

1T 22

Informe Financiero



BanCoppel.

INDICE

 <i>Información General</i>	3
 <i>Resumen Ejecutivo</i>	4
 <i>Información relevante</i>	7
 <u><i>Sección I Artículo 180</i></u>	
 <i>Principales Competidores y Participación en el Mercado</i>	9
 <i>Estado de resultados integral</i>	10
 <i>Indicadores Bancoppel</i>	17
 <u><i>Sección II Artículo 181</i></u>	
 <i>Estado de situación financiera</i>	20
 <i>Información por segmentos</i>	31
 <i>Partes Relacionadas</i>	32
 <i>Compromisos y Pasivos Contingentes</i>	34
 <i>Pronunciamientos normativos emitidos recientemente e impacto derivados de la nueva CUB</i>	35
 <u><i>Sección III Artículo 2Bis</i></u>	40

Información General

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

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

A partir de enero 2022, se incorporan nuevos criterios contables para el sistema financiero mexicano, que nos acercan a la convergencia con criterios internacionales IFRS, reflejando cambios en los principales indicadores. De conformidad con la publicación del 4 de diciembre de 2020 en el Diario oficial de la federación "Los estados financieros básicos trimestrales y anuales que sean requeridos a las instituciones, de conformidad con las presentes disposiciones correspondientes al periodo concluido el 31 de diciembre de 2022, no deberán presentarse comparativos con cada trimestre del ejercicio 2021 y por el periodo terminado el 31 de diciembre de 2021." La información que se presenta es por el periodo de primer trimestre de 2022 (**1T22**).

En caso de requerir mayor información sobre los resultados obtenidos por el Banco, se recomienda consultar la información financiera correspondiente en la página electrónica.

https://www.bancoppel.com/acerca_bancoppel/info_corp.html



Calificación de Riesgo Contraparte

Al **1T22** el banco mantiene la calificación de **largo plazo de HR A+ Con perspectiva estable** y para **corto plazo de HRI**, las cuales se emitieron el 09 de diciembre de 2021 por **HR Ratings** de México, S.A. de C.V.

La calificación de largo plazo que determinó HR Ratings para **BanCoppel** es **HR A+** con Perspectiva Estable, significa que el emisor o emisión ofrece seguridad aceptable para el pago oportuno de obligaciones de deuda. Mantiene bajo riesgo crediticio ante escenarios económicos adversos.

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

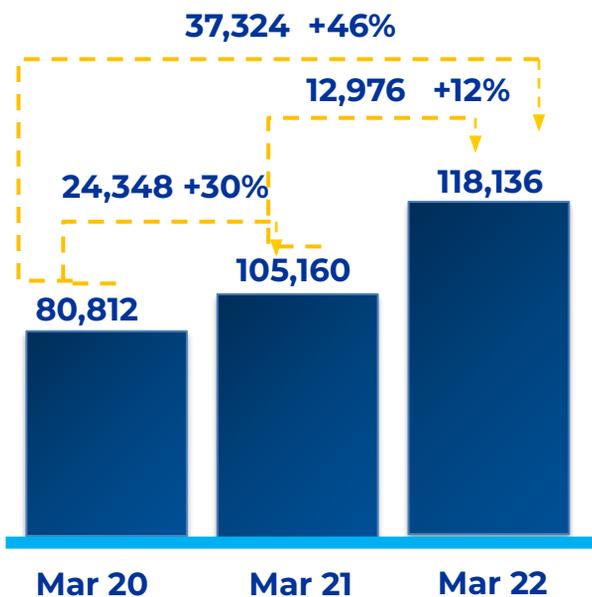
La ratificación de la calificación de BanCoppel se basa en un índice de capitalización en niveles de fortaleza y una elevada liquidez con un Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) con ambos indicadores ubicándose por encima de nuestras expectativas en un escenario base. Con respecto a la calidad 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 condiciones económicas derivado del perfil de sus acreditados. Por otro lado, el Banco presenta un análisis de gobierno corporativo con etiqueta superior al contar con una adecuada estructura organizacional y de gobierno corporativo.

Resumen Ejecutivo

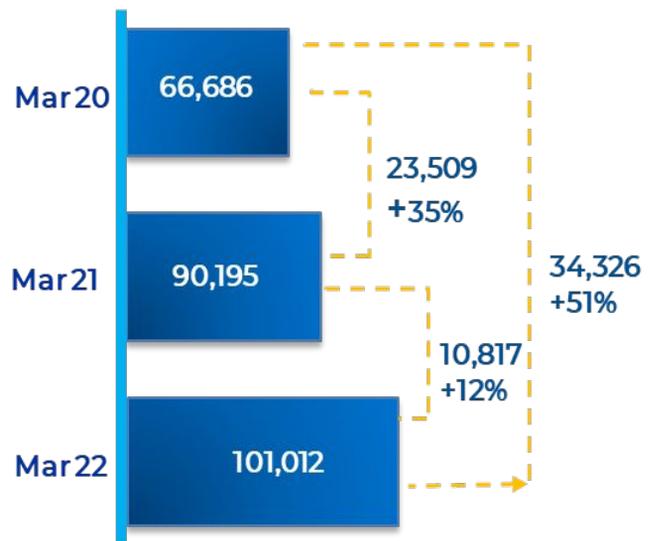
BanCoppel es una institución bancaria que proporciona una variedad de servicios financieros en México expandiéndose a través de una red de **1,273** sucursales contando con **1,838** cajeros automáticos propios y alianzas comerciales con Banca Afirme, ScotiaBank y Banco del Bajío que ofrecen más de **4,352⁽¹⁾** 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 **118,136 mdp**, mostrando un crecimiento en los últimos 12 meses del **12%**.

Activos Totales



Captación



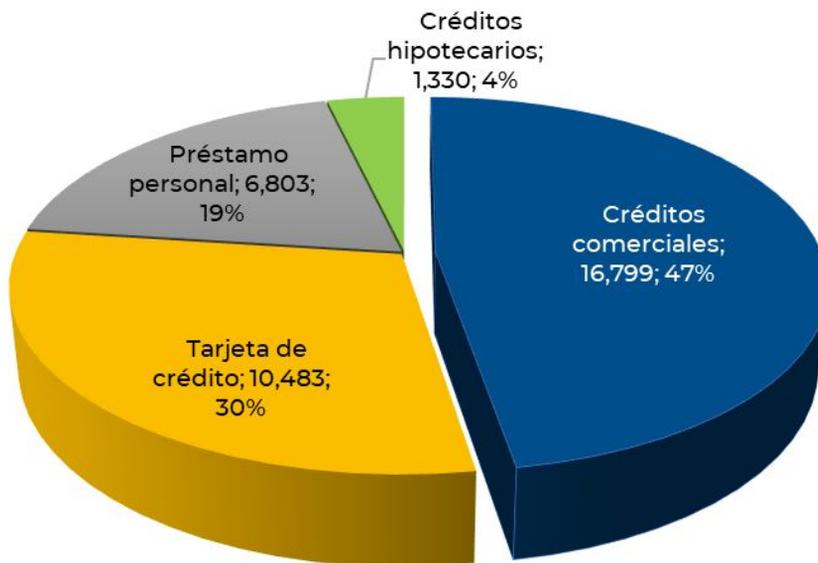
A **Marzo 2022**, la captación total que el banco registró es de **101,012 mdp** con un crecimiento de doble dígito del **12%** respecto a marzo 2021.

BanCoppel ha logrado gran aceptación de los productos de ahorro y plazo que ofrece generando la confianza de los clientes, dando como resultado la completa satisfacción de nuestro mercado objetivo, **ampliando el volumen de cuentas de captación** al pasar de **41,822** miles a **44,168**

Resumen Ejecutivo

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

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



El **total de la cartera** de crédito se ubicó en **35,416 mdp**, de los cuales el crédito al Consumo representa el **49%**, el crédito empresarial el **47%** y **4%** crédito a la vivienda.

La utilidad neta a **Marzo de 2022** se ubicó en

548 mdp

Debido a la sólida posición de capital y liquidez, se continúa haciendo frente a los retos actuales.

ICAP

17.05%

CCL

752%

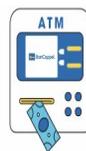
Resumen Ejecutivo

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

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



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



ATM

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



Originación on-line

Objetivo: Solicitud de Tarjeta de Crédito BanCoppel a través de medios digitales

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

Decreto de dividendos

En la asamblea General Ordinaria de accionistas celebrada el 1 de febrero de 2022, se acordó decretar el pago de un dividendo a los accionistas por la suma de \$1,045,000,000.00 (Un mil cuarenta y cinco millones de pesos 00/100 Moneda Nacional), a razón de \$409.8039215 (cuatrocientos nueve pesos 8039215/1000000 Moneda Nacional), por acción, con cargo a los resultados acumulados de ejercicios anteriores, mismo que fue pagado el 11 de febrero de 2022.

IT 22

Informe Financiero

Sección I

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



BanCoppel.

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 en 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.

	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	% Part. Grupo consumo
BanCoppel	14,243	733	1,767	14,976	18.8%
Azteca	54,065	2,269	4,260	56,334	68.0%
Consubanco	8,988	151	280	9,139	10.6%
Compartamos	2,299	8	3	2,307	2.6%
Forjadores	16	1	5	17	0.0%
Autofin	9	-	-	9	0.0%
Grupo Consumo	79,620	3,162	6,315	82,782	100.0%

Captación Tradicional

Seguimos avanzando en la bancarización, debido a los productos accesibles que están dirigidos a nuestro mercado objetivo

	Ene 21 ⁽¹⁾	% Part. Grupo consumo	Ene 22 ⁽²⁾	% Part. Grupo consumo
BanCoppel	84,672	31.7%	99,722	33.8%
Azteca	171,922	64.4%	181,425	61.6%
Compartamos	2,864	1.1%	3,084	1.0%
Consubanco	2,992	1.1%	4,851	1.6%
Volkswagen Bank	1,346	0.5%	100	0.0%
Forjadores	350	0.1%	313	0.1%
Dondé Banco	73	0.0%	31	0.0%
Autofin	2,788	1.0%	5,089	1.7%
Grupo Consumo	267,007	100.0%	294,615	100.0%

(1) Fuente: <http://www.cnbv.gob.mx/Paginas/PortafolioDeInformacion.aspx/> Enero 2021

(2) Fuente: <http://www.cnbv.gob.mx/Paginas/PortafolioDeInformacion.aspx/> Enero 2022

Estado de resultados integral

	1T22
Ingresos por intereses	3,065
Gastos por intereses	(508)
Margen Financiero	2,557
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(699)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	1,858
Comisiones y tarifas cobradas	1,271
Comisiones y tarifas pagadas	(244)
Resultado por intermediación	(127)
Otros ingresos (egresos) de la operación	(83)
Gastos de administración y promoción	(1,937)
Resultado de la operación	738
Participación en el resultado neto de otras entidades	0
Resultado antes de impuestos a la utilidad	738
Impuestos a la utilidad	(190)
Resultado de operaciones continuas	0
Resultado neto	548
Otros resultados integrales	
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(446)
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(1)
Resultado integral	101

El margen financiero al **1T22** representa el 83% con relación a los ingresos por intereses que se ubican en **3,065 mdp**, de los cuales participan con el 57% los intereses de crédito al consumo, los intereses por inversiones en instrumentos financieros con el 28% y 12% de crédito comercial.

La estimación preventiva para riesgos crediticios con los efectos del cambio de metodología se ubica en 699 mdp, resultando un margen financiero ajustado por 1,858 mdp, que representa el 61% de los ingresos por intereses.

Los ingresos totales integrados por ingresos por intereses, incluyendo las comisiones netas, resultado por intermediación y otros ingresos y egresos ascienden a 3,882 mdp.

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

Los gastos de administración y promoción se mantienen controlados y el indicador de eficiencia operativa, se ubicó en **7.2%**.

La utilidad neta acumulada de **548** mdp representa 14% de los ingresos totales.

Estado de resultados integral

Ingresos por Intereses (MDP)

	1T22
Cartera de Crédito Consumo	1,739
Cartera de Crédito Comercial	365
Credito Hipotecario	23
Inversiones en valores	867
Disponibilidades	71
Total de Ingresos por intereses	3,065

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

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

Los ingresos provenientes de la tesorería obedecen al reflejo de la volatilidad y al comportamiento observado en los mercados financieros, principalmente en títulos gubernamentales.

Al 31 de Marzo 2022 la tasa de interés promedio anual de la cartera crediticia se ubicó en 26.1%.

Gastos por Intereses

	1T22
Depósitos de exigibilidad inmediata	423
Depósitos a plazo del público	17
Interese de pasivos por arrendamiento	26
* Otros	42
Total de gastos por intereses	508

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

El **costo de fondeo** se ubicó en **1.8% anual**

Estimación preventiva para riesgos crediticios

	1T22
Créditos Comerciales	59
Créditos al Consumo	629
Créditos Hipotecarios	11
	699

Estado de resultados integral

Comisiones y Tarifas Netas

Comisiones cobradas		1T22
Por remesas		434
Por negocios adquirentes		291
Disposición de efectivo en tarjeta de crédito		180
Por comisionistas		179
Manejo de Cuenta y Reposición de Tarjeta		66
Emisión de tarjetas		28
Cuentas inactivas		27
Por operaciones Crediticias		24
Por la prestación de servicios a empresas comerciales		17
Órdenes de pago		5
Por crédito nómina		4
Otras comisiones		16
Total		1,271
Comisiones pagadas		
Comisiones por intermediación		7
Comisionistas y otros		237
Total		244
Comisiones y tarifas Netas		1,027

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

Resultado por Intermediación

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

	1T22
Resultados por valuación a valor razonable	(162)
Resultado por compra-venta de valores	35
Totales	(127)

Estado de resultados integral

Otros Ingresos (Egresos) de la operación

	1T22
Cuotas IPAB	(98)
Pérdida en venta de cartera	(32)
Reservas otras cuentas por cobrar	(20)
Quebrantos por perdida fortuita	(6)
Servicio de alta de clientes	36
Otros	26
Ingreso por Cartera Adquirida	9
Circulo y Buro de Crédito	1
Excedentes de provisiones	1
Total (egresos) ingresos de la operación, neto	(83)

El resultado neto obtenido se debe principalmente a la cesión de cartera de crédito y al valor de venta determinado en el estudio de precios de transferencia, así como al Ingreso por cartera adquirida.

❖ En agosto 2021, se adjudicaron dos inmuebles que no tuvieron estimaciones, conforme a lo siguiente:

TIPO DE BIEN ADJUDICADO	VALOR DEL BIEN ADJUDICADO	METODO DE VALUACIÓN
Bien Inmueble	10,4	Mediante avalúo realizado por unidad de valuación autorizada
Bien Inmueble	10,4	Mediante avalúo realizado por unidad de valuación autorizada
	21	

Gastos de Administración y Promoción

	Mar 22
Beneficios directos de corto plazo	909
Otros gastos de Administración y Promoción	1,028
	1,937

El crecimiento de los gastos se contuvo entre **Mar 21 y Mar 22**, con un incremento del **11%**, en línea con la apertura de **51 sucursales** y la instalación de **211 Atms** en los últimos doce meses.

El Banco desde 2020 y al 1T22 ha invertido en insumos higiénicos para mantener la seguridad y salud de los empleados y clientes, dando continuidad al servicio a nuestros clientes.

El índice de eficiencia operativa (medido, gastos entre activos promedio) se mantuvo marginalmente al pasar de **7.3%** en marzo 2021, para ubicarse en **7.2%** a marzo 2022.

Políticas de Control interno

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



Políticas de Tesorería

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

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

Política de Dividendos

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

Durante el **1T22** se pagaron dividendos.

En la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 1 de febrero de 2022, se acordó decretar el pago de un dividendo a los accionistas hasta por la suma de \$1,045,000,000.00 (Un mil cuarenta y cinco millones de pesos 00/100 Moneda Nacional), a razón de 409.8039215 (Cuatrocientos nueve pesos 8039215/100 Moneda nacional), por acción, con cargo a los resultados acumulados de ejercicios anteriores, mismo que fue pagado el 11 de febrero de 2022.



Estado de resultados integral



Impuestos a la Utilidad

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

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

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

Activo (pasivo) diferido	Marzo 21	Marzo 22
Activo Fijo	7	13
Pagos Anticipado	(59)	(75)
Valuación a valor razonable	238	591
Reserva Preventiva para Riesgos Crediticios	1,411	1,119
Provisiones	39	44
Comisiones cobradas por anticipado	17	17
PTU	107	76
PTU Diferida	(144)	(116)
Otros	-	3
Total de Activos (Pasivos) Diferidos	1,616	1,672
Reserva por valuación	-	-
Total de Activos Diferidos	1,616	1,672

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

PTU

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

Al 31 de Marzo de 2022, se reconoció un activo por PTU diferida por **571 mdp**, respectivamente, originada principalmente de la reserva preventiva para riesgos crediticios y valuación a valor razonable.

Estado de resultados integral

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

El gasto de impuestos atribuible a las utilidades antes de impuestos por los períodos terminados al 31 de Marzo de 2022, fue diferente del que resultaría de aplicar la tasa del 30% de ISR a la utilidad antes de impuestos.

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

	Marzo 21	Marzo 21
Tasa de ISR causado	30.00%	30.00%
Gastos no deducibles	0.82%	0.22%
Quebrantos no deducibles	0.72%	0.23%
Ingresos exentos para el trabajador	0.37%	0.12%
Ajuste anual por inflación	(17.75%)	(1.11%)
Provisiones no deducibles	2.29%	0.20%
Cambio en reservas de valuación de activo por impuestos diferidos	13.49%	(3.59%)
Otros	(1.41%)	(0.35%)
Tasa efectiva de impuesto	28.53%	25.72%
Utilidad antes de impuesto a la utilidad		738
Impuesto a la utilidad		(190)
Causado	(245)	
Diferido	55	
Utilidad Neta		548
% Tasa efectiva		25.72%

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

✓ 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

Indicadores BanCoppel

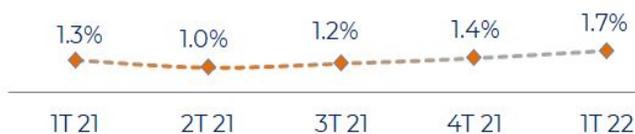
*ROE

Utilidad neta anualizada / Capital Promedio



*ROA

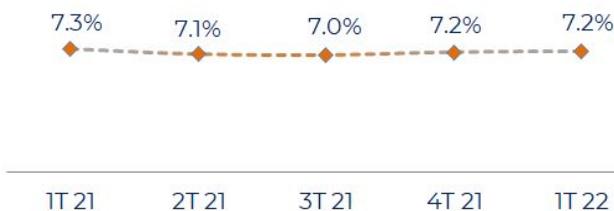
Utilidad neta anualizada / Activo total Promedio



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

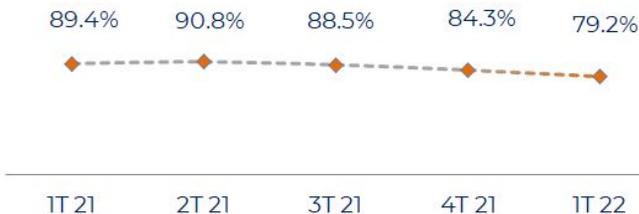
*Eficiencia operativa

Gtos. Admón. y promoción / Activos totales promedio



Liquidez

Activos líquidos / Pasivos líquidos.



El control del gasto contribuyó a la mejora de este indicador, al pasar de 7.3% en el **1T21** a 7.2% en el **1T22**.

El banco mantiene su cobertura de liquidez, estando dos veces arriba de la media del sistema. **

(1) Información correspondiente a los últimos cinco periodos.

* Indicadores base 12 meses

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

Indicadores BanCoppel



Indicadores BanCoppel

IMOR

Índice de Morosidad



Presenta una mejora en la originación del crédito conforme al modelo de negocio y crecimiento en la cartera empresarial entre **1T21** y **1T22**.

*MIN

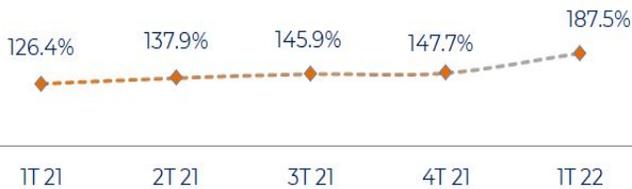
Margen Financiero Ajustado por RC anualizado/Activos Productivos Promedio



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

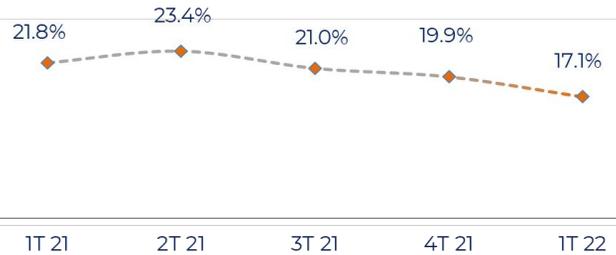
ICOR

Índice de cobertura de cartera de crédito vencida



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

ICAP



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

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



IT 22

Informe Financiero

Sección II

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



BanCoppel.

Estado de Situación Financiera

Concepto	Mar-22
Activo	
Efectivo y Equivalentes de efectivo	18,246
Inversiones en instrumentos Financieros	62,149
Cartera de crédito total	35,416
Partidas Diferidas	(8)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(3,734)
Derechos de cobro Adquiridos	71
Estimación por irrecuperabilidad o Difícil Cobro	(71)
Bienes adjudicados	21
Activos por derecho de uso, mobiliario y equipo	1,548
Otros activos	4,498
Total Activo	118,136
Pasivo	
Captación tradicional	101,012
Pasivos por arrendamiento	1,558
Otros pasivos	2,648
Total Pasivo	105,218
Capital Contable	12,918
Total Pasivo y Capital Contable	118,136



Efectivo y equivalentes de efectivo

	Mar-22
Efectivo en caja y Sucursales	16,093
Bancos:	
Moneda Nacional	1,887
Depósitos en ME (DLS USD)	169
Depósitos de regulación monetaria*	97
	18,246

El efectivo en caja, obedecen principalmente al mayor flujo de efectivo requerido para el pago de remesas y dotaciones a cajeros automáticos, nuevas sucursales y al apoyo a la contingencia sanitaria.

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

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

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

Estado de Situación Financiera

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 de 2022, 31 de Diciembre de 2021 y 31 de Marzo de 2021, el Banco mantiene una posición larga dentro de los límites autorizados de **8, 8** y **17** millones de dólares, respectivamente, dentro del rubro de disponibilidades.

El tipo de cambio al 31 de Marzo 2022 y 31 de Diciembre 2021 y 31 de Marzo de 2021, fue de **19.8911, 20.5075, y 20.44**, respectivamente.

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

Inversiones en Instrumentos Financieros

Los crecimientos observados están ligados a los aumentos registrados en la captación del público.

EL **36%** de la posición se refiere a bonos “M”, **17%** a cetes, **16%** en udibonos, y **17%** a papel comercial, principalmente.

Los títulos conservados al vencimiento son por inversiones en certificados bursátiles fiduciarios privados emitidos por un fideicomiso en Banco Actinver.

	Mar-22
Instrumentos financieros negociables	34,081
Instrumentos financieros para cobrar o vender	26,042
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (neto)	2,026
	62,149

Estado de Situación Financiera

Cartera de Crédito M.N.

	Marzo 2022			Total
	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	
Créditos al consumo:				
Tarjeta de crédito	8,843	552	1,089	10,484
Personales	5,763	365	663	6,791
Nómina	11	-	2	12
Total Créditos al consumo:	14,616	917	1,754	17,287
	IMOR Consumo			10.1%
Créditos Hipotecarios:				
Créditos adquiridos al INFONAVIT Ordinaria	1,074	-	-	1,074
Remodelación o mejoramiento c/gtía de subcta de vivienda	256	-	-	256
Total Créditos Hipotecarios	1,330	-	-	1,330
	IMOR Hipotecario			0%
Créditos comerciales:				
Simplees	12,094	230	238	12,562
Cuenta corriente	1,644	-	-	1,644
Entidades Financieras no Bancarias	1,593	-	-	1,593
Arrendamiento Capitalizable	25	-	-	25
Factoraje Financiero	975	-	-	975
Total Créditos comerciales:	16,331	230	238	16,799
	IMOR Comercial			1.4%
Totales	32,277	1,147	1,992	35,416
	IMOR Crédito total			5.6%
	Participacion comercial	47%		
	Participacion consumo	49%		
	Participacion Hipotecario	4%		
		100%		

La cartera de consumo se mantuvo marginalmente en los últimos doce meses, 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, mitigando efectos globales originados por el Covid-19.

La banca comercial ha otorgado créditos en dólares por **19 mdd** equivalentes a **378 mdp**, mismos que están incluidos en el apartado de Créditos Simplees a un tipo de cambio al cierre de mes de **19.8911 pesos**.

Al 31 de marzo de 2022 el índice de morosidad de la cartera de crédito registró **5.6%**

Al 31 de marzo de 2022 las cuentas de crédito al consumo ascendieron a **5,470,373** manteniéndose marginalmente en relación al mismo periodo del año anterior.

El banco está diversificando su portafolio crediticio, lo cual se muestra con una participación en la cartera comercial del **47%**, en relación a la cartera total.

Estado de Situación Financiera



Estimación preventiva para riesgos crediticios

La calificación de la cartera, base para el registro de la estimación preventiva para riesgos crediticios efectuada de acuerdo a las disposiciones establecidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, a partir de enero de 2022, se muestra a continuación:

Calificación de la cartera

Cartera comercial

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

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

Cartera de consumo

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

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

Estado de Situación Financiera

Calificación de la cartera

Crédito a la vivienda

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

Al 31 de marzo de 2022 la estimación preventiva reconocida para riesgos crediticios representa **187.5%** de la etapa 3.

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

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

Conciliación de la estimación preventiva para riesgos crediticios

CONCEPTO	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Int vencido	Total Estimacion
Saldo Inicial	(1,389)	(380)	(1,573)	(337)	(3,679)
Cargo a Resultados	(250)	(143)	(592)	285	(700)
Comercial	12	(53)	(54)	9	(86)
Consumo	(55)	(90)	(538)	(2)	(685)
Vivienda	(12)	-	-	-	(12)
Comercial x cambio de metodología	28	-	-	-	28
Consumo x cambio de metodología	(223)	-	-	278	55
Vivienda x cambio de metodología	-	-	-	-	-
Venta de Cartera	-	-	635	9	644
Consumo	-	-	635	9	644
Quitas	-	-	1	-	1
Consumo	-	-	1	-	1
Saldo Final	(1,639)	(523)	(1,529)	(43)	(3,734)

Estado de Situación Financiera

Tres mayores deudores

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

Los créditos concedidos a los tres mayores deudores o grupos de personas que se consideran como una misma persona por representar riesgo común al 31 de Marzo de 2022, ascienden a 1,181 mdp, 400 mdp y 345 mdp que representan el 9.9% 3.4% y 2.9% del capital básico del Banco, respectivamente, de acuerdo con lo establecido en las Disposiciones.

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

Movimientos de la Cartera vencida etapa 3

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

	ETAPA 3	CARTERA	
		Consumo Mar 22	Comercial Mar 22
	Saldo inicial	2,254	236
(+)	Otorgamiento del mes	-	181
(+)	Intereses devengados no cobrados (PROVISIONADO DEL MES)	-	1
(+)	Traspaso de cartera etapa 2	1	-
(+)	Traspaso de cartera etapa 3	665	-
(+)	Capitalización de intereses	-	8
(+)	Ajuste cambiario	-	-
(-)	Reestructuras y renovaciones (1)	48	182
(-)	Créditos liquidados (EFE PAG K BJ + INTERES PAGADO AP)	81	-
(-)	Ventas de cartera (4)	931	-
(-)	Traspaso a cartera etapa 2	50	6
(-)	Traspaso a cartera etapa 3	55	-
(-)	Castigos, quitas y condonaciones	1	-
	Saldo final	1,754	238

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.

Estado de Situación Financiera

Créditos reestructurados

Los créditos comerciales reestructurados y renovados por el Banco durante el 1T22, que por su comportamiento de pago sostenido se reclasificaron a cartera etapa 1 ascendieron a **249 mdp**, respectivamente.

Durante el 1T22, el Banco registró reestructuras de cartera comercial Etapa 3 por **183 mdp**, no cuenta con reestructuras en la etapa 2.

El Banco tiene implementado un programa de reestructura de adeudos de tarjeta de crédito a clientes con retrasos en sus pagos. Al 31 de Marzo de 2022, existe un saldo cuyo monto asciende a **467 mdp**, de los cuales **206 mdp** corresponden a créditos que por su comportamiento de pago sostenido se reclasificaron a cartera Etapa 1, **17 mdp** corresponden a créditos que se mantienen en cartera etapa 2, y **244 mdp** corresponden a créditos que se mantienen en cartera etapa 3.

Con respecto al préstamo personal se tiene implementado un programa de reestructura de adeudos de préstamo personal a clientes con retrasos en sus pagos. Al 31 de marzo de 2022 se registró **34 mdp** de los cuales **6 mdp** corresponden a créditos que por su comportamiento de pago sostenido se reclasificaron a cartera Etapa 1, **400 miles** corresponden a créditos que se mantienen en cartera etapa 2 y **27 mdp** corresponden a créditos que se mantienen en cartera etapa 3.

Durante el 1T22, se llevaron a cabo reestructuras de créditos comerciales y consumo en las que se modificaron las condiciones iniciales del crédito principalmente en cuanto a los plazos originalmente pactados.

Estado de Situación Financiera

Derechos de cobro de cartera adquiridos

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

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

Derivado de lo anterior el reconocimiento inicial es el siguiente:

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

Al 31 de marzo de 2022, el saldo en el balance general por 71 mdp está reservado al 100% y cuentan con garantía fiduciaria.

Estado de Situación Financiera



Bienes Adjudicados

A Marzo 2022, se adjudicaron dos bienes inmuebles por **21 mdp**, se llevó a cabo un avalúo por la unidad de valuación autorizada por el Banco. Dichos bienes no cuentan con estimación por baja de valor.

Tipo de bien adjudicado	Valor del bien adjudicado	Procedimiento utilizado para la valuación de dicho bien	Monto de su estimación
Inmueble	10.4	Mediante avalúo realizado por unidad de valuación autorizada	No se crearon reservas sobre bienes adjudicados
Inmueble	10.4		
21			



Comisiones, Costos y Gastos asociados al otorgamiento inicial del crédito

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



Beneficio a Empleados

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

Estado de Situación Financiera

Captación Tradicional

La captación total de los recursos se ubicó en **101,012 mdp** con un incremento del **12%** respecto al mismo periodo del año anterior, debido a mayores volúmenes en los depósitos del público en general, resultado del incremento en la bancarización de su mercado objetivo y a la aceptación de los productos que oferta el banco.

	Mar-21		Dic-21		Mar-22	
	Monto	Tasa Prom.	Monto	Tasa Prom.	Monto	Tasa Prom.
Del público en general						
De exigibilidad inmediata a la vista ⁽¹⁾	88,278	1.6%	100,035	1.6%	98,612	1.7%
Cuenta global de captación sin movimiento	275		370		362	
Pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento	1,642	3.4%	1,962	3.6%	2,038	3.5%
	90,195		102,367		101,012	

⁽¹⁾ Incluye 318 mdp al 31 de marzo de 2022, de partes relacionadas.

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

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

Días	Mar 21	Dic 21	Mar 22
	Monto	Monto	Monto
De 1 a 179	686	652	597
De 180 a 360	956	1,310	1,441
Total	1,642	1,962	2,038

Al cierre de marzo de 2022, los gastos por intereses de captación tradicional ascienden 440 mdp.

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

Información por segmentos

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

Los segmentos utilizados por el Banco para la información son:

Crédito al consumo

Agrupación 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)

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

Tesorería

Agrupación 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.

Información por segmentos

La información financiera de los segmentos al 31 de marzo 2022, se integran como se menciona a continuación:

Cifras a marzo 2022

Marzo 2022	Institucional	Consumo	HIP	EMP	Tesorería	Otros
Activo						
Efectivo y equivalentes de efectivo	18,246	16,068	-	-	2,153	25
Inversiones en instrumentos financieros	62,149	-	-	-	62,149	-
Cartera total	35,416	17,287	1,330	16,799	-	-
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(3,742)	(3,362)	(16)	(364)	-	-
Cartera de crédito (neta)	31,674	13,925	1,314	16,435	-	-
Derechos de cobro (neto)	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	1,390	804	-	32	454	100
Bienes adjudicados	21	-	-	21	-	-
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	497	493	-	3	1	-
Activos por derechos de uso de propiedades mobiliario y equipo	1,548	1,378	-	93	77	-
Impuestos y PTU diferidos (neto)	1,672	1,409	-	146	117	-
Pagos anticipados y otros activos	939	780	-	21	61	77
Total Activo	118,136	34,857	1,314	16,751	65,012	202
Captación tradicional	101,012	17,287	1,330	16,799	65,596	-
Pasivo por arrendamiento	1,558	1,387	-	93	78	-
Otras cuentas por pagar	2,240	633	-	10	1,517	79
Pasivo por beneficios a empleados	384	342	-	23	19	-
Créditos diferidos y cobros anticipados	24	5	-	19	-	-
Total Pasivo	105,218	19,653	1,330	16,945	67,211	79
Ingresos por intereses	3,065	1,739	23	365	938	-
Gastos por intereses	(508)	(492)	0	(6)	(10)	-
Margen Financiero	2,557	1,247	23	359	928	-
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(699)	(629)	(11)	(59)	-	-
Margen financiero ajustado	1,858	618	12	300	928	-
Comisiones y tarifas cobradas	1,271	794	-	23	-	454
Comisiones y tarifas pagadas	(244)	(231)	-	1	(5)	(7.00)
Resultado por intermediación	(127)	-	-	-	(127)	-
Otros ingresos (egresos) de la operación	(83)	(150)	-	20	-	47
Gastos de Administración y promoción	(1,937)	(570)	(10)	(208)	(1,013)	(136)
Resultado de operación	738	461	2	134	(217)	358
Participación en el resultado neto de otras entidades	-	-	-	-	-	-
Resultado antes de impuestos a la utilidad	738	461	2	134	(217)	358
Resultado de operación	738	461	2	134	(217)	358
Impuesto a la utilidad	(190)	(116)	0	(34)	52	(92)
Resultado Neto	548	345	2	100	(165)	266

Partes Relacionadas



Operaciones y saldos con partes relacionadas

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

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

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

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

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

Durante los últimos **3 meses** no se han efectuado modificaciones o adiciones a los contratos con partes relacionadas.

Partes Relacionadas

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

	1T22
Ingresos	
Intereses cobrados por crédito	35
Comisiones por prestación de servicios	9
Servicio de alta de clientes	36
	80
Gastos	
Servicios administrativos ⁽¹⁾	151
Derechos de Uso de Marca	12
Arrendamientos (inmuebles, mobiliario y equipo) ⁽²⁾	99
Por corresponsalía	15
Pérdida en la cesión de cartera de crédito	32
Intereses de depósitos de exigibilidad inmediata	1
	310

⁽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 2022 el Banco mantiene saldos por operaciones celebradas con partes relacionadas, por concepto de depósitos de exigibilidad inmediata por **318 mdp**.

Las operaciones crediticias vigentes ascienden a **1,985 mdp** registradas en el rubro de créditos comerciales.

Al 31 de Marzo de 2022 se realizó venta de cartera de consumo por **729 mdp** al valor determinado por un tercero independiente mediante un estudio de precios de transferencia, dando cumplimiento a lo establecido en la regla **3.23.4** de la resolución miscelánea fiscal aplicable en 2022 publicada en el DOF el 27 de diciembre 2021.

Al 31 de Marzo de 2022, no se generaron partidas pendientes de pago o cobro toda vez que se liquidan a los 30 días conforme a los contratos establecidos.

Al cierre de Marzo 2022, no se tuvieron partidas consideradas irre recuperables o de difícil cobro provenientes de operaciones con partes relacionadas.

Compromisos y Pasivos Contingentes

Compromisos y Pasivos Contingentes

- a) El Banco tiene celebrados contratos de prestación de servicios administrativos por tiempo indefinido con Coppel. El cargo a resultados por el **1T22**, asciende a **163 mdp**, incluye derechos de uso de marca por 12 mdp.
- b) El Banco renta todos los locales que ocupan las oficinas administrativas y sucursales, de acuerdo a contratos de arrendamiento, con vigencias indefinidas con Coppel. Las contraprestaciones por dichos servicios prevén ajustes periódicos, basándose en cambios en el nivel general de precios tomando como referencia el Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC) del año inmediato anterior emitido por el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), o en su caso, cuando las condiciones de mercado requieren un ajuste en los precios previamente pactados. El gasto total por rentas en el **1T22** ascendió a **99 mdp**, los cuales forman parte del rubro “Gastos de administración y promoción” en el estado de resultados.
- c) El Banco se encuentra involucrado en varios juicios y reclamaciones derivados del curso normal de sus operaciones, que se espera no tengan un efecto importante en su situación financiera y resultados de operación futuros. El banco tiene registrado en cuentas de orden la estimación monetaria de juicios de diversa índole siendo los más importantes de carácter laboral y civil. En caso de que el banco sea obligado por los tribunales a cubrir los importes demandados, dichos registros en cuentas de orden serían cancelados y llevados a resultados en el período en que ocurra. El monto de estas contingencias al 31 de Marzo de 2022, ascienden a **86 mdp**.
- d) Existe un pasivo derivado de los beneficios a los empleados.
- e) De acuerdo con la legislación fiscal vigente, las autoridades tienen la facultad de revisar hasta los cinco ejercicios fiscales anteriores a la última declaración del impuesto sobre la renta presentada.
- f) De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta, las empresas que realicen operaciones con partes relacionadas están sujetas a limitaciones y obligaciones fiscales, en cuanto a la determinación de los precios pactados, ya que éstos deberán ser equiparables a los que se utilizarían con o entre partes independientes en operaciones comparables.

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

Pronunciamientos normativos emitidos recientemente e impacto derivados de la nueva CUB

Mediante publicación en Diario Oficial de la Federación de fecha 4 de diciembre de 2020, la Comisión Bancaria dio a conocer la obligatoriedad a partir del 1 de enero de 2022, para la adopción de las siguientes NIF emitidas por el CINIF: B-17 "Determinación del valor razonable", C-3 "Cuentas por cobrar", C-9 "Provisiones, contingencias y compromisos", C-16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar", C-19 "Instrumentos financieros por pagar", C-20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés", D-1 "Ingresos por contratos con clientes", D-2 "Costos por contratos con clientes" y D-5 "Arrendamientos". De acuerdo con los artículos transitorios mencionados en las Disposiciones, y como una solución práctica, las instituciones de crédito en la aplicación de los criterios de contabilidad contenidos en el anexo 33 que se modifican, podrán reconocer en la fecha de aplicación inicial, es decir, el 1 de enero de 2022, el efecto acumulado de los cambios contables. Asimismo, los estados financieros básicos trimestrales y anuales que sean requeridos a las instituciones, de conformidad con las Disposiciones correspondientes al periodo concluido el 31 de diciembre de 2022, **no deberán presentarse comparativos con cada trimestre del ejercicio 2021 y por el año terminado el 31 de diciembre de 2021.**

A continuación, se presenta un resumen de las NIF adoptadas:

NIF B-17 "Determinación del valor razonable"-. Se deberá aplicar la NIF B-17 en la determinación del valor razonable. Esta NIF establece las normas de valuación y revelación en la determinación del valor razonable, en su reconocimiento inicial y posterior, si el valor razonable es requerido o permitido por otras NIF particulares. En su caso, los cambios en valuación o revelación deben reconocerse en forma prospectiva. Esta NIF debe aplicarse, excepto por lo que se establece en los criterios particulares definidos en la Circular Única de Bancos.

NIF C-2 "Inversión en instrumentos financieros"-. Se deroga el Criterio de Contabilidad emitido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores "Inversiones en valores" (B-2) y se establece que se deberá aplicar la NIF C-2, en cuanto a la aplicación de las normas relativas al registro, valuación y presentación en los estados financieros de sus inversiones en instrumentos financieros, con ciertas consideraciones en su aplicación.

NIF C-9 "Provisiones, contingencias y compromisos" - Deja sin efecto al Boletín C-9 "Pasivo, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos", se disminuye su alcance al reubicar el tema relativo al tratamiento contable de pasivos financieros en la NIF C-19 "Instrumentos financieros por pagar" y se modifica la definición de pasivo eliminando el calificativo de "virtualmente ineludible" e incluyendo el término "probable".

Pronunciamientos normativos emitidos recientemente e impacto derivados de la nueva CUB

NIF C-16 “Deterioro de los instrumentos financieros por cobrar”- Las Instituciones de crédito al observar los criterios señalados en la NIF C-16 “Deterioro de los instrumentos financieros por cobrar” no deberán considerar los activos derivados de las operaciones a que se refiere el criterio B-6 - Cartera de Crédito, emitido por la Comisión Bancaria, ya que las normas para la valuación, presentación y revelación de tales activos se encuentran contempladas en el mencionado criterio. La Comisión Bancaria establece ciertas precisiones para la aplicación de la NIF C-16.

NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar” - La Comisión establece ciertas precisiones para la aplicación de la NIF C-19 en el rubro de “Captación tradicional”.

NIF C-20 “Instrumentos financieros para cobrar principal e interés”- Las principales características emitidas para esta NIF, se muestran a continuación:

- La modificación en la forma de clasificar los instrumentos financieros en el activo, ya que se descarta el concepto de intención de adquisición y tenencia de estos para determinar su clasificación, en su lugar se adopta el concepto de modelo de negocios de la administración y elaboración de pruebas de instrumentos financieros cuyo fin sea solo para Cobrar Principal e Intereses (SPPI). Se establece la necesidad de pruebas sobre la determinación de estos tipos de instrumentos.
- En esta clasificación se agrupan los instrumentos financieros cuyo objetivo es cobrar los flujos de efectivo contractuales y obtener una ganancia por el interés contractual que estos generan, teniendo una característica de préstamo.
- Incluyen tanto los instrumentos financieros generados por ventas de bienes o servicios, arrendamientos financieros o préstamos, como los adquiridos en el mercado.

Para efectos de la NIF C-20, no deberán incluirse los activos originados por las operaciones a que se refiere el criterio B-6, emitido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, ya que las normas de reconocimiento, valuación, presentación y revelación para el reconocimiento inicial y posterior de tales activos, se encuentran contempladas en dicho criterio. La Comisión Nacional Bancaria y de Valores establece ciertas precisiones para la aplicación de la NIF C-20.

Cambios en Criterio B-6 “Cartera de Crédito”:

Se elimina la clasificación de cartera Vigente y Vencida, y se incorpora la medición de la cartera en tres etapas :

Pronunciamientos normativos emitidos recientemente e impacto derivados de la nueva CUB

•**Cartera con riesgo de crédito etapa 1.-** Son todos aquellos créditos cuyo riesgo de crédito no se ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial hasta la fecha de los estados financieros.

•**Cartera con riesgo de crédito etapa 2.-** Incluye aquellos créditos que han mostrado un incremento significativo de riesgo de crédito desde su reconocimiento inicial hasta la fecha de los estados financieros.

•**Cartera con riesgo de crédito etapa 3.-** Son aquellos créditos con deterioro crediticio originado por la ocurrencia de uno o más eventos que tienen un impacto negativo sobre los flujos de efectivo futuros de dichos créditos.

Se modifica la evaluación de costos de originación en línea recta y se incorporan métodos de medición y valuación a costo amortizado a través del método de interés efectivo.

En fecha 23 de septiembre de 2021 mediante publicación en Diario Oficial de la Federación, la Comisión permite a entidades financieras seguir utilizando en el reconocimiento de los intereses devengados de su cartera de crédito, la tasa de interés contractual, así como el método de línea recta para el reconocimiento de las comisiones cobradas y los costos de transacción conforme lo indicado en el actual criterio B-6 "Cartera de Crédito", vigente hasta el 31 de diciembre de 2021. Para ello, debían notificarlo por escrito a la Comisión, antes del 31 de diciembre de 2021.

Las instituciones de crédito en el reconocimiento y revelación de los efectos por la aplicación inicial del método de interés efectivo y la tasa de interés efectiva que realicen en el ejercicio de 2023, deberán apegarse a lo establecido en la Norma de Información Financiera B-1 "Cambios contables y correcciones de errores", aplicable a las instituciones de crédito en virtud de lo establecido en el criterio A-2 "Aplicación de normas particulares", contenido en el Anexo 33 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito.

El Banco optó por aplicar el método de interés efectivo y la tasa de interés efectiva a partir del 1 de enero de 2022.

Reservas preventivas para riesgos crediticios.

Las Instituciones, para efecto del cálculo y constitución de las reservas preventivas para riesgos crediticios, deberán calificar desde su reconocimiento inicial los créditos de su cartera crediticia con base en el criterio de incremento significativo del riesgo crediticio. Dicho criterio se aplicará desde el momento de la originación y durante toda la vida del crédito, aun cuando este haya sido renovado o reestructurado.

El Banco adoptó el enfoque estándar aplicable a las carteras de crédito consumo, comercial e hipotecario. Al adoptar este enfoque para el cálculo de sus reservas preventivas, deberá sujetarse a los requisitos y procedimientos contenidos dentro del Capítulo V Bis, que describe las Metodologías Generales Estándar por tipo de cartera de crédito.

Pronunciamientos normativos emitidos recientemente e impacto derivados de la nueva CUB

Las instituciones de crédito deberán identificar y clasificar la cartera de crédito (etapa 1, etapa 2 o etapa 3), según se definió anteriormente, por nivel de riesgo de crédito.

La Administración determinó que el efecto inicial por la entrada en vigor de esta norma representa una disminución en la estimación preventiva para riesgos crediticios de crédito al consumo por **55 mdp y 28 mdp** en créditos comerciales.

NIF D-5 “Arrendamientos”- La aplicación por primera vez de esta NIF genera cambios contables en los estados financieros principalmente para el arrendatario y otorga distintas opciones para su reconocimiento. Los principales cambios se mencionan a continuación:

- Elimina la clasificación de arrendamientos como operativos o capitalizables para un arrendatario, y éste debe reconocer un pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos y un activo por derecho de uso por ese mismo monto, de todos los arrendamientos con una duración superior a 12 meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor.
- Se reconoce un gasto por depreciación o amortización de los activos por derecho de uso y un gasto por interés sobre los pasivos por arrendamiento.
- Modifica la presentación de los flujos de efectivo relacionados ya que se reducen las salidas de flujos de efectivo de las actividades de operación, con un aumento en las salidas de flujos de efectivo de las actividades de financiamiento.
- Modifica el reconocimiento de la ganancia o pérdida cuando un vendedor - arrendatario transfiere un activo a otra entidad y arrienda ese activo en vía de regreso.
- Se establece que un pasivo por arrendamiento en una operación de venta con arrendamiento en vía de regreso debe incluir tanto los pagos fijos como los pagos variables estimados e incluye precisiones al procedimiento a seguir en el reconocimiento contable.
- Incorpora la posibilidad de utilizar una tasa libre de riesgo para descontar los pagos futuros por arrendamiento y reconocer así el pasivo por arrendamiento de un arrendatario. Restringe el uso de la solución práctica para evitar que, componentes importantes e identificables que no son de arrendamiento se incluyan en la medición de los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamientos.

La Administración determinó que el efecto inicial por la entrada en vigor de esta norma representa el reconocimiento de un activo y un pasivo por arrendamientos por derecho de uso de **1,611 mdp**.

La entrada en vigor de estas normas representa principalmente efectos de presentación y revelación de información en los estados financieros.

Pronunciamientos normativos emitidos recientemente e impacto derivados de la nueva CUB

Los efectos de la aplicación de la mencionada norma al 31 de marzo de 2022 son los siguientes:

Activos por derecho de uso	Mzo 22
Saldo Inicial. Por el reconocimiento inicial de NIF D-5	1,609
Altas	28
Depreciación (Resultados)	(89)
Saldo al 31 de marzo de 2022	1,548

Pasivo por arrendamiento	Mzo 22
Saldo Inicial. Por el reconocimiento inicial de NIF D-5	1,611
Altas	28
Intereses	26
Pagos (Banco)	(107)
Saldo al 31 de marzo de 2022	1,558

IT 22

Informe Financiero

Sección III

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

Administración integral de riesgos

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

A. Proceso general de la administración integral de riesgos: aspectos cualitativos y perfil de riesgos de BanCoppel.

I. Objetivos del proceso general de la administración integral de riesgos.

- i. .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.
- ii. i. Atender la regulación emitida por la CNBV, Banco de México y la SHCP.
- iii. .Promover el desarrollo y aplicación de la administración integral de riesgos en el Banco de acuerdo a los lineamientos y aplicación de las políticas y procedimientos en materia de administración integral de riesgos.
- iv. .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.
- v. Cumplir estrictamente con los límites, políticas y procedimientos establecidos en materia de riesgos.

Administración integral de riesgos

II. Perfil de riesgos del Banco.

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

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

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

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

Administración integral de riesgos

III. 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%	6º 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.

Administración integral de riesgos

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. Límites específicos de tesorería para el portafolios de inversión de títulos disponibles para la venta.
3. Seguimiento periódico a indicadores relacionados con liquidez, sensibilidades y contribución al margen financiero de los diferentes productos del Banco.

Modelos utilizados. Los modelos cuyos resultados se informan periódicamente al CR son los siguientes:

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

Métricas que forman parte del perfil de riesgo deseado:

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

Administración integral de riesgos

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).

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.

El Banco otorga crédito mediante un proceso automatizado que incluye las características socioeconómicas y demográficas de los clientes, y su experiencia de pago tanto en el Banco como con otros otorgantes, la cual está disponible en las sociedades de información crediticia. Con base en esta información, se hace una calificación paramétrica de los solicitantes con diferentes modelos de acuerdo a la información disponible.

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.

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 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:

- a) Calificación asignada por agencia calificadora.
- b) Índice de capitalización.
- c) Análisis cuantitativo y cualitativo.
- d) Determinación de una calificación.
- e) 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.

Administración integral de riesgos

De acuerdo al 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 a los planes de acción y a los responsables para su mitigación, reportando los eventos relevantes ante el Comité de Riesgos y el Consejo de Administración.

Para la gestión se han implementado las siguientes acciones:

1. Respecto a la VIO 2018, continuamos a la espera de una respuesta por parte de la CNBV.
2. Perfil de riesgo operacional:
 - El total de los eventos de pérdida por \$10.18 MM corresponde a banca minorista por 6,464, eventos ocurridos al cierre del IT de 2022.
 - La pérdida por eventos de riesgo operacional acumulada en el año fue de 1.46% del MIN vs el perfil de riesgo establecido del 1.5%.
3. Perfil de riesgo reputacional:
 - Fraude de tarjeta de crédito – reducción de 0.31 pb con relación al IT de 2021 debido a la aplicación de los planes de mitigación.
 - Número aclaraciones TDC / número total TDC - decremento de 1.42 pb al cierre del IT de 2022 vs el IT de 2021, debido a la mejora en las acciones implementadas por el área de operaciones.
 - Al cierre de marzo de 2022 el saldo de quebrantos potenciales fue de \$14.87 MM con un disminución de \$0.95 MM con relación al IT de 2021, debido principalmente al reconocimiento en resultados de eventos relacionados con retiro sin tarjeta y modificación de saldos de cuentas de captación.
 - Incremento en quebrantos por \$3.72 MM vs el IT de 2021.

Administración integral de riesgos

4. Eventos relevantes y actividades preventivas:

Riesgo Operacional

Administración reportó un riesgo alto al no contar con la adecuada integración de los expedientes.

- Acciones de mitigación: las áreas responsables se encuentran generando acciones para su corrección.
- Posible multa y/o sanción de la autoridad.

La remesadora Western Union reportó intermitencias en su servicio.

- Acciones de mitigación: la remesadora solucionó los problemas reportados.
- Sin impacto económico / riesgo reputacional.

Incendio en el estacionamiento del edificio Country Courts de Culiacán.

Riesgo tecnológico

Banco de México reportó una disminución en las cuentas dadas de alta de CoDi.

- Acciones de mitigación: las áreas responsables informaron que derivado de una actualización en la aplicación de BanCoppel Express el número de cuentas CoDi se vio disminuida.
- Sin impacto económico / riesgo reputacional.

Problemas en los accesos de las carpetas compartidas de Banca Empresarial.

- Acciones de mitigación: sistemas se encuentra analizando la incidencia de raíz para su corrección.
- Sin impacto económico.

.

Administración integral de riesgos

Se registró un correo apócrifo en el correo institucional del banco, cuya finalidad era el robo de información.

- Acciones de mitigación: la Dirección de Sistemas y Seguridad de la Información contuvieron el incidente.
- Sin impacto económico.

5. KRI's – seguimiento:

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

6. Plan de capacitación 2022:

En cumplimiento al Artículo 69 fracción V y al Anexo 67 “Requerimientos Mínimos del BCP”, se aprobó el plan de capacitación en cuestión de riesgo operacional y BCP bajo los siguientes conceptos:

- Fortalecimiento para la gestión de riesgo operacional.
- Riesgo tecnológico.
- Plan de continuidad de negocio (BCP).
- Gestión de riesgo operacional.

Dicha capacitación esta dirigida a personal responsable / suplente de los procesos críticos, gestores de riesgo operacional, gestores y personal involucrado.

Administración integral de riesgos

7. Matriz de riesgos y controles:

- La arquitectura de procesos institucional actualizada a marzo cuenta con: 9 mega procesos, 51 macro procesos, 204 procesos y 1,349 subprocesos asociados a 1,783 riesgos, de los cuales 41 son prioritarios, 83 KRI´s y 36 planes de mitigación.
- Se continúan llevando a cabo los talleres (8 etapas), de documentación para realizar la gestión del riesgo operacional.

8. Plan de continuidad de negocio (BCP):

En seguimiento a la prueba realizada en diciembre 2021 del plan de continuidad de negocio, se revisó el plan de mitigación de la Dirección de Tesorería, donde se validó lo siguiente:

- Se brindó capacitación operativa y especializada a los suplentes de los procesos críticos.
- Actualización del registro del personal responsable / suplente de los procesos críticos.

El 03 de febrero de 2022 se realizó una prueba “anunciada” del BCP para 11 procesos críticos de la Dirección de Sistemas, (Disaster Recovery Plan DRP - 4 procesos, base de datos y servicios - 7 procesos)

- Prueba operativa: exitosa.
- Plan de continuidad de negocio: con áreas de oportunidad en la aplicación del procedimiento.

9. Reportes regulatorios - R28:

- Transmisión de reportes R2811, R2812, R2813 del 4T 2021 y R2814, de ene y feb 2022.

Administración integral de riesgos

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

- De acuerdo al plan de trabajo establecido se encuentran en proceso de carga inicial: base histórica de eventos materializados, 15 procesos (7 de SPEI, 5 remesas, 2 tesorería y 1 ROp) con su respectiva matriz de riesgos y controles.

11. Actualización de gestores de riesgo operacional:

- Al cierre de marzo se cuenta con una actualización por dirección de 82 gestores de riesgo.

12. Cédulas de nuevos productos:

- Se presentó la cédula de nuevos productos Crédito Digital BanCoppel PYME.
-

Administración integral de riesgos

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.

Se realizó la evaluación de 20 activos tecnológicos (infraestructura tecnológica) que funcionan como traductor de instrucciones entre las aplicaciones de las sucursales:

- 6 Servidores centrales (primario) - Middleware de transacciones de sucursales.
- 8 Servidores centrales - Middleware de digitalización de imágenes en sucursales.
- 6 Servidores centrales (secundario) - Middleware de transacciones de sucursales.

Se cuenta con 78 activos evaluados: 35 aplicativos, 3 servicios, 37 infraestructura de telecomunicaciones y 3 infraestructura de cómputo.

h) Riesgo legal.

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

Las reservas constituidas al IT de 2022 ascienden a \$21.5 MM:

- Demandas laborales \$10.55
- Demandas mercantiles \$6.48
- CONDUSEF \$4.35
- BANXICO \$0.12

Administración integral de riesgos

IV. Cartera y portafolios de la UAIR

Riesgo de mercado:

- Portafolios de inversión y su gestión.
 - -Negociación, estimado a través de VaR.
 - -Estructural (disponible para la venta y vencimiento), 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, éstas, desde un punto de vista riesgo emisor y de mercado, son diferenciadas de la siguiente manera por tipo de riesgo asociado:

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

Administración integral de riesgos

V. 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 le 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.

A partir de marzo 2021 el Comité de Riesgos aprobó la actualización de la metodología para estimar el riesgo de crédito emisor del Banco utilizando la metodología de 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%.

Administración integral de riesgos

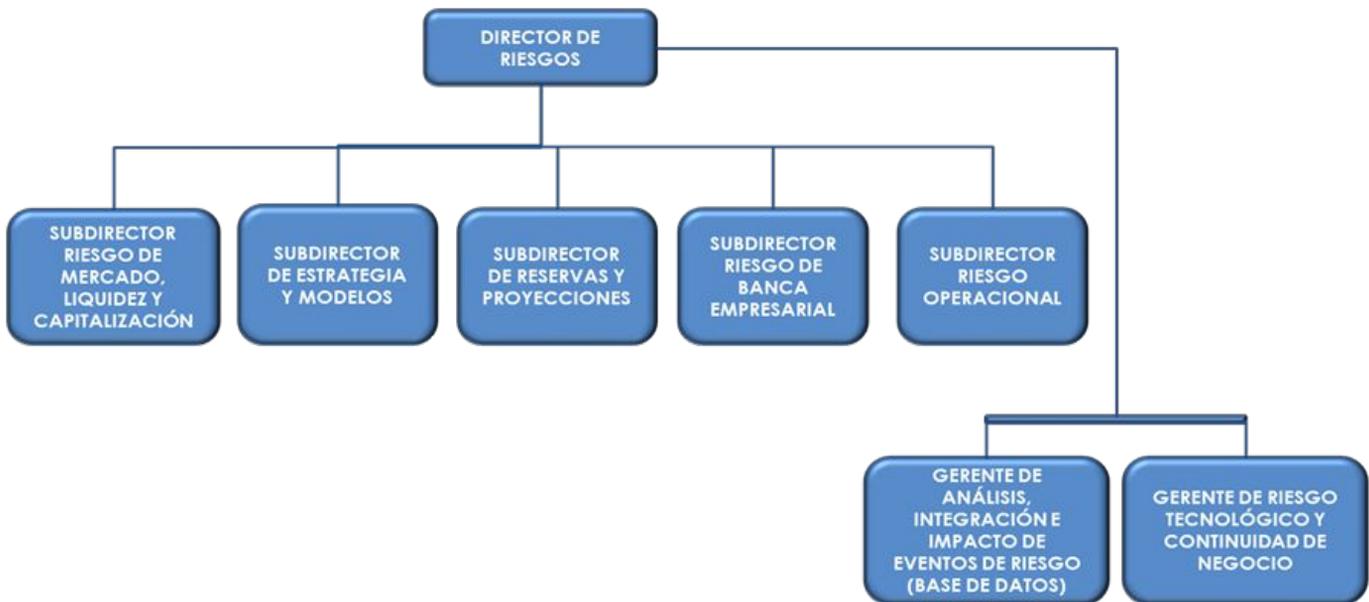
El 27 de marzo de 2020 BanCoppel recibió por parte de la CNBV la autorización para el uso del Método Estándar Alternativo (MEA) para el cálculo del requerimiento de capital por riesgo operacional a partir del mes de marzo de 2020, aplicando la facilidad regulatoria del 4º Transitorio, que hasta el mes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

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

Finalmente, el 11 de octubre 2021 BanCoppel recibió por parte de la CNBV la aprobación de aplicar lo dispuesto en el artículo 83 de las Disposiciones a los títulos clasificados como disponibles para la venta “Instrumentos financieros para cobrar o vender” y a vencimiento “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.

VI. 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 (actualizada en el mes de marzo 2022):



VII. 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, 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.

Administración integral de riesgos

VIII. 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:

- i. La conformación de la tenencia del Banco guarda una posición de forma natural de activos líquidos que permite mantener una cobertura regulatoria implícita.
- ii. 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.
- iii. Los activos líquidos computables mantuvieron una composición estable en el trimestre, integrados en un 86.7% por activos de nivel 1, un 12.4% de activos de nivel 2A y un 0.89% de activos de nivel 2B.
- iv. 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:

1. Vender los activos con mayor liquidez (nivel 1) o “bursatilidad” en el mercado.
2. Cubrir posiciones con el Banco Central a través del mecanismo RSP

Administración integral de riesgos

- 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.

IX. 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.

Administración integral de riesgos

B. Proceso general de la administración integral de riesgos: 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-22		mar-22
Capital contribuido	2,565	Capital neto	11,898
Capital ganado	10,353	Activos en riesgo:	
Capital fundamental antes de impuestos diferidos	12,918	Operacional	13,333
(-) Impuestos diferidos y límite de computabilidad (neto)	1,009	Mercado	17,047
(-) Inversiones	11	Crédito	39,389
(-) Intangibles	-		
(-) Operaciones realizadas con partes relacionadas relevantes y límite de computabilidad (neto)	-	Activos en riesgos totales	69,769
(+) Capital Básico no fundamental	-	Índices de capitalización	17.05%
Capital Básico	11,898	Por riesgos de crédito	30.21
(+) Capital complementario	-	Por riesgos de crédito y mercado	21.08
Capital neto	11,898	Por riesgos totales	17.05

Al 31 de marzo de 2022 el índice de capitalización de BanCoppel fue de 17.05%, 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.

Administración integral de riesgos

ACTIVOS SUJETOS A RIESGO (RIESGO DE MERCADO Y CRÉDITO)	Al 31 de marzo de 2022			
	2022		2021	
	Activos sujetos a riesgo	Requerimiento de capital	Activos sujetos a riesgo	Requerimiento de capital
Riesgo de mercado:				
Operaciones con tasa nominal en moneda nacional	5,328	426	7,419	593
Operaciones con sobre tasa en moneda nacional	421	34	142	11
Operaciones con tasa real	4,667	373	4,579	366
Operaciones con tasa nominal en moneda extranjera	37	3	-	-
Operaciones en UDI's o referidas al INPC	132	11	88	7
Posiciones en divisas	2,251	180	2,062	165
Operaciones con Acciones y Sobre Acciones	4,211	337	4,269	341
	17,047	1,364	18,559	1,485

RIESGO DE CRÉDITO

	2022		2021	
	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Otros (ponderados al 10%)	-	-	-	-
Otros (ponderados al 100%)	3,174	254	4,129	330
Otros (ponderados al 1250%)	4	1	-	-
Grupo II (ponderados al 20%)	74	6	12	1
Grupo III (ponderados al 20%)	1,030	82	2,234	179
Grupo III (ponderados al 50%)	150	12	-	-
Grupo III (ponderados al 100%)	298	24	280	22
Grupo IV (ponderados al 20%)	316	25	84	7
Grupo VI (ponderados al 20%)	208	17	-	-
Grupo VI (ponderados al 30%)	42	4	-	-
Grupo VI (ponderados al 70%)	55	4	-	-
Grupo VI (ponderados al 75%)	3,272	262	-	-
Grupo VI (ponderados al 100%)	9,288	744	10,851	868
Grupo VI (ponderados al 150%)	118	9	-	-
Grupo VII (ponderados al 20%)	1,268	102	553	44
Grupo VII (ponderados al 50%)	2,136	171	1,487	119
Grupo VII (ponderados al 100%)	11,900	952	7,168	573
Grupo VII (ponderados al 115%)	-	-	-	-
Grupo VII (ponderados al 120%)	478	38	-	-
Grupo VII (ponderados al 150%)	242	19	26	2
Grupo VIII (ponderados al 115%)	387	31	1,073	86
Grupo IX (ponderados al 100%)	1,617	129	123	10
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	717	57	199	16
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	155	12	200	16
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	181	14	10	1
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	-	-	-	-
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	-	-	-	-
Personas Relacionadas (ponderados al 23%)	-	-	-	-
Personas Relacionadas (ponderados al 115%)	2,279	182	1,707	137
	39,389	3,151	30,135	2,411

Cifras en millones de pesos.

Portafolios de instrumentos financieros negociables

M.N. Al 31 de marzo de 2022

CAPITAL BÁSICO		11,898		
PORTAFOLIO	IMPORTE		VaR 1 DÍA, 99% NIVEL CONFIANZA	RATIO AT RISK (VaR 99%)
POSICIÓN MiM (VaR)				
INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES				
POR TIPO DE INSTRUMENTO				
Cupón Cero	8,704	(2)	-0.01%	
Tasa fija	10,139	(45)	-0.38%	
Revisable	14,129	(2)	-0.02%	
Acciones	1,109	(17)	-0.14%	
POR TIPO MONEDA				
[UDI] Unidades de Inversion (MXN)	4,954	(32)	-0.27%	
[Mps] peso mexicano (mxn)	28,291	(31)	-0.26%	
[Eur] euro (mxn)	35	(2)	-0.01%	
[Usd] dolar americano (mxn)	792	(14)	-0.12%	
[Chf] Franco Suizo (mxn)	10	(0)	0.00%	
[DKK] Corona Danesa (mxn)	-		0.00%	
POR TIPO DE EMISOR				
Bancario	4,134	(1)	-0.01%	
Gubernamental	16,456	(34)	-0.28%	
Cuasi guber	1,802	(7)	-0.06%	
Privado	10,581	(7)	-0.05%	
Capitales	1,109	(22)	-0.18%	
TOTAL MiM	34,081	(54)	-0.45%	
POSICIÓN INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES	34,081			

OTROS ACTIVOS

TIPO DE INVERSIÓN	IMPORTE
Depósito de regulación monetaria	97
TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS	97

Cifras en millones de pesos.

Portafolios Estructural o de Inversión

M.N.		Al 31 de marzo de 2022		
CAPITAL BÁSICO		11,898		
PORTAFOLIO	IMPORTE	VaR 1 DÍA, 99% NIVEL CONFIANZA	RATIO AT RISK (VaR 99%)	
POSICIÓN MiM (VaR)				
INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER E INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS (BANKING BOOK)				
POR TIPO DE INSTRUMENTO				
Cupón Cero				
Tasa fija	26,042	(198)	-1.66%	
Revisable				
Acciones				
POR TIPO MONEDA				
[UDI] Unidades de Inversion (MXN)	6,599	(92)	-0.77%	
[M ps] peso mexicano (mxn)	19,358	(176)	-1.48%	
[Eur] euro (mxn)				
[Usd] dolar americano (mxn)	85	(1)	-0.01%	
[Chf] Franco Suizo (mxn)				
POR TIPO DE EMISOR				
Bancario	672	(6)	-0.05%	
Gubernamental	23,617	(181)	-1.52%	
Cuasi guber	460	(2)	-0.02%	
Privado	1,292	(10)	-0.09%	
Capitales				
POSICIÓN INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER	26,042	(290)	2.44%	
OTROS ACTIVOS				
TIPO DE INVERSIÓN	IMPORTE			
Coppel CB	2,026			
TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS	2,026			
TOTAL BANKING BOOK	28,068			

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.

Cifras en millones de pesos.

POSICION DE RIESGO BANCOPPEL (TRIMESTRE)				
POSICIÓN M+M				Al 31 de marzo de 2022
Riesgo de Mercado Banking	ene-22	feb-22	mar-22	Promedio
Capital Basico y Neto	13,199	11,823	11,898	12,307
Exposición	22,738	22,610	28,068	24,472
VaR (99%)	267	270	290	276
VaR (99%) / Capital Básico	2.0%	2.3%	2.4%	2.2%
Riesgo de Mercado Negociables	ene-22	feb-22	mar-22	Promedio
Capital Basico y Neto	13,199	11,823	11,898	12,307
Exposición	42,245	39,205	34,081	38,511
VaR (99%)	52	64	54	57
VaR (99%) / Capital Básico	0.4%	0.5%	0.5%	0.5%
Riesgo de Crédito Emisor	ene-22	feb-22	mar-22	Promedio
Capital Basico y Neto	13,199	11,823	11,898	12,307
Exposición	64,983	61,815	62,149	62,982
Pérdida Esperada 1 año	210	210	226	215
CaR 1 año	825	826	868	840
CaR 1 año / Capital Básico	6.3%	7.0%	7.3%	6.8%
Riesgo de Liquidez	ene-22	feb-22	mar-22	Promedio
CCL	749%	722%	752%	7
CFEN	343%	325%	336%	3
Capital Basico y Neto	13,199	11,823	11,898	12,307
Exposición	64,983	61,815	62,149	62,982
Riesgo Liquidez vta anticipada	617	668	645	644
RL / Capital Básico	4.7%	5.7%	5.4%	5.3%

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

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

Tesorería

Al 31 de marzo de 2022

CAPITAL BÁSICO		11,898			
CALIFICACIÓN	IMPORTE		PÉRDIDA ESPERADA 1 AÑO	CaR 1 AÑO	RATIO AT RISK
DEUDA	61,040				
mxAAA	53,412		32	179	0.05%
mxAA	5,946		85	445	0.14%
mxA	1,520		38	169	0.06%
mxBBB	-		-	-	0.00%
mxBB	85		16	35	0.03%
mxB	-		-	-	0.00%
mxC	77		55	40	0.09%
RETIRADA	-		-	-	
CAPITALES	1,109				
TOTAL	62,149		226	868	1.90%

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

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	65,814	No aplica	65,814
SALIDAS DE EFECTIVO					
2	Financiamiento minorista no garantizado	94,870	6,887	94,870	6,887
3	Financiamiento estable	52,004	2,600	52,004	2,600
4	Financiamiento menos estable	42,866	4,287	42,866	4,287
5	Financiamiento mayorista no garantizado	2,811	1,339	2,811	1,339
6	Depósitos operacionales	-	-	-	-
7	Depósitos no operacionales	2,811	1,339	2,811	1,339
8	Deuda no garantizada	-	-	-	-
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	-	No aplica	-
10	Requerimientos adicionales:	51,443	2,643	51,443	2,643
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	-	-	-	-
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	51,443	2,643	51,443	2,643
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	-	-	-	-
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-	-	-
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	10,869	No aplica	10,869
ENTRADAS DE EFECTIVO					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	-	-	-	-
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	8,651	1,769	8,651	1,769
19	Otras entradas de efectivo	118	118	118	118
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	8,770	1,887	8,770	1,887
Importe ajustado					
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	65,814	No aplica	65,814
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	8,982	No aplica	8,982
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	733	No aplica	733

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

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	12,962				12,962	12,962				12,962
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental.	12,962				12,962	12,962				12,962
3	Otros instrumentos de capital.										
4	Depósitos minoristas:		97,404	471		90,729		97,404	471		90,729
5	Depósitos estables.		52,816			50,175		52,816			50,175
6	Depósitos menos estables.		44,589	471		40,554		44,589	471		40,554
7	Financiamiento mayorista:		2,240			917		2,240			917
8	Depósitos operacionales.										
9	Otro financiamiento mayorista.		2,240			917		2,240			917
10	Pasivos interdependientes										
11	Otros pasivos:		60			0		60			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.		60			0		60			0
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	104,608	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	104,608
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	9,884	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	9,884
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.		3,770			1,885		3,770			1,885
17	Préstamos al corriente y vabres:										15,870
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.										
19	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles distintos de nivel I.										

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

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	
20	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:		8,520	3,285	10,726	14,990		8,520	3,285	10,726	14,990
21	Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor igual a 35% de acuerdo al Método Estándar para riesgo de crédito de Basilea II.										
22	Créditos a la Vivienda (vigentes), de los cuales:		52	57	896	816		52	57	896	816
23	Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las Disposiciones.										
24	Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).				914	63				914	63
25	Activos interdependientes.										
26	Otros Activos:										3,511
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.	53,249	21			3,511	53,249	21			3,511
32	Operaciones fuera de balance.	No aplica									
33	Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica		No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	31,150
34	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica		No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	335%

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

BRECHAS DE REPRECIO BANCOPPEL

Al 31 de marzo de 2022

	Disponibilidades		Cartera Crediticia						Cartera Valores			Otros Activos	Total Activos
	Sucursal	Tesorería	TDC	P. Pers. y Nomina	Empresarial	Hipotecaria	Vencida	E.P.R.C.	Negociación	Disp p/venta	Vencimiento		
Un día	-	2,056	-	21	11	-	-	-	1,497	-	-	-	3,585
1 semana	-	-	-	2	42	-	-	-	2,058	-	-	-	2,102
2 semanas	-	-	-	4	231	-	-	-	5,141	-	-	-	5,375
1 mes	-	97	1,409	498	1,642	-	-	-	5,953	-	-	-	9,599
3 meses	-	-	663	919	2,389	-	-	-	8,811	-	-	-	12,783
6 meses	-	-	670	1,025	2,069	-	-	-	1,497	-	-	-	5,261
9 meses	-	-	670	776	1,464	12	-	-	-	171	-	-	3,093
1 año	-	-	656	638	1,244	12	1,991	-	198	97	2,026	-	6,863
2 años	-	-	2,666	1,574	3,916	146	-	-	1,251	3,190	-	-	12,744
3 años	-	-	2,660	682	3,568	1,160	-	-	3,909	6,091	-	-	18,070
4 años	-	-	-	-	-	-	-	-	253	5,002	-	-	5,255
5 años	-	-	-	-	-	-	-	-	1,273	1,916	-	-	3,188
7 años	-	-	-	-	-	-	-	-	327	1,214	-	-	1,540
10 años	-	-	-	-	-	-	-	-	92	8,280	-	-	8,372
15 años	-	-	-	-	-	-	-	-	148	-	-	-	148
20 años	-	-	-	-	-	-	-	-	123	-	-	-	123
30 años	-	-	-	-	-	-	-	-	442	81	-	-	523
No sensible	16,093	-	-	-	-	-	-	(3,734)	1,108	-	-	6,060	19,528
Total	16,093	2,153	9,394	6,139	16,576	1,330	1,991	(3,734)	34,081	26,042	2,026	6,060	118,151
	14%	2%	8%	5%	14%	1%	2%	-3%	29%	22%	2%	5%	100%

La asignación a bandas de temporalidad: Bonos cupón cero (plazo), Bonos a tasa revisable (reprecio), Bonos a tasa fija (duración). Incluye dinero a recibir y a entregar producto de las opciones fecha valor.

	Captación		Otros Pasivos	Capital	Pasivo + Capital	Gap	Gap Acum.
	Vista	Plazo					
Un día	-	-	-	-	-	3,585	3,585
1 semana	-	-	-	-	-	2,102	5,688
2 semanas	-	(222)	-	-	(215)	5,160	10,848
1 mes	-	(659)	-	-	(589)	9,010	19,858
3 meses	(2,466)	(668)	-	-	(3,025)	9,758	29,615
6 meses	(2,493)	(346)	-	-	(2,842)	2,418	32,034
9 meses	(2,493)	(104)	-	-	(2,588)	505	32,539
1 año	(2,438)	(39)	-	-	(2,493)	4,370	36,909
2 años	(9,916)	-	-	-	(9,769)	2,976	39,884
3 años	(9,889)	-	-	-	(9,795)	8,275	48,159
4 años	(9,889)	-	-	-	(9,769)	(4,514)	43,645
5 años	(9,889)	-	-	-	(9,769)	(6,580)	37,065
7 años	(19,806)	-	-	-	(19,564)	(18,023)	19,041
10 años	(29,695)	-	-	-	(29,306)	(20,934)	(1,893)
15 años	-	-	-	-	-	148	(1,745)
20 años	-	-	-	-	-	123	(1,622)
30 años	-	-	-	-	-	523	(1,099)
No sensible	-	-	(4,221)	(12,919)	(16,924)	2,604	1,505
Total	(98,974)	(2,038)	(4,221)	(12,919)	(116,646)		
	-84%	-2%	-4%	-11%	-99%		



Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

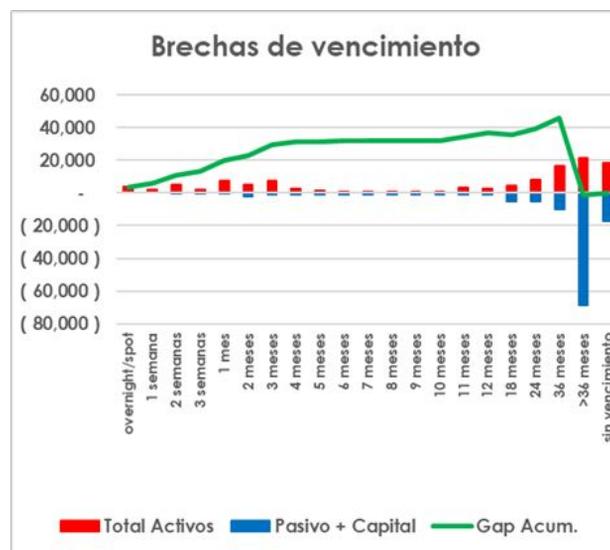
BRECHAS DE VENCIMIENTO BANCOPPEL

Al 31 de marzo de 2022

	Disponibilidades		Cartera Crediticia					Cartera Valores			Otros Activos	Total Activos	
	Sucursal	Tesorería	Etapa 1 y 2				Etapa 3	E.P.R.C.	Negociación	Disp p/venta			Vencimiento
			TDC	P. Pers. y	Empre-	Hipote-							
overnight/spot	-	2,056	-	21	11	-	-	-	1,497	-	-	-	3,585
1 semana	-	-	-	2	42	-	-	-	2,058	-	-	-	2,102
2 semanas	-	-	-	4	231	-	-	-	5,141	-	-	-	5,375
3 semanas	-	-	-	5	39	-	-	-	2,254	-	-	-	2,298
1 mes	-	97	1,409	493	1,603	-	-	-	3,699	-	-	-	7,301
2 meses	-	-	444	485	1,329	-	-	-	2,981	-	-	-	5,239
3 meses	-	-	218	435	1,059	-	-	-	5,830	-	-	-	7,543
4 meses	-	-	226	385	802	-	-	-	1,466	-	-	-	2,879
5 meses	-	-	226	340	674	-	-	-	-	-	-	-	1,241
6 meses	-	-	218	299	593	-	-	-	31	-	-	-	1,141
7 meses	-	-	226	277	501	-	-	-	-	-	-	-	1,003
8 meses	-	-	219	258	486	-	-	-	-	-	-	-	962
9 meses	-	-	226	241	477	12	-	-	-	171	-	-	1,127
10 meses	-	-	226	226	454	12	-	-	-	-	-	-	918
11 meses	-	-	204	212	407	-	-	-	198	98	2,026	-	3,144
12 meses	-	-	226	200	384	-	1,991	-	-	-	-	-	2,801
18 meses	-	-	1,333	951	1,997	73	-	-	5	-	-	-	4,360
24 meses	-	-	1,333	623	1,919	73	-	-	1,246	3,190	-	-	8,384
36 meses	-	-	2,660	682	3,348	90	-	-	3,909	6,091	-	-	16,780
>36 meses	-	-	-	-	220	1,070	-	-	3,766	16,492	-	-	21,548
sin vencimiento	16,093	-	-	-	-	-	-	(3,734)	-	-	-	6,060	18,420
Total	16,093	2,153	9,394	6,139	16,576	1,330	1,991	(3,734)	34,081	26,042	2,026	6,060	118,151
% total Activos	14%	2%	8%	5%	14%	1%	2%	-3%	29%	22%	2%	5%	100%

	Captación		Otros Pasivos	Capital	Pasivo + Capital	Gap	Gap Acum.
	Vista	Plazo					
overnight/spot	-	-	-	-	-	3,585	3,585
1 semana	-	-	-	-	-	2,102	5,688
2 semanas	-	(222)	-	-	(222)	5,153	10,841
3 semanas	-	(113)	-	-	(113)	2,185	13,026
1 mes	-	(546)	-	-	(546)	6,755	19,781
2 meses	(1,677)	(414)	-	-	(2,091)	3,149	22,930
3 meses	(825)	(255)	-	-	(1,079)	6,464	29,393
4 meses	(852)	(162)	-	-	(1,014)	1,865	31,258
5 meses	(852)	(112)	-	-	(964)	276	31,534
6 meses	(825)	(72)	-	-	(897)	244	31,778
7 meses	(852)	(45)	-	-	(897)	106	31,884
8 meses	(825)	(32)	-	-	(857)	106	31,990
9 meses	(852)	(27)	-	-	(879)	248	32,238
10 meses	(852)	(20)	-	-	(872)	45	32,283
11 meses	(770)	(12)	-	-	(782)	2,362	34,645
12 meses	(853)	(6)	-	-	(859)	1,942	36,588
18 meses	(5,031)	-	-	-	(5,031)	(671)	35,916
24 meses	(5,031)	-	-	-	(5,031)	3,353	39,269
36 meses	(10,035)	-	-	-	(10,035)	6,745	46,014
>36 meses	(68,842)	-	-	-	(68,842)	(47,294)	(1,280)
sin vencimiento	-	-	(4,221)	(12,919)	(17,140)	1,280	(0)
Total	(98,974)	(2,038)	(4,221)	(12,919)	(118,152)		
% total Activos	-84%	-2%	-4%	-11%	-100%		

Cifras en millones de pesos.



Administración integral de riesgos

Métricas de riesgo de balance.

	I TRIM 2022			
	Ene	Feb	Mar	Prom.
Sensibilidad al Margen Financiero (12 meses) -100pb (MF)	266	300	281	282
Sensibilidad al Valor Económico -100pb (EVE)	238	451	759	483
Exposición (Portafolios Estructural)	22,739	22,610	28,068	24,472
Capital Básico	13,199	11,823	11,898	12,307
MF / Capital Básico	2.0%	2.5%	2.4%	2.3%
EVE / Capital Básico	1.8%	3.8%	6.4%	3.9%

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

II. B.2 Distribución geográfica entidades federativas cartera total al 31 de marzo de 2022

CRÉDITO BANCOPPEL

*Incluye préstamo personal digital

*Incluye créditos reestructurados

ENTIDAD FEDERATIVA	CRÉDITOS NO REVOLVENTES IMPORTE	CRÉDITOS REVOLVENTES IMPORTE	CRÉDITOS HIPOTECARIOS IMPORTE	CRÉDITOS COMERCIALES IMPORTE	SECTOR ECONÓMICO	
					Particulares	Empresas
Aguascalientes	55	93	28	36		18,617
Baja California Norte	195	481	48	200		16,814
Baja California Sur	61	136	12	346		
Campeche	58	72	5	-		
Chiapas	219	217	7	-		
Chihuahua	198	364	60	38		
Ciudad de Mexico	364	568	64	5,246		
Coahuila	170	307	11	25		
Colima	37	88	290	-		
Durango	69	146	16	13		
Edo. Méx.	957	1,256	59	1,413		
Guanajuato	309	479	45	320		
Guerrero	189	237	8	-		
Hidalgo	181	216	36	104		
Jalisco	376	737	68	1,519		
Michoacán	273	400	23	178		
Morelos	124	171	19	-		
Nayarit	75	125	6	-		
Nuevo León	261	481	145	2,792		
Oaxaca	241	263	4	-		
Puebla	374	386	32	37		
Querétaro	112	134	55	162		
Quintana Roo	119	185	45	325		
San Luis Potosí	129	176	36	105		
Sinaloa	234	715	31	3,403		
Sonora	158	377	39	82		
Tabasco	134	150	9	275		
Tamaulipas	229	440	43	84		
Tlaxcala	104	111	7	-		
Veracruz	620	691	44	1		
Yucatán	96	141	30	83		
Zacatecas	82	140	5	-		
Texas, USA	-	-	-	27		
	6,803	10,483	1,330	16,814		

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

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
	IMPORTE	IMPORTE		IMPORTE
1	134	10,483	9	-
2	133		10	-
3	193		15	-
4	224		16	-
5	214		21	-
6	153		22	1
7	160		27	22
8	161		28	231
9	154		33	0
10	167		356	0
11	206		357	140
12	164		358	281
13	160		359	376
14	173		360	276
15	198			
16	219			
17	228			
18	199			
19	103			
20	98			
21	89			
22	110			
23	135			
24	118			
25	74			
26	69			
27	112			
28	165			
29	212			
30	285			
31	298			
32	353			
33	333			
34	371			
35	412			
36	223			

PLAZO REMANENTE DE VENCIMIENTO	CRÉDITOS COMERCIALES
	IMPORTE
2016	4
2021	4
2022	3,550
2023	1,311
2024	1,249
2025	2,454
2026	2,135
2027	2,204
2028	1,048
2029	1,184
2030	61
2031	1,610

*Se incluyen los créditos reestructurados.

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

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	15,946
	Etapa 2	917
	Etapa 3	1,754
Empresas	Etapa 1	16,346
	Etapa 2	230
	Etapa 3	238

DÍAS NATURALES ETAPA 3 Particulares CNR	
Días atraso	No. Créditos
90	3,085
91-180	30,240
181-270	20,214
271-365	9,943
>365	15,383
Total	78,865

DÍAS NATURALES ETAPA 3 Particulares CR	
Días atraso	No. Créditos
90	20,639
91-180	55,233
181-270	34,898
271-365	9,866
>365	6,295
Total	126,931

DÍAS NATURALES ETAPA 3 Empresas	
Días atraso	No. Créditos
90	2
91-180	-
181-270	-
271-365	2
>365	4
Total	8

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

A continuación se muestra la calificación de la cartera crediticia al 31 de marzo de 2022 por grado de riesgo:

II. B.5.ii Sector Artículo 129 RVA.

PARTICULARES

Créditos No Revolventes

GRADO DE RIESGO	IMPORTE	PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS	IMPORTE DE RESERVAS
A-1	191	0 a 2%	1
A-2	385	2.01 a 3%	10
B-1	290	3.01 a 4%	11
B-2	973	4.01 a 5%	42
B-3	317	5.01 a 6%	17
C-1	2,363	6.01 a 8%	162
C-2	927	8.01 a 15%	109
D	368	15.01 a 35%	87
E	989	35.01 a 100%	705
	6,803		1,144

Créditos Revolventes

GRADO DE RIESGO	IMPORTE	PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS	IMPORTE DE RESERVAS
A-1	905	0 a 3.0%	175
A-2	2,483	3.01 a 5%	132
B-1	1,756	5.01 a 6.5%	113
B-2	979	6.51 a 8%	69
B-3	536	8.01 a 10%	48
C-1	878	10.01 a 15%	104
C-2	978	15.01 a 35%	216
D	1,009	35.01 a 75%	565
E	959	Mayor a 75.01%	795
	10,483		2,217

Créditos Hipotecarios

GRADO DE RIESGO	IMPORTE	PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS	IMPORTE DE RESERVAS
A-1	256	0 a 3.0%	1
A-2	39	3.01 a 5%	0
B-1	34	5.01 a 6.5%	0
B-2	485	6.51 a 8%	7
B-3	516	8.01 a 10%	8
C-1	0	10.01 a 15%	0
C-2	0	15.01 a 35%	0
D	0	35.01 a 75%	0
E	0	Mayor a 75.01%	0
	1,330		16

*Se incluyen los créditos reestructurados.

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

EMPRESAS

Reservas Comerciales		
TIPO CRÉDITO	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
ARRENDAMIENTO	7	-
A-1	6	-
C-2	1	-
ARRENDAMIENTO GRUPO	13	-
A-1	13	-
ARRENDAMIENTO	5	-
A-1	5	-
CREDITO REESTRUCTURA	424	119
A-1	61	1
A-2	4	-
B-3	26	1
C-1	112	7
C-2	9	1
D	29	8
E	183	101
REESTRUCTURA ADQUIRIDO	3	-
C-1	3	-
CTA. CORRIENTE	2,132	23
A-1	1,585	8
A-2	305	3
B-1	5	-
B-3	198	9
C-1	39	3
CTA. CORRIENTE TERCEROS	160	1
A-1	136	1
A-2	24	-
CTA. CORRIENTE GRUPO	169	1
A-2	169	1
FACTORAJE	991	6
A-1	991	6
FIN. PEDIDOS	428	11
A-1	253	1
A-2	48	1
B-1	47	1
B-2	53	1
B-3	6	-
C-1	5	-
C-2	10	1
E	6	6

Cifras en millones de pesos.

II.B.5.ii sector ART 129 Reservas

TIPO CRÉDITO	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
SIMPLE	6,209	146
A-1	5,101	26
A-2	417	4
B-1	63	1
B-2	50	1
B-3	242	11
C-1	-	-
C-2	70	10
D	217	59
E	49	34
SIMPLE GRUPO	1,479	16
A-1	298	2
A-2	1,181	14
SIMPLE SINDICADO PARTES RELACIONADAS	279	2
A-1	279	2
SIMPLE SINDICADO	251	1
A-1	251	1
SIMPLE SINDICADO TERCEROS	379	1
A-1	379	1
SIMPLE SINDICADO PROYECTO INVERSION	1,644	15
A-1	1,509	13
A-2	135	2
SIMPLE SINDICADO TERCEROS	1,956	11
A-1	1,705	9
A-2	251	2
SIMPLE ADQUIRIDO	287	2
A-1	165	1
A-2	109	1
B-1	-	-
B-2	11	-
B-3	2	-
TOTAL GENERAL	16,814	356

*Se incluyen los créditos reestructurados.

II.B.6 Vencidos, saldos y reservas

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	5	4	10	8	-	-	-	-
Baja California Norte	18	14	40	33	-	-	-	-
Baja California Sur	6	5	12	10	-	-	-	-
Campeche	6	5	9	7	-	-	-	-
Chiapas	25	20	29	24	-	-	-	-
Chihuahua	20	16	37	30	-	-	-	-
Ciudad de Mexico	46	38	73	60	-	-	185	103
Coahuila	16	13	33	27	-	-	-	-
Colima	3	3	7	6	-	-	-	-
Durango	7	6	15	13	-	-	-	-
Edo. Méx.	101	82	142	116	-	-	29	22
Guanajuato	26	21	50	40	-	-	16	10
Guerrero	17	14	21	17	-	-	-	-
Hidalgo	16	13	22	18	-	-	-	-
Jalisco	36	29	73	60	-	-	-	-
Michoacán	25	20	40	32	-	-	-	-
Morelos	12	10	18	15	-	-	-	-
Nayarit	7	5	11	10	-	-	-	-
Nuevo León	28	23	51	42	-	-	-	-
Oaxaca	19	15	28	23	-	-	-	-
Puebla	35	28	41	34	-	-	6	4
Querétaro	9	7	12	10	-	-	-	-
Quintana Roo	12	10	18	14	-	-	2	2
San Luis Potosí	12	10	18	14	-	-	-	-
Sinaloa	19	16	55	46	-	-	-	-
Sonora	15	12	35	28	-	-	-	-
Tabasco	14	12	20	16	-	-	-	-
Tamaulipas	22	18	45	37	-	-	-	-
Tlaxcala	10	8	12	10	-	-	-	-
Veracruz	62	50	81	66	-	-	-	-
Yucatán	9	7	16	13	-	-	-	-
Zacatecas	7	6	15	12	-	-	-	-
Texas, USA	-	-	-	-	-	-	-	-
	665	540	1,089	891	-	-	238	141

*Se incluyen los créditos reestructurados.

Cifras en millones de pesos.

II. B.8 Exposición por los tipos de cartera.

Al 31 de marzo de 2022

PORTAFOLIO	IMPORTE DE RESERVAS TOTAL	IMPORTE DE RESERVAS ETAPA 1	IMPORTE DE RESERVAS ETAPA 2	IMPORTE DE RESERVAS ETAPA 3
Créditos No Revolventes	1,139	430	169	540
Créditos Revolventes*	2,222	1,034	297	891
Créditos Hipotecarios	16	16	-	-
Créditos Comerciales*	356	159	56	141

*Se incluyen los créditos reestructurados.

Cifras en millones de pesos.

CRÉDITO BANCOPPEL

Al 31 de marzo de 2022

Cifras en millones de pesos

PORTAFOLIO	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
Créditos No Revolventes	6,803	1,144
Créditos Revolventes*	10,483	2,217
Créditos Hipotecarios	1,330	16
Créditos Comerciales*	16,814	356

*Se incluyen los créditos reestructurados.

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

Riesgo Operacional

PERDIDAS POTENCIALES					
Tipo de Evento	# de Impactos	Pérdida Potencial			
Fraude Externo	6,594	6			
Fraude Interno	113	2			
Fallas en los procesos	1,613	7			
Total general	8,320	15			
PERDIDAS MATERIALIZADAS					
Tipo de Evento	# de Impactos	Pérdida Bruta	Recuperaciones por pérdidas	Gastos Asociados	Pérdida Neta
Laboral	19	2	-	-	2
Fraude Externo	5,482	5	-	-	5
Fraude Interno	-	-	-	-	-
Fallas en los procesos	963	3	-	-	3
Total general	6,464	10	-	-	10
Cifras en millones de pesos. Cifras Previas.					
VALOR PROMEDIO DE LA EXPOSICION AL RIESGO OPERACIONAL CUARTO TRIMESTRE					
	Promedio Exposicion				
1er trimestre 2022	1,059				

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

Anexo 1-O Capitalización

TABLA 1.1 FORMATO DE REVELACIÓN DE LA INTEGRACIÓN DE CAPITAL SIN CONSIDERAR TRANSITORIEDAD EN LA APLICACIÓN DE LOS AJUSTES REGULATORIOS

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	2,566
2	Resultados de ejercicios anteriores	9,275
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	1,078
4	Derogado	
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	12,919
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%)	11
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)	1,010
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.

Administración integral de riesgos

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 (CE1): 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 sociedades 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	404
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	1,021
29	Capital común de nivel 1 (CE1)	11,898
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.

Administración integral de riesgos

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
41	Ajustes regulatorios nacionales	-
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1	-
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	-
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	11,898
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 a 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)	No aplica
49	Derogado	-
50 (conservador)	Reservas	-
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	-
Capital de nivel 2: ajustes regulatorios		
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2	No aplica
53 (conservador)	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2	No aplica
54 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
55 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
56	Ajustes regulatorios nacionales	-
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	-
58	Capital de nivel 2 (T2)	-
59	Capital total (TC = T1 + T2)	11,898
60	Activos ponderados por riesgo totales	69,769
Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	17.05%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	17.05%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	17.05%
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	7.00%
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50%

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

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
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)	12,907
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 la metodología de calificaciones internas (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.

Anexo 1-O Capitalización

Relación de capital neto con el balance general

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	118,151
BG1	Disponibilidades	18,246
BG2	Cuentas de margen	-
BG3	Inversiones en valores	62,149
BG4	Deudores por reparto	-
BG5	Préstamo de valores	-
BG6	Derivados	-
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	31,689
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	1,390
BG11	Bienes adjudicados (neto)	21
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2,045
BG13	Inversiones permanentes	2
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	1,672
BG16	Otros activos	937
	Pasivo	105,233
BG17	Captación tradicional	101,012
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	-
BG19	Acreedores por reparto	-
BG20	Préstamo de valores	-
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	-

TABLA II.1 CIFRAS DEL BALANCE GENERAL

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
BG22	Derivados	-
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG25	Otras cuentas por pagar	3,798
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	384
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	40
	Capital contable	12,919
BG29	Capital contribuido	2,566
BG30	Capital ganado	10,353
	Cuentas de orden	0
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	-
BG33	Compromisos crediticios	54,619
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	-
BG35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	-
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	-
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	186
BG41	Otras cuentas de registro	147,382

Cifras en millones de pesos.

Anexo 1-O Capitalización

Relación de capital neto con el balance general

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	11	
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	2,459	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	404	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	-	

Cifras en millones de pesos.

Anexo 1-O Capitalización Relación de capital neto con el balance general

TABLA II.2 CONCEPTOS REGULATORIOS CONSIDERADOS PARA EL CÁLCULO DE LOS COMPONENTES DEL CAPITAL NETO

	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.
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	216	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	75	2801 09 00 00 00 00
	Capital contable			
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	2,566	4100 00 00 00 00 00
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	9,275	4203 00 00 00 00 00
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo	3	-	
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	1,443	4201 00 00 00 00 00
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31	-	
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46	-	
40	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11	1,078	
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A	1,078	
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A	1,078	
	Cuentas de orden			
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K	-	
	Conceptos regulatorios no considerados en el balance general			
44	Reservas pendientes de constituir	12	-	
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	26 - C	-	
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26 - I	-	
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 - M	-	
48	Derogado		-	

Cifras en millones de pesos.

Anexo 1-O Capitalización

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	5,328	426
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	421	34
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's o UMA's	4,667	373
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	132	11
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	37	3
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	2,251	180
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	4,211	337
Posiciones en Mercancías	-	-

Cifras en millones de pesos.

Anexo 1-O Capitalización

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%)	40,073	-
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%)	74	6
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%)	1,030	82
Grupo III (ponderados al 23%)	-	-
Grupo III (ponderados al 50%)	151	12
Grupo III (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 100%)	298	24
Grupo III (ponderados al 115%)	-	-
Grupo III (ponderados al 120%)	-	-
Grupo III (ponderados al 138%)	-	-
Grupo III (ponderados al 150%)	-	-
Grupo III (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo IV (ponderados al 0%)	-	-
Grupo IV (ponderados al 20%)	316	25
Grupo V (ponderados al 10%)	-	-
Grupo V (ponderados al 20%)	-	-
Grupo V (ponderados al 50%)	-	-
Grupo V (ponderados al 115%)	-	-
Grupo V (ponderados al 150%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 20%)	1,076	17
Grupo VI (ponderados al 30%)	142	3
Grupo VI (ponderados al 50%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 70%)	78	4
Grupo VI (ponderados al 75%)	4,363	262
Grupo VI (ponderados al 100%)	9,289	743
Grupo VI (ponderados al 120%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 150%)	103	9

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

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
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%)	1,268	101
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	2,135	171
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	12,214	977
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	476	38
Grupo VII_A (ponderados al 138%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	242	19
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)	-	-
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%)	787	63
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%)	387	31
Grupo VIII (ponderados al 150%)	-	-
Grupo IX (ponderados al 100%)	3,658	293
Grupo IX (ponderados al 115%)	-	-
Grupo X (ponderados al 1250%)	4	0
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	713	57
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	149	12
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	181	14
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	-	-
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, o 5 o No Calificados (ponderados al 1250%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)	-	-
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5 o No Calificados (ponderados al 1250%)	-	-
Personas Relacionadas (ponderados al 115%)	2,279	182
Otros_1/ (ponderados al 100%)	32	3

1_Inversiones Accionarias Permanentes

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

Anexo 1-O Capitalización

TABLA III.3 ACTIVOS PONDERADOS SUJETOS A RIESGO DE OPERACIONAL

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Método del Indicador Estándar Alternativo	13,333	1,067
	Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
	-	13,581

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

Anexo 1-O Bis Razón de apalancamiento

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

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
Exposiciones dentro del balance		
1	Partidas dentro del balance, excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reperto y préstamo de valores (SFT por sus siglas en inglés), pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance.	118,151
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el Capital Básico)	(1,010)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	117,142
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)	

* Cifras en millones de pesos, en proceso de validación por Banxico.

Administración integral de riesgos

Anexo 1-O Bis Razón de apalancamiento

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

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
9	Importe nominal efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	
10	(Compensaciones realizadas al nominal efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	-
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	-
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe nominal bruto)	
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	-
Capital y exposiciones totales		
20	Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones	11,898
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	117,142
Razón de apalancamiento		
22	Razón de apalancamiento	0.1016

* Cifras en millones de pesos, en proceso de validación por Banxico.

Administración integral de riesgos

Anexo 1-O Bis Razón de apalancamiento

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

REFERENCIA	DESCRIPCION	IMPORTE
1	Activos totales	118,151
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores ⁴	
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	
7	Otros ajustes	(1,010)
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	117,142

* Cifras en millones de pesos, en proceso de validación por Banxico.

Administración integral de riesgos

Anexo 1-O Bis Razón de apalancamiento

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

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	118,151
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	
3	Operaciones en reporto y préstamos de valores	
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	
5	Exposiciones dentro del Balance	118,151

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/}	13,191	11,898	-9.81%
Activos Ajustados ^{2/}	116,669	117,142	0.41%
Razón de Apalancamiento ^{3/}	11.31%	10.16%	-10.17%

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

* Cifras en millones de pesos, en proceso de validación por Banxico.

“Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a BanCoppel contenida en el presente reporte del **Primer Trimestre de 2022**, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación financiera”.

RÚBRICA

Carlos Jack López
Moctezuma Jassan
Director General

RÚBRICA

Omar Álvarez Cabrera
Director de Administración
y Finanzas

RÚBRICA

Vicente Quiroz Ramírez
Subdirector de Auditoría

RÚBRICA

Araceli Consuelo Vazquez
Hernandez
Gerente de Contabilidad