



INFORME FINANCIERO

1ER TRIMESTRE 2024

BANCOPPEL S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

www.bancoppel.com

Índice

• Información General	3
• Información Relevante	5
• Resumen Ejecutivo	6
• Sección I Artículo 180	
• Principales Competidores y Participación en el Mercado	10
• Estado de Resultados Integral	11
• Resultados de Operación	17
• Indicadores BanCoppel	18
• Sección II Artículo 181	
• Estado de Situación Financiera	21
• Información por Segmentos	34
• Operaciones y Saldos con Partes Relacionadas	35
• Compromisos y Pasivos Contingentes	36
• Pronunciamientos normativos y regulatorios emitidos recientemente	37
• Sección III Artículo 2Bis	39

Información General

La información contenida en este documento ha sido preparada de acuerdo con las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, 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 17 años, logrando un crecimiento constante y un mayor posicionamiento en su mercado objetivo. Los 3 pilares estratégicos de la sostenibilidad en BanCoppel son:

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

Temas sociales. Por cada 10 tarjetas de crédito que damos a hombres, le damos 16 tarjetas a mujeres. Somos el banco que más presta a mujeres en México. El factor de inclusión de género y equidad no solamente está presente en los productos para el usuario final, sino que también forma parte de sus filias corporativas. Cuidamos el acceso a mujeres en todos los niveles de la empresa; tenemos metas de participación de mujeres en puestos de liderazgo.

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

Calificaciones de riesgo

Al 1T24 el banco cuenta con dos calificaciones de riesgo, manteniéndose con perspectiva estable de acuerdo con ambas calificadoras.



**Credit
Rating
Agency**

El 24 de noviembre de 2023 HR Ratings determinó para **BanCoppel** la calificación **HR A+** con **perspectiva estable**, significa que el emisor o emisión ofrece seguridad aceptable para el pago oportuno de obligaciones de deuda. Mantiene bajo riesgo crediticio ante escenarios económicos adversos.

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

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

Como segundo calificador, PCR Verum emitió a BanCoppel la calificación de **AA-/M** a largo plazo y de **1/M** a corto plazo y se consideran de **perspectiva estable**. La cual fue emitida el 14 de diciembre de 2023.



Estas calificaciones consideran los altos indicadores de rentabilidad bajo la expectativa de que estos se ajusten ligeramente en el mediano plazo además de una cartera vencida volátil históricamente, y su buena posición de liquidez.

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

BanCoppel presenta adecuados niveles de rentabilidad 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 cuenta con altas disponibilidades en el balance, recientemente se le ha permitido considerar la estabilidad de su captación en sus brechas de liquidez hasta por 5 años. De esta forma, las brechas de liquidez acumuladas en ese horizonte de tiempo son constantemente positivas.

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 fueron 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 **IT 24**, 351 mdp fue el saldo de la cartera del producto “Mejoravit” que contempla el compromiso generado en las dos subastas mencionadas anteriormente.

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

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

Al cierre del **IT 24**, el Banco reporta un saldo de 4,402 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 **IT 24**, el número de créditos adquiridos al INFONAVIT que están sujetos a un plazo excepcional de 180 días o más para considerarse como de riesgo de crédito etapa 3, es de 1,975 créditos los cuales ascienden a un total de 72 mdp.

El número de **créditos adquiridos** al **IT 24** asciende a **29,369 mdp**.

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

Resumen Ejecutivo

BanCoppel es una institución bancaria que proporciona una variedad de servicios financieros en México expandiéndose a través de **1,338** sucursales en operación y contando con **2,016** cajeros automáticos propios.

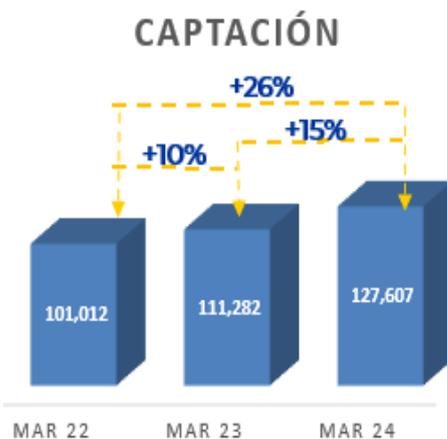
Las alianzas comerciales con HSBC, Banca Afirme, Scotiabank, Inbursa y Banco del Bajío denominándola **MULTIRED** ofrecen más de **13,000¹** cajeros que facilitan el acceso a nuestros servicios bancarios.

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

Los **activos totales** del banco registran un importe de **159,136 mdp**, mostrando un crecimiento del **20%** 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 **+16,325 mdp respecto al IT 23** y ampliando su volumen de cuentas al pasar de **47 millones en el IT 23 a 49 millones para el IT 24**.



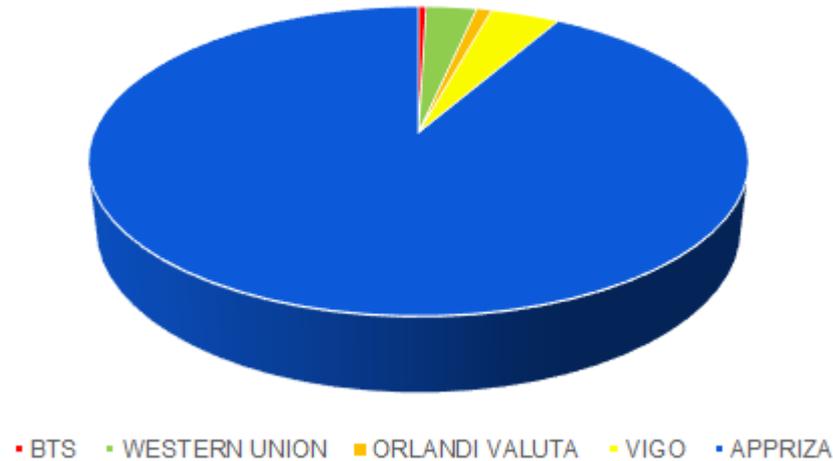
Composición Captación



(1) Las referencias de atm´s de Banco Afirme, Scotiabank, Banco del Bajío y HSBC corresponden a las publicadas a febrero 2024 por la CNBV.

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

TRANSACCIONES REMESAS



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

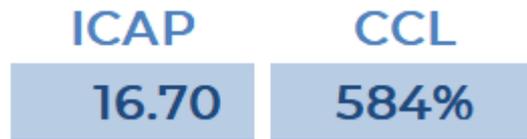
Trabajamos en mejorar el monto y la calidad de la cartera crediticia



BanCoppel alcanza un monto de cartera de crédito total de **56,677 mdp al 1T 24**, con un crecimiento del **8%** respecto al **1T 23**.

Donde destacan los créditos comerciales manteniendo un sólido crecimiento alcanzando los 29,976 mdp, el 53% del total de la cartera. Por su parte la tarjeta de crédito y préstamos personales el 26% y 13% respectivamente. Los créditos hipotecarios ocupan el 8% sobre el total de la cartera.

La utilidad neta al **1T 2024** se ubicó en **634 mdp** apoyada en el creciente ingreso recurrente del margen financiero y comisiones, registrando sólidos resultados al cierre del tercer trimestre.



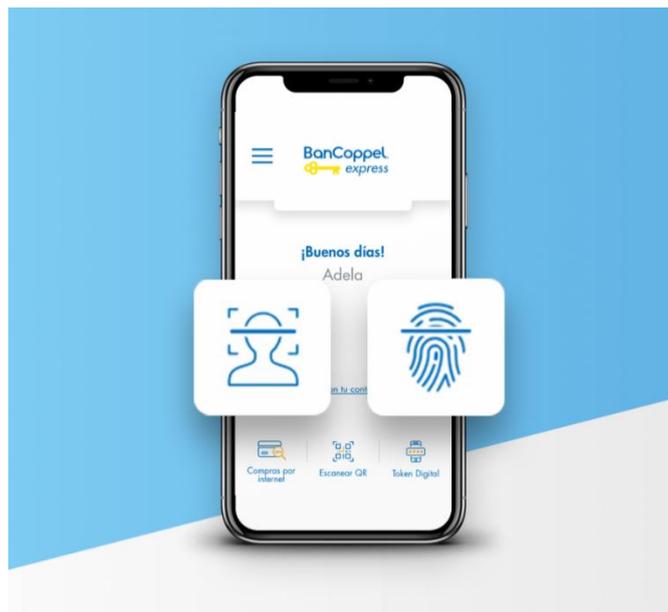
El banco mantiene el proceso de bancarización a sus clientes a través de diversos productos de crédito (tarjeta de crédito y préstamo personal) y opciones de ahorro, así como los siguientes servicios: portabilidad de nómina, dispersión de nómina, domiciliación de pagos, pagos móviles, servicios de corresponsalía,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

App

Logramos **50,000** transacciones y **+600 MDP** en Utilidad Neta el primer año gracias a la **Disposición del préstamo digital a través de la App BanCoppel.**

En 2023 liberamos **18 funcionalidades**, de las cuales destacamos:

- ✓ Disposición de efectivo de TDC, Compra de Tiempo Aire, Contratación de Inversión Creciente y Pagaré, One Click de Préstamo Digital, Coppel Max en TDC Clásica y Oro e Instalación de BioCatch para autenticación biométrica.



Informe Financiero

Sección I

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

Principales Competidores y Participación en el mercado

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

Crédito al Consumo (Tarjeta de crédito y Préstamos personales)

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

Entidad	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total	% Part. Grupo Consumo
BanCoppel	17,499	1,110	3,466	22,075	11.43%
Azteca	101,176	5,668	6,134	112,978	58.49%
Consubanco	14,716	232	377	15,325	7.93%
Compartamos	39,488	664	1,421	41,573	21.52%
Forjadores	405	11	37	454	0.23%
Autofin	732	21	15	768	0.40%
Grupo Consumo	174,017	7,705	11,451	193,173	100%
Total Banca Múltiple	6,510,743	123,296	141,550	6,775,589	

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

Captación Tradicional

Entidad	Febrero 2024 ⁽¹⁾	% Part. Grupo Consumo	Febrero 2023 ⁽¹⁾	% Part. Grupo Consumo
BanCoppel	126,180	32.14%	107,709	29.49%
Banco Azteca	210,193	53.53%	216,050	59.16%
Consubanco	21,303	5.43%	14,874	4.07%
Compartamos	30,216	7.70%	22,341	6.12%
Forjadores	186	0.05%	177	0.05%
Dondé Banco	305	0.08%	17	0.00%
Autofin	4,272	1.09%	4,057	1.11%
Grupo Consumo	392,656	100%	365,225	100%
Total Banca Múltiple	8,200,110		7,468,277	

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

Estado de Resultado Integral

BanCoppel Millones de pesos	Trimestral			Variación %	
	1T 23	4T 23	1T 24	Trimestral	Anual
Ingresos por intereses	4,618	5,358	5,282	-1%	14%
Gastos por intereses	(584)	(922)	(1,199)	30%	105%
Margen Financiero	4,035	4,436	4,083	-8%	1%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(1,352)	(1,461)	(1,310)	-10%	-3%
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	2,682	2,975	2,773	-7%	3%
Comisiones y tarifas cobradas	1,316	1,525	1,369	-10%	4%
Comisiones y tarifas pagadas	(299)	(324)	(325)	0%	9%
Resultado por intermediación	24	238	(161)	-168%	-771%
Otros ingresos (egresos) de la operación	(138)	(60)	7	-112%	-105%
Gastos de administración y promoción	(2,532)	(3,608)	(2,765)	-23%	9%
Resultado de la operación	1,053	746	898	20%	-15%
Participación en el resultado neto de otras entidades	-	-	-	-	-
Resultado antes de impuestos a la utilidad	1,053	746	898	20%	-15%
Impuestos a la utilidad	(301)	(284)	(264)	-7%	-12%
Resultado neto	752	462	634	37%	-16%
Otros resultados integrales					
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	110	772	(163)	-121%	-248%
Remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0	0	-	-
Resultado Integral	862	1,234	471	-62%	-45%

Al cierre del 1T 24, los ingresos por intereses se ubicaron en **5,282 mdp, +14%** respecto al 1T 23, esto debido a una mayor actividad, mayor tasa y colocación en la cartera comercial, el crecimiento de crédito hipotecario en volumen y la tesorería incrementa por una mayor tasa de referencia.

El resultado favorable de la comparativa entre 1T 24 y 1T 23 ha sido beneficiado por un incremento en el margen financiero del **1%** alcanzando los **4,083 mdp**, y una utilidad neta de **634 mdp**.

La estimación preventiva para riesgos presenta un efecto en resultados al 1T 24 por **1,310 mdp**, en línea con el constante crecimiento de la cartera crediticia resultando un margen financiero ajustado por **2,773 mdp**.

Los **ingresos totales** integrados por intereses, comisiones netas, resultado por intermediación y otros ingresos/egresos, al 1T 24 ascienden a **6,172 mdp, +12%** respecto al 1T 23.

Los gastos de administración y promoción representan **45%** de los ingresos totales, mientras que en el 1T 23 representaban el **46%**. El indicador de eficiencia operativa se ubicó en **8.76%** al 4T 23.



Ingresos por Intereses

BanCoppel Ingresos por intereses (mdp)	Trimestral		
	1T 23	4T 23	1T 24
Cartera de Crédito Consumo	2,215	2,398	2,306
Cartera de Crédito Comercial	833	1,048	1,034
Credito Hipotecario	148	128	120
Inversiones en valores	1,249	1,582	1,539
Disponibilidades	102	183	232
Reportos	71	13	45
Préstamo de valores	-	6	6
Total de Ingresos por intereses	4,618	5,358	5,282

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 1T 24 la tasa de interés promedio anual de la cartera crediticia se ubicó en 24%

Gastos por Intereses

BanCoppel Gastos por Intereses (mdp)	Trimestral		
	1T 23	4T 23	1T 24
Depósitos de exigibilidad inmediata	460	720	1,000
Depósitos a plazo del público	26	77	79
Intereses por pasivos en arrendamiento	23	24	27
Otros*	75	101	93
Total de gastos por intereses	584	922	1,199

* 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 3.48% anual

Estimación preventiva para riesgos crediticios

BanCoppel Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios (mdp)	Trimestral		
	1T 23	4T 23	1T 24
Créditos Comerciales	153	70	334
Créditos al Consumo	1,213	1,248	1,003
Créditos al Hipotecario	(14)	3	10
Reservas adicionales	-	140	(37)
Total de estimación preventiva	1,352	1,461	1,310

Durante el **1T 24** las **Reservas Adicionales** han sido liberadas un **26%**, cabe mencionar que dichas reservas creadas en el **4T 23** como consecuencia del daño ocasionado por el huracán OTIS de octubre de 2023, en donde 48,970 créditos de nuestra cartera pertenecientes a los municipios de Acapulco y Coyuca, fueron afectados por encontrarse en el lugar del siniestro.

Comisiones y Tarifas Netas

BanCoppel Comisiones y tarifas netas (mdp)	Trimestral		
	1T 23	4T 23	1T 24
Comisiones cobradas			
Por remesas	338	367	307
Por negocios adquirentes	400	449	476
Disposición de efectivo en tarjeta de crédito	206	195	183
Por comisionistas	202	245	178
Manejo de Cuenta y Reposición de Tarjeta	44	94	89
Por operaciones Crediticias	25	52	23
Emisión de tarjetas	30	28	32
Cuentas inactivas	25	25	26
Por la prestación de servicios a empresas comerciales	19	33	20
Órdenes de pago	4	4	4
Operaciones inter-redes	-	-	-
Por crédito nómina	4	6	6
Otras comisiones	19	27	25
Total	1,316	1,525	1,369
Comisiones pagadas			
Comisiones por intermediación	8	9	8
Otras comisiones	291	315	317
Total	299	324	325
Comisiones y tarifas Netas	1,017	1,201	1,044

En el **1T 24** las comisiones cobradas y pagadas tuvieron un crecimiento con relación al incremento en transacciones de los clientes, llegando así a los **1,044 mdp** netos, un **+3%** respecto al **1T 23**.

Se observa para el **1T 24**, las principales comisiones cobradas corresponden a negocios adquirentes **35%**, remesas **22%**, disposición de efectivo en tarjeta de crédito **13%** y comisionistas **13%**; 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 **1T 24** presenta un resultado desfavorable en comparación al **1T 23**, derivado del comportamiento observado en los mercados financieros, principalmente en títulos gubernamentales.

Los datos indican que la economía de México y Estados Unidos siguen fuertes., lo que ha provocado que los Bonos M suban 100 pb en los últimos 3 meses. El 71% del Portafolio del Banco se encuentra invertido en éste tipo de instrumentos, lo que conlleva a que existan minusvalías. Los datos de inflación en Estados Unidos indican que ésta no se desacelera y derivado de la alta correlación con México, las tasas no podrán bajar próximamente.

BanCoppel Resultado por Intermediación (mdp)	Trimestral		
	1T 23	4T 23	1T 24
Resultados por valuación a valor razonable	14	171	(134)
Pérdida por deterioro de títulos	-	-	-
Resultado por compra-venta de valores	10	67	(27)
Totales	24	238	(161)

Otros Ingresos (Egresos) de la operación

BanCoppel Otros (egresos) ingresos de la operación (mdp)	Trimestral		
	1T 23	4T 23	1T 24
Aportaciones al IPAB	(106)	(119)	(124)
Valuación por bienes adjudicados	-	-	112
Pérdida en venta de cartera	(54)	(15)	(23)
Donativos entregados	(0)	(1)	-
Reservas otras cuentas por cobrar	(44)	(12)	(59)
Quebrantos por pérdida fortuita	(20)	(52)	(39)
Servicio de alta de clientes	45	64	47
Ingreso por Cartera Adquirida	2	6	1
Estimación por pérdida de valor de bienes adjudicados	-	-	-
Recuperación de provisiones	(24)	20	39
Otros	61	49	53
Total (egresos) ingresos de la operación, neto	(138)	(60)	7

En el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación, el resultado neto obtenido para el **1T 24** fue de **7 mdp**, las operaciones más significativas en este rubro fueron la valuación por bienes adjudicados de **112 mdp**, las aportaciones al IPAB **-124 mdp** y el servicio de alta de clientes.

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

TIPO DE BIEN ADJUDICADO	VALOR DEL BIEN	METODO DE VALUACIÓN	MONTO DE	PROCEDIMIENTO UTILIZADO PARA EL CALCULO DE RESERVAS
Bien Inmueble	220	Avaluo realizado por empresa externa TINSA	-	Utilizamos la metodología que se señala en el Anexo 32 de la CUB para el caso de Bienes Inmuebles.
	220		0.00	

Gastos de Administración y Promoción

BanCoppel Gastos de Administración y Promoción (mdp)	Trimestral		
	1T 23	4T 23	1T 24
Gastos de Personal	1,152	1,196	1,237
Gastos en Tecnología	14	354	15
Honorarios	23	136	44
Gastos de promoción	25	144	33
Otros gastos de Administración y Promoción	1,207	1,676	1,338
Participación de los Trabajadores en las Utilidades	111	102	98
	2,532	3,608	2,765

Al **1T 24** los gastos de administración y promoción presentan un **+9%**, respecto a **1T 23**, en línea con la apertura de **36 sucursales** y la instalación de **435 Atm's** en los últimos doce meses.

Control interno

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



Políticas de Tesorería

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

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



Política de Dividendos

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

Al IT 24 no se pagaron dividendos.

Impuestos a la Utilidad

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

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

Los efectos de impuestos a la utilidad de las diferencias temporales que originan porciones significativas de los activos por impuestos diferidos, al **IT 23** y **IT 24**, se presentan a continuación:

Impuestos a la utilidad	Mar-2023	Mar-2024
Activo (pasivo) diferido		
Activo Fijo	15	17
Pagos Anticipado	(104)	(122)
Valuación a valor razonable	673	639
Reserva Preventiva para Riesgos Crediticios	1,776	1,865
Provisiones	132	209
Comisiones cobradas por anticipado	12	5
PTU	203	208
PTU Diferida	(194)	(213)
Otros	11	6
Total de Activos Diferidos	2,524	2,614

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 **145 mdp** al **IT 23** y **21 mdp** al **IT 24**.

Derivado de lo anterior, al **1T 24** y **1T 23**, se reconoció un activo por PTU diferida por **874 mdp** y **925 mdp**, respectivamente, originada principalmente de la reserva preventiva para riesgos crediticios y valuación a valor razonable.

Resultados de Operación

Al **1T 23** y **1T 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 **1T 23** y **1T 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	Mar-2023	Mar-2024
Tasa de ISR causado	30.00%	30.00%
Gastos no deducibles	0.08%	0.20%
Quebrantos no deducibles	0.57%	1.30%
Ingresos exentos para el trabajador	0.10%	0.23%
Ajuste anual por inflación	(2.77%)	(3.17%)
Provisiones no deducibles	0.25%	(0.71%)
Cambio en reservas de valuación de activo por impuestos diferidos	0.71%	1.04%
Otros	(0.36%)	0.49%
Tasa efectiva de impuesto	28.58%	29.38%
Tasa efectiva de impuesto		
Utilidad antes de impuesto a la utilidad	1,053	898
Impuesto a la utilidad	(301)	(264)
Causado	(435)	61
Diferido	134	203
Utilidad Neta	752	634
% Tasa efectiva	28.58%	29.38%

✓ Al **1T 23** y **1T 24** la tasa de impuesto a la utilidad causada es del 30% y la tasa efectiva de impuestos es del **28.58%** y **29.38%** respectivamente.

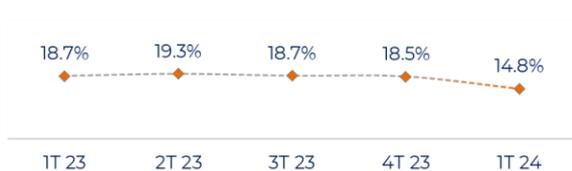
✓ BanCoppel es sujeto del Impuesto Sobre la Renta (ISR), el cual se calcula conforme a las disposiciones fiscales vigentes, considerando como gravables o deducibles ciertos efectos de la inflación.

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

Indicadores BanCoppel

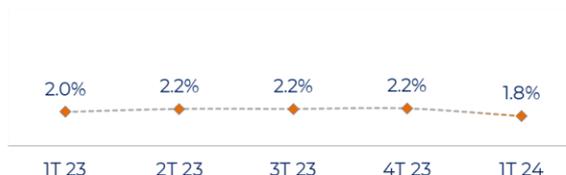
*ROE

Utilidad neta anualizada/Capital Promedio



*ROA

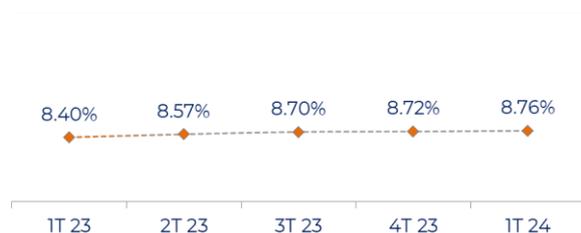
Utilidad neta anualizada/Activo Total Promedio



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

*Eficiencia operativa

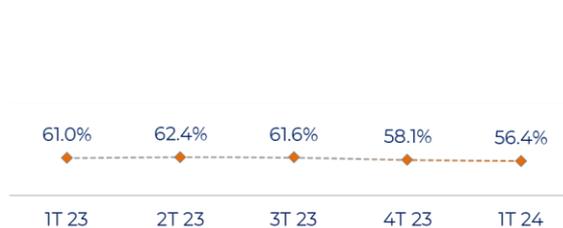
Gastos de Administración y promoción/Activos totales promedio.



Este indicador se mantuvo en 8.76% durante el 4T23 y 1T24.

Liquidez

Activos líquidos / Pasivos líquidos.

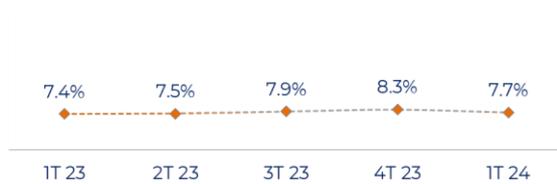


El banco tiene un índice de liquidez de 56.4% debido a una mayor colocación.

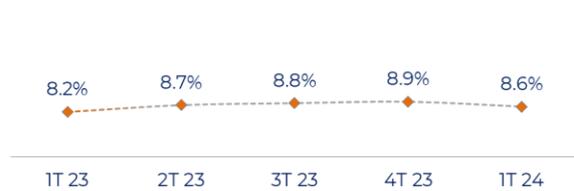
(1) Información correspondiente a los últimos cinco periodos.

* Indicadores base 12 meses

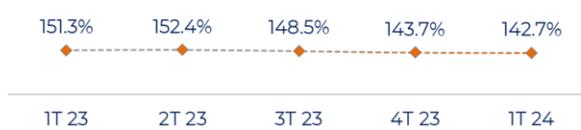
** Las referencias al Sistema corresponden a las publicadas a diciembre 2023 por la CNBV

IMOR**Índice de Morosidad**

El IMOR se ubica en 7.7% al 1T 24 debido principalmente al crecimiento en la cartera de crédito al consumo.

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

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

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

Las reservas creadas en el banco cubren 1.4 veces la cartera vencida y se ubica sobre el sistema. **

ICAP**Índice de Capitalización**

El índice de capitalización del banco se incrementó del 1T 23 al 1T 24 ¿? pp.

(1) Información correspondiente a los últimos cinco periodos.

* Indicadores base 12 meses

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

INFORME FINANCIERO

Sección II

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

Estado de Situación Financiera

BanCoppel Millones de pesos	2023		2024	Variación %	
	marzo	diciembre	marzo	Trimestral	Anual
Activo					
Disponibilidades	18,480	19,164	17,764	-7%	-4%
Inversiones en instrumentos Financieros	56,545	66,642	68,962	3%	22%
Deudores por reporte	2,805	2,504	6,009	140%	114%
Cartera de crédito total	52,566	58,144	56,677	-3%	8%
Partidas Diferidas	13	33	39	18%	200%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(5,920)	(6,926)	(6,221)	-10%	5%
Bienes adjudicados	19	-	220	100%	1058%
Activos por derecho de uso de propiedad, mobiliario	1,215	1,213	1,124	-7%	-7%
Otros activos	6,485	11,608	14,562	25%	125%
Total Activo	132,208	152,382	159,136	4%	20%
Pasivo					
Captación tradicional	111,282	124,795	127,607	2%	15%
Pasivos por arrendamiento	1,252	1,237	1,152	-7%	-8%
Prestamos interbancarios	496	1,609	1,804	12%	264%
Otros pasivos	3,873	7,206	10,566	47%	173%
Total Pasivo	116,903	134,847	141,129	5%	21%
Capital Contable	15,305	17,535	18,007	3%	18%
Total Pasivo y Capital Contable	132,208	152,382	159,136	4%	20%

Efectivo y equivalentes de efectivo

Efectivo y equivalentes de efectivo (mdp)	mar-23	dic-23	mar-24
Efectivo en caja y Sucursales	14,300	12,311	13,404
Bancos:			
Moneda Nacional	3,959	6,401	3,819
Depósitos en ME (DLS USD)	124	355	444
Depósitos de regulación monetaria*	97	97	97
	18,480	19,164	17,764

Al **1T 24** el efectivo y equivalentes de efectivo asciende a **17,764 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, honrar compromisos y aprovechar oportunidades de inversión por parte de la tesorería.

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

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

Depósitos en ME (DLLS USD)

La reglamentación del Banco Central establece normas y límites a los Bancos para mantener posiciones en monedas extranjeras en forma nivelada. La posición (corta o larga) permitida por el Banco Central es equivalente a un máximo del 15% del capital básico. En los períodos reportados al 31 de marzo, 31 de diciembre de 2023 y 31 de marzo de 2024, el Banco mantiene una posición larga dentro de los límites autorizados de **7, 21 y 27 millones de dólares**, respectivamente, dentro del rubro de disponibilidades.

El tipo de cambio al cierre de cada trimestre fue de **\$18.0201, 16.9666 y 16.5625** respectivamente.

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

Inversiones en Instrumentos Financieros

Inversiones en valores (mdp)	mar-23	dic-23	mar-24
Instrumentos financieros negociables	25,260	25,467	27,078
Instrumentos financieros para cobrar o vender	23,262	33,240	33,929
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (neto)	8,023	7,935	7,955
Total inversiones en valores	56,545	66,642	68,962

La composición del Portafolio al **1T 24** es de la siguiente manera: **35.2%** M Bonos Guber Nominal 10 años; **29.8%** M Bonos Guber Nominal 3Y, **15.1%** Corporativos Tasa Flotante <5 años, **6.2%** M Bonos Guber Nominal 5 años, **6.5%** Corporativos Tasa Fija 3-7 años, **6.7%** Udibonos Guber 5 años, **0.5%** Renta Variable. Se incrementó la posición de Udibonos respecto al trimestre anterior, derivado de la adquisición de 646,385,000 títulos de acuerdo con la estrategia del área de Inversiones.

Reportos

Al **1T 24**, las operaciones de reporto en las que el Banco actúa como reportadora fueron pactadas a plazos de entre 1 y 3 días, con tasas promedio anuales de rendimiento superiores al **11.08%**, como se muestra a continuación:

Fecha	Postura	Monto Reportado	Tasa	Plazo	Titulos (miles)	Premio	Tipo Valor	Instrumento	Serie	Valuacion
27/03/2024	Reportador	2,000	11.09%	5	20,070	3	M	BONOS	260903	4
27/03/2024	Reportador	506	11.08%	5	2,000	1	IQ	BPAG91	260507	(303)
27/03/2024	Reportador	332	11.08%	5	12,000	1	IS	BPA182	300328	928
27/03/2024	Reportador	395	11.08%	5	12,000	1	IQ	BPAG91	270506	820
27/03/2024	Reportador	268	11.08%	5	12,000	0	LF	BONDEF	261203	929
27/03/2024	Reportador	2,000	11.10%	5	12,000	3	LF	BONDEF	261203	(803)
27/03/2024	Reportador	500	11.12%	5	1,021	1	LF	BONDEF	261203	(398)
		<u>6,000</u>				<u>9</u>				<u>1,177</u>

La posición en Reportos al **IT 24**, en la que actuamos como Reportadores es la siguiente: **2,000 mdp** en 21,217,798 títulos de BONOS M, **901 mdp** en 14,001,000 títulos IQ BPAG91; **332 mdp** en 12,000,000 IS BPAG182 y **2,768 mdp** en 25,021,346 LF BONDEF.

Los préstamos de valores al cierre de Marzo quedaron de la siguiente manera: 93,919,754 títulos de Bonos M equivalentes a **8,994 mdp**, de los cuales recibimos colaterales por: 80,455,000 títulos de Bonos M equivalentes a **7,967 mdp**; 60,401,502 títulos de BI Cetes equivalentes a **537 mdp** y 901,319 títulos de Udibonos equivalentes a **611 mdp**

Cartera de Crédito M.N.

Cartera de Crédito M.N. Millones de pesos	Marzo 2023				Diciembre 2023				Marzo 2024			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Créditos al consumo:												
Tarjeta de crédito	11,012	674	2,005	13,691	12,054	865	2,770	15,689	11,715	778	2,172	14,665
Personales	6,594	534	1,309	8,437	6,172	424	1,355	7,951	5,836	361	1,059	7,256
Nómina	12	-	2	14	20	-	3	23	24	-	4	28
Total Créditos al consumo:	17,618	1,208	3,316	22,142	18,246	1,289	4,128	23,663	17,575	1,139	3,235	21,949
IMOR Consumo				15.0%				17.4%				14.7%
Créditos Hipotecario:												
Créditos adquiridos al INFONAVIT Ordinaria	4,649	10	9	4,668	4,357	40	31	4,428	4,297	67	37	4,401
Remodelación o mejoramiento c/gta de subcta de vivienda	1,082	-	15	1,097	440	2	33	475	317	-	34	351
Total Créditos al Hipotecario	5,731	10	24	5,765	4,797	42	64	4,903	4,614	67	71	4,752
IMOR Hipotecario				0.4%				1.3%				1.5%
Créditos comerciales:												
Simple	17,085	465	500	18,050	19,761	427	486	20,674	23,682	202	771	24,655
Cuenta corriente	4,062	-	30	4,092	6,308	47	102	6,457	1,457	14	229	1,700
Entidades Financieras no Bancarias	1,386	-	33	1,419	426	-	-	426	1,753	-	37	1,790
Arrendamiento Capitalizable	14	4	-	18	63	-	4	67	77	-	4	81
Factoraje Financiero	1,068	-	12	1,080	1,918	-	37	1,955	1,738	-	12	1,750
Total Créditos comerciales:	23,615	469	575	24,659	28,476	474	629	29,579	28,707	216	1,053	29,976
IMOR Comercial				2.3%				2.1%				3.5%
Totales	46,964	1,687	3,915	52,566	51,519	1,805	4,821	58,145	50,896	1,422	4,359	56,677
IMOR Crédito total				7.4%				8.3%				7.7%
Participacion comercial				46.9%				50.9%				52.9%
Participacion consumo				42.1%				40.7%				38.7%
Participacion Hipotecario				11.0%				8.4%				8.4%

La cartera presenta una evolución positiva al **IT 24** en los últimos doce meses con **56,677 mdp +7.8%**, derivado de que el Banco está en un proceso de evaluación y definición de estrategias para mejorar la oferta de productos a su mercado objetivo. 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 **IT 24** sus créditos al consumo en **21,949 mdp, -1%** respecto al **IT 23**, donde destaca el crédito de nómina alcanzando en el **IT 24** los **28 mdp +100%** en comparación con **IT 23**.

En la cartera comercial se observa un saldo al **IT 24** de **29,976 mdp, +22%** en comparación con el cierre del **IT 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

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)

4T 23

CREDITOS COMERCIALES

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

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

CREDITOS CONSUMO

Etapas	Tarjeta de Credito						Prestamo Personal						Nomina						Total					
	Cartera			Estimación			Cartera			Estimación			Cartera			Estimación			Cartera			Estimación		
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	2,854	-	-	(328)	-	-	223	-	-	(2)	-	-	1	-	-	3,078	-	-	(330)	-	-			
RIESGO A-2	3,386	-	-	(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	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	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)

IT 23

CREDITOS COMERCIALES

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

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

CREDITOS CONSUMO

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

CREDITOS A LA VIVIENDA

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

Conciliación de la estimación preventiva para riesgos crediticios

CONCEPTO	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Int Vencido	Total Estimación
1T24					
Saldo Inicial	(2,261)	(791)	(3,818)	(55)	(6,926)
Resultados	65	66	(1,412)	(28)	(1,309)
Venta			1,855	6	1,861
Castigos		3	106	9	118
Bonificaciones				0	0
Quitas			35	0	35
Valorización				0	0
Saldo Final	(2,196)	(722)	(3,234)	(68)	(6,221)
4T23					
Saldo Inicial	(2,034)	(823)	(2,581)	(35)	(5,473)
Resultados	(229)	31	(5,380)	(38)	(5,616)
Venta	0	0	3,780	10	3,790
Castigos	0	0	265	8	273
Bonificaciones	0	2	31	0	33
Quitas	0	0	66	0	66
Valorización	1	0	0	0	1
Saldo Final	(2,261)	(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 **37 mdp** durante **1T 24**, quedando en **103 mdp**.

Tres mayores deudores

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

Los créditos concedidos a los tres mayores deudores al **1T 24** ascienden a **1,302, 721 y 707 mdp** que representan el **8.02%, 4.44%, 4.35%** 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		
	1T23	4T23	1T24	1T23	4T23	1T24	1T23	4T23	1T24
Saldo inicial	2,942	3,749	4,128	374	752	629	5	53	64
(+) Otorgamiento del mes	124	120	128	17	2	-	-	-	-
Intereses devengados no cobrados (PROVISIONADO DEL MES)	-	-	-	2	3	1	-	2	2
(+) Traspaso de cartera etapa 1	1	2	3	1	-	168	20	44	22
(+) Traspaso de cartera etapa 2	1,630	1,780	1,468	222	172	478	1	2	1
(+) Capitalización de intereses	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Ajuste cambiario	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Reestructuras y renovaciones (1)	41	37	32	-	-	-	-	-	-
(-) Créditos liquidados (EFE PAG K BJ + INTERES PAGADO)	174	186	196	41	4	221	1	16	9
(-) Ventas de cartera (4)	1,004	1,093	2,025	-	-	-	-	-	-
(-) Traspaso a cartera etapa 1	57	86	107	-	30	2	1	20	9
(-) Traspaso a cartera etapa 2	84	95	94	-	-	-	-	-	-
(-) Castigos, quitas y condonaciones	20	26	36	-	265	-	0	1	1
Saldo final	3,316	4,128	3,235	575	629	1,053	24	64	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 Créditos Comerciales Vigentes

	Mar-23	Dic-23	Mar-24
Cartera de credito etapa 1			
Credito Comercial Reestructurada	45	266	269
Cartera de crédito etapa 2			
Cartera comercial Reestructurada	193	36	0
Cartera de crédito etapa 3			
Cartera comercial Reestructurada	186	65	98
	424	367	367

Programa de reestructura de adeudos de tarjeta de crédito

	Mar-23	Dic-23	Mar-24
Cartera de crédito Etapa 1			
TDC Reestructurada	124	103	108
Cartera de crédito Etapa 2			
TDC Reestructurada	9	7	7
Cartera de crédito Etapa 3			
TDC Reestructurada	202	241	214
	335	351	329

Programa de reestructura de adeudos de Prestamo personal

	Mar-23	Dic-23	Mar-24
Cartera de crédito Etapa 1			
Prestamo Personal Reestructurada	7	8	8
Cartera de crédito Etapa 2			
Prestamo Personal Reestructurada	1	1	1
Cartera de crédito Etapa 3			
Prestamo Personal Reestructurada	50	71	77
	58	80	86

Los créditos reestructurados se mantienen marginalmente durante el 2023.

Criterio contable especial temporal de programa de apoyo otorgado por el Banco en el año 2023 derivado del desastre ocasionado por huracán OTIS

Ante el desastre que dejó el huracán OTIS el pasado 24 de octubre de 2023 afectando a municipios del estado de Guerrero, en México y con el fin de aminorar los efectos negativos en la economía de las familias, con la autorización de la Comisión Bancaria, BanCoppel, implementó una serie de medidas y apoyos a sus clientes, que puedan verse imposibilitados para hacer frente a sus compromisos crediticios.

En apego a la autorización de la Comisión Bancaria estas medidas aplican a aquellos acreditados, personas físicas, que estaban al corriente en sus pagos al 25 de octubre del año 2023, en los siguientes productos: I) tarjeta de crédito, II) préstamo personal, III) anticipo de nóminas y IV) reestructuras, con domicilio en zona de desastre que al 24 de octubre presenten sus créditos en Etapas 1 y/o 2, para que puedan diferir sus créditos hasta por un plazo de tres meses con la posibilidad de que se extienda tres meses más.

En virtud de lo anterior, mediante oficio P-307/2023 del 27 de octubre de 2023, la Comisión Bancaria, emitió Criterios Contables Especiales, aplicables al Banco.

De no haberse aplicado los criterios contables especiales, los importes que se hubieran registrado y presentando al 31 de marzo de 2024 en el estado de situación financiera habrían sido una disminución en la cartera de crédito etapa 1 por 11 mdp, una disminución en la cartera de crédito etapa 2 por 2, un incremento en la cartera de crédito etapa 3 por 21 mdp, y un incremento en la estimación preventiva para riesgos crediticios por 16 mdp.

Criterios contables especiales aplicados

Criterios contables especiales aplicados para créditos inscritos al programa de apoyo derivado del desastre ocasionado por huracán OTIS.

- a. Créditos con pago único de principal al vencimiento y pagos periódicos de intereses, créditos con pago único de principal e intereses al vencimiento, que sean renovados o reestructurados, podrán no traspasarse a la categoría inmediata siguiente con mayor riesgo de crédito. El nuevo plazo de vencimiento que se otorgará será de 3 meses, con posibilidad de extenderse a máximo 6 meses, la fecha de vencimiento original de las operaciones.

Los créditos deben estar registrados como cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 o etapa 2 al 24 de octubre de 2023, conforme al Criterio B-6 y los trámites de renovación o reestructuración correspondientes deben finalizar a más tardar el 30 de enero de 2024 con posibilidad de extenderse 3 meses más.

- b. Créditos con pagos periódicos de principal e intereses, objeto de reestructuración o renovación, podrán permanecer en la misma categoría de riesgo de crédito al momento en que se lleve a cabo dicho acto, sin que les resulten aplicables los requisitos establecidos en el Criterio B-6.

Lo anterior siempre que se trate de créditos que al 24 de octubre de 2023, se encuentren registrados como cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 y/o etapa 2 conforme a lo previsto en el Criterio B-6, que los trámites de la reestructuración o renovación respectiva concluyan a más tardar 30 de enero de 2024 o a máximo 30 de abril de 2024 si se extienden los 3 meses más, y que el nuevo plazo de vencimiento, que en su caso otorguen al acreditado, no exceda en más de 3 meses o en máximo 6 meses, si se extienden los 3 meses más, a partir de la fecha de vencimiento original de las operaciones.

Normas que debieron haberse aplicado conforme a los criterios contables vigentes. Circular Única de Bancos (CUB); Anexo 33; Criterio B-6.- Cartera de Créditos.

- a. Traspaso a cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2

Los créditos deberán reconocerse como cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2, atendiendo a lo dispuesto en las Disposiciones, con excepción de los créditos que se describen en el párrafo siguiente.

- b. Traspaso a cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3

El saldo insoluto conforme a las condiciones de pago establecidas en el contrato de crédito deberá reconocerse como cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 cuando:

Las amortizaciones de los créditos que no estén considerados en el numeral anterior, cuyas amortizaciones no hayan sido liquidadas en su totalidad en los términos pactados originalmente, siempre que los adeudos correspondan a:

Créditos con	Días naturales de vencido
Pago único de principal e interés al vencimiento.	30 o más días en capital e interés.
Pago único de principal al vencimiento y con pagos periódicos de intereses.	90 o más días en interés, o 30 o más días en capital.
Pagos periódicos parciales de principal e intereses.	90 o más días en capital o interés.

c. Renegociaciones.

Los créditos con riesgo de crédito etapas 1 y 2, con características distintas a las señaladas en los párrafos 99 a 103 del criterio contable B-6 que se reestructuren o se renueven, sin que haya transcurrido al menos el 80% del plazo original del crédito, podrán permanecer en la misma categoría, únicamente cuando:

- el acreditado hubiere cubierto la totalidad de los intereses devengados a la fecha de la renovación o reestructuración, y
- el acreditado hubiere cubierto el principal del monto original del crédito, que a la fecha de la renovación o reestructuración debió haber sido cubierto.

El detalle por tipo de cartera de los importes que se hubieran registrado y presentado en el estado de situación financiera y en el estado de resultado integral de no haber aplicado los criterios contables especiales se presentan en la siguiente hoja.

	Criterios contables especiales	Criterios contables vigentes	Efecto
Balance general			
Activo			
Cartera de crédito Etapa 1			
Créditos al consumo			
Cartera Revolvente	\$ 77	70	(7)
Cartera No Revolvente	31	27	(4)
	<u>108</u>	<u>97</u>	<u>(11)</u>
Cartera de crédito Etapa 2			
Créditos al consumo			
Cartera Revolvente	7	5	(2)
Cartera No Revolvente	3	3	0
	<u>10</u>	<u>8</u>	<u>(2)</u>
Cartera de crédito Etapa 3			
Créditos al consumo			
Cartera Revolvente	6	20	14
Cartera No Revolvente	3	10	7
	<u>9</u>	<u>30</u>	<u>21</u>
Estimación preventiva para riesgos crediticios			
Créditos al consumo			
Cartera Revolvente	20	32	12
Cartera No Revolvente	8	12	4
	<u>28</u>	<u>44</u>	<u>16</u>
Cartera de crédito, neto	\$ 101	93	(8)

Bienes Adjudicados

Al **1T 24** se conserva un bien inmueble por **220 mdp**, se llevó a cabo un avalúo por la unidad de valuación autorizada por el banco.

TIPO DE BIEN ADJUDICADO	VALOR DEL BIEN	METODO DE VALUACIÓN	MONTO DE	PROCEDIMIENTO UTILIZADO PARA EL CALCULO DE RESERVAS
Bien Inmueble	220	Avaluo realizado por empresa externa TINSA	-	Utilizamos la metodología que se señala en el Anexo 32 de la CUB para el caso de Bienes Inmuebles.
	220		0.00	

Comisiones, Costos y Gastos asociados al otorgamiento inicial del crédito

El saldo de las comisiones por el otorgamiento inicial del crédito al **1T 23**, **4T 23** y **1T 24** corresponde a **39**, **24** y **16 mdp**, respectivamente.

El saldo de los costos y gastos asociados al otorgamiento inicial de crédito (consultas a las sociedades de información crediticia principalmente) al **1T 23**, **4T 23** y **1T 24**, fue de **58**, **63** y **63 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 **127,607 mdp** al cierre del **1T 24** siendo un **+2%** superior al cierre de **1T 23**, 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)	Mar-23		Dic-23		Mar-24	
	Monte	Tasa Prom.	Monte	Tasa Prom.	Monte	Tasa Prom.
Del público en general						
De exigibilidad inmediata a la vista ⁽¹⁾	108,051	1.5%	120,533	2.0%	123,596	3.3%
Cuenta global de captación sin movimiento	423		535		520	
Pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento	2,808	3.2%	3,727	6.4%	3,491	8.8%
Total Captación	111,282		124,795		127,607	

⁽¹⁾ Incluye 1,142 mdp al 31 de marzo 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	Mar-23	Dic-23	Mar-24
De 1 a 179 Días	647	725	661
De 180 a 360 Días	2,161	3,002	2,830
Total	2,808	3,727	3,491

Al **IT 24**, los gastos por intereses de captación tradicional ascienden a **1,079 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 **IT 24**, el banco tiene préstamos interbancarios que se integran como sigue:

INSTITUCIÓN	IMPORTE	MONEDA	TASA DE REFERENCIA	SOBRETASA	TASA	INTERES USD	T.C.	CIFRAS EN PESOS	
								PRESTAMO M.N.	INTERES M.N.
Banco Monex S.A.	75,000,000	USD	SOFR a 180	0.75%	5.44%	13,904.10	16.5625	223,593,750	230,287
Banco Monex S.A.	75,000,000	USD	SOFR a 90	0.75%	5.62%	37,890.44	16.5625	147,958,333	627,560
Banco Monex S.A.	75,000,000	USD	SOFR a 90	0.75%	5.62%	175,257.50	16.5625	248,437,500	2,902,702
Banco Monex S.A.	75,000,000	USD	SOFR a 90	0.75%	5.61%	30,140.61	16.5625	256,718,750	499,204
Banco Monex S.A.	75,000,000	USD	SOFR a 90	0.75%	5.62%	4,884.74	16.5625	19,875,000	80,904
Banco Monex S.A.	75,000,000	USD	SOFR a 90	0.75%	5.62%	73,640.09	16.5625	132,500,000	1,219,664
Banco Monex S.A.	75,000,000	USD	SOFR a 90	0.90%	5.45%	66,145.83	16.5625	248,437,500	1,095,540
Bancomext SNC	3,500,000	USD	SOFR a 1 mes	1.20%	5.33%	6,438.58	16.5625	18,956,828	106,639
Bancomext SNC	23,687,500	USD	SOFR a 1 mes	1.24%	5.38%	287,626.26	16.5625	392,324,219	4,763,810
Bancomext SNC	1,375,000	USD	SOFR a 1 mes	1.24%	5.38%	7,838.35	16.5625	22,773,438	129,823
Bancomext SNC	2,750,000	USD	SOFR a 1 mes	1.24%	5.33%	44,146.85	16.5625	45,546,875	731,182
Bancomext SNC	3,500,000	USD	SOFR a 1 mes	1.04%	5.33%	349.91	16.5625	1,056,192	5,795
Bancomext SNC	1,000,000	USD	SOFR a 1 mes	1.04%	5.32%	4,063.08	16.5625	16,562,500	67,295
Bancomext SNC	1,000,000	USD	SOFR a 1 mes	1.04%	5.33%	707.60	16.5625	16,562,500	11,720
TOTAL								1,791,303,385	12,472,125

Información por segmentos

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

Los segmentos utilizados por el Banco para la información son:

Crédito al consumo

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

Créditos a la vivienda (Hip)

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

Empresarial (EMP)

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

Tesorería

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

Otros

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

Al **IT 23** y **IT 24**, la información por segmentos se presenta como sigue:

Marzo 2024	Institucional	Consumo	Hipotecario	Empresarial	Tesorería	Otros
Ingresos por intereses	5,282	2,306	120	1,034	1,822	-
Gastos por intereses	(1,199)	(1,113)	-	(42)	(40)	(4)
Margen Financiero	4,083	1,193	120	992	1,782	(4)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(1,310)	(966)	(10)	(334)	-	-
Margen Financiero Ajustado	2,773	227	110	658	1,782	(4)
Comisiones y tarifas (neto)	1,044	834	(13)	14	(3)	212
Resultado por intermediación	(161)	-	-	-	(161)	-
Otros ingresos (egresos) de la operación	7	(105)	-	112	-	-
Gastos de Administración y promoción	(2,765)	(1,400)	(42)	(140)	(1,025)	(158)
Resultado de operación	898	(444)	55	644	593	50
Marzo 2023	Institucional	Consumo	Hipotecario	Empresarial	Tesorería	Otros
Ingresos por intereses	4,619	2,215	149	833	1,422	-
Gastos por intereses	(584)	(537)	-	(46)	(1)	-
Margen Financiero	4,035	1,678	149	787	1,421	-
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(1,353)	(1,218)	18	(153)	-	-
Margen Financiero Ajustado	2,682	460	167	634	1,421	-
Comisiones y tarifas (neto)	1,017	658	-	19	(3)	343
Resultado por intermediación	24	-	-	-	24	-
Otros ingresos (egresos) de la operación	(138)	(138)	-	-	-	-
Gastos de Administración y promoción	(2,532)	(977)	-	(294)	(1,019)	(242)
Resultado de operación	1,053	4	167	358	423	101

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		
	1T 23	4T 23	1T 24
Ingresos			
Intereses cobrados por crédito	84	111	106
Comisiones por prestación de servicios	10	17	14
Servicio de alta de clientes	45	64	47
	139	192	167
Gastos			
Servicios administrativos ⁽¹⁾	189	309	214
Derechos de Uso de Marca	45	107	65
Arrendamientos (inmuebles, mobiliario y equipo) ⁽²⁾	119	128	143
Por corresponsalía	16	17	26
Pérdida en la cesión de cartera de crédito	54	15	23
Intereses de depósitos de exigibilidad inmediata	1	1	2
	424	577	473

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

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

Al 31 de marzo de 2024 el Banco mantiene saldos por operaciones celebradas con partes relacionadas, por concepto de depósitos de exigibilidad inmediata por 1,143 mdp.

Las operaciones crediticias ascienden a 2,982 mdp registradas en el rubro de créditos comerciales

Durante el 1T 24 se obtuvieron ingresos por \$150 mil por venta de bases de cartera de crédito.

Al 31 de marzo de 2024 se realizó venta de cartera de consumo por 2,039 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 31 de marzo de 2024, no se generaron partidas pendientes de pago o cobro toda vez que se liquidan a los 30 días conforme a los contratos establecidos.

Al cierre del 1T 24, 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.

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 1T 23, 4T 23 y 1T 24 asciende a 189, 309, y 214 mdp, respectivamente. En uso de marca el Banco tiene un cargo a resultados de 45, 107 y 65 mdp en estos mismos periodos.

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

El Banco tiene registrado en cuentas de orden la estimación monetaria de juicios de diversa índole siendo los más importantes de carácter laboral y civil. En caso de que el Banco sea obligado por los tribunales a cubrir los importes demandados, dichos registros en cuentas de orden serían cancelados y llevados a resultados en el período en que ocurra. El monto de estas contingencias al 1T 24, ascienden a 142.

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

c) Riesgo de liquidez.

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

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

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

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

d) Riesgo de crédito.

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

➤ Crédito Consumo

Objetivos de la administración de riesgo de crédito:

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

Políticas de la administración de riesgo de crédito:

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

Metodología:

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

Los portafolios que gestiona:

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

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

➤ Crédito Comercial

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

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

El Banco cuenta con 4 tipos de Cartera:

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

➤ Crédito Emisor

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

e) Riesgo contraparte.

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

- Calificación asignada por agencia calificadoradora.
- 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 R2812 de 2023, R2811, R2813 del 4T de 2023 y R2815 de diciembre 2023, enero y febrero 2024.
2. Perfil de riesgo operacional:
 - Los eventos de pérdida por \$47.88 MM corresponden a banca minorista, en 45,649 eventos ocurridos al cierre del 1T de 2024.
 - La pérdida por eventos de riesgo operacional acumulada en el año fue de 1.01% del MIN vs el perfil de riesgo establecido del 1.5%.
3. Perfil de riesgo reputacional:
 - Fraude de tarjeta de crédito – sin variación significativa con relación al 4T de 2023 debido a la aplicación de los planes de mitigación.
 - Número aclaraciones TDC / número total TDC - al cierre del 1T de 2024, se presentó un incremento de 13 pb con relación al 4T de 2023 debido al aumento de las aclaraciones recibidas por TDC.
 - Al cierre del 1T de 2024, el saldo de quebrantos potenciales es de \$68 MM con un incremento de \$26 MM con relación al 1T de 2023, debido principalmente a partidas por aplicar de fraudes externos, fraudes internos y faltantes de caja en sucursal.
 - Incremento en quebrantos en \$23.68 MM vs 1T 2023.
4. Eventos relevantes y actividades preventivas:

Riesgo operacional

A lo largo del año se presentaron 158 incidencias sobre 3 subprocesos del SPEI.

- Acciones de mitigación:
 - ✓ Por determinar.

En el Comité de enero del año en curso se reportó una multa de Banxico por omisión en el envío del Informe Anual del SPEI el 22 de agosto de 2018 recibido en noviembre 2023.

- Acciones de mitigación:
 - ✓ Por determinar.

El 8 de noviembre del 2023 se registró un faltante generado por asalto a mano armada a sucursal financiera la cual se está quebrantando en marzo 2024.

- Acciones de mitigación:
 - ✓ Se reforzaron medidas de seguridad.
 - ✓ Se revisó los dispositivos de alarmas.
 - ✓ El límite de efectivo. la sucursal no dormirá con más del 50% de su límite actual.

Riesgo tecnológico

Fallas en la App BanCoppel el:

- 2 de diciembre por 2:40 hrs. aproximadamente.
- 16 de diciembre por 2 hrs. aproximadamente.

- Acciones de mitigación:
 - ✓ El área especialista realizó los ajustes al aplicativo y App.

Degradación en App BanCoppel el 15 de diciembre del 2023 por 8 hrs. aproximadamente.

- Acciones de mitigación:
 - ✓ El área especialista realizó los ajustes al aplicativo y App.

Falla App BanCoppel y BanCoppel.com el 27 de diciembre del 2023 por 2.25 hrs.

- Acciones de mitigación:
 - ✓ El área especialista realizó los ajustes al aplicativo y App.

Falla en los enlaces de comunicación de Monterrey el 20 de diciembre del 2023 por una hora aproximadamente afectando a todas las sucursales.

- Acciones de mitigación:
 - ✓ Uso de enlaces alternos.

Falla en el servicio de pagos Dish por el proveedor y de comunicación por 1.40 hrs. el 12 de diciembre del 2023.

- Acciones de mitigación:
 - ✓ El área especialista realizó los ajustes a los sistemas de comunicación.

Interrupción del SPEI e intermitencias desde las 10 pm del 15 de enero al 16 de enero del 2024. Con afectaciones en 228 mil transacciones por 331 MM.

- Acciones de mitigación:
 - ✓ Envío masivo de SPEI's.

Se tienen identificados riesgos en vulnerabilidades de ATM'S (retiro sin tarjeta).

- 4 modelos con sistema operativo W7.
- 5 modelos con sistema operativo W10.
- 3 modelos sin pruebas de Falla en la App BanCoppel.
- Acciones de mitigación:
 - ✓ Por determinar.

En el último trimestre se presentaron 67,253 aclaraciones relacionadas con el alta de BINES en la herramienta V-Cas.

- Acciones de mitigación:
 - ✓ Por determinar.

Fallas en el proceso del pase contable en el sistema OFI. (22 hrs. aproximadamente).

- Acciones de mitigación:
 - ✓ Se reprocesó el pase contable durante el 26 de enero de 2024, después de ajustes por el área especializada.

Intermitencia en la consulta de remesas en Aprizza. Muestra mensaje "no existen registros para mostrar" (2 hrs. aproximadamente).

- Acciones de mitigación:
 - ✓ Revisión por el área de Sistemas.

Falla en el proceso de alta de cliente por la consulta de INE por 10 minutos.

- Acciones de mitigación:
 - ✓ Revisión por el área de Sistemas.

Fallas en el sistema OFI en proceso de alta única en diversos equipos.

- Acciones de mitigación:
 - ✓ Reiniciar equipos que presentan la falla, en revisión por parte del área de Sistemas.

Lentitud en el acceso, por aproximadamente 1:40 minutos.

- Acciones de mitigación:
 - ✓ Ajustes y en revisión por parte del área de sistemas.

Afectación por una hora aproximadamente en:

- Saldos retenidos (40 casos).
- SPEI liquidados, pero no abonados (30 casos).
- ATM's externos no entregan dinero (15 casos).
- Acciones de mitigación:
 - ✓ Ajustes por parte del área de sistemas

5. KRI's – seguimiento:

- Riesgo operacional: 83 KRI's autorizados, asociados a los 41 riesgos prioritarios de los cuales 7 se encuentran en umbral rojo.
- Ciberseguridad: 33 KRI's basados en el anexo 72 de la CUB, 8 conservan un riesgo alto a marzo de 2024.

6. Matriz de riesgos y controles:

- La arquitectura institucional actualizada a marzo cuenta con: 9 mega procesos, 58 macroprocesos, 231 procesos y 1,098 subprocesos asociados a 2,853 riesgos, de los cuales 41 son prioritarios, 83 KRI's y 36 planes de mitigación.
- Continúan los talleres de documentación para la gestión de riesgo operacional, requiriendo actualizaciones de hasta 3 meses anteriores para garantizar una adecuada gestión del riesgo, aplicación de la metodología del BIA, así como la ejecución del BCP eficiente.

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

- Continúa la implementación del sistema de acuerdo con el último plan de trabajo otorgado por el área de Sistemas y el proveedor.
- Se concluyen pruebas de los módulos en el ambiente de Unilogic, en espera de las pruebas en el ambiente pre-productivo conforme al proyecto DataMart.

8. Cédulas de riesgos de nuevos productos:

- Tarjeta de Crédito BanCoppel Infinite.
- Tarjeta Coppel Pay.
- Préstamo Directo de Nómina - One Click.
- Coppel Max BanCoppel | Redención de Dinero Electrónico a cuenta de captación.

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 IT de 2024 ascienden a \$73.29 MM:

- Demandas laborales \$12.06 MM.
- Demandas mercantiles \$42.26 MM.
- CONDUSEF \$18.85 MM.
- BANXICO \$0.12 MM.

Cartera y portafolios de la UAIR

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

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

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

Interpretación de las medidas de administración de riesgos

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

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

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

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

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

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

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

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

A continuación, se muestra la estructura de capital humano con la que cuenta la Institución para la administración integral de riesgos (vigente en marzo de 2024):



Sistemas de medición de riesgos

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

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

Información cualitativa sobre el coeficiente de cobertura de liquidez

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

1. La conformación de la tenencia del Banco guarda una posición de forma natural de activos líquidos que permite mantener una cobertura regulatoria implícita.
2. Tanto los activos líquidos computables como las salidas y entradas de efectivo mostraron una marcada estabilidad, por lo que el CCL calculado tuvo variaciones mínimas en el trimestre.

3. Los activos líquidos computables mantuvieron una composición estable en el trimestre, integrados en un 89.4% por activos de nivel 1, un 10.2% de activos de nivel 2A y un 0.4% de activos de nivel 2B.
4. El financiamiento del Banco tiene su origen principalmente en la captación tradicional (fondeo ventanilla).

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

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

Se toman acciones de corrección tales como:

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

El orden de pago definido es el siguiente:

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

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

Información cualitativa sobre el coeficiente de financiamiento estable neto

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

Aspectos cuantitativos

Índice de Capitalización

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

Integración Capital Neto		Índice de Capitalización*	
Cifras en millones de pesos			
	mar-24		mar-24
Capital contribuido	2,566	Capital neto	16,231
Capital ganado	15,441	Activos en riesgo:	
Capital fundamental antes de impuestos diferidos	18,007	Operacional	15,140
(-) Impuestos diferidos y límite de computabilidad (neto)	1,776	Mercado	19,559
(-) Inversiones	-	Crédito	62,510
(-) Intangibles	-		
(-) Operaciones realizadas con partes relacionadas relevantes y límite de computabilidad (neto)	-	Activos en riesgos totales	97,210
(+) Capital Básico no fundamental	-	Índices de capitalización	16.70%
Capital Básico		Por riesgos de crédito	25.97
(+) Capital complementario	-	Por riesgos de crédito y mercado	19.78
	Capital neto	Por riesgos totales	16.70
	16,231		

Al 31 de marzo de 2024 el índice de capitalización de BanCoppel fue de 16.70%, posicionando de manera favorable al Banco por encima de los requisitos que la autoridad solicita, señalando que se encuentra clasificado en la categoría I, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 220 de las Disposiciones.

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

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

Integración Capital Neto		Índice de Capitalización*	
Cifras en millones de pesos			
	mar-24		mar-24
Capital contribuido	2,566	Capital neto	16,231
Capital ganado	15,441	Activos en riesgo:	
Capital fundamental antes de impuestos diferidos	18,007	Operacional	15,140
(-) Impuestos diferidos y límite de computabilidad (neto)	1,776	Mercado	19,567 *
(-) Inversiones	-	Crédito	62,518 *
(-) Intangibles	-		
(-) Operaciones realizadas con partes relacionadas relevantes y límite de computabilidad (neto)	-	Activos en riesgos totales	97,225 *
(+) Capital Básico no fundamental	-	Índices de capitalización	16.69%
Capital Básico		Por riesgos de crédito	25.97
(+) Capital complementario	-	Por riesgos de crédito y mercado	19.78
	Capital neto	Por riesgos totales	16.70
	16,231		

*Cambios en los criterios especiales.

Cifras en millones de pesos.

ACTIVOS SUJETOS A RIESGO (RIESGO DE MERCADO Y CRÉDITO)

Al 31 de marzo de 2024

	2024		2023	
	Activos sujetos a riesgo	Requerimiento de capital	Activos sujetos a riesgo	Requerimiento de capital
Riesgo de mercado:				
Operaciones con tasa nominal en moneda nacional	13,334	1,067	9,209	737
Operaciones con sobre tasa en moneda nacional	88	7	358	29
Operaciones con tasa real	2,733	219	2,457	196
Operaciones con tasa nominal en moneda extranjera	33	3	41	3
Operaciones en UDI´s o referidas al INPC	35	3	49	4
Posiciones en divisas	2,170	173	1,799	144
Operaciones con Acciones y Sobre Acciones	1,166	93	2,038	163
	19,559	1,565	15,951	1,276

	2024		2023	
	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
RIESGO DE CRÉDITO				
Otros (ponderados al 10%)	-	-	-	-
Otros (ponderados al 100%)	-	-	4,103	328
Otros (ponderados al 1250%)	4	0	11	1
Grupo II (ponderados al 20%)	62	5	64	5
Grupo III (ponderados al 20%)	1,430	114	1,437	115
Grupo III (ponderados al 50%)	-	-	252	20
Grupo III (ponderados al 100%)	276	22	294	24
Grupo IV (ponderados al 20%)	252	20	312	25
Grupo VI (ponderados al 20%)	872	70	979	78
Grupo VI (ponderados al 25%)	22	2	10	1
Grupo VI (ponderados al 30%)	45	4	188	15
Grupo VI (ponderados al 70%)	-	-	75	6
Grupo VI (ponderados al 75%)	7,309	585	6,591	527
Grupo VI (ponderados al 100%)	6,446	516	7,649	612
Grupo VI (ponderados al 150%)	613	49	549	44
Grupo VII (ponderados al 20%)	1,135	91	991	79
Grupo VII (ponderados al 50%)	963	77	1,265	101
Grupo VII (ponderados al 100%)	30,325	2,426	18,414	1,473
Grupo VII (ponderados al 115%)	-	-	-	-
Grupo VII (ponderados al 120%)	563	45	459	37
Grupo VII (ponderados al 150%)	1,776	142	94	7
Grupo VIII (ponderados al 115%)	192	15	438	35
Grupo IX (ponderados al 100%)	5,699	456	2,512	201
Grupo IX (ponderados al 150%)	155	12	-	-
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*	450	36	649	52
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2*	90	7	104	8
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3*	11	1	19	2
Personas Relacionadas (ponderados al 23%)	-	-	-	-
Personas Relacionadas (ponderados al 115%)	3,012	241	3,095	248
Personas Relacionadas (ponderados al 150%)	802	64	-	-
	62,504	5,000	50,554	4,044

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

Cifras en millones de pesos.

Portafolios de instrumentos financieros negociables

M.N.		Al 31 de marzo de 2024	
CAPITAL BÁSICO		16,231	
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	3,203	0	0.01%
Tasa fija	15,987	56	0.35%
Revisable	13,589	2	0.01%
Acciones	309	3	1.01%
POR TIPO MONEDA			
[UDI] Unidades de Inversion (MXN)	4,354	19	0.45%
[MPS] peso mexicano (mxn)	28,425	39	0.14%
[USD] Dolar Americano (MXN)	309	3	1.01%
POR TIPO DE EMISOR			
Bancario	6,899	2	0.03%
Gubernamental	17,762	45	0.26%
Cuasi guber	1,038	2	0.21%
Privado	7,080	9	0.12%
Capitales	309	3	1.01%
TOTAL MtM	33,088	61	0.19%
POSICIÓN INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES	33,088		
OTROS ACTIVOS			
TIPO DE INVERSIÓN	IMPORTE		
INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS	33,929		
TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS	7,955		
OTROS ACTIVOS			
TIPO DE INVERSIÓN	IMPORTE		
Depósito de regulación monetaria	97		
TOTAL SIN DIVERSIFICAR	97		

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

Cifras en millones de pesos.

Portafolios Estructural o de Inversión

M.N.

Al 31 de marzo de 2024

CAPITAL BÁSICO		16,231	
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	33,929	220	0.65%
POR TIPO MONEDA			
[UDI] Unidades de Inversion (MXN)	730	6	0.81%
[Mps] peso mexicano (mxn)	33,129	213	0.64%
[Usd] dolar americano (mxn)	69	1	1.47%
POR TIPO DE EMISOR			
Bancario	662	3	0.41%
Gubernamental	31,207	208	0.67%
Cuasi guber	455	1	0.20%
Privado	1,605	8	0.52%
POSICIÓN INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER	33,929	220	0.65%

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

PORTAFOLIO	IMPORTE
POR TIPO DE INSTRUMENTO	
Tasa fija	7,955
TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS	7,955
TOTAL BANKING BOOK	41,883

Cifras en millones de pesos.

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

POSICION DE RIESGO BANCOPPEL (TRIMESTRE)**POSICIÓN MtM****Al 31 de marzo de 2024**

Riesgo de Mercado para comprar o vender	ene-24	feb-24	mar-24	Promedio
Capital Basico y Neto	15,895	16,186	16,231	16,104
Exposición	33,272	33,472	33,929	33,558
VaR (99%)	251	229	220	233
VaR (99%) / Capital Básico	1.6%	1.4%	1.4%	1.4%

Riesgo de Mercado para cobrar principal e interés	ene-24	feb-24	mar-24	Promedio
Capital Basico y Neto	15,895	16,186	16,231	16,104
Exposición	8,000	8,057	7,955	8,004

Riesgo de Mercado Negociables	ene-24	feb-24	mar-24	Promedio
Capital Basico y Neto	15,895	16,186	16,231	16,104
Exposición	23,801	24,160	33,088	27,016
VaR (99%)	60	63	61	62
VaR (99%) / Capital Básico	0.4%	0.4%	0.4%	0.4%

Riesgo de Crédito Emisor	ene-24	feb-24	mar-24	Promedio
Capital Basico y Neto	15,895	16,186	16,231	16,104
Exposición 1/	13,332	13,894	16,613	14,613
Pérdida Esperada 1 año	91	87	77	85
CaR 1 año	472	461	415	449
CaR 1 año / Capital Básico	3.0%	2.8%	2.6%	2.8%

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

Riesgo de Liquidez	ene-24	feb-24	mar-24	Promedio
Capital Basico y Neto	15,895	16,186	16,231	16,104
Exposición	65,073	65,689	74,971	68,578
CCL	625%	610%	584%	606%
CFEN	247%	257%	230%	245%
Riesgo Liquidez vta anticipada 2/	391	428	399	406
RL / Capital Básico	2.5%	2.6%	2.5%	2.5%

2_/ Escenario Base

Cifras en millones de pesos.

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

Al 31 de marzo de 2024

CAPITAL BÁSICO		16,231			
CALIFICACIÓN	IMPORTE	PÉRDIDA ESPERADA 1 AÑO	CaR 1 AÑO	RATIO AT RISK	
DEUDA					
mxAAA	71,131	22	128	0.18%	
mxAA	2,752	34	206	7.48%	
mxA	654	8	49	7.53%	
mxBB	69	13	26	37.83%	
mxB	56		6	11.18%	
CAPITALES	309		-	0.00%	
TOTAL	74,971	77	415	0.55%	

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	66,416	No aplica	66,416
SALIDAS DE EFECTIVO					
2	Financiamiento minorista no garantizado	117,115	8,870	117,115	8,870
3	Financiamiento estable	56,832	2,842	56,832	2,842
4	Financiamiento menos estable	60,283	6,028	60,283	6,028
5	Financiamiento mayorista no garantizado	3,889	1,863	3,889	1,863
6	Depósitos operacionales	-	-	-	-
7	Depósitos no operacionales	3,889	1,863	3,889	1,863
8	Deuda no garantizada	-	-	-	-
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
10	Requerimientos adicionales:	70,602	3,405	70,602	3,405
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de	-	-	-	-
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	70,602	3,405	70,602	3,405
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	-	-	-	-
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-	-	-
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	14,137	No aplica	14,137
ENTRADAS DE EFECTIVO					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	-	-	-	-
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	6,015	2,958	6,015	2,958
19	Otras entradas de efectivo	257	257	257	257
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	6,272	3,215	6,272	3,215
Importe ajustado					
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	66,416	No aplica	66,416
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	10,922	No aplica	10,922
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	608%	No aplica	608%

Cifras en millones de pesos.

Anexo 10 Coeficiente de financiamiento estable neto (CFEN)

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

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)	CIFRAS INDIVIDUALES					CIFRAS CONSOLIDADAS					
	IMPORTE SIN PONDERAR POR PLAZO RESIDUAL				Importe ponderado	IMPORTE SIN PONDERAR POR PLAZO RESIDUAL				Importe ponderado	
	Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	≥ 1 año		Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	≥ 1 año		
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE											
1	Capital:	17,946				17,946	17,946				17,946
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental.	17,946				17,946	17,946				17,946
3	Otros instrumentos de capital.										
4	Depósitos minoristas:		120,499	18,255		112,143		120,499	18,255		112,143
5	Depósitos estables.		57,553	17,367		54,692		57,553	17,367		54,692
6	Depósitos menos estables.		62,945	889		57,451		62,945	889		57,451
7	Financiamiento mayorista:		3,774	47	1578.9667	3,176		3,774	47	1,579	3,176
8	Depósitos operacionales.										
9	Otro financiamiento mayorista.		3,774	47	1578.9667	3,176		3,774	47	1,579	3,176
10	Pasivos interdependientes										
11	Otros pasivos:		5,132			0		5,132			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.		5,132			0		5,132			0
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	133,265	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	133,265
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	3,482	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	3,482
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.		7,938			3,969		7,938			3,969
17	Préstamos al corriente y valores:					32,956					32,956
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.		2,000			1,000		2,000			1,000
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.		10,694	7,363	17,288	23,706		10,694	7,363	17,288	23,706
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.		150	138	4,370	3,859		150	138	4,370	3,859
24	Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).	316	418	889	4,318	4,391	316	418	889	4,318	4,391
25	Activos interdependientes.										
26	Otros Activos:					13,916					13,916
27	Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro.		No aplica	No aplica	No aplica			No aplica	No aplica	No aplica	
28	Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales	No aplica					No aplica				
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica					No aplica				
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial	No aplica					No aplica				
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	2,727	70,449	2,233	12,631	13,916	2,727	70,449	2,233	12,631	13,916
32	Operaciones fuera de balance.	No aplica									
33	Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	54,322	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	54,322
34	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	245%	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	245%

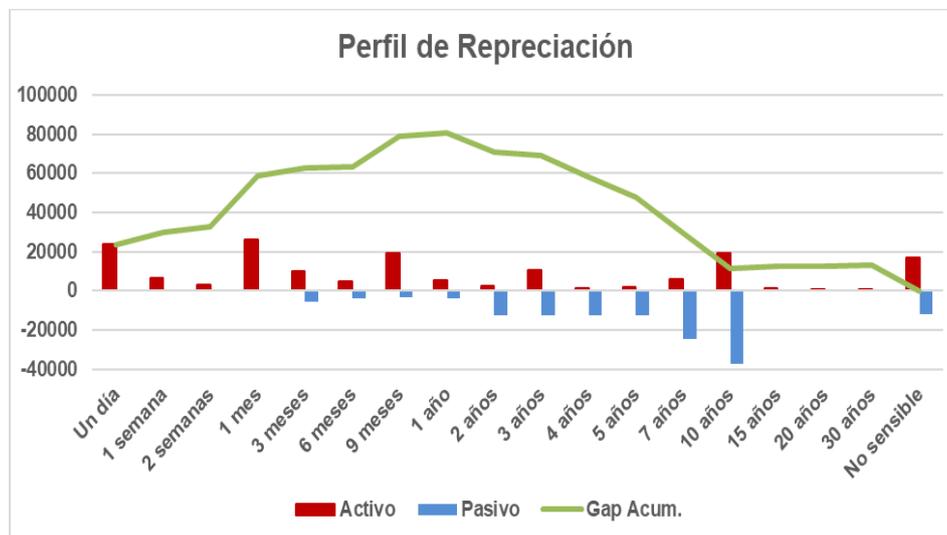
Cifras en millones de pesos.

Brechas de reprecio

BRECHAS DE REPRECIO BANCOPPEL

Al 31 de marzo de 2024

	Disponibilidades		Cartera Crediticia						Cartera Valores			Otros Activos	Total Activos	Captación		Prest. Interbancarios	Otros Pasivos	Capital	Pasivo + Capital	Gap	Cap Acum.									
	Sucursal	Tesorería	TDC	P. Pers. y Nomina	Empresarial	Hipotecaria	Vencida	E.P.R.C.	Negociación	Disp p/venta	Vencimiento			Vista	Plazo															
Un día	13,404	4,256	-	1,959	3	-	-	-	3,875	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,496	23,496									
1 semana	-	-	-	-	132	-	-	-	6,562	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(82)	6,612	30,108								
2 semanas	-	-	-	-	383	-	-	-	2,485	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(180)	2,688	32,796								
1 mes	-	104	-	336	25,218	-	4,359	(6,221)	2,451	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(428)	(53)	(481)	25,766	58,562						
3 meses	-	-	5,182	664	2,964	73	-	-	903	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,093)	(1,212)	(1,515)	(5,819)	3,967	62,530					
6 meses	-	-	2,458	976	223	110	-	-	500	423	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,127)	(502)	(236)	(3,865)	826	63,355					
9 meses	-	-	2,458	-	-	110	-	-	3,384	5,441	7,955	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,127)	(443)	-	-	(3,570)	15,779	79,134				
1 año	-	-	2,435	965	-	110	-	-	955	955	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,059)	(644)	-	-	(3,703)	1,717	80,851				
2 años	-	-	-	338	-	441	-	-	15	1,629	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,405)	-	-	-	(12,405)	(9,982)	70,869				
3 años	-	-	-	982	-	441	-	-	5,125	4,096	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,405)	-	-	-	(12,405)	(1,761)	69,108				
4 años	-	-	-	0	-	441	-	-	167	906	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,439)	-	-	-	(12,439)	(10,926)	58,183				
5 años	-	-	-	0	-	441	-	-	1,200	376	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,405)	-	-	-	(12,405)	(10,388)	47,795				
7 años	-	-	-	0	-	881	-	-	61	5,154	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(24,810)	-	-	-	(24,810)	(18,713)	29,082				
10 años	-	-	-	-	-	1,633	-	-	3,763	13,950	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(37,248)	-	-	-	(37,248)	(17,902)	11,179				
15 años	-	-	-	-	-	-	-	-	541	941	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,482	12,661				
20 años	-	-	-	-	-	-	-	-	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26	12,687				
30 años	-	-	-	-	-	-	-	-	153	57	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	211	12,898				
No sensible	-	-	-	-	-	-	-	-	921	-	-	15,905	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,718)	(18,007)	(29,724)	(12,898)	(0)
Total	13,404	4,360	12,533	6,221	28,923	4,681	4,359	(6,221)	33,087	33,929	7,955	15,905	159,135							(124,116)	(3,491)	(1,804)	(11,718)	(18,007)	(159,135)					



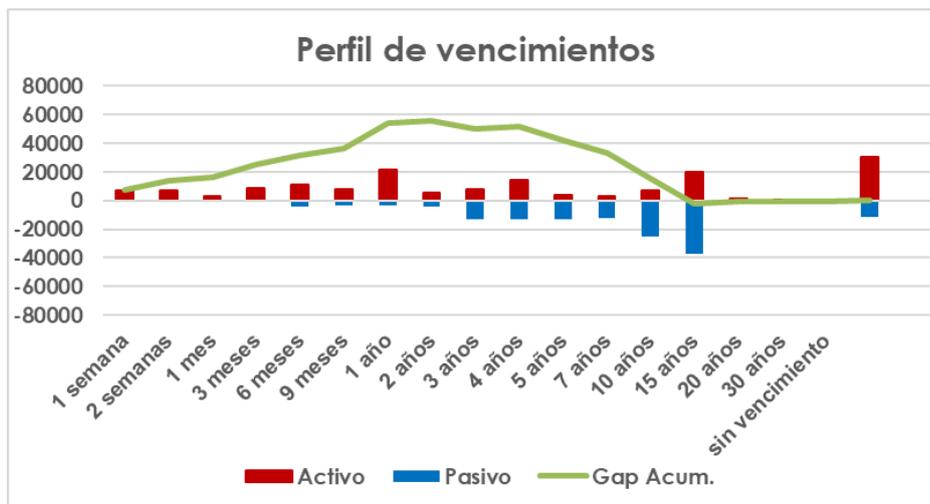
Cifras en millones de pesos.

Brechas de vencimiento

BRECHAS DE VENCIMIENTO BANCOPPEL

Al 31 de marzo de 2024

	Disponibilidades		Cartera Crediticia						Cartera Valores			Otros	Total	Captación		Prest.	Otros	Capital	Pasivo +	Gap	Gap	
	Sucursal	Tesorería	Etapa 1 y 2				Etapa 3	E.P.R.C.	Negociación	Disp p/venta	Vencimiento	Activos	Activos	Vista	Plazo	Interbancarios	Pasivos	Capital	Capital	Capital	Gap	Gap Acum.
			TDC	P. Pers. y Nomina	Empresarial	Hipotecaria																
Un día	-	4,256	-	1,959	3	-	-	1,080	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	7,297	7,297	
1 semana	-	-	-	-	148	-	-	6,562	-	-	-	-	-	(82)	-	-	-	-	(82)	6,628	13,925	
2 semanas	-	-	-	-	430	-	-	2,485	-	-	-	-	-	(180)	-	-	-	-	(180)	2,735	16,661	
1 mes	-	104	-	336	3,218	-	-	5,246	-	-	-	-	-	(428)	(2)	-	-	-	(430)	8,475	25,135	
3 meses	-	-	5,182	664	4,375	73	-	903	-	-	-	-	(3,093)	(1,212)	(37)	-	-	-	(4,341)	6,856	31,992	
6 meses	-	-	2,458	976	3,331	110	-	500	423	-	-	-	(3,127)	(502)	(29)	-	-	-	(3,657)	4,141	36,133	
9 meses	-	-	2,458	-	2,117	110	-	3,384	5,441	7,955	-	-	(3,127)	(443)	(4)	-	-	-	(3,573)	17,892	54,024	
1 año	-	-	2,435	965	1,785	110	4,359	(6,221)	955	955	-	-	(3,059)	(644)	(122)	-	-	-	(3,825)	1,518	55,542	
2 años	-	-	-	338	5,234	441	-	15	1,629	-	-	-	(12,405)	-	(792)	-	-	-	(13,197)	(5,540)	50,002	
3 años	-	-	-	982	3,489	441	-	5,125	4,096	-	-	-	(12,405)	-	(275)	-	-	-	(12,680)	1,453	51,455	
4 años	-	-	-	0	2,191	441	-	167	906	-	-	-	(12,439)	-	(386)	-	-	-	(12,825)	(9,121)	42,334	
5 años	-	-	-	0	1,200	441	-	1,200	376	-	-	-	(12,405)	-	(157)	-	-	-	(12,561)	(9,344)	32,990	
7 años	-	-	-	0	1,066	881	-	61	5,154	-	-	-	(24,810)	-	-	-	-	-	(24,810)	(17,648)	15,342	
10 años	-	-	-	287	1,633	-	-	3,763	13,950	-	-	-	(37,248)	-	-	-	-	-	(37,248)	(17,615)	(2,273)	
15 años	-	-	-	48	-	-	-	541	941	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,530	(743)	
20 años	-	-	-	-	-	-	-	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26	(717)	
30 años	-	-	-	-	-	-	-	153	57	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	211	(506)	
sin vencimiento	13,404	-	-	-	-	-	-	921	-	-	15,905	-	-	-	-	(11,718)	(18,007)	-	(29,724)	506	-	
Total	13,404	4,360	12,533	6,221	28,923	4,681	4,359	(6,221)	33,087	33,929	7,955	15,905	(124,116)	(3,491)	(1,804)	(11,718)	(18,007)	(159,135)				



Métricas de riesgo de balance

	1 TRIM 2024			
	ene	feb	mar	Prom.
Sensibilidad al Margen Financiero (12 meses) -100pb (MF)	429	441	412	427
Sensibilidad al Valor Económico -100pb (EVE)	850	766	870	829
Exposición (Portafolios Estructural)	41,272	41,529	41,883	41,561
Capital Básico	15,895	16,186	16,231	16,104
MF / Capital Básico	2.7%	2.7%	2.5%	2.7%
EVE / Capital Básico	5.3%	4.7%	5.4%	5.1%

Cifras en millones de pesos.

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

➤ Portafolio y reservas

CRÉDITO BANCOPPEL

Al 31 de marzo de 2024

Cifras en millones de pesos

PORTAFOLIO	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
Créditos No Revolventes*	7,612	1,727
Créditos Revolventes	14,337	3,510
Créditos Hipotecarios	4,751	98
Créditos Comerciales*	29,977	887

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

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

CRÉDITO BANCOPPEL

Al 31 de marzo de 2024

PORTAFOLIO	EXPOSICIÓN	EXPOSICIÓN PROMEDIO**	PI***
Créditos No Revolventes*	7,612	9,346	29%
Créditos Revolventes	27,203	5,932	27%
Créditos Hipotecarios	4,751	163,364	7%

PORTAFOLIO	EXPOSICIÓN	EXPOSICIÓN PROMEDIO**	PI***
Créditos Comerciales*:			
Ingresos < 14 millones de UDIs	5,390	46	12%
Ingresos = > 14 millones de UDIs	21,349	57	4%
Entidades federativas y municipios	-	-	0%
Proyectos con fuente de pago propia	1,606	201	0%
Instituciones financieras	1,789	62	3%
Total General	30,134	366	

*Se incluyen los créditos reestructurados.

**Promedio por crédito, cifras en pesos.

*** Ponderada por saldo.

Cifras en millones de pesos.

- II.b.2 Distribución geográfica entidades federativas cartera total al 31 de marzo de 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	61	143	108	30
Baja California Norte	215	715	213	990
Baja California Sur	65	177	44	429
Campeche	66	100	25	-
Chiapas	216	267	26	-
Chihuahua	208	514	241	361
Ciudad de Mexico	400	819	508	9,763
Coahuila	201	399	275	70
Colima	39	110	43	-
Durango	92	190	56	2
Edo. Méx.	1,090	1,779	298	1,854
Guanajuato	357	618	183	422
Guerrero	198	307	38	-
Hidalgo	207	316	125	15
Jalisco	396	988	331	2,124
Michoacán	310	554	85	561
Morelos	132	234	90	-
Nayarit	80	168	34	-
Nuevo León	293	646	595	6,180
Oaxaca	272	365	10	-
Puebla	410	578	144	209
Querétaro	123	191	221	343
Quintana Roo	135	229	139	930
San Luis Potosí	160	233	122	134
Sinaloa	283	970	101	4,434
Sonora	188	517	158	19
Tabasco	131	178	35	-
Tamaulipas	270	587	166	284
Tlaxcala	117	151	20	-
Veracruz	678	953	171	5
Yucatán	123	177	119	818
Zacatecas	96	164	27	-
Texas, USA	-	-	-	-
	7,612	14,337	4,751	29,977

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

SECTOR ECONÓMICO	IMPORTE
Particulares	26,700
Empresas	29,977

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	1,556	14,337	0	0	2023	73
2	152		1	0	2024	8,104
3	209		2	0	2025	3,514
4	283		3	0	2026	3,789
5	325		4	1	2027	4,053
6	349		5	0	2028	4,375
7	404		6	0	2029	2,384
8	490		7	0	2030	736
9	539		8	1	2031	1,753
10	618		9	3	2032	639
11	904		10	3	2033	558
12	570		11	6		
13	121		12	11		
14	126		13	21		
15	135		14	29		
16	144		15	10		
17	150		16	4		
18	127		17	2		
19	64		18	5		
20	78		19	4		
21	69		20	6		
22	57		21	8		
23	83		22	3		
24	47		23	1		
25	2		24	3		
26	1		25	2		
27	1		26	4		
28	1		27	5		
29	1		28	1		
30	1		29	1		
31	1		30	1		
32	1		31	1		
33	1		32	2		
34	1		33	8		
35	0		34	13		
36	0		35	11		
			36	30		
			37	27		
			38	53		
			39	59		
			40	11		
			332	0		
			333	134		
			334	249		
			335	201		
			336	248		
			337	270		
			338	239		
			339	365		
			340	712		
			341	485		
			342	759		
			343	739		
			344	0		

*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	22,189
	Etapa 2	1,206
	Etapa 3	3,305
Empresas	Etapa 1	28,708
	Etapa 2	215
	Etapa 3	1,053

DÍAS NATURALES ETAPA 3 Particulares CNR	
Días atraso	No. Créditos
>=90	15,044
91-180	30,962
181-270	31,269
271-365	10,100
>365	10,713
Total	98,088

DÍAS NATURALES ETAPA 3 Particulares CR	
Días atraso	No. Créditos
>=90	5,194
91-180	73,129
181-270	69,755
271-365	2,631
>365	9,349
Total	160,058

DÍAS NATURALES ETAPA 3 Cartera Hipotecaria Infonavit	
Días atraso	No. Créditos
>=90	936
91-180	712
181-270	176
271-365	71
>365	80
Total	1,975

DÍAS NATURALES ETAPA 3 Empresas	
Días atraso	No. Créditos
90	5
91-180	12
181-270	4
271-365	5
>365	6
Total	32

Cifras en millones de pesos.

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

CRÉDITO BANCOPPEL

Al 31 de marzo de 2024

PARTICULARES

Créditos No Revolventes*

GRADO DE RIESGO	IMPORTE	PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS	IMPORTE DE RESERVAS
A-1	225	0 a 2%	2
A-2	374	2.01 a 3%	11
B-1	609	3.01 a 4%	26
B-2	720	4.01 a 5%	35
B-3	542	5.01 a 6%	32
C-1	1,797	6.01 a 8%	129
C-2	1,128	8.01 a 15%	133
D	565	15.01 a 35%	129
E	1,652	35.01 a 100%	1,230
	7,612		1,727

Créditos Revolventes

GRADO DE RIESGO	IMPORTE	PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS	IMPORTE DE RESERVAS
A-1	2,854	0 a 3.0%	328
A-2	3,382	3.01 a 5%	252
B-1	1,744	5.01 a 6.5%	130
B-2	628	6.51 a 8%	54
B-3	477	8.01 a 10%	53
C-1	877	10.01 a 15%	131
C-2	1,256	15.01 a 35%	306
D	1,459	35.01 a 75%	863
E	1,660	Mayor a 75.01%	1,393
	14,337		3,510

Créditos Hipotecarios

GRADO DE RIESGO	IMPORTE	PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS	IMPORTE DE RESERVAS
A-1	326	0 a 3.0%	1
A-2	276	3.01 a 5%	2
B-1	372	5.01 a 6.5%	3
B-2	2,687	6.51 a 8%	34
B-3	631	8.01 a 10%	10
C-1	264	10.01 a 15%	7
C-2	78	15.01 a 35%	7
D	101	35.01 a 75%	24
E	16	Mayor a 75.01%	10
	4,751		98

*Se incluyen los créditos reestructurados.

Se incluyen reservas adicionales CNBV.

Cifras en millones de pesos.

EMPRESAS

Reservas Comerciales

TIPO CRÉDITO	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
ARRENDAMIENTO	69	1
A-1	49	1
A-2	20	0
ARRENDAMIENTO GRUPO	8	0
A-1	8	0
ARRENDAMIENTO REESTRUCTURADO	4	3
E	4	3
CREDITO SIMPLE	110	1
A-1	90	1
A-2	20	0
CREDITO SIMPLE SINDICADO TERCEROS USD	2,106	9
A-1	2,106	9
CUENTA CORRIENTE	4,911	109
A-1	4,188	17
A-2	501	6
B-2	14	0
B-3	35	1
C-1	10	1
D	112	51
E	51	33
CUENTA CORRIENTE DOLARES SINDICADOS	116	0
A-1	116	0
CUENTA CORRIENTE GRUPO	541	5
A-1	154	1
A-2	387	4
CUENTA CORRIENTE SINDICADO TERCEROS	924	60
A-1	658	3
A-2	154	2
D	112	55
E.F. CUENTA CORRIENTE	198	1
A-1	198	1
E.F. CUENTA CORRIENTE GRUPO	150	0
A-1	150	0
E.F. SIMPLE	986	28
A-1	948	3
E	37	25
E.F. SIMPLE ADQUIRIDO	12	0
A-1	12	0
E.F. SIMPLE GRUPO	201	1
A-1	201	1
E.F. SIMPLE REESTRUCTURA	14	0
B-1	14	0
E.F. SIMPLE SINDICADO	231	1
A-1	231	1
FACTORAJE E-FACTOR	1,750	18
A-1	1,719	9
B-2	19	0
E	12	9

TIPO CRÉDITO	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
PROYECTOS DE INV (SINDICADO)	1,456	17
A-2	1,456	17
SIMPLE	7,635	377
A-1	6,206	31
A-2	663	8
B-1	13	0
B-3	230	10
C-1	31	2
D	37	17
E	455	309
SIMPLE GRUPO	1,853	7
A-1	1,751	6
A-2	102	1
SIMPLE PROYECTOS DE INV	156	74
D	156	74
SIMPLE REEST	173	74
A-1	2	0
B-3	19	1
C-1	2	0
D	56	9
E	94	64
SIMPLE REESTRUCTURA SINDICADO	174	3
B-1	174	3
FP01 - FINANCIAMIENTO PEDIDOS (T)	248	6
A-1	115	0
A-2	55	1
B-1	8	0
B-2	27	1
B-3	29	1
C-1	10	1
D	4	2
SIMPLE REESTRUCTURADO ADQUIRIDO	1	0
B-1	1	0
SIMPLE SINDICADO GRUPO	229	1
A-1	229	1
SIMPLE SINDICADO TERCEROS	5,667	92
A-1	5,319	21
A-2	152	2
D	196	69
CREDITO SIMPLE PYME	1	0
A-1	1	0
CREDITO SIMPLE DOLARES	21	0
A-1	21	0
CREDITO CUENTA CORRIENTE DOLARES	33	0
A-1	33	0
TOTAL GENERAL	29,977	887

*Se incluyen los créditos reestructurados.

Cifras en millones de pesos.

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

PARTICULARES

CONCEPTO	1T-2024
	IMPORTE
Diferencia en reservas Δ	(926)
Castigos	1,903

EMPRESAS

CONCEPTO	1T-2024
	IMPORTE
Diferencia en reservas Δ	222
Castigos	-

Se incluyen reservas adicionales CNBV.

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

ENTIDAD FEDERATIVA	CRÉDITOS NO REVOLVENTES*		CRÉDITOS REVOLVENTES		CRÉDITOS HIPOTECARIOS		CRÉDITOS COMERCIALES	
	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
Aguascalientes	11	9	17	14	1	1	30	0
Baja California Norte	35	28	92	76	1	0	990	165
Baja California Sur	11	9	22	18	1	-	429	2
Campeche	13	10	15	12	-	-	-	-
Chiapas	35	29	44	36	1	0	-	-
Chihuahua	35	29	75	62	3	1	361	2
Ciudad de Mexico	76	62	140	115	33	8	9,763	386
Coahuila	38	31	59	48	9	2	70	0
Colima	6	5	12	9	1	0	-	-
Durango	20	16	25	21	0	0	2	0
Edo. Méx.	197	159	272	224	2	0	1,854	32
Guanajuato	56	45	73	61	0	0	422	102
Guerrero	32	27	41	35	-	-	-	-
Hidalgo	31	25	43	36	1	1	15	0
Jalisco	66	53	126	103	2	1	2,124	35
Michoacán	54	43	72	59	-	-	561	2
Morelos	23	19	32	27	1	1	-	-
Nayarit	13	10	21	17	0	0	-	-
Nuevo León	50	41	89	73	3	1	6,180	53
Oaxaca	40	32	47	39	-	-	-	-
Puebla	61	50	83	69	1	0	209	10
Querétaro	18	15	22	18	1	1	343	6
Quintana Roo	21	17	32	27	0	0	930	9
San Luis Potosí	25	20	29	24	3	1	134	1
Sinaloa	43	34	101	84	1	0	4,434	59
Sonora	33	27	66	55	2	0	19	15
Tabasco	23	18	29	24	1	0	-	-
Tamaulipas	46	37	80	67	1	0	284	1
Tlaxcala	18	14	21	17	-	-	-	-
Veracruz	109	88	138	114	0	0	5	2
Yucatán	22	18	23	19	1	0	818	5
Zacatecas	16	13	17	14	-	-	-	-
Texas, USA	-	-	-	-	-	-	-	-
	1,277	1,033	1,958	1,617	70	18	29,977	887

*Se incluyen los créditos reestructurados.

Se incluyen reservas adicionales CNBV.

Cifras en millones de pesos.

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

PARTICULARES

GRADO DE RIESGO	IMPORTE
Reservas al 31 de diciembre de 2023	3,472
Quebrantos	(-) 1,903
Incrementos o decrementos	(+) 1,100
Etapa 1 a 3	40
Etapa 2 a 3	160
Permanencia en Etapa 3	900
Reservas al 31 de marzo de 2024	= 2,668

Recuperaciones 143

EMPRESAS

GRADO DE RIESGO	IMPORTE
Reservas al 31 de diciembre de 2023	401
Quebrantos	(-) -
Incrementos o decrementos	(+) 235
Etapa 1 a 3	26
Etapa 2 a 3	216
Permanencia en Etapa 3	(8)
Etapa 3 a 1 y 2	0
Reservas al 31 de marzo de 2024	= 635

Recuperaciones 207

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

Al 31 de marzo 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*	1,727	509	186	1,032
Créditos Revolventes	3,510	1,448	444	1,618
Créditos Hipotecarios	98	63	16	19
Créditos Comerciales*:	887	176	75	635
Ingresos < 14 millones de UDIs	430	55	-	375
Ingresos = > 14 millones de UDIs	336	99	75	161
Entidades federativas y municipios	-	-	-	-
Proyectos con fuente de pago propia	90	17	-	74
Instituciones financieras	31	5	-	25

*Se incluyen los créditos reestructurados.

Se incluyen reservas adicionales CNBV.

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

Al 31 de marzo de 2024

Exposiciones en Bursatilizaciones									
Instrumento	Precio (pesos)	Títulos	Valor a mercado (mdp)	Calificación					
				VERUM	DBRS	FITCH	MDYS	S&P	HR RATINGS
95_CDVITOT_13-2U	89	71,275	6	-	-	-	-	mxAA+	HR AA+
95_CDVITOT_13U	76	29,126	2	-	-	-	-	mxAAA	HR AAA
95_CDVITOT_14U	70	42,893	3	-	-	RETIRADA	Aaa.mx	-	HR AAA
95_CIENCB_15	78	80,000	6	-	-	AAA(mex)	-	mxAAA	-
95_FOVISCB_17U	310	454,056	141	-	-	AAA(mex)	-	-	HR AAA
95_FOVISCB_18U	373	165,767	62	-	-	-	Aaa.mx	-	HR AAA
91_RCO_18U	826	17,500	14	-	-	AAA(mex)	-	mxAAA	-
95_FOVISCB_19U	517	23,852	12	-	-	-	Aaa.mx	-	HR AAA
91_FIHO_19	90	100,000	9	-	-	AA-(mex)	-	-	HR AA+
91_TOYOTA_21-2	100	2,000,000	199	-	-	AAA(mex)	-	mxAAA	-
91_CETELEM_22	98	2,399,947	236	-	-	AAA(mex)	-	mxAAA	-

Cifras en millones de pesos.

Riesgo operacional

PERDIDAS POTENCIALES

Tipo de Evento	# de Impactos	Pérdida Potencial
Fraude Externo	38,162	36
Fraude Interno	240	7
Fallas en los procesos	26,191	25
Total general	64,593	68

PERDIDAS MATERIALIZADAS

Tipo de Evento	# de Impactos	Pérdida Bruta	Recuperaciones por pérdidas	Gastos Asociados	Pérdida Neta
Laboral	19	3	-	-	3
Fraude Externo	7,509	7	-	-	7
Fraude Interno	46	1	-	-	1
Incidencias en el negocio	85	-	-	-	-
Fallas en los procesos	37,990	37	-	-	36
Total general	45,649	48	-	-	47

Cifras en millones de pesos.

Cifras Previas.

VALOR PROMEDIO DE LA EXPOSICION AL RIESGO OPERACIONAL PRIMER TRIMESTRE

	Promedio Exposicion
1er trimestre 2024	1,200

Cifras en millones de pesos.

Anexo 1-O Capitalización

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

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	2,566
2	Resultados de ejercicios anteriores	14,019
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	1,422
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	18,007
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios		
7	Ajustes por valuación prudencial	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
10 (conservador)	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-
12	Reservas pendientes de constituir	-
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	-
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	-
16 (conservador)	Inversiones en acciones propias	-
17 (conservador)	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	-
18 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	-
19 (conservador)	Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	-
20 (conservador)	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	-
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	1,776
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
24	del cual: Derechos por servicios hipotecarios	No aplica
25	del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	No aplica

Cifras en millones de pesos.

TABLA 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	406
K	del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	-
L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	-
M	del cual: Personas Relacionadas Relevantes	-
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	-
O	Derogado	
27	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones	-
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	1,776
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	16,231
	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)	16,231
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)	16,231
60	Activos ponderados por riesgo totales	97,210
Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	16.70%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	16.70%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	16.70%
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	7.00%
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50%

Cifras en millones de pesos.

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

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	No aplica
67	del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)	No aplica
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	-
Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)		
69	Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
71	Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)		
72	Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras	No aplica
73	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
74	Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	No aplica
75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	1,776
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	159,135
BG1	Disponibilidades	17,764
BG2	Cuentas de margen	-
BG3	Inversiones en valores	68,961
BG4	Deudores por reporto	6,009
BG5	Préstamo de valores	1
BG6	Derivados	-
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	50,495
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	10,039
BG11	Bienes adjudicados (neto)	220
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	1,772
BG13	Inversiones permanentes	2
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	2,614
BG16	Otros activos	1,258
	Pasivo	141,129
BG17	Captación tradicional	127,607
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	1,804
BG19	Acreedores por reporto	-
BG20	Préstamo de valores	-
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	-
BG22	Derivados	-
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG25	Otras cuentas por pagar	10,741
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	977
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	0
	Capital contable	18,007
BG29	Capital contribuido	2,566
BG30	Capital ganado	15,441
	Cuentas de orden	0
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	-
BG33	Compromisos crediticios	73,431
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	43
BG35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	-
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	16,301
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	511
BG41	Otras cuentas de registro	206,614

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	-	
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	-	
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	-	
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	-	
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	3,864	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	406	1901 00 00 00 00 00
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	26 - L	-	1803 00 00 00 00 00-2803 00 00 00 00 00
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26 - N	-	
23	Inversiones en cámaras de compensación	26 - P	-	
	Pasivo			
24	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	8	-	
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9	-	
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	-	
27	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	15	-	
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21	375	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	122	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	14,019	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	1,680	4201 00 00 00 00 00
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31	-	
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46	-	
40	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11	1,422	
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A	1,422	
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A	1,422	
	Cuentas de orden			
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K	-	
	Conceptos regulatorios no considerados en el balance general			
44	Reservas pendientes de constituir	12	-	
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de burzatilizaciones (Instituciones Originadoras)	26 - C	-	
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26 - I	-	
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 - M	-	
48	Derogado		-	

Cifras en millones de pesos.

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

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	13,334	1,067
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	88	7
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's o UMA's	2,733	219
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	35	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	2,170	174
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	1,166	93
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%)	58,104	-
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%)	62	5
Grupo II (ponderados al 50%)	-	-
Grupo II (ponderados al 100%)	-	-
Grupo II (ponderados al 120%)	-	-
Grupo II (ponderados al 150%)	-	-
Grupo III (ponderados al 2.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 10%)	-	-
Grupo III (ponderados al 11.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	1,430	114
Grupo III (ponderados al 23%)	-	-
Grupo III (ponderados al 50%)	-	-
Grupo III (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 100%)	276	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%)	252	20
Grupo V (ponderados al 10%)	-	-
Grupo V (ponderados al 20%)	-	-
Grupo V (ponderados al 50%)	-	-
Grupo V (ponderados al 115%)	-	-
Grupo V (ponderados al 150%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 20%)	873	70
Grupo VI (ponderados al 25%)	22	2
Grupo VI (ponderados al 30%)	45	4
Grupo VI (ponderados al 50%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 70%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 75%)	7,309	585
Grupo VI (ponderados al 100%)	6,446	516
Grupo VI (ponderados al 120%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 150%)	613	49
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%)	1,135	91
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	963	77
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	29,840	2,387
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	563	45
Grupo VII_A (ponderados al 138%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	1,776	142
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%)	485	39
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%)	192	15
Grupo VIII (ponderados al 125%)	-	-
Grupo IX (ponderados al 100%)	5,699	456
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/	450	36
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2_2/	90	7
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3_2/	12	1
Personas Relacionadas (ponderados al 115%)	3,012	241
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).		

Cifras en millones de pesos.

TABLA III.3 ACTIVOS PONDERADOS SUJETOS A RIESGO DE OPERACIONAL

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Método del Indicador de Negocio	15,140	1,211
	Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
	-	-

Cifras en millones de pesos.

Anexo 1-O Bis Razón de apalancamiento

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

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
Exposiciones dentro del balance		
1	Partidas dentro del balance, excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores (SFT por sus siglas en inglés), pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance.	153,125.54
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el Capital Básico)	(1,775.60)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	151,349.94
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	6,009.85
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)	6,009.85
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	6.23
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	6.23
Capital y exposiciones totales		
20	Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones	16,230.89
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	157,366.01
Razón de apalancamiento		
22	Razón de apalancamiento	0.1031

Cifras en millones de pesos

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

REFERENCIA	DESCRIPCION	IMPORTE
1	Activos totales	159,135.39
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 reperto y préstamo de valores ⁴	
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	6.23
7	Otros ajustes	(1,775.60)
8	Exposición de la razón de apalancamiento	157,366.02

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

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	159,135.39
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	
3	Operaciones en reperto y prestamos de valores	(6,009.84)
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	153,125.55

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/}	15,535	16,231	4.48%
Activos Ajustados ^{2/}	150,389	157,366	4.64%
Razón de Apalancamiento ^{3/}	10.33%	10.31%	-0.15%

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

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

RÚBRICA

Carlos Jack López Moctezuma
Jassan
Director General

RÚBRICA

Omar Álvarez Cabrera
Director de Administración y
Finanzas

RÚBRICA

José Luis Roldán Turegano
Director de Auditoría Interna

RÚBRICA

Juan Fernando Basaldúa Mayr
Subdirector de Contabilidad