000** títulos I PAGARÉ BMONEX; **100,000,000** títulos de BI CETES; **200,000,000** títulos de BI CETES, **200,000,000** títulos BI CETES, **200,000,000** títulos BI CETES; **90,000,000** títulos BI CETES; todo lo anterior de acuerdo con estrategia del área de Inversiones. Durante el trimestre vencieron los siguientes instrumentos CD BACMEXT por **200 mdp** I BMORGAN **400 mdp**; 94 BLADDEX **307 mdp**; 94 COMPART **200 mdp**; CD NAFR **150 mdp**; 91 SALUD por **9 mdp**; 91 SALUD **300 mdp**; 94 CSBANCO **250 mdp**; 91 ATLASCB **6 mdp**; 95 CFE **100 mdp**; M BONOS **11 mdp**.

Reportos

Al **4T 24**, las operaciones de reporto en las que el Banco actúa como reportadora fueron pactadas a plazos de 2 días, con tasas promedio anuales de rendimiento superiores al **10.15%**, generando un premio de **4.5 mdp**, su integración es la siguiente:

Fecha	Postura	Monto Reportado (mdp)	Tasa	Plazo	Títulos (miles)	Premio (mdp)	Tipo valor	Instrumento	Serie	Valuación (mdp)
31/12/2024	Reportador	3,000	10.20%	2	30,602	1.7	M	BONOS	290301	- 0.7
31/12/2024	Reportador	3,000	10.15%	2	344,881	1.7	BI	CETES	260611	-
31/12/2024	Reportador	1,006	10.15%	2	10,000	0.6	LF	BONDESF	251204	0.1
31/12/2024	Reportador	993	10.15%	2	9,913	0.6	LF	BONDESF	260115	0.1
		7,999			395,396	4.6				- 0.5

Para **4T23**:

Fecha	Postura	Monto Reportado (mdp)	Tasa	Plazo	Títulos (miles)	Premio (mdp)	Tipo valor	Instrumento	Serie	Valuación (mdp)
29/12/2023	Reportador	2,504	11.34%	2	24,956	0.6	LF	BONDESF	261203	0.1
		2,504			24,956	0.6				0.1

La posición en Reportos al **4T24**, en la que actuamos como Reportadores es la siguiente: **30,601,791** títulos de M BONOS con un importe de **3,000 mdp**; **344,880,904** títulos de BI CETES **3,000 mdp**; **10,000,000** títulos de LF BONDESF **1,006 mdp** y **9,913,167** títulos LF BONDESF **993 mdp**.

Los préstamos de valores al **4T24** quedaron de la siguiente manera: **239,493** títulos de Bonos M equivalentes a **24 mdp**, de los cuales recibimos colaterales por **2,702,910** de BI CETES equivalentes a **24 mdp**. Los Préstamos de valores de títulos de Bonos M: **32,995,508** títulos equivalentes a **3,404 mdp**, de los cuales recibimos colaterales por **17,535,984** títulos de M BONOS equivalentes a **2,223 mdp**; **34,297,111** títulos de Bonos M equivalentes a **3,392 mdp**, de los cuales recibimos colaterales por **347,410,059** títulos de BI CETES, equivalentes a **4,144 mdp**.

Cartera de Crédito M.N.

Cartera de Crédito M.N. Millones de pesos	Diciembre 2023				Septiembre 2024				Diciembre 2024			
	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total
Créditos al consumo:												
Tarjeta de crédito	12,054	865	2,770	15,689	11,733	771	2,499	15,003	12,194	726	2,319	15,239
Personales	6,172	424	1,355	7,951	6,154	350	1,206	7,710	6,190	324	912	7,426
Nómina	20	-	3	23	109	2	4	115	208	3	3	214
Motos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Créditos al consumo:	18,246	1,289	4,128	23,663	17,996	1,123	3,709	22,828	18,592	1,053	3,234	22,879
IMOR Consumo				17.4%				16.2%				14.1%
Créditos Hipotecario:												
Créditos adquiridos al INFONAVIT Ordinaria	4,357	40	31	4,428	4,107	137	50	4,294	4,031	143	54	4,228
Remodelación o mejoramiento c/gta de subcta de vivienda	440	2	33	475	129	-	19	148	67	-	17	84
Total Créditos al Hipotecario	4,797	42	64	4,903	4,236	137	69	4,442	4,098	143	71	4,312
IMOR Hipotecario				1.3%				1.6%				1.6%
Créditos comerciales:												
Simple	19,761	427	486	20,674	23,495	62	887	24,444	27,985	184	545	28,714
Cuenta corriente	6,308	47	102	6,457	6,605	-	472	7,077	9,061	8	534	9,603
Entidades Financieras no Bancarias	426	-	-	426	442	-	-	442	451	-	-	451
Arrendamiento Capitalizable	63	-	4	67	69	-	4	73	64	-	4	68
Factoraje Financiero	1,918	-	37	1,955	1,738	-	12	1,750	1,454	-	12	1,466
Total Créditos comerciales:	28,476	474	629	29,579	32,349	62	1,375	33,786	39,015	192	1,095	40,302
IMOR Comercial				2.1%				4.1%				2.7%
Totales	51,519	1,805	4,821	58,145	54,581	1,322	5,153	61,056	61,705	1,388	4,400	67,493
IMOR Crédito total				8.3%				8.4%				6.5%
Participacion comercial				50.9%				55.3%				60%
Participacion consumo				40.7%				37.4%				34%
Participacion Hipotecario				8.4%				7.3%				6%

La cartera presenta una evolución positiva al **4T 24** en los últimos doce meses con **67,493 mdp +15%**, derivado que el Banco está en continuo proceso de evaluación y definición de estrategias para mejorar la oferta de productos a su mercado objetivo. Asimismo, se sigue impulsando el crédito hipotecario, lo que permite a BanCoppel abrirse paso en el mercado.

BanCoppel reitera su compromiso con el mercado de bajos ingresos otorgando servicios bancarios que les permitan administrar mejor sus recursos, posicionando al **4T 24** en créditos de consumo en **22,879 mdp, -3%** respecto al **4T 23**.

En la cartera comercial se observa un saldo al **4T 24** de **40,302 mdp, +36%** en comparación con el cierre del **4T 23**, derivado de la buena evolución de los créditos al sector empresarial.

Estimación preventiva para riesgos crediticios

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

Calificación de la Cartera
4T 24

Créditos al Consumo

Etapas	Tarjeta de Crédito					
	Cartera			Estimación Prev.		
	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	3,344	0	0	(359)	0	0
RIESGO A-2	3,314	0	0	(224)	0	0
RIESGO B-1	1,730	0	0	(120)	0	0
RIESGO B-2	646	0	0	(53)	0	0
RIESGO B-3	516	0	0	(54)	0	0
RIESGO C-1	974	0	0	(135)	0	0
RIESGO C-2	1,175	53	0	(268)	(17)	0
RIESGO D	385	686	325	(179)	(382)	(244)
RIESGO E	0	0	1,748	0	0	(1,493)
Reserva adicional	0	0	0	0	0	0
Total	12,084	719	2,071	(1,392)	(409)	(1,737)

Etapas	Préstamo Personal					
	Cartera			Estimación Prev.		
	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	248	0	0	(1)	0	0
RIESGO A-2	445	0	0	(11)	0	0
RIESGO B-1	643	0	0	(25)	0	0
RIESGO B-2	807	0	0	(35)	0	0
RIESGO B-3	484	0	0	(27)	0	0
RIESGO C-1	1,979	0	0	(137)	0	0
RIESGO C-2	1,074	2	0	(120)	0	0
RIESGO D	467	40	0	(96)	(12)	0
RIESGO E	43	281	912	(19)	(149)	(751)
Reserva adicional	0	0	0	0	0	0
Total	6,190	323	912	(473)	(161)	(751)

Etapas	Reestructuración					
	Cartera			Estimación Prev.		
	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	0	0	0	0	0	0
RIESGO A-2	6	0	0	0	0	0
RIESGO B-1	4	0	0	0	0	0
RIESGO B-2	19	0	0	(1)	0	0
RIESGO B-3	9	0	0	0	0	0
RIESGO C-1	23	0	0	(2)	0	0
RIESGO C-2	31	0	0	(3)	0	0
RIESGO D	19	1	0	(4)	0	0
RIESGO E	1	6	248	0	(3)	(190)
Reserva adicional	0	0	0	0	0	0
Total	112	7	248	(10)	(3)	(190)

Etapas	Nómina					
	Cartera			Estimación Prev.		
	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	15	0	0	0	0	0
RIESGO A-2	2	0	0	0	0	0
RIESGO B-1	29	0	0	(1)	0	0
RIESGO B-2	4	0	0	0	0	0
RIESGO B-3	118	0	0	(6)	0	0
RIESGO C-1	10	0	0	(1)	0	0
RIESGO C-2	27	0	0	(3)	0	0
RIESGO D	1	2	0	0	0	0
RIESGO E	0	1	3	0	0	(2)
Reserva adicional	0	0	0	0	0	0
Total	206	3	3	(11)	0	(2)

Etapas	Totales								
	Cartera				Estimación Prev.				
	1	2	3	Total	1	2	3	Total	
RIESGO A-1	3,607	0	0	3,607	(380)	0	0	(380)	
RIESGO A-2	3,767	0	0	3,767	(235)	0	0	(235)	
RIESGO B-1	2,406	0	0	2,406	(146)	0	0	(146)	
RIESGO B-2	1,476	0	0	1,476	(89)	0	0	(89)	
RIESGO B-3	1,127	0	0	1,127	(87)	0	0	(87)	
RIESGO C-1	2,986	0	0	2,986	(275)	0	0	(275)	
RIESGO C-2	2,307	55	0	2,362	(394)	(17)	0	(411)	
RIESGO D	872	709	325	1,906	(281)	(404)	(244)	(929)	
RIESGO E	44	288	2,909	3,241	(19)	(152)	(2,438)	(2,607)	
Reserva adicional	0	0	0	0	0	0	0	0	
Total	18,592	1,052	3,234	22,878	(1,886)	(573)	(2,680)	(5,139)	

Crédito Hipotecario

Etapas	Hipotecario					
	Cartera			Estimación Prev.		
	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	110	0	0	0	0	0
RIESGO A-2	340	0	0	(2)	0	0
RIESGO B-1	427	0	0	(4)	0	0
RIESGO B-2	2,416	0	0	(33)	0	0
RIESGO B-3	488	0	0	(8)	0	0
RIESGO C-1	227	3	0	(6)	0	0
RIESGO C-2	41	32	12	(3)	(2)	(1)
RIESGO D	48	100	36	(8)	(27)	(10)
RIESGO E	1	9	23	0	(4)	(14)
Total	4,098	144	71	(64)	(33)	(25)

Etapas	Totales								
	Cartera				Estimación Prev.				
	1	2	3	Total	1	2	3	Total	
RIESGO A-1	110	0	0	110	0	0	0	0	
RIESGO A-2	340	0	0	340	(2)	0	0	(2)	
RIESGO B-1	427	0	0	427	(4)	0	0	(4)	
RIESGO B-2	2,416	0	0	2,416	(33)	0	0	(33)	
RIESGO B-3	488	0	0	488	(8)	0	0	(8)	
RIESGO C-1	227	3	0	230	(6)	0	0	(6)	
RIESGO C-2	41	32	12	85	(3)	(2)	(1)	(6)	
RIESGO D	48	100	36	184	(8)	(27)	(10)	(45)	
RIESGO E	1	9	23	33	0	(4)	(14)	(18)	
Total	4,098	144	71	4,313	(64)	(33)	(25)	(122)	

Créditos Comerciales

Etapas	Proyecto de Inversión					
	Cartera			Estimación Prev.		
	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	0	0	0	0	0	0
RIESGO A-2	1,733	0	0	(20)	0	0
RIESGO B-1	11	0	0	0	0	0
RIESGO B-2	0	0	0	0	0	0
RIESGO B-3	0	0	0	0	0	0
RIESGO C-1	0	0	0	0	0	0
RIESGO C-2	0	0	0	0	0	0
RIESGO D	0	0	0	0	0	0
RIESGO E	0	0	0	0	0	0
Total	1,744	0	0	(20)	0	0

Etapas	Factoraje Financiero					
	Cartera			Estimación Prev.		
	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	1,355	0	0	(6)	0	0
RIESGO A-2	99	0	12	(1)	0	(10)
RIESGO B-1	0	0	0	0	0	0
RIESGO B-2	0	0	0	0	0	0
RIESGO B-3	0	0	0	0	0	0
RIESGO C-1	0	0	0	0	0	0
RIESGO C-2	0	0	0	0	0	0
RIESGO D	0	0	0	0	0	0
RIESGO E	0	0	0	0	0	0
Total	1,454	0	12	(7)	0	(10)

Etapas	Arrendamiento					
	Cartera			Estimación Prev.		
	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	31	0	0	0	0	0
RIESGO A-2	13	0	0	0	0	0
RIESGO B-1	20	0	0	0	0	0
RIESGO B-2	0	0	0	0	0	0
RIESGO B-3	0	0	0	0	0	0
RIESGO C-1	0	0	0	0	0	0
RIESGO C-2	0	0	0	0	0	0
RIESGO D	0	0	0	0	0	0
RIESGO E	0	0	4	0	0	(3)
Total	64	0	4	0	0	(3)

Etapas	Otros					
	Cartera			Estimación Prev.		
	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	30,040	0	0	(134)	0	0
RIESGO A-2	3,277	0	0	(36)	0	0
RIESGO B-1	132	0	0	(2)	0	0
RIESGO B-2	281	0	0	(6)	0	0
RIESGO B-3	189	0	0	(6)	0	0
RIESGO C-1	103	0	0	(8)	0	0
RIESGO C-2	10	0	0	(1)	0	0
RIESGO D	21	192	19	(5)	(53)	(9)
RIESGO E	0	0	1,022	0	0	(660)
Total	34,053	192	1,041	(198)	(53)	(669)

Etapas	Entidades Financieras					
	Cartera			Estimación Prev.		
	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	1,599	0	0	(5)	0	0
RIESGO A-2	0	0	0	0	0	0
RIESGO B-1	0	0	0	0	0	0
RIESGO B-2	101	0	0	(2)	0	0
RIESGO B-3	0	0	0	0	0	0
RIESGO C-1	0	0	0	0	0	0
RIESGO C-2	0	0	0	0	0	0
RIESGO D	0	0	0	0	0	0
RIESGO E	0	0	38	0	0	(27)
Total	1,700	0	38	(7)	0	(27)

Etapas	Totales								
	Cartera				Estimación Prev.				
	1	2	3	Total	1	2	3	Total	
RIESGO A-1	33,025	0	0	33,025	(145)	0	0	(145)	
RIESGO A-2	5,122	0	12	5,134	(57)	0	(10)	(67)	
RIESGO B-1	163	0	0	163	(2)	0	0	(2)	
RIESGO B-2	382	0	0	382	(8)	0	0	(8)	
RIESGO B-3	189	0	0	189	(6)	0	0	(6)	
RIESGO C-1	103	0	0	103	(8)	0	0	(8)	
RIESGO C-2	10	0	0	10	(1)	0	0	(1)	
RIESGO D	21	192	19	232	(5)	(53)	(9)	(67)	
RIESGO E	0	0	1,064	1,064	0	0	(690)	(690)	
Total	39,015	192	1,095	40,302	(232)	(53)	(709)	(994)	

Calificación de la Cartera
3T 24

Créditos al Consumo

Tarjeta de Crédito						
Etapas	Cartera			Estimación Prev.		
	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	3,073	0	0	(327)	0	0
RIESGO A-2	3,244	0	0	(221)	0	0
RIESGO B-1	1,895	0	0	(117)	0	0
RIESGO B-2	609	0	0	(50)	0	0
RIESGO B-3	474	0	0	(50)	0	0
RIESGO C-1	909	0	0	(127)	0	0
RIESGO C-2	1,193	61	0	(274)	(19)	0
RIESGO D	426	702	335	(199)	(415)	(252)
RIESGO E	0	0	1,904	0	0	(1,617)
Reserva adicional	0	0	0	(9)	(27)	(37)
Total	11,623	763	2,239	(1,374)	(461)	(1,906)

Préstamo Personal						
Etapas	Cartera			Estimación Prev.		
	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	249	0	0	(1)	0	0
RIESGO A-2	412	0	0	(10)	0	0
RIESGO B-1	663	0	0	(25)	0	0
RIESGO B-2	775	0	0	(34)	0	0
RIESGO B-3	510	0	0	(29)	0	0
RIESGO C-1	1,924	0	0	(133)	0	0
RIESGO C-2	1,084	3	0	(121)	0	0
RIESGO D	484	44	0	(104)	(13)	0
RIESGO E	52	303	1,206	(22)	(162)	(1,006)
Reserva adicional	0	0	0	(5)	(2)	(11)
Total	6,153	350	1,206	(484)	(177)	(1,017)

Reestructuración						
Etapas	Cartera			Estimación Prev.		
	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	0	0	0	0	0	0
RIESGO A-2	5	0	0	0	0	0
RIESGO B-1	4	0	0	0	0	0
RIESGO B-2	18	0	0	(1)	0	0
RIESGO B-3	9	0	0	0	0	0
RIESGO C-1	24	0	0	(2)	0	0
RIESGO C-2	29	0	0	(3)	0	0
RIESGO D	21	1	0	(4)	0	0
RIESGO E	1	7	260	0	(4)	(199)
Reserva adicional	0	0	0	0	0	0
Total	111	8	260	(10)	(4)	(199)

Nómina						
Etapas	Cartera			Estimación Prev.		
	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	1	0	0	0	0	0
RIESGO A-2	0	0	0	0	0	0
RIESGO B-1	1	0	0	0	0	0
RIESGO B-2	0	0	0	0	0	0
RIESGO B-3	101	0	0	(5)	0	0
RIESGO C-1	0	0	0	0	0	0
RIESGO C-2	5	0	0	(1)	0	0
RIESGO D	0	1	0	0	0	0
RIESGO E	0	0	4	0	0	(3)
Reserva adicional	0	0	0	0	0	0
Total	108	1	4	(6)	0	(3)

Totales							
Etapas	Cartera				Estimación Prev.		
	1	2	3	Total	1	2	3
RIESGO A-1	3,323	0	0	3,323	(328)	0	0
RIESGO A-2	3,661	0	0	3,661	(231)	0	0
RIESGO B-1	2,383	0	0	2,383	(142)	0	0
RIESGO B-2	1,402	0	0	1,402	(85)	0	0
RIESGO B-3	1,094	0	0	1,094	(84)	0	0
RIESGO C-1	2,857	0	0	2,857	(262)	0	0
RIESGO C-2	2,311	64	0	2,375	(399)	(19)	0
RIESGO D	931	748	335	2,014	(307)	(428)	(252)
RIESGO E	53	310	3,374	3,737	(22)	(166)	(2,825)
Reserva adicional	0	0	0	0	(14)	(29)	(48)
Total	17,995	1,122	3,709	22,826	(1,874)	(642)	(3,125)

Crédito Hipotecario

Hipotecario						
Etapas	Cartera			Estimación Prev.		
	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	155	0	0	(1)	0	0
RIESGO A-2	294	0	0	(2)	0	0
RIESGO B-1	397	0	0	(4)	0	0
RIESGO B-2	2,552	0	0	(34)	0	0
RIESGO B-3	541	0	0	(9)	0	0
RIESGO C-1	248	5	0	(6)	0	0
RIESGO C-2	29	21	15	(2)	(1)	(1)
RIESGO D	20	107	33	(3)	(28)	(8)
RIESGO E	0	5	21	0	(2)	(13)
Total	4,236	138	69	(61)	(31)	(22)

Totales							
Etapas	Cartera				Estimación Prev.		
	1	2	3	Total	1	2	3
RIESGO A-1	155	0	0	155	(1)	0	0
RIESGO A-2	294	0	0	294	(2)	0	0
RIESGO B-1	397	0	0	397	(4)	0	0
RIESGO B-2	2,552	0	0	2,552	(34)	0	0
RIESGO B-3	541	0	0	541	(9)	0	0
RIESGO C-1	248	5	0	253	(6)	0	0
RIESGO C-2	29	21	15	65	(2)	(1)	(1)
RIESGO D	20	107	33	160	(3)	(28)	(8)
RIESGO E	0	5	21	26	0	(2)	(13)
Total	4,236	138	69	4,443	(61)	(31)	(22)

Créditos Comerciales

Proyecto de Inversión						
Etapas	Cartera			Estimación Prev.		
	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	0	0	0	0	0	0
RIESGO A-2	1,584	0	0	(18)	0	0
RIESGO B-1	0	0	0	0	0	0
RIESGO B-2	0	0	0	0	0	0
RIESGO B-3	0	0	0	0	0	0
RIESGO C-1	126	0	0	(10)	0	0
RIESGO C-2	0	0	0	0	0	0
RIESGO D	0	0	0	0	0	0
RIESGO E	0	0	13	0	0	(8)
Total	1,710	0	13	(28)	0	(8)

Factoraje Financiero						
Etapas	Cartera			Estimación Prev.		
	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	1,738	0	0	(7)	0	0
RIESGO A-2	0	0	12	0	0	(10)
RIESGO B-1	0	0	0	0	0	0
RIESGO B-2	0	0	0	0	0	0
RIESGO B-3	0	0	0	0	0	0
RIESGO C-1	0	0	0	0	0	0
RIESGO C-2	0	0	0	0	0	0
RIESGO D	0	0	0	0	0	0
RIESGO E	0	0	0	0	0	0
Total	1,738	0	12	(7)	0	(10)

Arrendamiento						
Etapas	Cartera			Estimación Prev.		
	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	36	0	0	0	0	0
RIESGO A-2	12	0	0	0	0	0
RIESGO B-1	21	0	0	0	0	0
RIESGO B-2	0	0	0	0	0	0
RIESGO B-3	0	0	0	0	0	0
RIESGO C-1	0	0	0	0	0	0
RIESGO C-2	0	0	0	0	0	0
RIESGO D	0	0	0	0	0	0
RIESGO E	0	0	4	0	0	(3)
Total	69	0	4	0	0	(3)

Otros						
Etapas	Cartera			Estimación Prev.		
	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	23,787	0	0	(114)	0	0
RIESGO A-2	2,542	0	0	(29)	0	0
RIESGO B-1	33	0	0	(1)	0	0
RIESGO B-2	236	0	0	(5)	0	0
RIESGO B-3	162	0	0	(5)	0	0
RIESGO C-1	33	7	0	(2)	(1)	0
RIESGO C-2	136	0	0	(16)	0	0
RIESGO D	9	0	79	(4)	0	(31)
RIESGO E	0	55	1,230	0	(25)	(836)
Total	26,958	62	1,309	(176)	(26)	(867)

Entidades Financieras						
Etapas	Cartera			Estimación Prev.		
	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	1,874	0	0	(5)	0	0
RIESGO A-2	0	0	0	0	0	0
RIESGO B-1	0	0	0	0	0	0
RIESGO B-2	0	0	0	0	0	0
RIESGO B-3	0	0	0	0	0	0
RIESGO C-1	0	0	0	0	0	0
RIESGO C-2	0	0	0	0	0	0
RIESGO D	0	0	0	0	0	0
RIESGO E	0	0	37	0	0	(29)
Total	1,874	0	37	(5)	0	(29)

Totales							
Etapas	Cartera				Estimación Prev.		
	1	2	3	Total	1	2	3
RIESGO A-1	27,435	0	0	27,435	(126)	0	0
RIESGO A-2	4,138	0	12	4,150	(47)	0	(10)
RIESGO B-1	54	0	0	54	(1)	0	0
RIESGO B-2	236	0	0	236	(5)	0	0
RIESGO B-3	162	0	0	162	(5)	0	0
RIESGO C-1	169	7	0	176	(12)	(1)	0
RIESGO C-2	136	0	0	136	(16)	0	0
RIESGO D	9	0	79	88	(4)	0	(31)
RIESGO E	0	55	1,284	1,339	0	(25)	(876)
Total	32,349	62	1,375	33,786	(216)	(26)	(917)

Calificación de la cartera

2T 24

Créditos al Consumo

Etapas	Tarjeta de Crédito						Préstamo Personal						Reestructuración						
	Cartera			Estimación Prev.			Cartera			Estimación Prev.			Cartera			Estimación Prev.			
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	
RIESGO A-1	3,069	-	-	334	-	-	232	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO A-2	3,632	-	-	237	-	-	341	-	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO B-1	1,420	-	-	99	-	-	597	-	-	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO B-2	632	-	-	52	-	-	679	-	-	30	-	-	-	-	-	14	-	-	-
RIESGO B-3	454	-	-	48	-	-	467	-	-	26	-	-	-	-	-	7	-	-	-
RIESGO C-1	958	-	-	130	-	-	2,194	-	-	151	-	-	-	-	-	30	-	-	-
RIESGO C-2	973	68	-	228	22	-	1,114	3	-	126	-	-	-	-	-	40	-	-	-
RIESGO D	346	825	376	155	490	282	528	46	-	115	-	13	-	-	-	17	1	-	-
RIESGO E	-	-	1,542	-	-	1,314	74	351	1,109	31	-	188	-	919	-	1	8	235	-
Total	11,484	893	1,918	(1,283)	(512)	(1,596)	6,226	400	1,109	-	512	-	201	-	919	115	9	235	-

Etapas	Nómina						Totales										
	Cartera			Estimación Prev.			Cartera				Estimación Prev.			Total			
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	Total	1	2	3	Total			
RIESGO A-1	-	-	-	-	-	-	3,301	-	-	-	3,301	-	335	-	-	-	335
RIESGO A-2	-	-	-	-	-	-	3,976	-	-	-	3,976	-	246	-	-	-	246
RIESGO B-1	-	-	-	-	-	-	2,020	-	-	-	2,020	-	122	-	-	-	122
RIESGO B-2	-	-	-	-	-	-	1,325	-	-	-	1,325	-	83	-	-	-	83
RIESGO B-3	-	-	-	-	-	-	928	-	-	-	928	-	74	-	-	-	74
RIESGO C-1	-	-	-	-	-	-	3,182	-	-	-	3,182	-	283	-	-	-	283
RIESGO C-2	-	-	-	-	-	-	2,127	71	-	-	2,198	-	358	-	22	-	380
RIESGO D	-	-	-	-	-	-	891	872	376	-	2,139	-	273	-	503	-	282
RIESGO E	-	-	-	4	-	-	75	359	2,890	-	3,324	-	31	-	192	-	2,413
Total	-	-	4	-	-	3	17,825	1,302	3,266	22,393	(1,805)	(717)	(2,695)	(5,217)			

Crédito Hipotecario

Etapas	Hipotecario						Totales										
	Cartera			Estimación Prev.			Cartera				Estimación Prev.			Total			
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	Total	1	2	3	Total			
RIESGO A-1	178	0	0	(1)	0	0	178	-	-	-	178	-	1	-	-	-	1
RIESGO A-2	288	0	0	(2)	0	0	288	-	-	-	288	-	2	-	-	-	2
RIESGO B-1	395	0	0	(4)	0	0	395	-	-	-	395	-	4	-	-	-	4
RIESGO B-2	2,591	0	0	(33)	0	0	2,591	-	-	-	2,591	-	33	-	-	-	33
RIESGO B-3	561	0	0	(9)	0	0	561	-	-	-	561	-	9	-	-	-	9
RIESGO C-1	247	3	0	(6)	0	0	247	3	-	-	250	-	6	-	-	-	6
RIESGO C-2	35	14	18	(3)	(1)	(2)	35	14	18	-	67	-	3	-	1	-	6
RIESGO D	33	79	29	(5)	(21)	(7)	33	79	29	-	141	-	5	-	21	-	33
RIESGO E	0	1	18	0	(1)	(12)	-	1	18	-	19	-	-	-	1	-	13
Total	4,328	97	65	(63)	(23)	(21)	4,328	97	65	4,490	(63)	(23)	(21)	(107)			

Créditos Comerciales

Etapas	Proyecto de Inversión						Factoraje Financiero						Arrendamiento					
	Cartera			Estimación Prev.			Cartera			Estimación Prev.			Cartera			Estimación Prev.		
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	0	0	0	0	0	0	1,690	0	0	(8)	0	0	38	0	0	0	0	0
RIESGO A-2	1,528	0	0	(18)	0	0	0	0	12	0	0	(10)	0	0	0	0	0	0
RIESGO B-1	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO B-2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	35	0	0	(1)	0	0
RIESGO B-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO C-1	109	0	0	(8)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO C-2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO D	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO E	0	0	34	0	0	(18)	0	0	0	0	0	0	0	0	4	0	0	(3)
Total	1,644	0	34	(26)	0	(18)	1,690	-	12	-	8	-	10	73	-	4	-	1

Etapas	Otros						Entidades Financieras						Totales									
	Cartera			Estimación Prev.			Cartera			Estimación Prev.			Cartera				Estimación Prev.			Total		
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	Total	1	2	3	Total		
RIESGO A-1	22,889	0	0	(103)	0	0	1,387	0	0	(4)	0	0	26,004	-	-	26,004	115	-	-	115		
RIESGO A-2	3,139	0	0	(35)	0	0	0	0	0	0	0	0	4,667	-	12	4,679	53	-	-	63		
RIESGO B-1	101	0	0	(2)	0	0	0	0	0	0	0	0	108	-	-	108	2	-	-	2		
RIESGO B-2	358	0	0	(7)	0	0	0	0	0	0	0	0	393	-	-	393	8	-	-	8		
RIESGO B-3	386	0	0	(12)	0	0	0	0	0	0	0	0	386	-	-	386	12	-	-	12		
RIESGO C-1	114	0	0	(10)	0	0	0	0	0	0	0	0	223	-	-	223	18	-	-	18		
RIESGO C-2	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	-	-	1	-	-	-	-		
RIESGO D	106	190	277	(23)	(66)	(121)	0	0	0	0	0	0	106	190	277	573	23	66	121	210		
RIESGO E	0	0	891	0	0	(609)	0	0	37	0	0	(25)	-	-	966	966	-	-	655	655		
Total	27,094	190	1,168	(192)	(66)	(730)	1,387	-	37	-	4	-	25	31,888	190	1,255	33,333	(231)	(66)	(786)	(1,083)	

IT 24

CREDITOS COMERCIALES

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

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

CREDITOS CONSUMO

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

CREDITOS A LA VIVIENDA

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

Conciliación de la estimación preventiva para riesgos crediticios

CONCEPTO 4T24	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Int Vencido	Total Estimación
Saldo Inicial	(2,123)	(790)	(3,817)	(56)	(6,786)
Resultados	(73)	125	(4,933)	(46)	(4,927)
Venta	0	0	5,000	11	5,011
Castigos	2	7	182	9	200
Bonificaciones	0	0	11	0	11
Quitas y condonaciones	15	0	210	15	240
Valorización	(4)	0	0	0	(4)
Reserva adicional	0	0	0	0	0
Saldo Final	(2,183)	(658)	(3,347)	(67)	(6,255)

CONCEPTO 3T24	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Int Vencido	Total Estimación
Saldo Inicial	(2,123)	(790)	(3,817)	(56)	(6,786)
Resultados	(19)	117	(4,037)	(38)	(3,977)
Venta	0	0	3,604	3	3,607
Castigos	3	4	179	9	195
Bonificaciones	0	0	5	0	5
Quitas y condonaciones	6	0	132	0	138
Valorización	(1)	0	0	0	(1)
Reserva adicional	(88)	(3)	(5)	0	(96)
Saldo Final	(2,222)	(672)	(3,939)	(82)	(6,915)

CONCEPTO 2T24	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Int Vencido	Total Estimación
Saldo Inicial	(2,123)	(790)	(3,817)	(56)	(6,786)
Resultados	22	(19)	(2,672)	(35)	(2,704)
Venta	0	0	2,882	6	2,888
Castigos	1	3	106	9	119
Bonificaciones	0	0	5	0	5
Quitas	0	0	71	0	71
Valorización	(1)	0	0	0	(3)
Reserva adicional	(90)	(4)	(5)	0	(99)
Saldo Final	(2,191)	(810)	(3,430)	(76)	(6,506)

1T24	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Int Vencido	Total Estimación
Saldo Inicial	(2,123)	(790)	(3,817)	(56)	(6,786)
Resultados	23	71	(1,411)	(28)	(1,345)
Venta	0	0	1,856	6	1,862
Castigos	0	1	104	9	114
Bonificaciones	0	0	0	0	0
Quitas	0	0	36	0	36
Valorización	0	0	0	0	0
Reserva adicional	(96)	(4)	(2)	0	(102)
Saldo Final	(2,196)	(722)	(3,234)	(69)	(6,221)

CONCEPTO 4T23	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Int Vencido	Total Estimación
Saldo Inicial	(2,034)	(823)	(2,581)	(35)	(5,473)
Resultados	(229)	31	(5,380)	(38)	(5,617)
Venta	0	0	3,780	10	3,790
Castigos	0	0	265	8	273
Bonificaciones	0	2	31	0	33
Quitas	0	0	66	0	66
Valorización	1	0	0	0	1
Saldo Final	(2,262)	(791)	(3,818)	(55)	(6,926)

La reserva para créditos a la vivienda, en coparticipación con el INFONAVIT se determina utilizando los saldos correspondientes al último día de cada mes. Asimismo, se consideran factores tales como: I) monto exigible, II) pago realizado, III) valor de la vivienda, IV) saldo del crédito, V) días de atrasos, VI) denominación del crédito, VII)

integración del expediente. Adicionalmente, para los créditos se pueden clasificar según su régimen de amortización como: VIII) ROA, IX) REA y X) prórroga. El monto total para constituir de cada crédito evaluado es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento.

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

De los **140 mdp** de **Reservas Adicionales** creadas en el **4T 23** como consecuencia del daño ocasionado por el fenómeno meteorológico denominado "Otis", se liberaron **99 mdp** durante **2T 24** y se cancelaron en el transcurso del **4T 24** los **41 mdp** restantes.

Tres mayores deudores

A la fecha del presente informe, el banco no cuenta con acreditados que individualmente rebasen el 15% del Capital Básico, conforme a lo establecido en las disposiciones.

Los créditos concedidos a los tres mayores deudores al **4T24** ascienden a **2,002, 1,030 y 1,005 mdp** que representan el **12.23%, 6.29%, 6.14%** del capital básico del Banco, respectivamente, de acuerdo con lo establecido en las disposiciones.

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

Movimientos de la Cartera Etapa 3

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

BanCoppel Movimientos de la Cartera Etapa 3	CONSUMO				COMERCIAL				VIVIENDA			
	1T24	2T24	3T24	4T24	1T24	2T24	3T24	4T24	1T24	2T24	3T24	4T24
Saldo inicial	4,128	3,236	3,267	3,709	629	1,053	1,255	1,375	64	70	65	69
(+) Otorgamiento del mes	128	96	100	92	-	201	607	617	-	-	-	-
(+) Intereses devengados no cobrados (PROVISIONADO DEL MES)	-	-	-	-	1	17	5	6	2	2	2	2
(+) Traspaso de cartera etapa 1	3	5	0	1	168	184	-	82	22	23	11	13
(+) Traspaso de cartera etapa 2	1,468	1,491	1,580	1,432	478	322	171	86	1	3	5	8
(+) Capitalización de intereses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Ajuste cambiario	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Reestructuras y renovaciones (1)	32	48	38	38	-	199	596	598	-	-	-	-
(-) Créditos liquidados (EFE PAG K BJ + INTERES PAGADO AP)	196	145	177	152	221	109	27	255	9	12	4	6
(-) Ventas de cartera (4)	2,025	1,177	775	1,549	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Traspaso a cartera etapa 1	107	80	110	104	2	213	40	170	9	18	10	10
(-) Traspaso a cartera etapa 2	94	72	85	87	-	-	-	49	-	1	-	4
(-) Castigos, quitas y condonaciones	36	40	52	71	-	-	-	-	1	1	1	1
Saldo final	3,236	3,267	3,709	3,234	1,053	1,255	1,375	1,095	71	65	68	71

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

Créditos reestructurados

Programa de reestructura de adeudos de Creditos Comerciales Vigentes			
	Dic-23	Sep-24	Dic-24
Cartera de credito etapa 1			
Credito Comercial Reestructurada	266	220	392
Cartera de crédito etapa 2			
Cartera comercial Reestructurada	36	55	0
Cartera de crédito etapa 3			
Cartera comercial Reestructurada	66	280	177
	368	555	569
Programa de reestructura de adeudos de tarjeta de crédito			
	Dic-23	Sep-24	Dic-24
Cartera de credito Etapa 1			
TDC Reestructurada	103	112	111
Cartera de crédito Etapa 2			
TDC Reestructurada	7	8	7
Cartera de crédito Etapa 3			
TDC Reestructurada	241	260	248
	351	380	366
Programa de reestructura de adeudos de Prestamo personal			
	Dic-23	Sep-24	Dic-24
Cartera de credito Etapa 1			
Prestamo Personal Reestructurada	8	7	7
Cartera de crédito Etapa 2			
Prestamo Personal Reestructurada	1	1	1
Cartera de crédito Etapa 3			
Prestamo Personal Reestructurada	71	85	88
	80	93	96

Los créditos reestructurados se mantienen marginalmente al **4T24** a comparación de **4T23**.

Bienes Adjudicados

Al **4T24** se conserva un saldo en el rubro de por **432 mdp**, se llevó a cabo un avalúo por la unidad de valuación autorizada por el banco.

TIPO DE BIEN	VALOR DEL BIEN ADJUDICADO	PROCEDIMIENTO UTILIZADO PARA LA VALUACION DEL BIEN	MONTO DE RESERVAS	PROCEDIMIENTO UTILIZADO PARA EL CALCULO DE RESERVAS
Inmueble	432	Se calculo el valor del Bien Adjudicado por medio de un avaluo, el cual fue elaborado por TINSA.	-	Utilizamos la metodologia que se señala en el Anexo 32 de la CUB para el caso de Bienes Inmuebles.

Comisiones, Costos y Gastos asociados al otorgamiento inicial del crédito

El saldo de las comisiones por el otorgamiento inicial del crédito al **4T23**, **3T24** y **4T24** corresponde a **24**, **8** y **10 mdp**, respectivamente.

El saldo de los costos y gastos asociados al otorgamiento inicial de crédito (consultas a las sociedades de información crediticia principalmente) al **4T23**, **3T24** y **4T24**, fue de **63**, **62** y **68 mdp**, respectivamente, que se amortizará en el plazo establecido por la regulación.

Captación Tradicional

El saldo de la captación total de los recursos se ubicó en **140,433 mdp** al cierre **4T24** siendo un **+5%** superior al cierre de **4T23**, debido a mayores volúmenes en los depósitos del público en general, resultado del incremento en la bancarización de su mercado objetivo y a la aceptación de los productos que oferta el banco.

Captación tradicional (mdp)	Dic-23		Trimestral Sep-24		Dic-24	
	Monto	Tasa Prom.	Monto	Tasa Prom.	Monto	Tasa Prom.
Del público en general						
De exigibilidad inmediata a la vista ⁽¹⁾	120,533	2.0%	128,525	3.4%	135,406	3.3%
Cuenta global de captación sin movimiento	536		608		663	
Pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento	3,727	6.4%	4,130	7.0%	4,364	6.3%
Total Captación	124,796		133,263		140,433	

¹ 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.

*Incluye **1,890 mdp** al 31 de diciembre de 2024, de partes relacionadas.

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

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

Plazos	Dic-23	Trimestral Sep-24	Dic-24
	De 1 a 179 Días	725	1,030
De 180 a 360 Días	3,002	3,100	3,208
Total	3,727	4,130	4,364

Al **4T24**, los gastos por intereses de captación tradicional ascienden a **4,300 mdp**:

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

Préstamos interbancarios y de otros organismos

Al 4T24, el banco tiene préstamos interbancarios que se integran como sigue:

INSTITUCIÓN	IMPORTE USD	MONEDA	TASA DE REFERENCIA	SOBRETASA	TASA DE INTERÉS	INTERESES USD	T.C.	PRÉSTAMO M.N.	INTERÉS M.N.
Banco Monex S.A.	75,000,000	USD	SOFR a 180	0.75%	6.15%	198,749.77	20.8829	250,594,800	4,150,472
Banco Monex S.A.	75,000,000	USD	SOFR a 90	0.75%	5.58%	30,474.13	20.8829	186,553,907	636,388
Banco Monex S.A.	75,000,000	USD	SOFR a 90	0.75%	6.19%	202,512.17	20.8829	313,243,500	4,229,041
Banco Monex S.A.	75,000,000	USD	SOFR a 90	0.75%	5.50%	23,941.36	20.8829	297,472,828	499,965
Banco Monex S.A.	75,000,000	USD	SOFR a 90	0.75%	5.58%	3,888.86	20.8829	23,806,506	81,211
Banco Monex S.A.	75,000,000	USD	SOFR a 90	0.75%	6.14%	76,600.50	20.8829	164,557,252	1,599,641
Banco Monex S.A.	75,000,000	USD	SOFR a 90	0.90%	5.79%	69,728.09	20.8829	312,199,355	1,456,125
Banco Monex S.A.	75,000,000	USD	SOFR a 90	0.75%	6.02%	61,248.98	20.8829	169,977,093	1,279,056
Banco Monex S.A.	75,000,000	USD	SOFR a 90	0.75%	6.02%	57,165.72	20.8829	169,977,093	1,193,786
Banco Monex S.A.	75,000,000	USD	SOFR a 90	0.90%	5.79%	9,234.89	20.8829	41,348,142	192,851
Banco Monex S.A.	75,000,000	USD	SOFR a 90	0.90%	5.63%	6,991.19	20.8829	33,329,108	145,996
Banco Monex S.A.	75,000,000	USD	SOFR a 90	0.90%	6.43%	51,661.25	20.8829	72,786,399	1,078,837
Banco Monex S.A.	75,000,000	USD	SOFR a 90	0.90%	5.63%	2,638.56	20.8829	44,021,233	55,101
Banco Monex S.A.	75,000,000	USD	SOFR a 90	0.90%	6.37%	62,774.85	20.8829	104,414,500	1,310,921
Banco Monex S.A.	75,000,000	USD	SOFR a 30	0.90%	5.87%	55,612.48	20.8829	104,718,253	1,161,350
Banco Monex S.A.	75,000,000	USD	SOFR a 90	0.70%	6.06%	48,938.15	20.8829	121,412,210	1,021,970
Banco Monex S.A.	75,000,000	USD	SOFR a 30	0.70%	5.30%	8,248.96	20.8829	83,531,600	1,172,262
Bancomext SNC	1,287,433	USD	SOFR a 1 mes	1.20%	6.05%	0.00	20.8829	16,532,295	-
Bancomext SNC	23,687,500	USD	SOFR a 1 mes	1.24%	5.87%	258,598.56	20.8829	494,663,694	5,400,288
Bancomext SNC	1,375,000	USD	SOFR a 1 mes	1.24%	5.74%	7,014.72	20.8829	28,713,988	146,488
Bancomext SNC	2,750,000	USD	SOFR a 1 mes	1.24%	5.83%	39,650.38	20.8829	57,427,975	828,015
Bancomext SNC	2,875,000	USD	SOFR a 3 meses	1.32%	5.92%	41,591.43	20.8829	60,038,338	868,550
Bancomext SNC	1,437,500	USD	SOFR a 3 meses	1.26%	5.78%	8,309.88	20.8829	30,019,169	173,534
Bancomext SNC	2,500,000	USD	SOFR a 1 mes	1.32%	5.87%	0.00	20.8829	47,856,715	-
Bancomext SNC	2,872,000	USD	SOFR a 1 mes	1.32%	6.11%	0.00	20.8829	57,976,569	-
Bancomext SNC	1,437,500	USD	SOFR a 3 meses	1.75%	6.27%	12,260.29	20.8829	30,019,169	256,030
Bancomext SNC	6,500,000	USD	SOFR a 1 mes	1.89%	6.33%	17,153.25	20.8829	135,738,850	358,210
Bancomext SNC	1,500,000	USD	SOFR a 1 mes	1.60%	6.15%	0.00	20.8829	31,324,350	-
Bancomext SNC	3,738,673	USD	SOFR a 1 mes	1.80%	6.14%	3,187.60	20.8829	78,074,342	66,566
Bancomext SNC	2,700,000	USD	SOFR a 1 mes	1.14%	5.62%	8,847.30	20.8829	56,383,830	184,757
Bancomext SNC	2,700,000	USD	SOFR a 1 mes	1.14%	5.62%	8,847.30	20.8829	56,383,830	184,757
Bancomext SNC	3,174,688	USD	SOFR a 1 mes	1.15%	5.48%	3,381.21	20.8829	66,296,707	70,609
Bancomext SNC	15,000,000	USD	SOFR a 1 mes	1.15%	5.78%	163,902.44	20.8829	313,243,500	3,422,758
Bancomext SNC	500,000	USD	SOFR a 1 mes	1.07%	5.62%	0.00	20.8829	10,441,450	-
Bancomext SNC	500,000	USD	SOFR a 1 mes	1.07%	5.55%	1,618.05	20.8829	10,441,450	33,790
Bancomext SNC	500,000	USD	SOFR a 1 mes	1.07%	5.55%	1,618.05	20.8829	10,441,450	33,790
Bancomext SNC	500,000	USD	SOFR a 1 mes	1.07%	5.51%	1,148.70	20.8829	10,441,450	23,988
FIRA	2,000,000	USD	TERM SOFR	1.40%	5.91%	324.28	20.8829	41,268,588	6,772
FIRA	6,500,000	USD	TERM SOFR	1.40%	5.91%	1,072.86	20.8829	134,122,911	22,404
FIRA	1,200,000	USD	TERM SOFR	1.40%	5.91%	194.57	20.8829	24,761,153	4,063
FIRA	6,900,000	USD	TERM SOFR	1.28%	5.65%	0.00	20.8829	142,376,647	-
FIRA	2,000,000	USD	SOFR a 1 mes	0.98%	5.53%	0.00	20.8829	41,765,800	-
FIRA	2,000,000	USD	SOFR a 1 mes	1.01%	5.56%	0.00	20.8829	41,765,800	-
FIRA	3,000,000	USD	SOFR a 1 mes	1.06%	5.61%	0.00	20.8829	62,648,700	-
FIRA	1,200,000	USD	SOFR a 1 mes	1.06%	5.61%	0.00	20.8829	25,059,480	-
FIRA	1,500,000	USD	SOFR a 1 mes	1.06%	5.61%	0.00	20.8829	31,324,350	-
FIRA	2,000,000	USD	SOFR a 1 mes	1.07%	5.62%	0.00	20.8829	41,765,800	-
FIRA	2,000,000	USD	SOFR a 1 mes	1.04%	5.59%	0.00	20.8829	41,765,800	-
FIRA	3,000,000	USD	SOFR a 1 mes	1.03%	5.59%	0.00	20.8829	62,648,700	-
FIRA	2,000,000	USD	SOFR a 1 mes	1.40%	5.21%	0.00	20.8829	41,765,800	-
TOTAL								4,829,442,427	32,350,343

Operaciones y saldos con partes relacionadas

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

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

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

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

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

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

Operaciones y saldos con partes relacionadas Millones de pesos	Trimestral			Acumulado	
	4T 23	3T 24	4T 24	2023	2024
Ingresos					
Intereses cobrados por crédito	111	89	63	386	362
Comisiones por prestación de servicios	17	6	9	51	33
Monitoreo de tiendas	-	-	-	-	-
Servicio de alta de clientes	64	58	86	185	225
	192	153	158	622	620
Gastos					
Servicios administrativos ⁽¹⁾	309	176	205	918	790
Derechos de Uso de Marca	107	65	92	262	287
Arrendamientos (inmuebles, mobiliario y equipo) ⁽²⁾	128	136	221	529	615
Por corresponsalia	17	18	65	67	116
Pérdida en la cesión de cartera de crédito	15	(4)	(7)	193	79
Intereses de depósitos de exigibilidad inmediata	1	2	(3)	11	3
	577	393	573	1,980	1,890

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

¹ Incluye suministros y servicios de mensajería, impresión y entrega de estados de cuenta, centro de atención telefónica, servicios de cobranza y servicios administrativos de personal.

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

Al **4T24** el Banco mantiene saldos por operaciones celebradas con partes relacionadas, por concepto de intereses cobrados por crédito de **362 mdp**.

Las operaciones crediticias ascienden a **36,567 mdp** registradas en el rubro total de créditos comerciales.

Al **4T24** se obtuvieron ingresos por **150 mdp** por venta de bases de cartera de crédito.

Al **4T24** se realizó venta de cartera de consumo por **7,039 mdp** al valor determinado por un tercero independiente mediante un estudio de precios de transferencia, dando cumplimiento a lo establecido en la regla 3.23.4 de la resolución miscelánea fiscal aplicable.

Al **4T24**, no se generaron partidas pendientes de pago o cobro toda vez que se liquidan a los 30 días conforme a los contratos establecidos.

Al cierre del **4T24**, no se tuvieron partidas consideradas irrecuperables o de difícil cobro provenientes de operaciones con partes relacionadas.

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

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

Informe del Sistema de Remuneración

Información cualitativa.

a) Políticas y procedimientos de remuneración por perfil de puesto de empleados o personas sujetas al Sistema de Remuneraciones.

Las Políticas de Remuneración, incluyen las políticas relacionadas con compensaciones aplicables a los empleados que prestan sus servicios al Banco.

Políticas Generales relativas a la Remuneración Ordinaria

Las principales Políticas de Remuneración del Banco que forman parte del Manual de Recursos Humanos, son:

- a) El Banco deberá tener definida una Estructura Organizacional suficiente, así como establecer niveles salariales competitivos para todos los puestos de la Organización, dicha estructura está plasmada en el manual de Organización del Banco.
- b) El Banco cuenta con un tabulador de sueldos, el cual contempla a cada puesto de la Institución y que está conformado con un mínimo, promedio y máximo a contratar.
- c) El sueldo de las contrataciones deberá tomar en cuenta los rangos establecidos en el tabulador.
- d) Los incrementos anuales se determinan considerando factores del mercado como son la inflación, incrementos en salarios mínimos y el desempeño de cada colaborador.

e) Para la retención del talento dentro de la Institución, BanCoppel ha implementado programas de formación y desarrollo y con la autorización de la Dirección de Administración y Finanzas, incrementos de sueldo buscando cuidar los rangos establecidos en el tabulador del Banco.

Políticas Generales relativas a la Remuneración Extraordinaria

Las políticas para el otorgamiento de las remuneraciones extraordinarias por concepto de estímulos de desempeño destacado, incentivos o bonos variables autorizados que dependen del desempeño individual o colectivo, resultado, objetivo o metas son:

- a) El banco cuenta con un modelo que incluye variables cuantitativas para determinar el pago de la remuneración extraordinaria, en función de cada línea de negocio, los puestos elegibles, sus objetivos, estrategias y actividades, siempre en cumplimiento de los factores de riesgo considerados al momento de calcular dicha remuneración.
- b) El Banco podrá diferir el pago de la remuneración extraordinaria de un ejercicio a otro, en función del modelo establecido por las áreas de negocio.
- c) El Banco podrá ajustar, reducir o suspender el pago de la remuneración cuando los resultados en la evaluación del desempeño incumplan los lineamientos establecidos, se enfrenten pérdidas o debilidades, o bien el perfil de riesgo delimitado por el Consejo de Administración se vea comprometido.
- d) Toda remuneración extraordinaria estará alineada a cumplir con los valores y el código de ética del Banco.

Remuneración ordinaria por nivel de puesto.

A continuación, se presenta la remuneración ordinaria actual que aplica a cada nivel jerárquico dentro de la Institución.

Remuneraciones		Sueldo	Aguinaldo	Prima Vacacional	Reparto de Utilidades (PTU)	Vacaciones	Prima Dominical	Horas Extras	Despensa en Efectivo	Fondo de Ahorro	Ahorro Especial para el Retiro (AER 10)	Ahorro Especial para el Retiro (AER 25)	Becas (Colegiaturas)
P u e s t o s S t a f	C-Level	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
	Director Corporativo	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>				
	Director	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>				
	Dir Regional Banca Empresarial	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>				
	Subdirector	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>				
	Coordinador de Gerentes	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>				
	Asesora Estratégica	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>				
	Gerente Sr	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>				
	Gerente de Banca Empresarial	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>				
	Gerente	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>				
	Coordinador Banca Empresarial	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>				
	Ejecutivo Sr Banca Empresarial	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>				
	Centralizador	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>				
	Coordinador	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>				
	Analista Sr	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>					
	Ejecutivo Jr Banca Empresarial	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>				
	Analista	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>					
Vigilante	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>									
Asistente	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>					
Chofer	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>					
Recepcionista	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>					
Mensajero	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>					
Auxiliar	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>					
P u e s t o s R e d	Gerente de Zona	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>									
	Entrenamiento de Zona SF	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>									
	Gerente Financiero	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>									
	Gerente Suplente	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>									
	Gerente Banco	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>									
	Gerente Suplente Banco	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>									
	Entrenamiento Banco	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>								
	Subgerente	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>								
	Promotor Banco	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>								
	Cajero Principal Banco	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>								
	Cajero Mixto Banco	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>								
Anfitrión Bancario	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>									

Remuneraciones	Incentivo por Término de Estudios	Regalo de Boda	Autocop	Gasolina	Combustible	Apoyo de Viaje Familiar	Club Social	Check Up Médico	Gastos Médicos Mayores	Seguro de Vida	Asistencia médica	Celular	Auto (Directores)	Chofer	Gratificación por PTU
C-Level	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Director Corporativo	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Director	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Dir Regional Banca Empresarial	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Subdirector	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Coordinador de Gerentes	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Asesora Estratégica	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Gerente Sr	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Gerente de Banca Empresarial	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Gerente	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Coordinador Banca Empresarial	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Ejecutivo Sr Banca Empresarial	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Centralizador	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Coordinador	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Analista Sr	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Ejecutivo Jr Banca Empresarial	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Analista	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Vigilante	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Asistente	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Chofer	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Recepcionista	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Mensajero	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Auxiliar	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Gerente de Zona	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Entrenamiento de Zona SF	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Gerente Financiero	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Gerente Suplente	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Gerente Banco	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Gerente Suplente Banco	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Entrenamiento Banco	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Subgerente	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Promotor Banco	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Cajero Principal Banco	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Cajero Mixto Banco	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Anfitrión Bancario	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

b) Información relativa al Comité de Remuneración

1. Composición y las funciones del Comité de Remuneraciones.

El Comité de Remuneraciones está integrado de la siguiente manera:

- Representante del Consejo de Administración (miembro independiente).
- Representante del Consejo de Administración
- Director General
- Representante de Auditoría Interna
- Representante de la Unidad de Administración Integral de Riesgos
- Representante de Recursos Humanos
- Representante de Planeación Presupuestal

Funciones (cumplimiento con lo establecido en el artículo 168 Bis 6 de la CUB)

El Comité de Remuneración, para el desarrollo de su objeto, desempeñará las funciones siguientes:

- I. Proponer para aprobación del consejo de administración:
 - a. Las políticas y procedimientos de remuneración, así como las eventuales modificaciones que se realicen a los mismos;
 - b. Los empleados o personal que ostente algún cargo, mandato, comisión o cualquier otro título jurídico que las instituciones de banca múltiple hayan otorgado para la realización de sus operaciones, que estarán sujetos al Sistema de Remuneración, considerando en todo caso, aquellos que tomen decisiones que puedan implicar un riesgo para la institución de banca múltiple o participen en algún proceso que concluya en eso, y
 - c. Los casos o circunstancias especiales en los cuales se podría exceptuar a alguna persona de la aplicación de las políticas de remuneración autorizadas.

II. Implementar y mantener el Sistema de Remuneración en la institución de banca múltiple, el cual deberá considerar las diferencias entre las distintas unidades administrativas, de control y de negocios y los riesgos inherentes a las actividades desempeñadas por las personas sujetas al Sistema de Remuneración. Para efectos de lo dispuesto en la presente fracción, el Comité de Remuneración deberá recibir y considerar los reportes de la unidad para la Administración Integral de Riesgos sobre las implicaciones de riesgos de las políticas y procedimientos de remuneración.

III. Informar a todo el personal pertinente, las políticas y procedimientos de remuneración, asegurando en todo momento el entendimiento por parte de los interesados de los métodos para la determinación, integración y entrega de sus remuneraciones, los ajustes por riesgos que les sean aplicables, el diferimiento de sus Remuneraciones Extraordinarias y cualquier otro mecanismo aplicable a sus remuneraciones.

IV. Contratar, cuando lo considere necesario, consultores externos en esquemas de remuneración y administración de riesgos, que coadyuven al diseño del esquema de remuneración, evitando al efecto cualquier conflicto de interés.

V. Informar al consejo de administración, cuando menos semestralmente, sobre el funcionamiento del Sistema de Remuneración, y en cualquier momento cuando la exposición al riesgo asumida por la institución de banca múltiple, las unidades administrativas, de control y de negocios o las personas sujetas al Sistema de Remuneración, pudieran derivar en un ajuste a dicho Sistema de Remuneración de la institución de banca múltiple.

2. Consultores externos que han asesorado, el órgano por el cual fueron comisionados, y en qué áreas del proceso de remuneración participaron.

No hubo consultores externos que participaran en el proceso de remuneración durante el periodo del año 2024.

3. Una descripción del alcance de la política de remuneraciones de la institución de banca múltiple, ya sea por regiones o líneas de negocio, incluyendo la extensión aplicable a filiales y subsidiarias

Las Políticas y Procedimientos de Remuneraciones son aplicables para aquellos que ya sea como empleados directos o prestadores de servicios realicen actividades propias del Banco, y que por cuenta o en nombre de la Institución, cada uno de ellos reciba cualquier tipo de percepción, ya sea que se otorgue en efectivo o a través de otros mecanismos de compensación.

El Sistema de Remuneración considera actualmente para el Banco las remuneraciones ordinarias de los puestos elegibles, ya sea que éstas se otorguen en efectivo o a través de otros mecanismos de compensación y el otorgamiento de remuneraciones extraordinarias para determinadas líneas de negocio, en los puestos que tengan asociado el cumplimiento de metas y objetivos autorizados por el Comité de Remuneraciones; adecuando las políticas y procedimientos establecidos en el Sistema de Remuneración en congruencia con una razonable toma de riesgos.

4. Una descripción de los tipos de empleados considerados como tomadores de riesgo y sus directivos, incluyendo el número de empleados en cada grupo.

Derivado del Análisis de Impacto al Negocio BIA en el tema de remuneraciones, se identificaron dos puestos de acuerdo con lo siguiente:

Procesos	Criticidad	Director	Gerente
Gestión de nóminas y obligaciones	Necesario	Director de Finanzas y Administración	Gerente de Recursos Estratégicos
Gestión del personal	Necesario	n	

c) Información relativa a la estructura del proceso de remuneraciones.

1. Descripción general de las principales características y objetivos de la política de remuneración.

El Comité de Remuneraciones tiene la atribución de revisar y autorizar las políticas y los elementos que se consideren necesarios para un adecuado alineamiento de remuneraciones, de conformidad con los objetivos del Banco.

Las Políticas de Remuneración, incluyen las políticas relacionadas con compensaciones aplicables a los empleados que prestan sus servicios al Banco.

Las Políticas de Remuneración tienen como objetivo:

- Asegurar a través de los planes de compensación, la ATRACCIÓN, RETENCIÓN Y DESARROLLO de gente clave dentro de la organización.
- Determinar los esquemas de remuneración tanto ordinaria como extraordinaria para todos los puestos del Banco.

- c. Definir los esquemas de remuneración extraordinaria, de todos los puestos elegibles dentro de la Organización, ya sea a través de Bonos por resultados, incentivos o comisiones y/o cualquier otro mecanismo de compensación.
- d. Las remuneraciones ordinarias y extraordinarias deben estar adecuadamente balanceadas.
- e. La documentación referente al Sistema de Remuneración y sus cambios deberá conservarse por un lapso de 5 años en las herramientas o aplicativos que las áreas destinen para ello.

El Sistema de remuneraciones de BanCoppel en los componentes fijos y variables están debidamente equilibrados, alineados con lo establecido en la regulación aplicable, permitiendo una política flexible.

2. Última revisión de la política de remuneraciones por parte del Comité de Remuneraciones y descripción general de los cambios realizados a dicha política durante el último año.

La última revisión de la política de remuneración se llevó a cabo en el Comité de Remuneraciones del tercer trimestre del 2024, que se celebró en el mes de octubre del año.

Durante el último año se revisaron los esquemas de incentivos correspondientes a la Banca Empresarial, alineando los objetivos de todas las áreas sujetas a incentivo hacia los objetivos de la institución.

3. Una explicación de cómo esa Institución garantiza que las remuneraciones de los empleados de las áreas de administración de riesgo y de las áreas de control y auditoría, son determinadas con independencia de las áreas que supervisan.

En las Unidades Administrativas y de Control deben prevalecer los sueldos ordinarios.

Las áreas de Control interno deben ser independientes, con autoridad suficiente y adecuadamente compensada de acuerdo con sus funciones.

Dentro de la estructura organizacional del Banco, en caso de existir algún puesto identificado como susceptible de recibir una compensación ligada a la toma de riesgos discretionales cumplirá con algún modelo o esquema de selección y/o cálculo de remuneración que inhiba la exposición a riesgos innecesarios.

d) Descripción de las formas en las que se relacionan los riesgos actuales y futuros en los procesos de remuneración.

1. Descripción general de los principales riesgos que BanCoppel considera al aplicar medidas de remuneración.

En adición a lo establecido en el Artículo 74 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito y a las políticas y procedimientos relativos a la administración de riesgos del Banco, la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR), identifica, mide, vigila e informa al Comité de Remuneración los riesgos originados por el desempeño de las actividades del personal sujeto al Sistema de Remuneración y unidades de negocio del Banco.

Entre los principales riesgos identificados, podemos encontrar:

- a) Pérdidas Derivadas del Incumplimiento de la Normativa
- b) Deficiencias en la gestión de las relaciones laborales

2. Descripción general de la naturaleza y el tipo de medidas para considerar los riesgos señalados en el punto anterior, así como aquellos no considerados.

La Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR) elabora y somete a consideración del comité de remuneraciones, el análisis de escenarios y proyecciones sobre los efectos de la materialización de los riesgos inherentes a las actividades de las personas sujetas al Sistema de Remuneración y de la aplicación de los esquemas de remuneración sobre la estabilidad y solidez del Banco, asimismo, evalúa si las políticas y procedimientos de remuneración propician la reducción de los incentivos para la toma de riesgos innecesarios.

3. Análisis de las formas en que estas medidas afectan a la remuneración.

Con base en el monto de la compensación variable asignada al empleado, ésta puede estar sujeta a ciertos porcentajes de diferimiento en el tiempo. Dicha compensación diferida está sujeta a cláusulas que ligan el pago del diferimiento con los indicadores de riesgo, las cuales permiten cancelar parte de la compensación diferida, así como a condiciones de entrega de acuerdo al desempeño del negocio en el tiempo.

La aplicación de los esquemas de remuneración pudiera ser afectada por cálculos incorrectos de los componentes de las remuneraciones, propiciando demandas laborales, reproceso de actividades, rotación de personal, etc.

Para la prevención de estos efectos, se toman las medidas necesarias, de acuerdo con el análisis referido en el punto anterior.

4. Análisis de la naturaleza y formas en que estas medidas han cambiado en el último año y sus razones, así como el impacto de dichos cambios en las remuneraciones.

La forma en la cual se impactan las remuneraciones no cambia; sin embargo, se definen los nuevos parámetros de exceso para cada elemento del Apetito de Riesgo cada año, y estos son agregados al manual de remuneraciones.

e) Vinculación del rendimiento de la Institución con los niveles de remuneración durante el periodo, deberá incluir:

1. Descripción general de los principales parámetros de rendimiento para BanCoppel, las líneas de negocio y el personal a nivel individual.

Los principales parámetros de rendimiento para la Institución consideran los ingresos anuales del Banco respecto a diferentes parámetros de riesgo como la cuenta pérdida, cambio en reservas y el Índice de Morosidad (IMOR). Así también se consideran índices de rentabilidad tales como el Retorno sobre Activos (ROA) y la Rentabilidad Financiera (ROE) además la Evaluación Objetiva por sucursales y por puestos.

2. Análisis de la vinculación de las remuneraciones individuales con el desempeño de toda la Institución y con el desempeño particular.

Remuneración Extraordinaria Dirección de Operaciones de Servicios Financieros

El modelo de cálculo para la compensación extraordinaria dentro de la Red de Sucursales establece un plan de incentivos que motive la atención y servicio al cliente, maximice la productividad del equipo e incremente la rentabilidad del Banco.

Las políticas sobre los productos y servicios que conforman las variables para su evaluación son definidas por el área de negocio.

Remuneración Extraordinaria Banca Empresarial

El modelo de cálculo para la compensación extraordinaria dentro de Banca Empresarial tiene como objetivo tener un esquema competitivo, alineado a las prácticas del mercado con metas realistas, alcanzables y orientadas a la estrategia de negocio.

3. Análisis de las medidas puestas en práctica para adaptar las remuneraciones en caso de que el resultado de las mediciones de desempeño indique debilidades.

El Banco podrá ajustar, reducir o suspender el pago de la remuneración extraordinaria cuando los resultados en la evaluación del desempeño incumplan los lineamientos establecidos, se enfrenten pérdidas o debilidades, o bien el perfil de riesgo delimitado por el Consejo de Administración se vea comprometido.

f) Descripción de la forma en la que BanCoppel ajusta las remuneraciones considerando sus rendimientos de largo plazo, incluyendo:

1. Análisis de la política de la Institución para transferir la retribución variable devengada y, cómo la transferencia de la porción de la remuneración variable es diferente para los empleados o grupos de empleados. Descripción de los factores que determinan la fracción variable de la remuneración y su importancia relativa.

Con base en el monto de la compensación variable asignada al empleado, ésta puede estar sujeta a ciertos porcentajes de diferimiento en el tiempo. Dicha compensación diferida está sujeta a cláusulas que ligan el pago del diferimiento con los indicadores de riesgo, las cuales permiten cancelar parte de la compensación diferida, así como a condiciones de entrega de acuerdo al desempeño del negocio en el tiempo.

2. Análisis de la política y el criterio de la Institución para ajustar las retribuciones transferidas antes de devengar y después de devengar a través de acuerdos de reintegración.

El Comité de Remuneraciones cuenta con la facultad de cancelar parte de la compensación asignada a los empleados sujetos al Sistema de Remuneración cuyo otorgamiento se haya diferido en el tiempo. Lo anterior tiene como finalidad prevenir que los empleados asuman riesgos innecesarios o excesivos.

Las porciones de compensación variable diferida pueden ser reducidas o canceladas con base en las condiciones aplicables a cada una de las formas de remuneración variable establecidas para el ejercicio en curso, considerando entre otros factores: si la compensación otorgada se basa en información financiera incorrecta o imprecisa, si el empleado con conocimiento de causa proporciona información incorrecta o imprecisa, si el empleado incurre en exposiciones de riesgo excesivas, si existe evidencia de violaciones al código de conducta, si el Banco determina que el negocio ha tenido un resultado adverso importante, si se determina que el empleado tuvo responsabilidad significativa por ese resultado adverso importante, etc.

g) Descripción de las diferentes formas de remuneración variable que utiliza BanCoppel y la justificación del uso de tales formas.

1. Descripción general de las formas de retribución variable que ofrece la Institución (entre otros, en efectivo, acciones e instrumentos vinculados con las acciones y otras formas).

Las retribuciones variables se realizan únicamente vía nómina (efectivo) a través de transferencia electrónica bancaria.

2. Análisis sobre el uso de las distintas formas de remuneración variable y, si la combinación de las distintas formas de remuneración variable es diferente entre los empleados o grupos de empleados, así como un análisis de los factores que determinan la mezcla y su importancia relativa.

Las retribuciones variables se realizan únicamente vía nómina (efectivo) a través de transferencia electrónica bancaria.

Para algunos colaboradores se difiere la remuneración extraordinaria a plazo desde uno hasta tres años y se retiene según los resultados en los indicadores de riesgo en el año correspondiente.

Información cuantitativa

a) Número de reuniones del Comité de Remuneraciones durante el ejercicio.

2022	2023	2024
5	6	4

b) Número de empleados que recibieron una remuneración extraordinaria durante el ejercicio, de acuerdo con lo siguiente:

2022	2023	2024
21,103	20,673	20,175

1. Número y monto total de bonos garantizados concedidos durante el ejercicio.

2022	2023	2024
No se otorgaron bonos garantizados durante 2022	No se otorgaron bonos garantizados durante 2023	No se otorgaron bonos garantizados durante 2024

2. Número e importe total de los premios otorgados durante el ejercicio.

2022	2023	2024
No se otorgaron premios	No se otorgaron premios	No se otorgaron premios

3. Número y monto total de las indemnizaciones o finiquitos pagados durante el ejercicio.

2022	2023	2024
<p>Durante el ejercicio 2022 se pagaron 288 indemnizaciones y 7,153 finiquitos.</p> <p>El monto de las indemnizaciones asciende a 18 mdp, mientras que el de los finiquitos fue de 20 mdp</p>	<p>Durante el ejercicio 2023 se pagaron 826 indemnizaciones y 6,628 finiquitos.</p> <p>El monto de las indemnizaciones asciende a 30 mdp, mientras que el de los finiquitos fue de 33 mdp</p>	<p>Durante el ejercicio 2024 se pagaron 1,037 indemnizaciones y 6,141 finiquitos.</p> <p>El monto de las indemnizaciones asciende a 79 mdp, mientras que el de los finiquitos fue de 36 mdp</p>

4. Importe total de las Remuneraciones extraordinarias pendientes de otorgar, desglosadas en efectivo, acciones e instrumentos vinculados con las acciones y otras formas.

Todos los pagos se realizan en efectivo a través de transferencia electrónica, no se otorgan acciones ni otras formas de pago.

2022	2023	2024
El importe total de Remuneraciones extraordinarias pendientes de otorgar del ejercicio 2022 es de 2 mdp	El importe total de Remuneraciones extraordinarias pendientes de otorgar del ejercicio 2023 es 6 mdp	El importe total de Remuneraciones extraordinarias pendientes de otorgar del ejercicio 2024 es 31 mdp

5. Monto total de remuneraciones otorgadas y pagadas en el ejercicio.

2022	2023	2024
3,422 mdp	4,210 mdp	4,920 mdp

c) Desglose del importe de las remuneraciones concedidas por el ejercicio, conforme a lo siguiente:

1. Remuneración fija y variable

2022	2023	2024
El monto de la remuneración fija y variable durante el ejercicio de 2022 se desglosa de la siguiente manera: Remuneración fija: 2,734 mdp Remuneración variable: 650 mdp	El monto de la remuneración fija y variable durante el ejercicio de 2023 se desglosa de la siguiente manera: Remuneración fija: 3,352 mdp Remuneración variable: 795 mdp	El monto de la remuneración fija y variable durante el ejercicio de 2024 se desglosa de la siguiente manera: Remuneración fija: 3,735 mdp Remuneración variable: 1,070 mdp

2. Transferida y no transferida

2022	2023	2024
El monto de la remuneración transferida y no transferida durante el ejercicio se desglosa de la siguiente manera: Transferida: 5 mdp	El monto de la remuneración transferida y no transferida durante el ejercicio se desglosa de la siguiente manera: Transferida: 6 mdp	El monto de la remuneración transferida y no transferida durante el ejercicio se desglosa de la siguiente manera: Transferida: 3 mdp
No transferida: 3,422 mdp	No transferida: 4,210 mdp	No transferida: 4,920 mdp

3. Los montos y formas de remuneración extraordinaria, divididas en prestaciones pecuniarias, acciones, instrumentos vinculados y otros tipos.

Todos los pagos se realizan a través de transferencia electrónica, no se otorgan acciones, ni otras formas de pago.

2022	2023	2023
Los montos de remuneración extraordinaria durante el ejercicio 2022 se desglosa de la siguiente manera: Remuneraciones pecuniarias: 200 mdp	Los montos de remuneración extraordinaria durante el ejercicio 2023 se desglosa de la siguiente manera: Remuneraciones pecuniarias: 233 mdp	Los montos de remuneración extraordinaria durante el ejercicio 2024 se desglosa de la siguiente manera: Remuneraciones pecuniarias: 252 mdp
Remuneraciones no pecuniarias: 0 mdp	Remuneraciones no pecuniarias: 0 mdp	Remuneraciones no pecuniarias: 0 mdp

d) Información sobre la exposición de los empleados a ajustes implícitos (como fluctuaciones en el valor de las acciones o participaciones en los resultados) y ajustes explícitos (como recuperaciones fallidas o reversiones similares o premios ajustados a la baja) de remuneraciones transferidas y remuneraciones retenidas.

1. Importe total de las remuneraciones transferidas pendientes y retenidas expuestas a ajustes posteriores explícitos y/o implícitos.

2022	2023	2024
El importe total de las remuneraciones transferidas pendientes y retenidas expuestas a ajustes posteriores explícitos e implícitos para el ejercicio es de: 5 mdp	El importe total de las remuneraciones transferidas pendientes y retenidas expuestas a ajustes posteriores explícitos e implícitos para el ejercicio es de: 6 mdp	El importe total de las remuneraciones transferidas pendientes y retenidas expuestas a ajustes posteriores explícitos e implícitos para el ejercicio es de: 3 mdp

2. Importe total de las reducciones durante el ejercicio debido a ajustes ex post explícitos.

2022	2023	2024
No se realizaron reducciones a las remuneraciones transferidas debido a ajustes ex post explícitos	No se realizaron reducciones a las remuneraciones transferidas debido a ajustes ex post explícitos	No se realizaron reducciones a las remuneraciones transferidas debido a ajustes ex post explícitos

3. Importe total de las reducciones durante el ejercicio debido a ajustes ex post implícitos.

2022	2023	2024
No se realizaron reducciones a las remuneraciones transferidas debido a ajustes ex post implícitos	No se realizaron reducciones a las remuneraciones transferidas debido a ajustes ex post implícitos	No se realizaron reducciones a las remuneraciones transferidas debido a ajustes ex post implícitos

Compromisos y Pasivos Contingentes

(a) El Banco tiene celebrados contratos de prestación de servicios administrativos por tiempo indefinido con Coppel. El cargo a resultados por el **4T23, 3T24 y 4T24** asciende a **309, 176, y 917 mdp**, respectivamente. En uso de marca el Banco tiene un cargo a resultados de **107, 65 y 287 mdp** en estos mismos periodos.

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

El Banco tiene registrado en cuentas de orden la estimación monetaria de juicios de diversa índole siendo los más importantes de carácter laboral y civil. En caso de que el Banco sea obligado por los tribunales a cubrir los importes demandados, dichos registros en cuentas de orden serían cancelados y llevados a resultados en el período en que ocurra. El monto de estas contingencias al **4T 24**, ascienden a 0.

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

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

Pronunciamientos normativos y regulatorios emitidos recientemente

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

Mejoras a las NIF 2023

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

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

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

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

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

INFORME FINANCIERO

Sección III

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

Proceso general de la administración integral de riesgos

Aspectos cualitativos y perfil de riesgos de BanCoppel

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

Objetivos del proceso general de la administración integral de riesgos

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

Perfil de riesgos del Banco

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

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

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

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

Metodologías empleadas en la administración integral de riesgos

a) Riesgo de mercado.

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

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

Nivel de confianza	Escenario
99%	6° peor escenario

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

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

b) Riesgo de balance.

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

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

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

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

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

Métricas que forman parte del perfil de riesgo deseado:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Categoría	Descripción	Métrica
Riesgo de balance	Condiciones normales (portafolios Estructural)	Sensibilidad Margen Financiero (12 m) -100pb (\$)
	Condiciones normales (portafolios Estructural)	Sensibilidad al Valor Económico +100pb (\$)

c) Riesgo de liquidez.

El riesgo de liquidez es la pérdida potencial que tendría el Banco por la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o contratar otros en condiciones normales, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuento inusual, a fin de hacer frente a sus obligaciones; o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.

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

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

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

d) Riesgo de crédito.

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

➤ Crédito Consumo

Objetivos de la administración de riesgo de crédito:

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

Políticas de la administración de riesgo de crédito:

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

Metodología:

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

Los portafolios que gestiona:

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

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

➤ Crédito Comercial

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

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

El Banco cuenta con 4 tipos de Cartera:

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

➤ Crédito Emisor

Para riesgo de crédito emisor, se utiliza Creditmetrics, que permite estimar el riesgo de un portafolios de inversión en títulos de deuda, como un valor en riesgo, como consecuencia de cambios en el valor de la deuda causados por variaciones en la calificación crediticia de la contraparte (emisor del papel). Es decir, no solo considera el evento de incumplimiento, sino también los cambios (aumentos o disminuciones) en la calidad crediticia del emisor. El Banco cuenta con una arquitectura de límites para mitigar el riesgo emisor y el riesgo de contraparte en las operaciones de tesorería.

e) Riesgo contraparte.

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

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

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

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

f) Riesgo operacional.

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

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

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

➤ Mitigación de riesgos:

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

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

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

Para la gestión se han implementado las siguientes acciones:

1. Transmisión de los reportes R2811 y R2813 del tercer trimestre de 2024 y R2815 de septiembre, octubre y noviembre 2024.
2. Perfil de riesgo operacional:
 - Los eventos de pérdida al cierre del cuarto trimestre de 2024 por \$70.13 MM corresponden a banca minorista, con 53,473 eventos ocurridos.
 - La pérdida por eventos de riesgo operacional acumulada en el año fue de 1.37% del MIN vs el perfil de riesgo establecido del 2.0%.
3. Perfil de riesgo reputacional:
 - Fraude de tarjeta de crédito – sin variación significativa con relación al tercer trimestre de 2024, debido a la aplicación de los planes de mitigación.
 - Número aclaraciones TDC / número total TDC - disminuye 6 pb con relación al tercer trimestre de 2024, por la mejora en las acciones de mitigación y control aplicadas por el área de operaciones.
 - Al cierre del cuarto trimestre de 2024, el saldo de quebrantos potenciales es de \$23.59 MM con una disminución de \$46.48 MM con relación al mismo periodo de 2023, debido principalmente a la aplicación de fraudes externos, fraudes internos y faltantes de sucursal.
 - Incremento en quebrantos en \$8.58 MM vs el cuarto trimestre de 2023.
 - El fraude externo disminuye en 19.12 MM vs el cuarto trimestre de 2023, originado principalmente por la reducción de fraude con TDD.

4. Eventos relevantes y actividades preventivas:

Riesgo operacional

Suspensión de actividades comerciales, derivados del huracán John en Acapulco, Guerrero. De manera preventiva se realizó el cierre de 8 sucursales, las cuales abrieron el 30 de septiembre de 2024. Siendo estas:

1. 178 Bahía
 2. 404 Pie de la cuesta
 3. 1407 progreso
 4. 7837 Costera
 5. 262 Zapata
 6. 411 Renacimiento
 7. 854 Llano Largo
 8. 6516 Cayaco
- Acciones de mitigación:
 - ✓ La Dirección de Operaciones decidió cerrar de manera preventiva las 8 sucursales de Acapulco, Guerrero debido a los hechos ocurridos anteriormente por OTIS en donde saquearon tiendas. Reuniones con autoridades, monitoreo de redes 24/7, reuniones con comercios bancos para el intercambio de información y recomendaciones de seguridad.

El 14 de noviembre de 2024 a las 17:46 horas el Subgerente de la sucursal se comunica con el GZSF para informar que la Cajera Principal Suplente Rubí Isela Alamilla Cortés del área de ventanilla simuló un retiro en el sistema OFI, por \$479,350 pesos.

Sustrajo el efectivo de la caja y lo entregó a una persona no identificada. La cajera salió al baño y ya no regresó a su lugar de trabajo.

- Acciones de mitigación:
 - ✓ Inmediatas:
 - La Gerente de Zona SF María Luisa Escobar Beltrán, envía un correo a las áreas de Prevención de Fraudes y Seguridad Corporativa informando lo sucedido.
 - Se solicitó al área de Seguridad y prevención de fraudes evaluar las causas y proponer acciones para minimizar la materialización de un evento similar, así como el dictamen correspondiente.
 - ✓ A corto plazo:
 - Se revisará con el área de recursos humanos tanto del Banco como de Coppel el proceso de contratación de personal de colaboradores de sucursales para fortalecer los controles en dicho proceso.

- Se revisarán con el centralizador los siguientes subprocesos para evaluar los riesgos y controles asociados:
 - Cierre de Cajero Mixto 06.002.002.001
 - Retiros grandes cantidades en sucursal 06.002.008.001
 - Retiro de efectivo en ventanilla 02.001.005.001

Riesgo tecnológico

ATM´s en sitios propios y de terceros (2,026) fuera de servicio durante 1:13 hora debido a un error en el proceso de actualización en la versión de la base de datos IST.

- Acciones de mitigación:
 - ✓ Revisar los procesos y pruebas en las versiones del IST Switch previo a cualquier ejecución de cambios, así como lo correspondiente a las bases de datos y sistemas alternos relacionados.

Indisponibilidad de la App BanCoppel. Las causas del incidente se acotan a los siguientes temas:

1. El 11 de octubre se realizó el proceso de renovación de los certificados de seguridad del Sistema Operativo OpenShift de la plataforma App BanCoppel, la cual se mantuvo estable hasta el 15 de octubre.
2. El 15 de octubre debido a la alta transaccionalidad por la quincena se identificaron las siguientes fallas:
 - Las conexiones concurrentes de los clientes a la Base de Datos de usuarios (LDAP) se incrementaron de 2,380 a 4,850 en promedio causando la saturación de la Base de Datos en la conectividad de los usuarios.
 - Los tiempos de respuesta de la LDAP también se incrementaron exponencialmente de 60 a 800 milisegundos en promedio.

Los componentes comprometidos de la plataforma fueron:

- El Sistema Operativo OpenShift.
- La Base de Datos de Usuarios (LDAP).
- El Método de Acceso Único a la App - Single Sign On (SSO).

Los canales como Sucursales, ATMs, Banca por Internet y Corresponsalías no tuvieron afectación.

- Acciones de mitigación:
 - ✓ Inmediatas:
 - Se convocaron a los especialistas internos y externos (proveedores) para el análisis de la causa raíz de la incidencia y restablecer el funcionamiento.
 - Se ejecutaron tareas de mantenimiento, como limpieza de conexiones, reinicio de servicios, carga de certificados, respaldo de base de datos y máquinas virtuales.
 - El 16 de octubre se realizó la migración de OpenShift versión 4.14 a la versión ligera.
 - ✓ A corto plazo:
 - Como parte del plan de trabajo se acordó agregar paulatinamente los servicios de la versión 3.1 a la 4.
 - Se completó el 100% del tráfico de la aplicación sobre OpenShift versión 4.
 - Se mantendrán preparados los componentes de la versión 3.11 de la App y versión 4.14 del OpenShift para utilizarse en caso de ser necesario.
 - ✓ Se están monitoreando los componentes del desempeño de la App BanCoppel 24x7 para detectar cualquier posible alerta de la funcionalidad.

5. KRI's – seguimiento:

- Riesgo operacional: 83 KRI's autorizados, asociados a los 41 riesgos prioritarios de los cuales 9 se encuentran en umbral rojo.
- Ciberseguridad: 33 KRI's basados en el anexo 72 de la CUB, 8 conservan un riesgo alto, 9 riesgo medio y 16 riesgo bajo, datos al cierre de noviembre de 2024.

6. Matriz de riesgos y controles:

- La arquitectura institucional actualizada a agosto cuenta con: 9 mega procesos, 59 macroprocesos, 241 procesos y 1,162 subprocesos asociados a 3,253 riesgos, de los cuales 41 son prioritarios, 83 KRI's y 36 planes de mitigación.

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

- Se han llevado a cabo 133 talleres y 2 sesiones de atención personalizada para dudas. Se requiere continuar con la actualización de los subprocesos para garantizar una adecuada gestión del riesgo, aplicación de la metodología del BIA, así como para una ejecución eficiente del BCP.

8. Implementación de la herramienta de gobierno, riesgo y cumplimiento (GRC) de riesgo operacional:
 - Continúa la fase de capacitación de los usuarios en los módulos del ambiente productivo de BanCoppel.
 - Se inició el proceso de carga de información necesaria para los módulos de “Base de Eventos de Pérdida” y “Ciclo ROp”.
9. Cédulas de riesgos de nuevos productos:
 - Cartas de Crédito (Standby & Documentarias).
 - Compra de derechos de cobro de cartera Automotriz Kuna.

g) Riesgo tecnológico.

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

h) Riesgo legal.

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

La metodología para la estimación de la constitución de las reservas considera la pérdida esperada, esta se estima, con la información que se encuentra en la base de datos histórica, la cual contempla la cuantificación de eventos derivados de riesgo legal, tanto laborales como mercantiles.

Las reservas constituidas de acuerdo con la metodología al cuarto trimestre de 2024 ascienden a **88.71 mmdp**:

- Demandas laborales **12.52 mmdp**.
- Demandas mercantiles **56.69 mmdp**.
- CONDUSEF **19.38 mmdp**.
- BANXICO **0.12 mmdp**.

Cartera y portafolios de la UAIR

- Riesgo de mercado:
 - Portafolios de inversión y su gestión.
 - Instrumentos financieros negociables. Estimado a través de VaR.
 - Estructural (Instrumentos financieros para cobrar o vender e Instrumentos financieros para cobrar principal e interés), medido a través de métricas de brechas de vencimiento, reprecio, sensibilidad al margen financiero y sensibilidad a valor económico.

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

- Riesgo de crédito:
 - Consumo.
 - Comercial.
 - Emisor y contraparte del portafolios de inversión.

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

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

Interpretación de las medidas de administración de riesgos

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

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

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

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

Se dispone de una metodología para estimar el riesgo de crédito emisor del Banco utilizando Creditmetrics, permitiendo estimar el riesgo de crédito del portafolios de títulos de deuda, como consecuencia de cambios en el valor causados por variaciones en la calidad crediticia, considerando el evento de incumplimiento.

Se obtiene como resultado la pérdida esperada, la pérdida no esperada y el CaR con un horizonte de 12 meses con un nivel de confianza del 99%.

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

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.

Finalmente, el 16 octubre del 2024 la CNBV aprobó continuar con el uso del modelo interno para determinar la estabilidad de los depósitos con efectos entre el cierre de noviembre de 2024 y el cierre de octubre de 2025.

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 diciembre de 2024):



Sistemas de medición de riesgos

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

1. RiskLogic: para temas de capitalización, liquidez, liquidez intradía, regímenes de admisión de pasivos, inversión en moneda extranjera y posición de riesgos cambiario, apalancamiento, VaR de mercado, VaR de mercado intradía, riesgo de balance, ALM y FTP, estimación de reservas por riesgo de crédito al consumo, ESC, 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 91.4% por activos de nivel 1, un 8.4% de activos de nivel 2A y un 0.2% de activos de nivel 2B.
4. El financiamiento del Banco tiene su origen principalmente en la captación tradicional (fondeo ventanilla) y a través de préstamos interbancarios.

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			
	dic-24		dic-24
Capital contribuido	2,566	Capital neto	16,369
Capital ganado	16,758	Activos en riesgo:	
Capital fundamental antes de impuestos diferidos	19,323	Operacional	16,576
(-) Impuestos diferidos y límite de computabilidad (neto)	2,361	Mercado	20,648
(-) Inversiones	3	Crédito	64,798
(-) Intangibles	-	Activos en riesgos totales	102,022
(-) Operaciones realizadas con partes relacionadas relevantes y límite de computabilidad (neto)	-	Índices de capitalización	16.04%
(+) Capital Básico no fundamental	-	Por riesgos de crédito	25.26
Capital Básico		Por riesgos de crédito y mercado	19.16
(+) Capital complementario	-	Por riesgos totales	16.04
Capital neto	16,369		

*Cifras en millones de pesos.

	2024		2023	
	Activos sujetos a riesgo	Requerimiento de capital	Activos sujetos a riesgo	Requerimiento de capital
Riesgo de mercado:				
Operaciones con tasa nominal en moneda nacional	16,702	1,336	14,920	1,194
Operaciones con sobre tasa en moneda nacional	115	9	172	14
Operaciones con tasa real	2,558	205	1,610	129
Operaciones con tasa nominal en moneda extranjera	33	3	29	2
Operaciones en UDI´s o referidas al INPC	39	3	24	2
Posiciones en divisas	1,190	95	1,551	124
Operaciones con Acciones y Sobre Acciones	11	1	1,189	95
	20,648	1,652	19,495	1,560

	2024		2023	
	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
RIESGO DE CRÉDITO				
Otros (ponderados al 10%)	2	0	-	-
Otros (ponderados al 100%)	-	-	8,977	718
Otros (ponderados al 1250%)	-	-	4	0
Grupo II (ponderados al 20%)	-	-	62	5
Grupo III (ponderados al 20%)	2,123	170	1,978	158
Grupo III (ponderados al 50%)	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 100%)	8	1	280	23
Grupo IV (ponderados al 20%)	53	4	252	20
Grupo VI (ponderados al 20%)	797	64	895	72
Grupo VI (ponderados al 25%)	29	2	18	1
Grupo VI (ponderados al 30%)	8	1	66	5
Grupo VI (ponderados al 50%)	11	1	-	-
Grupo VI (ponderados al 70%)	-	-	0	0
Grupo VI (ponderados al 75%)	8,529	682	6,352	508
Grupo VI (ponderados al 100%)	6,060	485	8,554	684
Grupo VI (ponderados al 150%)	577	46	639	51
Grupo VII (ponderados al 20%)	1,310	105	1,014	81
Grupo VII (ponderados al 50%)	1,334	107	996	80
Grupo VII (ponderados al 100%)	33,065	2,645	22,001	1,760
Grupo VII (ponderados al 115%)	-	-	-	-
Grupo VII (ponderados al 120%)	62	5	569	46
Grupo VII (ponderados al 150%)	89	7	101	8
Grupo VIII (ponderados al 115%)	613	49	497	40
Grupo IX (ponderados al 100%)	5,939	475	2,797	224
Grupo IX (ponderados al 150%)	-	-	-	-
Grupo X (ponderados al 1250%)	4	0	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	-	-	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	-	-	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	-	-	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1*	214	17	463	37
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2*	65	5	96	8
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3*	12	1	11	1
Personas Relacionadas (ponderados al 23%)	-	-	-	-
Personas Relacionadas (ponderados al 85%)	47	4	-	-
Personas Relacionadas (ponderados al 115%)	3,847	308	3,849	308
Personas Relacionadas (ponderados al 150%)	-	-	-	-
	64,798	5,184	60,471	4,838

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

*Cifras en millones de pesos.

Portafolios de instrumentos financieros negociables

M.N.		Al 31 de diciembre de 2024		
CAPITAL BÁSICO		16,369		
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	10,830	5	0.04%	
Tasa fija	11,195	66	0.59%	
Revisable	7,352	3	0.04%	
Acciones	3	-	0.00%	
POR TIPO MONEDA				
[UDI] Unidades de Inversion (MXN)	4,430	16	0.37%	
[MPS] peso mexicano (mxn)	24,950	57	0.23%	
POR TIPO DE EMISOR				
Bancario	4,211	2	0.06%	
Gubernamental	18,496	58	0.31%	
Cuasi guber	417	2	0.48%	
Privado	6,252	11	0.17%	
Capitales	3	-	0.00%	
TOTAL MtM	29,380	73	0.25%	
POSICIÓN EN REPORTOS (RDOR)	7,999			
POSICIÓN INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES*	37,379			
* Incluye operaciones de reporto (Rdor) y Préstamo de Valores				
OTROS ACTIVOS				
TIPO DE INVERSIÓN	IMPORTE			
INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS	36,116			
TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS	5,367			

OTROS ACTIVOS

TIPO DE INVERSIÓN	IMPORTE
Depósito de regulación monetaria	97
TOTAL SIN DIVERSIFICAR	97

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

*Cifras en millones de pesos.

Portafolios Estructural o de Inversión

M.N. Al 31 de diciembre de 2024

CAPITAL BÁSICO		16,369	
PORTAFOLIO	IMPORTE	VaR 1 DÍA, 99% NIVEL CONFIANZA	RATIO AT RISK (VaR 99%)
POSICIÓN MtM (VaR)			
INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER			
POR TIPO DE INSTRUMENTO			
Tasa fija	36,116	293	0.81%
POR TIPO MONEDA			
[UDI] Unidades de Inversion (MXN)	1,047	8	0.80%
[Mps] peso mexicano (mxn)	34,984	283	0.81%
[Usd] dolar americano (mxn)	85	2	1.82%
POR TIPO DE EMISOR			
Bancario	2,689	7	0.25%
Gubernamental	31,662	278	0.88%
Cuasi guber	55	0	0.89%
Privado	1,709	7	0.44%
POSICIÓN INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER	36,116	293	0.81%

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

PORTAFOLIO	IMPORTE
POR TIPO DE INSTRUMENTO	
Tasa fija	5,367
TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS	5,367
TOTAL BANKING BOOK	41,483

*Cifras en millones de pesos.

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

POSICION DE RIESGO BANCOPPEL (TRIMESTRE)

POSICIÓN MtM

Al 31 de diciembre de 2024

Riesgo de Mercado para comprar o vender	oct-24	nov-24	dic-24	Promedio
Capital Basico y Neto	16,480	16,856	16,369	16,568
Exposición	39,778	40,359	36,116	38,751
VaR (99%)	266	261	293	273
VaR (99%) / Capital Básico	1.6%	1.5%	1.8%	1.7%

Riesgo de Mercado para cobrar principal e interés	oct-24	nov-24	dic-24	Promedio
Capital Basico y Neto	16,480	16,856	16,369	16,568
Exposición	8,094	8,152	5,367	7,204

Riesgo de Mercado Negociables	oct-24	nov-24	dic-24	Promedio
Capital Basico y Neto	16,480	16,856	16,369	16,568
Exposición	25,514	26,036	29,380	26,977
VaR (99%)	74	73	73	73
VaR (99%) / Capital Básico	0.4%	0.4%	0.4%	0.4%

Posición en reportos (RDOR)	oct-24	nov-24	dic-24	Promedio
Préstamo de valores	0	7,009	7,999	5,003
	0.13	0.11	-	0.08

Riesgo de Crédito Emisor	oct-24	nov-24	dic-24	Promedio
Capital Basico y Neto	16,480	16,856	16,369	16,568
Exposición 1/	14,541	15,061	15,337	14,980
Pérdida Esperada 1 año	71	70	59	67
CaR 1 año	414	407	382	401
CaR 1 año / Capital Básico	2.5%	2.4%	2.3%	2.4%

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

Riesgo de Liquidez	oct-24	nov-24	dic-24	Promedio
Capital Basico y Neto	16,480	16,856	16,369	16,568
Exposición	73,386	81,556	78,862	77,935
CCL	509%	539%	550%	532%
CFEN	255%	228%	237%	240%
Riesgo Liquidez vta anticipada 2/	314	356	374	348
RL / Capital Básico	1.9%	2.1%	2.3%	2.1%

2/ Escenario Base

*Cifras en millones de pesos.

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

Al 31 de diciembre de 2024

Tesorería				
CAPITAL BÁSICO				
CALIFICACIÓN	IMPORTE	PÉRDIDA ESPERADA 1 AÑO	CaR 1 AÑO	RATIO AT RISK
DEUDA				
mxAAA	75,906	24	153	0.20%
mxAA	2,777	23	175	6.32%
mxA	32	1	3	9.05%
mxBB	85	12	33	38.47%
mxB	59	-	18	29.86%
CAPITALES				
	3		-	0.00%
TOTAL	78,862	59	382	0.48%

*Cifras en millones de pesos.

Anexo 5 Coeficiente de cobertura de liquidez (CCL)

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

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)		CIFRAS INDIVIDUALES		CIFRAS CONSOLIDADAS	
		IMPORTE SIN PONDERAR (PROMEDIO)	IMPORTE PONDERADO (PROMEDIO)	IMPORTE SIN PONDERAR (PROMEDIO)	IMPORTE PONDERADO (PROMEDIO)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES					
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	76,064	No aplica	76,064
SALIDAS DE EFECTIVO					
2	Financiamiento minorista no garantizado	128,378	9,851	128,378	9,851
3	Financiamiento estable	59,737	2,987	59,737	2,987
4	Financiamiento menos estable	68,641	6,864	68,641	6,864
5	Financiamiento mayorista no garantizado	4,496	2,196	4,496	2,196
6	Depósitos operacionales	-	-	-	-
7	Depósitos no operacionales	4,496	2,196	4,496	2,196
8	Deuda no garantizada	-	-	-	-
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
10	Requerimientos adicionales:	109,390	5,332	109,390	5,332
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	-	-	-	-
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de	-	-	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	109,390	5,332	109,390	5,332
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	292	291	292	291
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-	-	-
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	17,380	No aplica	17,380
ENTRADAS DE EFECTIVO					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	-	-	-	-
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	6,413	3,163	6,413	3,163
19	Otras entradas de efectivo	683	683	683	683
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	7,096	3,846	7,096	3,846
Importe ajustado					
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	76,064	No aplica	76,064
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	13,534	No aplica	13,534
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	562%	No aplica	562%

*Cifras en millones de pesos.

Anexo 10 Coeficiente de financiamiento estable neto (CFEN)

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

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)	CIFRAS INDIVIDUALES					CIFRAS CONSOLIDADAS					
	IMPORTE SIN PONDERAR POR PLAZO RESIDUAL				Importe ponderado	IMPORTE SIN PONDERAR POR PLAZO RESIDUAL				Importe ponderado	
	Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	≥ 1 año		Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	≥ 1 año		
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE											
1	Capital:	19,385				19,385	19,385				19,385
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental.	19,385				19,385	19,385				19,385
3	Otros instrumentos de capital.										
4	Depósitos minoristas:		132,355	30,128		123,093		132,355	30,128		123,093
5	Depósitos estables.		60,316	29,095		57,328		60,316	29,095		57,328
6	Depósitos menos estables.		72,040	1,033		65,765		72,040	1,033		65,765
7	Financiamiento mayorista:		5,066	460	3,291	5,676		5,066	460	3,291	5,676
8	Depósitos operacionales.										
9	Otro financiamiento mayorista.		5,066	460	3,291	5,676		5,066	460	3,291	5,676
10	Pasivos interdependientes										
11	Otros pasivos:		4,155			0		4,155			0
12	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No aplica				No aplica	No aplica				No aplica
13	Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores.		4,155			0		4,155			0
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	148,153	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	148,153
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO											
15	Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	3,695	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	3,695
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.		4,324			2,162		4,324			2,162
17	Préstamos al corriente y valores:					42,928					42,928
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.		5,000			2,500		5,000			2,500
19	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles distintos de nivel I.										
20	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:										
21	Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar para riesgo de crédito de Basilea II.		14,757	9,026	21,945	31,952		14,757	9,026	21,945	31,952
22	Créditos a la Vivienda (vigentes), de los cuales:										
23	Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las Disposiciones.		112	50	4,091	3,569		112	50	4,091	3,569
24	Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).	6	2,334	815	3,914	4,906	6	2,334	815	3,914	4,906
25	Activos interdependientes.										
26	Otros Activos:					13,074					13,074
27	Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro.		No aplica	No aplica	No aplica			No aplica	No aplica	No aplica	
28	Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales	No aplica					No aplica				
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica					No aplica				
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial	No aplica					No aplica				
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	3,810	91,530	4,946	28,901	13,074	3,810	91,530	4,946	28,901	13,074
32	Operaciones fuera de balance.	No aplica									
33	Total del Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	61,858	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	61,858
34	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	240%	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	240%

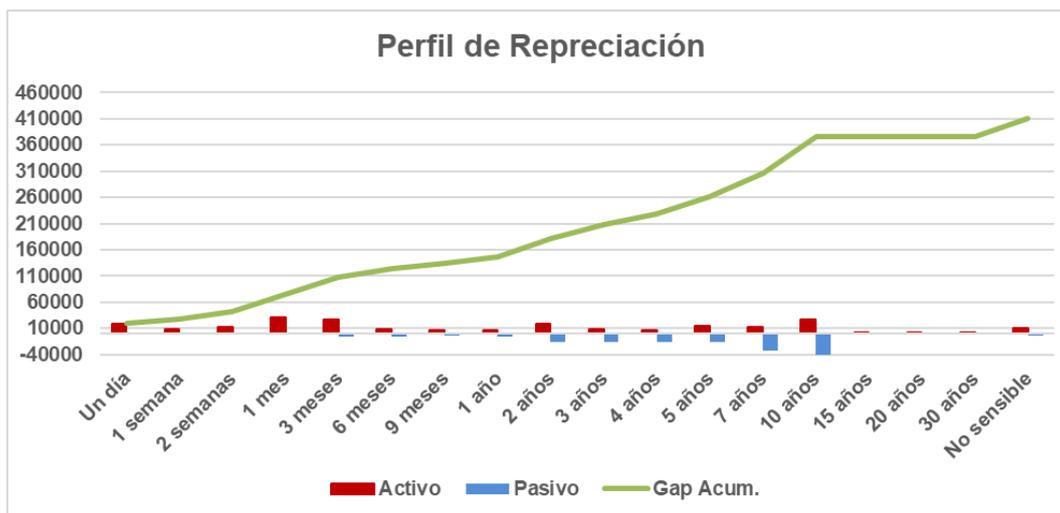
*Cifras en millones de pesos.

Brechas de reprecio

BRECHAS DE REPRECIO BANCOPPEL

Al 31 de diciembre de 2024

	Disponibilidades		Cartera Crediticia						Cartera Valores				Otros Activos	Total Activos	Captación		Prest. Interbancarios	Otros Pasivos	Capital	Pasivo + Capital	Gap	Gap Acum.
	Sucursal	Tesorería	TDC	P. Pers. y Nomina	Empresarial	Hipotecaria	Vencida	E.P.R.C.	Negociación	Disp p/venta	Vencimiento	Vista			Plazo							
Un día	15,406	3,898	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,307	19,307
1 semana	-	-	-	-	4,458	-	-	-	3,871	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	374	8,702	28,009
2 semanas	-	-	-	-	10,033	-	-	-	3,158	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	383	13,575	41,584
1 mes	-	107	1,483	2,749	21,166	59	-	-	4,871	1,496	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,180	34,110	75,694
3 meses	-	-	2,861	1,021	12,351	118	-	-	9,223	1,252	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,175	33,001	108,695
6 meses	-	-	4,028	1,515	1,327	177	-	-	1,070	1,300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,702	15,118	123,813
9 meses	-	-	3,712	1,507	333	177	-	-	86	217	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,626	10,657	134,471
1 año	-	-	3,396	1,500	170	177	4,730	(6,037)	829	1,311	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,681	11,756	146,227
2 años	-	-	-	138	0	708	-	-	13,020	5,609	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,397	35,871	182,098
3 años	-	-	-	91	-	658	-	-	1,898	6,937	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,058	25,641	207,739
4 años	-	-	-	54	-	658	-	-	2,347	2,948	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,731	21,738	229,477
5 años	-	-	-	21	-	658	-	-	710	7,939	6,081	-	-	-	-	-	-	-	-	15,994	31,402	260,879
7 años	-	-	-	-	-	1,371	-	-	2,324	9,723	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,781	45,199	306,079
10 años	-	-	-	-	-	1,919	-	-	5,432	20,677	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,973	69,001	375,080
15 años	-	-	-	-	-	-	-	-	347	696	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,043	376,123
20 años	-	-	-	-	-	-	-	-	31	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55	376,178
30 años	-	-	-	-	-	-	-	-	10	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22	376,200
No sensible	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,090	-	9,720	-	-	-	-	-	-	-	23,821	34,631	410,831
Total	15,406	4,005	15,478	8,595	49,837	6,678	4,730	(6,037)	49,230	61,230	6,081	9,720	224,954	(152,049)	(4,420)	(5,587)	(4,498)	(19,323)	185,877			
Principal Intereses	15,406	3,997	12,921	6,724	39,207	4,241	4,400	(6,255)	37,379	36,116	5,367	9,669	169,172	(136,069)	(4,364)	(4,862)	(4,604)	(19,323)	(169,222)			
	0	8	2,558	1,871	10,630	2,437	330	218	11,851	25,114	713	52	55,782	(15,980)	(56)	(725)	106	0	(16,655)			



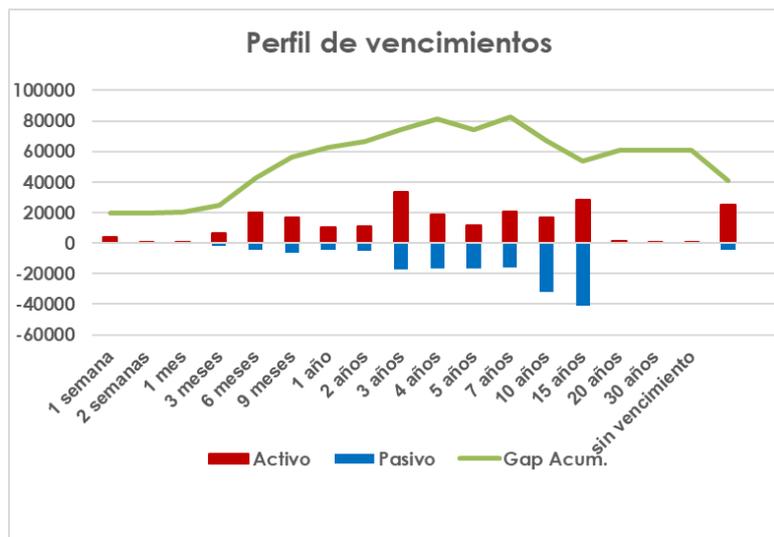
*Cifras en millones de pesos.

Brechas de vencimiento

BRECHAS DE VENCIMIENTO BANCOPPEL

Al 31 de diciembre de 2024

	Disponibilidades		Cartera Crediticia						Cartera Valores			Otros Activos	Total Activos	Captación		Prest. Interbancarios	Otros Pasivos	Capital	Pasivo + Capital	Gap	Gap Acum.
	Sucursal	Tesorería	Etapa 1 y 2			Etapa 3	E.P.R.C.	Negociación	Disp. p/venta	Vencimiento	Vista			Plazo							
			TDC	P. Pers. y Nomina	Empresarial										Hipotecaria						
Un día	-	3,898	-	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,602	19,602
1 semana	-	-	-	-	235	-	-	28	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(241)	172	19,774
2 semanas	-	-	-	-	367	-	-	224	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(269)	318	20,092
1 mes	-	107	1,483	2,749	796	59	-	1,056	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,402)	4,429	24,521
3 meses	-	-	2,861	1,021	4,434	118	-	9,856	1,785	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,797)	18,444	42,965
6 meses	-	-	4,028	1,515	6,979	177	-	2,685	1,336	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,179)	13,478	56,442
9 meses	-	-	3,712	1,507	3,315	177	-	677	749	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,159)	6,462	62,904
1 año	-	-	3,396	1,500	3,631	177	4,730	(6,037)	2,412	1,337	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,138)	3,370	66,274
2 años	-	-	-	138	9,291	708	-	-	17,497	5,709	-	-	-	-	-	-	-	-	(16,348)	8,070	74,345
3 años	-	-	-	91	7,137	658	-	-	3,590	7,043	-	-	-	-	-	-	-	-	(16,022)	7,002	81,347
4 años	-	-	-	54	5,814	658	-	-	2,347	3,049	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,695)	(7,001)	74,346
5 años	-	-	-	21	4,904	658	-	-	710	8,330	6,081	-	-	-	-	-	-	-	(15,368)	8,465	82,811
7 años	-	-	-	-	2,432	1,371	-	-	2,324	10,457	-	-	-	-	-	-	-	-	(30,968)	(15,913)	66,899
10 años	-	-	-	-	225	1,919	-	-	5,432	20,677	-	-	-	-	-	-	-	-	(40,973)	(13,520)	53,378
15 años	-	-	-	-	277	-	-	-	347	696	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,239	60,617
20 años	-	-	-	-	-	-	-	-	31	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66	60,683
30 años	-	-	-	-	-	-	-	-	10	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25	60,708
sin vencimiento	15,406	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	9,720	-	-	-	-	-	-	-	(19,692)	41,015
Total	15,406	4,005	15,478	8,595	49,837	6,678	4,730	(6,037)	49,230	61,230	6,081	9,720	224,954	(152,049)	(4,420)	(5,587)	(4,498)	(19,323)	(185,877)		
Principal	15,406	3,997	12,921	6,724	39,207	4,241	4,400	(6,255)	37,379	36,116	5,367	9,669	169,172	(136,069)	(4,364)	(4,862)	(4,604)	(19,323)	(169,222)		
Intereses	-	8	2,558	1,871	10,630	2,437	330	218	11,851	25,114	713	52	55,782	(15,980)	(56)	(725)	106	-	(16,655)		



Métricas de riesgo de balance

	4 TRIM 2024			
	oct	nov	dic	Prom.
Sensibilidad al Margen Financiero (12 meses) -100pb (MF)	485	535	515	512
Sensibilidad al Valor Económico -100pb (EVE)	332	470	508	437
Exposición (Portafolios Estructural)	47,872	48,511	41,483	45,955
Capital Básico	16,480	16,856	16,369	16,568
MF / Capital Básico	2.9%	3.2%	3.1%	3.1%
EVE / Capital Básico	2.0%	2.8%	3.1%	2.6%

*Cifras en millones de pesos.

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

➤ Portafolio y reservas

CRÉDITO BANCOPPEL

Al 31 de diciembre de 2024

PORTAFOLIO	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
Créditos No Revolventes*	8,005	1,606
Créditos Revolventes	14,876	3,539
Créditos Hipotecarios	4,311	116
Créditos Comerciales*	40,302	993

*Se incluyen los créditos reestructurados.

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

CRÉDITO BANCOPPEL

Al 31 de diciembre de 2024

PORTAFOLIO	EXPOSICIÓN	EXPOSICIÓN PROMEDIO**	PI***
Créditos No Revolventes*	8,005	9,881	26.3%
Créditos Revolventes	29,086	6,333	26.1%
Créditos Hipotecarios	4,311	284,575	8.2%

PORTAFOLIO	EXPOSICIÓN	EXPOSICIÓN PROMEDIO**	PI***
Créditos Comerciales*:			
Ingresos < 14 millones de UDIs	4,299	40	11%
Ingresos = > 14 millones de UDIs	32,445	77	4%
Entidades federativas y municipios	-	-	0%
Proyectos con fuente de pago propia	1,744	218	1%
Instituciones financieras	1,930	60	3%
Total General	40,418	395	

*Se incluyen los créditos reestructurados.

**Promedio por crédito, cifras en pesos.

*** Ponderada por saldo.

*Cifras en millones de pesos.

➤ II.b.2 Distribución geográfica entidades federativas cartera total al 31 de diciembre de 2024

CRÉDITO BANCOPPEL

*Incluye préstamo personal digital

*Incluye créditos reestructurados

ENTIDAD FEDERATIVA	CRÉDITOS NO REVOLVENTES * IMPORTE	CRÉDITOS REVOLVENTES IMPORTE	CRÉDITOS HIPOTECARIOS IMPORTE	CRÉDITOS COMERCIALES IMPORTE
Aguascalientes	63	148	103	41
Baja California Norte	234	721	201	862
Baja California Sur	71	184	42	518
Campeche	74	105	25	-
Chiapas	245	277	25	-
Chihuahua	215	514	230	599
Ciudad de Mexico	439	874	273	134
Coahuila	203	397	266	-
Colima	39	113	41	16,426
Durango	95	196	54	-
Edo. Méx.	362	636	284	326
Guanajuato	216	329	173	-
Guerrero	223	340	36	15
Hidalgo	422	1,065	119	1,917
Jalisco	1,122	1,837	310	1,340
Michoacán	301	577	81	680
Morelos	132	240	84	-
Nayarit	78	175	31	-
Nuevo León	307	653	568	9,148
Oaxaca	289	387	9	-
Puebla	433	603	137	86
Querétaro	122	200	205	433
Quintana Roo	146	233	131	1,249
San Luis Potosí	167	240	115	58
Sinaloa	320	1,020	99	4,973
Sonora	201	531	151	19
Tabasco	140	177	34	-
Tamaulipas	292	595	158	439
Tlaxcala	125	154	19	-
Veracruz	703	1,007	164	0
Yucatán	131	185	119	1,039
Zacatecas	95	163	24	-
Texas, USA	-	-	-	-
	8,005	14,876	4,311	40,302

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

SECTOR ECONÓMICO	IMPORTE
Particulares	27,192
Empresas	40,302

*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	1,748.75	14,875.56	1	2.26	2023	52.42
2	124.39		2	0.74	2024	268.41
3	169.20		3	0.48	2025	9,973.12
4	263.74		4	0.33	2026	3,350.01
5	290.39		5	0.46	2027	4,236.98
6	323.99		6	0.26	2028	5,789.83
7	388.60		7	0.08	2029	8,239.97
8	452.60		8	0.04	2030	2,572.42
9	566.98		9	0.11	2031	3,860.82
10	721.63		10	0.18	2032	1,137.16
11	926.62		11	0.22	2033	557.59
12	581.31		12	0.54	2034	263.27
13	94.38		13	0.20		
14	115.52		14	0.04		
15	117.14		15	0.17		
16	170.72		16	0.35		
17	159.28		17	0.41		
18	127.33		18	1.05		
19	54.03		19	0.18		
20	61.23		20	0.09		
21	64.47		21	0.28		
22	63.92		22	0.22		
23	85.27		23	0.55		
24	57.22		24	1.77		
25	1.83		25	2.88		
26	1.89		26	2.72		
27	2.03		27	8.91		
28	1.42		28	8.93		
29	0.93		29	20.28		
30	2.62		30	23.89		
31	18.36		31	4.81		
32	17.92		117	0.93		
33	37.66		119	1.16		
34	24.58		179	4.94		
35	33.59		236	11.51		
36	9.65		238	21.18		
43	16.69		239	10.41		
44	19.52		323	0.25		
45	14.46		324	139.64		
46	16.21		325	220.38		
47	19.01		326	199.52		
48	13.95		327	235.74		
56	3.22		328	245.40		
57	5.48		329	223.37		
58	7.94		330	376.51		
59	6.94		331	674.52		
60	0.18		332	466.20		
			333	722.03		
			334	674.13		

*Se incluyen los créditos reestructurados.

*Cifras en millones de pesos.

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

SECTOR ECONÓMICO	ESTATUS	IMPORTE
Particulares	Etapa 1	22,691
	Etapa 2	1,196
	Etapa 3	3,305
Empresas	Etapa 1	39,014
	Etapa 2	192
	Etapa 3	1,095

DÍAS NATURALES ETAPA 3 Particulares CNR	
Días atraso	No. Créditos
>=90	11,655
91-180	27,354
181-270	24,715
271-365	12,456
>365	12,880
Total	89,060

DÍAS NATURALES ETAPA 3 Particulares CR	
Días atraso	No. Créditos
>=90	3,688
91-180	73,686
181-270	57,949
271-365	28,928
>365	8,529
Total	172,780

DÍAS NATURALES ETAPA 3 Cartera Hipotecaria Infonavit	
Días atraso	No. Créditos
>=90	276
91-180	331
181-270	88
271-365	74
>365	146
Total	915

DÍAS NATURALES ETAPA 3 Empresas	
Días atraso	No. Créditos
90	8
91-180	3
181-270	8
271-365	6
>365	20
Total	45

*Cifras en millones de pesos.

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

CRÉDITO BANCOPPEL

Al 31 de diciembre de 2024

PARTICULARES

Créditos No Revolventes*

GRADO DE RIESGO	IMPORTE	PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS	IMPORTE DE RESERVAS
A-1	263	0 a 2%	2
A-2	453	2.01 a 3%	11
B-1	676	3.01 a 4%	26
B-2	830	4.01 a 5%	36
B-3	611	5.01 a 6%	34
C-1	2,012	6.01 a 8%	139
C-2	1,135	8.01 a 15%	127
D	530	15.01 a 35%	115
E	1,495	35.01 a 100%	1,116
	8,005		1,606

Créditos Revolventes

GRADO DE RIESGO	IMPORTE	PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS	IMPORTE DE RESERVAS
A-1	3,344	0 a 3.0%	359
A-2	3,314	3.01 a 5%	224
B-1	1,730	5.01 a 6.5%	120
B-2	646	6.51 a 8%	53
B-3	516	8.01 a 10%	54
C-1	974	10.01 a 15%	135
C-2	1,228	15.01 a 35%	285
D	1,378	35.01 a 75%	816
E	1,746	Mayor a 75.01%	1,493
	14,876		3,539

Créditos Hipotecarios

GRADO DE RIESGO	IMPORTE	PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS	IMPORTE DE RESERVAS
A-1	110	0 a 3.0%	0
A-2	340	3.01 a 5%	2
B-1	427	5.01 a 6.5%	4
B-2	2,417	6.51 a 8%	30
B-3	488	8.01 a 10%	8
C-1	230	10.01 a 15%	6
C-2	83	15.01 a 35%	6
D	183	35.01 a 75%	41
E	33	Mayor a 75.01%	19
	4,311		116

*Se incluyen los créditos reestructurados.

*Cifras en millones de pesos.

EMPRESAS

Reservas Comerciales

TIPO CRÉDITO	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS	TIPO CRÉDITO	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
ARRENDAMIENTO	58	1	PROYECTOS DE INV (SINDICADO)	1,625	19
A-1	25	0	A-2	1,614	19
A-2	13	0	B-1	11	0
B-1	20	1	SIMPLE	10,460	192
ARRENDAMIENTO GRUPO	6	0	A-1	9,618	43
A-1	6	0	A-2	381	5
ARRENDAMIENTO REESTRUCTURADO	4	3	B-1	125	2
E	4	3	B-3	5	0
CREDITO SIMPLE	88	0	C-1	12	1
A-1	88	0	D	184	51
CREDITO SIMPLE SINDICADO TERCEROS USD	4,188	28	E	135	90
A-1	2,721	12	SIMPLE GRUPO	323	3
A-2	1,467	16	A-1	212	1
CUENTA CORRIENTE	4,964	292	A-2	24	0
A-1	3,981	15	B-2	87	2
A-2	411	5	SIMPLE PROYECTOS DE INV	119	1
B-1	5	0	A-2	119	1
B-2	10	0	SIMPLE REEST	195	118
B-3	15	1	A-1	20	0
C-1	81	6	B-1	2	0
C-2	10	1	D	20	9
D	29	6	E	153	109
E	422	258	SIMPLE REESTRUCTURA SINDICADO	168	5
CUENTA CORRIENTE DOLARES SINDICADOS	176	1	B-3	168	5
A-1	31	0	FP01 - FINANCIAMIENTO PEDIDOS (T)	186	2
A-2	145	1	A-1	144	1
CUENTA CORRIENTE GRUPO	2,654	11	A-2	31	0
A-1	2,654	11	B-3	1	0
CUENTA CORRIENTE SINDICADO TERCEROS	726	79	C-1	10	1
A-1	549	4	SIMPLE REESTRUCTURADO ADQUIRIDO	1	0
A-2	65	1	B-1	1	0
E	112	74	SIMPLE SINDICADO TERCEROS	9,664	175
E.F. CUENTA CORRIENTE	262	1	A-1	8,779	41
A-1	262	1	A-2	686	7
E.F. CUENTA CORRIENTE GRUPO	256	3	E	199	127
A-1	155	1	CREDITO SIMPLE PYME	1	-
B-2	101	2	A-1	1	-
E.F. SIMPLE	1,021	32	CREDITO SIMPLE DOLARES	466	2
A-1	984	3	A-1	466	2
E	37	29	CREDITO CUENTA CORRIENTE DOLARES	545	4
E.F. SIMPLE ADQUIRIDO	8	0	A-1	489	3
A-1	8	0	A-2	56	1
E.F. SIMPLE GRUPO	184	4	CREDITO CUENTA CORRIENTE RENOVACIÓN	-	0
B-2	184	4	A-1	-	0
E.F. SIMPLE REESTRUCTURA	11	0	CUENTA CORRIENTE SINDICADOS TERCEROS	96	1
A-2	11	0	A-1	96	1
E.F. SIMPLE SINDICADO	189	0	SIMPLE REESTRUCTURA	192	1
A-1	189	0	A-1	192	1
FACTORAJE E-FACTOR	1,466	17	TOTAL GENERAL	40,302	994
A-1	1,355	6			
A-2	99	1			
E	12	10			

*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

		4T-2024
CONCEPTO		IMPORTE
Diferencia en reservas Δ		(611)
Castigos		1,461

EMPRESAS

		4T-2024
CONCEPTO		IMPORTE
Diferencia en reservas Δ		(166)
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	8	17	14	2	1	20	9
Baja California Norte	31	25	83	70	3	1	-	-
Baja California Sur	9	7	20	17	2	1	-	-
Campeche	13	10	17	15	1	0	-	-
Chiapas	31	25	45	38	3	1	-	-
Chihuahua	32	25	73	61	16	6	145	82
Ciudad de Mexico	66	54	152	127	10	3	568	393
Coahuila	34	27	59	49	2	1	-	-
Colima	6	4	12	10	2	1	-	-
Durango	19	15	26	22	1	0	-	-
Edo. Méx.	50	41	81	68	-	-	63	38
Guanajuato	29	24	50	42	1	0	38	20
Guerrero	29	23	48	40	2	1	-	-
Hidalgo	64	52	144	121	1	0	-	-
Jalisco	173	141	285	239	1	1	36	28
Michoacán	48	39	78	65	-	-	-	-
Morelos	20	16	34	28	4	1	-	-
Nayarit	11	9	23	20	1	0	-	-
Nuevo León	46	37	88	74	1	0	66	40
Oaxaca	37	30	48	40	1	0	-	-
Puebla	56	46	87	73	3	1	20	14
Querétaro	15	13	26	21	3	1	43	20
Quintana Roo	19	16	32	27	4	1	-	-
San Luis Potosí	22	18	33	28	1	0	-	-
Sinaloa	44	35	109	92	2	1	77	48
Sonora	29	24	63	53	1	1	19	17
Tabasco	21	17	31	26	2	1	-	-
Tamaulipas	44	36	82	69	-	-	-	-
Tlaxcala	16	13	22	18	-	-	-	-
Veracruz	106	86	158	132	-	-	-	-
Yucatán	19	16	26	22	-	-	-	-
Zacatecas	15	12	19	16	-	-	-	-
Texas, USA	-	-	-	-	-	-	-	-
	1,163	944	2,071	1,737	70	24	1,095	709

*Se incluyen los créditos reestructurados.

*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 septiembre de 2024	3,104	Reservas al 30 de septiembre de 2024	917
Quebrantos (-)	1,461	Quebrantos (-)	-
Incrementos o decrementos (+)	1,062	Incrementos o decrementos (+)	(208)
Etapa 1 a 3	65	Etapa 1 a 3	19
Etapa 2 a 3	256	Etapa 2 a 3	(30)
Permanencia en Etapa 3	741	Permanencia en Etapa 3	(213)
Reservas al 31 de diciembre de 2024 =	2,705	Etapa 3 a 1 y 2	16
		Reservas al 31 de diciembre de 2024 =	709
Recuperaciones	107	Recuperaciones	-

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

Al 31 de diciembre de 2024

PORTAFOLIO	IMPORTE DE RESERVAS TOTAL	IMPORTE DE RESERVAS ETAPA 1	IMPORTE DE RESERVAS ETAPA 2	IMPORTE DE RESERVAS ETAPA 3
Créditos No Revolventes*	1,606	496	166	944
Créditos Revolventes	3,539	1,393	409	1,737
Créditos Hipotecarios	116	61	31	24
Créditos Comerciales*:	993	232	53	709
Ingresos < 14 millones de UDIs	304	30	49	225
Ingresos = > 14 millones de UDIs	630	172	4	455
Entidades federativas y municipios	-	-	-	-
Proyectos con fuente de pago propia	20	20	-	-
Instituciones financieras	39	10	-	29

*Se incluyen los créditos reestructurados.

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

Al 31 de diciembre de 2024

Exposiciones en Bursatilizaciones										
Instrumento	Precio (pesos)	Títulos	Valor a mercado (mdp)	Calificación						
				VERUM	DBRS	FITCH	MDYS	S&P	HR RATINGS	
95_CDVITOT_13-2U	94	71,275	7	-	-	-	-	mxAA+	HR AA+	
95_CDVITOT_13U	42	29,126	1	-	-	-	-	mxAAA	HR AAA	
95_CDVITOT_14U	54	42,893	2	-	-	RETIRADA	AAA.mx	-	HR AAA	
95_CIENCB_15	77	80,000	6	-	-	AAA(mex)	-	mxAAA	-	
95_FOVISCB_17U	274	454,056	125	-	-	AAA(mex)	-	-	HR AAA	
95_FOVISCB_18U	335	165,767	55	-	-	-	AAA.mx	-	HR AAA	
91_RCO_18U	828	17,500	14	-	-	AAA(mex)	-	mxAAA	-	
95_FOVISCB_19U	482	23,852	12	-	-	-	AAA.mx	-	HR AAA	
91_FIHO_19	91	100,000	9	-	-	AA-(mex)	-	-	HR AA+	
91_TOYOTA_21-2	100	2,000,000	200	-	-	AAA(mex)	-	mxAAA	-	
91_CETEMEM_22	102	2,399,947	245	-	-	AAA(mex)	-	mxAAA	-	

*Cifras en millones de pesos.

Riesgo operacional

PÉRDIDAS POTENCIALES

Tipo de Evento	# de Impactos	Pérdida Potencial
Fraude Externo	486	1
Fraude Interno	-	-
Fallas en los procesos	20,450	23
Total general	20,936	24

PÉRDIDAS MATERIALIZADAS

Tipo de Evento	# de Impactos	Pérdida Bruta	Recuperaciones por pérdidas	Gastos Asociados	Pérdida Neta
Laboral	2	-	-	-	-
Fraude Externo	6,249	7	-	-	7
Fraude Interno	210	6	-	-	6
Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas	622	5	-	-	5
Fallas en los procesos	46,390	52	-	-	52
Total general	53,473	70	-	-	70

Cifras en millones de pesos.

**VALOR PROMEDIO DE LA
EXPOSICIÓN AL RIESGO
OPERACIONAL
CUARTO TRIMESTRE**

	Promedio Exposición
4TO trimestre 2024	1,316

*Cifras en millones de pesos.

Anexo 1-O Capitalización

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

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	2,566
2	Resultados de ejercicios anteriores	13,758
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	2,999
4	Derogado	No aplica
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	19,323
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)	590
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%)	3
19 (conservador)	Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	-
20 (conservador)	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	-
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	2,361
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee mas del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
24	del cual: Derechos por servicios hipotecarios	No aplica
25	del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	No aplica

*Cifras en millones de pesos.

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

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
26	Derogado	
A	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	-
B	del cual: Inversiones en deuda subordinada	-
C	del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	-
D	del cual: Inversiones en organismos multilaterales	-
E	del cual: Inversiones en empresas relacionadas	-
F	del cual: Inversiones en capital de riesgo	-
G	del cual: Inversiones en fondos de inversión	-
H	del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	-
I	del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	-
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	(76)
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	2,954
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	16,369
	Capital adicional de nivel 1: instrumentos	
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	-
31	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	-
32	de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	No aplica
33	Derogado	
34	Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)	No aplica
35	Derogado	
36	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	-
	Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios	
37 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1	No aplica
38 (conservador)	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	No aplica
39 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
40 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica

*Cifras en millones de pesos.

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

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
41	Ajustes regulatorios nacionales	-
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1	-
44	Capital adicional de nivel 1 (ATI)	-
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + ATI)	16,369
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)	16,369
60	Activos ponderados por riesgo totales	101,974
Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	16.05%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	16.05%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	16.05%
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	7.00%
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50%

*Cifras en millones de pesos.

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

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	No aplica
67	del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)	No aplica
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	0
Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)		
69	Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
71	Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)		
72	Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras	No aplica
73	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
74	Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	No aplica
75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	2,361
Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2		
76 (conservador)	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)	-
77 (conservador)	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	-
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a riesgo de crédito (previo a la aplicación del límite)	-
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas	-
Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)		
80	Derogado	
81	Derogado	
82	Derogado	
83	Derogado	
84	Derogado	
85	Derogado	

*Cifras en millones de pesos.

TABLA II.1 CIFRAS DEL BALANCE GENERAL

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
	Activo	169,222
BG1	Disponibilidades	19,403
BG2	Cuentas de margen	-
BG3	Inversiones en valores	70,863
BG4	Deudores por reporte	7,999
BG5	Préstamo de valores	-
BG6	Derivados	-
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	61,287
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	2,308
BG11	Bienes adjudicados (neto)	432
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	1,791
BG13	Inversiones permanentes	2
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	3,075
BG16	Otros activos	2,060
	Pasivo	149,898
BG17	Captación tradicional	140,433
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	4,862
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	3,833
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	770
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	0
	Capital contable	19,323
BG29	Capital contribuido	2,566
BG30	Capital ganado	16,758
	Cuentas de orden	0
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	-
BG33	Compromisos crediticios	117,668
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	161
BG35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	-
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	14,391
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	532
BG41	Otras cuentas de registro	224,633

*Cifras en millones de pesos.

TABLA II.2 CONCEPTOS REGULATORIOS CONSIDERADOS PARA EL CÁLCULO DE LOS COMPONENTES DEL CAPITAL NETO				
Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
	Activo			
1	Crédito mercantil	8	-	
2	Otros Intangibles	9	-	
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	-	
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización	13	-	
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	-	
6	Inversiones en acciones de la propia institución	16	-	
7	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	17	-	
8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	3	
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	-	
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	-	
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	-	
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	4,571	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	514	1901 00 00 00 00 00
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	26 - L	-	1803 00 00 00 00 00-2803 00 00 00 00 00
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26 - N	-	
23	Inversiones en cámaras de compensación	26 - P	-	

*Cifras en millones de pesos.

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
	Pasivo			
24	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	8	-	
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9	-	
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	-	
27	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	15	-	
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21	442	2800 00 00 00 00 00
29	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	31	-	
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2	33	-	
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	46	-	
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario	47	-	
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	154	2801 09 00 00 00 00
	Capital contable			
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	2,566	4100 00 00 00 00 00
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	13,758	4203 00 00 00 00 00
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo	3	-	
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	1,941	4201 00 00 00 00 00
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31	-	
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46	-	
40	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11	2,999	
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A	2,999	
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A	2,999	
	Cuentas de orden			
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K	-	
	Conceptos regulatorios no considerados en el balance general			
44	Reservas pendientes de constituir	12	-	
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	26 - C	-	
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26 - I	-	
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 - M	-	
48	Derogado		-	

*Cifras en millones de pesos.

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

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	23,276	1,862
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	115	9
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's o UMA's	2,558	205
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-	-
Posiciones en UDI's, UMA's o con rendimiento referido al INPC	39	3
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	33	3
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	1,191	95
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	11	1
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%)	54,753	-
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%)	-	-
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%)	2,123	170
Grupo III (ponderados al 23%)	-	-
Grupo III (ponderados al 50%)	-	-
Grupo III (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 100%)	269	22
Grupo III (ponderados al 115%)	-	-
Grupo III (ponderados al 120%)	-	-
Grupo III (ponderados al 138%)	-	-
Grupo III (ponderados al 150%)	-	-
Grupo III (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo IV (ponderados al 0%)	-	-
Grupo IV (ponderados al 20%)	53	4
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%)	796	64
Grupo VI (ponderados al 25%)	29	2
Grupo VI (ponderados al 30%)	4	0
Grupo VI (ponderados al 50%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 70%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 75%)	8,529	682
Grupo VI (ponderados al 100%)	6,061	485
Grupo VI (ponderados al 120%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 150%)	633	51
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%)	1,310	105
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	1,334	107
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	32,405	2,592
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	62	5
Grupo VII_A (ponderados al 138%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	89	7
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)	-	-

*Cifras en millones de pesos.

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

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo VII_B (ponderados al 0%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 20%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 23%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 50%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 100%)	400	32
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%)	614	49
Grupo VIII (ponderados al 125%)	-	-
Grupo IX (ponderados al 100%)	5,939	475
Grupo IX (ponderados al 115%)	-	-
Grupo X (ponderados al 1250%)	4	0
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	-	-
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)	-	-
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 5, 6 o No Calificados (ponderados al 1250%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1_2/	214	17
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2_2/	65	5
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3_2/	12	1
Personas Relacionadas (ponderados al 85%)	47	4
Personas Relacionadas (ponderados al 115%)	3,847	308
Otros_1/ (ponderados al 100%)	2	0
1_Inversiones Accionarias Permanentes.		
2_Grado de riesgo derivado de modificaciones publicadas en el DOF en junio 2022 (Método basado en calificaciones externas para esquemas de bursatilización).		

TABLA III.3 ACTIVOS PONDERADOS SUJETOS A RIESGO DE OPERACIONAL

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Método del Indicador de Negocio	16,576	1,326
Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses	-	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
	-	-

*Cifras en millones de pesos.

Anexo 1-O Bis Razón de apalancamiento

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

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
Exposiciones dentro del balance		
1	Partidas dentro del balance, excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reperto y préstamo de valores (SFT por sus siglas en inglés), pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance.	161,222.20
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el Capital Básico)	(2,361.18)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	158,861.02
Exposiciones a instrumentos financieros derivados		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	
9	Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	
10	(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	-
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	7,999.42
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)	7,999.42
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	8.30
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0.00
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	8.30
Capital y exposiciones totales		
20	Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones	16,368.99
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	166,868.74
Razón de apalancamiento		
22	Razón de apalancamiento	0.0981

*Cifras en millones de pesos.

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

REFERENCIA	DESCRIPCION	IMPORTE
1	Activos totales	169,221.61
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición de la razón de apalancamiento	
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores ⁴	
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	8.30
7	Otros ajustes	(2,361.18)
8	Exposición de la razón de apalancamiento	166,868.73

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

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	169,221.61
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	(7,999.41)
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición de la razón de apalancamiento	
5	Exposiciones dentro del Balance	161,222.20

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/}	17,651.83	16,368.99	(7.27%)
Activos Ajustados ^{2/}	159,408.57	166,868.74	4.68%
Razón de Apalancamiento ^{3/}	11.07%	9.81%	(11.41%)

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

Anexo 1-O Bis 1 Revelación de información relativa al cálculo del requerimiento de capital por riesgo operacional

APARTADO I REQUERIMIENTO MÍNIMO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL

Referencia	Descripción	a
1	Componente del Indicador de Negocio (CIN)	1,112
2	Multiplicador de Pérdidas Internas (MPI)	1.19
3	Requerimiento de capital por Riesgo Operacional	1,326
4	Activos sujetos a Riesgo Operacional	16,576

*Cifras en millones de pesos.

APARTADO II
INDICADOR DE NEGOCIO Y SUBCOMPONENTES

Referencia	IN y sus subcomponentes	a	b	c
		j=3	j=2	j=1
1	Componente de Intereses, Arrendamiento y Dividendos (CIAD)	2,899		
1a	Ingresos por Intereses	13,449	17,084	21,995
1b	Gastos por Intereses	(589)	(160)	(4,635)
1c	Activos Productivos	128,834		
1d	Ingresos por Dividendos			
2	Componente de Servicios (CS)	6,149		
2a	Comisiones y Tarifas Cobradas	5,462	5,658	6,156
2b	Comisiones y Tarifas Pagadas	1,089	1,393	1,270
2c	Otros Ingresos de la Operación	256	398	517
2d	Otros Gastos de la Operación	300	387	359
3	Componente Financiero (CF)	217		
3a	Resultado por Compraventa	333	82	237
4	Indicador de Negocio (IN)	9,265		
5	Componente del Indicador de Negocio (CIN)	1,112		

APARTADO III
PÉRDIDAS HISTÓRICAS

Ref	Descripción	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
		j=10	j=9	j=8	j=7	j=6	j=5	j=4	j=3	j=2	j=1	Promedio 10 años
A. Pérdidas												
1	Monto total de pérdidas netas de recuperaciones (considerando las exclusiones)	446	138	84	119	56	118	102	103	97	48	131
2	Número total de pérdidas	203,935	141,135	50,283	47,303	87,834	80,305	79,908	39,781	76,032	30,270	83,679
3	Monto total de pérdidas excluidas											
4	Número total de exclusiones											
5	Monto total de pérdidas netas de recuperaciones y exclusiones	446	138	84	119	56	118	102	103	97	48	131
B. Detalles del cálculo del capital por Riesgo Operacional												
11	¿Se utilizan pérdidas para calcular el MPI? (Sí/No)	Sí										
12	Si en la referencia 11 se respondió "No", ¿La exclusión se debe al incumplimiento de contar con una base de datos de pérdidas que haya sido constituida en cumplimiento con lo establecido en los Anexos 1-D Bis y 12-A de las presentes disposiciones? (Sí/No)											

*Cifras en millones de pesos.

“Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a la Institución contenida en el presente reporte del cuarto trimestre de 2024, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación financiera, sus resultados de operación, sus cambios en el capital contable y sus flujos de efectivo”.

RÚBRICA

Carlos Jack López Moctezuma
Jassan
Director General

RÚBRICA

Omar Álvarez Cabrera
Director de Administración y
Finanzas

RÚBRICA

José Luis Roldán Turegano
Director de Auditoría Interna

RÚBRICA

Juan Fernando Basaldúa Mayr
Subdirector de Contabilidad