



# INFORME FINANCIERO

3ER TRIMESTRE 2023

BANCOPPEL S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA  
MÚLTIPLE

[www.bancoppel.com](http://www.bancoppel.com)

# Índice

• Información General .....	3
• Información Relevante.....	5
• Resumen Ejecutivo .....	6
• <b>Sección I Artículo 180</b>	
• Principales Competidores y Participación en el mercado .....	10
• Estado de Resultados Integral .....	11
• Resultados de Operación .....	17
• Indicadores BanCoppel .....	18
• <b>Sección II Artículo 181</b>	
• Estado de situación Financiera .....	21
• Información por segmentos .....	32
• Partes Relacionadas .....	34
• Compromisos y Pasivos Contingentes .....	36
• Pronunciamientos normativos y regulatorios emitidos recientemente .....	37
• <b>Sección III Artículo 2Bis</b> .....	39

## Información General

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

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

BanCoppel inició operaciones hace 17 años, logrando un crecimiento constante y un mayor posicionamiento en su mercado objetivo. Los 3 pilares estratégicos de la sustentabilidad en BanCoppel son:

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

**Temas sociales.** Por cada tarjeta de crédito que damos a un hombre, le damos 1.6 tarjetas a mujeres. Somos el banco que más presta a mujeres en México. El factor de inclusión de género y equidad no solamente está presente en los productos para el usuario final, sino que también forma parte de sus filias corporativas. Cuidamos el acceso a mujeres en todos los niveles de la empresa; tenemos metas de participación de mujeres en puestos de liderazgo.

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

## Calificaciones de riesgo

**Al 3T23 el banco cuenta con dos calificaciones de riesgo, manteniéndose con perspectiva estable de acuerdo con ambas calificadoras.**



El 2 de diciembre de 2022 HR Ratings determinó para **BanCoppel** la calificación **HR A+** con **perspectiva estable**, significa que el emisor o emisión ofrece seguridad aceptable para el pago oportuno de obligaciones de deuda. Mantiene bajo riesgo crediticio ante escenarios económicos adversos.

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

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

Como segundo calificador, PCR Verum emitió a BanCoppel la calificación de **AA-/M** a largo plazo y de **1/M** a corto plazo y se consideran de **perspectiva estable**. La cual fue emitida el 21 de diciembre de 2022.



Éstas calificaciones consideran los adecuados indicadores de rentabilidad, mismos que se encuentran en vías de normalización después de haber sido afectados ante el inicio de la contingencia por COVID-19, además de una cartera vencida con una notable tendencia a la baja y su buena posición de liquidez.

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

BanCoppel presenta adecuados niveles de liquidez, situación que ha permanecido durante todo el periodo de análisis. El servicio de remesas requiere una alta proporción de efectivo en sucursales, lo que impulsa el mantener elevados montos de efectivo.

## Información Relevante

### Créditos a la vivienda

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

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

Con fecha 24 de octubre de 2022, el Banco participó nuevamente en la “Subasta de Créditos” para el fondeo de la línea de financiamiento “Mejoravit”, créditos que serán otorgados en el periodo 2022 – 2023 para los derechohabientes del INFONAVIT por un monto comprometido de \$900 mdp a una tasa de 17.5% anual. El 16 de diciembre de 2021, el Banco celebró con el INFONAVIT un segundo Contrato Marco de Comisión Mercantil para la originación, administración y cobranza de créditos “Mejoravit” para mejoramiento, reparación y ampliación de viviendas.

Al cierre del 3T23, \$822 mdp fue el saldo de la cartera del producto “Mejoravit” que contempla el compromiso generado en las dos subastas mencionadas anteriormente.

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

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

Al cierre del 3T23, el Banco reporta un saldo de \$ 4,536 mdp del producto “Segundo Crédito”.

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

Al 30 de septiembre de 2023, el número de créditos adquiridos al INFONAVIT que están sujetos a un plazo excepcional de 180 días o más para considerarse como de riesgo de crédito etapa 3, es de 1,361 los cuales ascienden a un total de \$53 mdp.

El número de **créditos adquiridos** al 30 de septiembre de 2023 asciende a **44,891**.

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

## Resumen Ejecutivo

**BanCoppel** es una institución bancaria que proporciona una variedad de servicios financieros en México expandiéndose a través de **1,315** sucursales en operación y contando con **1,891** cajeros automáticos propios.

En febrero de 2023 HSBC se incorpora a las alianzas comerciales donde ya se contaba con Banca Afirme, Scotiabank, Inbursa y Banco del Bajío denominándola ahora **MULTIRED** que ofrecen más de **10mil'** 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.

Al cierre del 3T23 el banco registra **140,403 mdp** por **activos totales**, 12,896 mdp más respecto al mismo periodo de 2022, mostrando un crecimiento del **10%** en los últimos 12 meses.



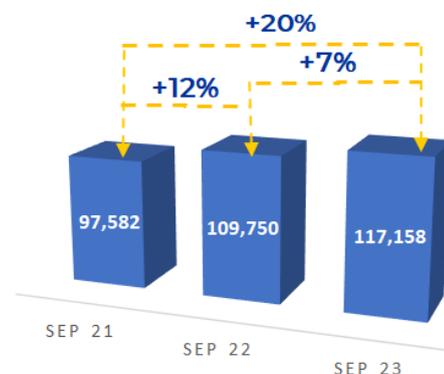
**BanCoppel** sigue mostrando gran aceptación en los productos de ahorro y plazo que ofrece, generando la confianza de los clientes, dando como resultado un incremento en la captación registrando **+7.4 mdp** respecto a septiembre 2022 y ampliando su volumen de cuentas, pasando de **45,540 millones** en el 3T22 a **47,851 millones** en 3T23.

### Composición Captación



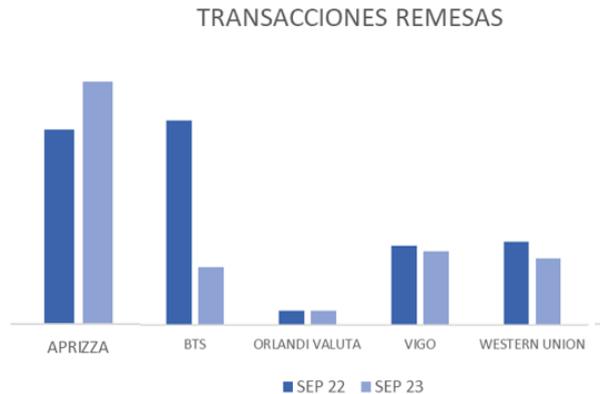
- De exigibilidad inmediata a la vista
- Cuenta global de captación sin movimiento
- Pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento

### CAPTACIÓN



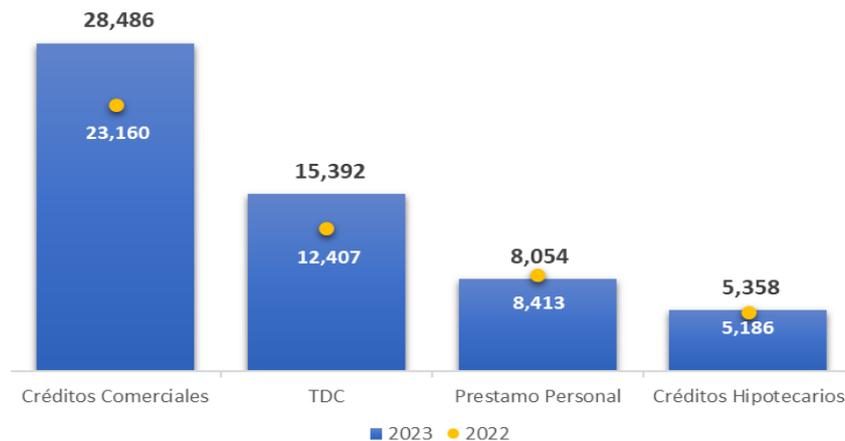
(1) Las referencias de atm's de Banco Afirme, ScotiaBank, Banco del Bajío y HSBC corresponden a las publicadas a agosto 2023 por la CNBV

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



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

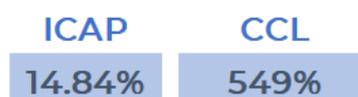
**Trabajamos en mejorar el monto y la calidad de la cartera crediticia**



**BanCoppel** alcanza un monto de cartera de crédito total de **57,290 mdp** al cierre del **3T23**, con un crecimiento del **17%** respecto al **3T22**

Donde destacan los créditos comerciales que alcanzaron los 28,485 mdp, el 50% del total de la cartera. Por su parte la tarjeta de crédito y préstamos personales mantienen un sólido crecimiento ocupando el 27% y 14% respectivamente. Los créditos hipotecarios ocupan el 9% sobre el total de la cartera.

La utilidad neta a **septiembre 2023** se ubicó en **2,151 mdp** apoyada en el creciente ingreso recurrente del margen financiero y comisiones, registrando sólidos resultados al cierre del tercer trimestre.



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

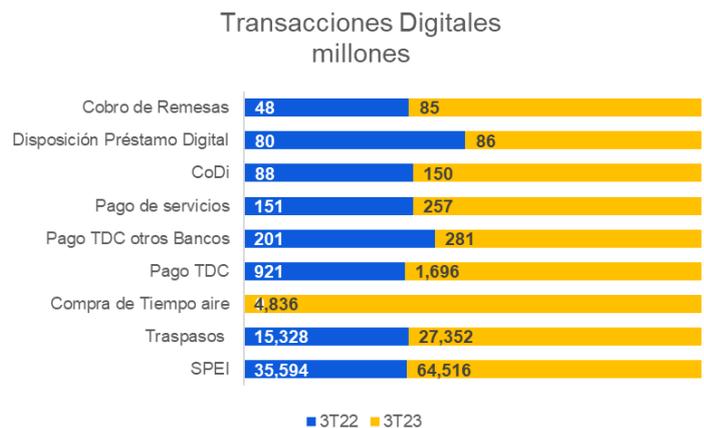
## Estrategia Digital

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

Como resultado, observamos un crecimiento constante en el número de clientes usuarios de la aplicación, alcanzando un total de 6.4 millones de clientes móviles al cierre de septiembre de 2023, un 17% arriba de septiembre 2022.



La estrategia digital también refleja la capacidad del Banco de adaptarse a las necesidades y preferencias de los usuarios brindando un amplio catálogo de operaciones que se pueden realizar a través de los canales digitales, elevando el nivel de transaccionalidad de los clientes en un 47% de junio 2022 a junio 2023.



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

---

# **Informe Financiero**

## **Sección I**

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

---

## Principales Competidores y Participación en el mercado

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

### Crédito al Consumo (Tarjeta de crédito y Préstamos personales)

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

	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	% Part. Grupo consumo
<b>BanCoppel</b>	<b>18,299</b>	<b>1,384</b>	<b>3,616</b>	<b>23,299</b>	<b>20.8%</b>
Banco Azteca	63,087	3,910	4,438	71,435	63.9%
Consubanco	13,002	197	308	13,507	12.1%
Compartamos	3,319	63	115	3,497	3.1%
Forjadores	3	1	4	8	0.0%
Grupo Consumo	<b>97,710</b>	<b>5,555</b>	<b>8,481</b>	<b>111,746</b>	<b>100%</b>
<b>Total Banca Múltiple</b>	<b>692,008</b>	<b>23,628</b>	<b>27,400</b>	<b>743,036</b>	

En crédito al consumo BanCoppel es el segundo banco que más crece y el banco con mayor crecimiento en préstamo personal, de acuerdo con las cifras publicadas por la CNBV a mayo 2023.

### Captación Tradicional

	Agosto 2022 <sup>(1)</sup>	% Part. Grupo consumo	Agosto 2023 <sup>(1)</sup>	% Part. Grupo consumo
<b>BanCoppel</b>	<b>105,979</b>	<b>32.9%</b>	<b>112,928</b>	<b>32.3%</b>
Banco Azteca	203,410	63.1%	217,018	62.0%
Consubanco	9,681	3.0%	16,397	4.7%
Compartamos	2,830	0.9%	3,504	1.0%
Forjadores	201	0.1%	177	0.1%
Dondé Banco	21	0.0%	28	0.0%
Volkswagen Bank	18	0.0%	6	0.0%
Grupo Consumo	<b>322,140</b>	<b>100%</b>	<b>350,058</b>	<b>100%</b>
<b>Total Banca Múltiple</b>	<b>6,589,600</b>		<b>7,206,240</b>	

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

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

## Estado de Resultado Integral

BanCoppel Millones de pesos	3T22		Trimestral 2T23		Acumulado		Variación %	
	3T22	1T23	3T23	2022	2023	Trimestral	Anual	
Ingresos por intereses	4,090	4,618	4,816	4,935	10,688	14,369	2%	26%
Gastos por intereses	(458)	(584)	(583)	(646)	(1,374)	(1,813)	10%	24%
<b>Margen Financiero</b>	<b>3,632</b>	<b>4,035</b>	<b>4,233</b>	<b>4,289</b>	<b>9,314</b>	<b>12,556</b>	<b>1%</b>	<b>26%</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(1,277)	(1,352)	(1,262)	(1,542)	(2,889)	(4,156)	18%	30%
<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	<b>2,355</b>	<b>2,682</b>	<b>2,971</b>	<b>2,747</b>	<b>6,425</b>	<b>8,400</b>	<b>-8%</b>	<b>24%</b>
Comisiones y tarifas cobradas	1,505	1,316	1,398	1,433	4,087	4,147	2%	1%
Comisiones y tarifas pagadas	(293)	(299)	(331)	(327)	(807)	(957)	-1%	16%
Resultado por intermediación	(277)	24	(28)	(189)	(511)	(193)	85%	>100%
Otros ingresos ( egresos ) de la operación	(142)	(138)	(36)	(117)	(296)	(291)	69%	-2%
Gastos de administración y promoción	(2,485)	(2,532)	(2,766)	(2,810)	(6,663)	(8,108)	2%	18%
<b>Resultado de la operación</b>	<b>663</b>	<b>1,053</b>	<b>1,208</b>	<b>737</b>	<b>2,235</b>	<b>2,998</b>	<b>-64%</b>	<b>25%</b>
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>663</b>	<b>1,053</b>	<b>1,208</b>	<b>737</b>	<b>2,235</b>	<b>2,998</b>	<b>15%</b>	<b>25%</b>
Impuestos a la utilidad	(149)	(301)	(372)	(174)	(583)	(847)	19%	31%
<b>Resultado neto</b>	<b>514</b>	<b>752</b>	<b>836</b>	<b>563</b>	<b>1,652</b>	<b>2,151</b>	<b>11%</b>	<b>23%</b>
Otros resultados integrales								
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(259)	110	(259)	(143)	(1,080)	(292)	>100%	-270%
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(1)	-	(1)	2	(2)	0	100%	0%
<b>Resultado Integral</b>	<b>254</b>	<b>862</b>	<b>576</b>	<b>422</b>	<b>570</b>	<b>1,859</b>	<b>-33%</b>	<b>69%</b>

Al tercer trimestre de 2023 los ingresos por intereses se ubicaron en **14,369 mdp** +26% respecto al mismo periodo de 2022, esto debido a una mayor actividad en la cartera de consumo, mayor tasa y colocación de cartera comercial, en tesorería se incrementaron por mayor tasa de referencia y la incorporación de crédito hipotecario.

El resultado favorable de la comparativa entre 2023 y 2022 ha sido beneficiado por un incremento en el margen financiero del **26%** alcanzando los **12,556 mdp**, y una utilidad neta de 2,151 mdp, la cual representa el 13% de los ingresos totales.

La estimación preventiva para riesgos se ubicó al 30 de septiembre de 2023 en **4,156 mdp**, en línea con el constante crecimiento de la cartera crediticia resultando un margen financiero ajustado por **8,400 al 3T23**, 1,975 mdp por arriba del mismo periodo de comparación.

Los **ingresos totales** integrados por intereses, comisiones netas, resultado por intermediación y otros ingresos/egresos, en el 3T23 ascienden a **5,375 mdp**, 852 mdp por arriba del 3T22.

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

Los gastos de administración y promoción representan 47% de los ingresos totales, mientras que en 2022 representaban el 51%, con una mejora de 4pp. El indicador de eficiencia operativa se ubicó en **8.66% al 3T23**.

## Ingresos por Intereses

BanCoppel Ingresos por intereses (mdp)	Trimestral				Acumulado	
	3T22	1T23	2T23	3T23	2022	2023
Cartera de Crédito Consumo	2,082	2,215	2,265	2,382	5,689	6,862
Cartera de Crédito Comercial	612	833	904	973	1,434	2,709
Credito Hipotecario	101	148	143	143	171	434
Inversiones en valores	1,195	1,249	1,276	1,228	3,137	3,753
Disponibilidades	100	102	142	180	256	424
Reportos	-	71	83	25	-	179
Préstamo de valores	-	1	3	4	-	8
<b>Total de Ingresos por intereses</b>	<b>4,090</b>	<b>4,619</b>	<b>4,816</b>	<b>4,935</b>	<b>10,687</b>	<b>14,369</b>

Los ingresos por intereses al 3T23 presentan una evolución del **34%** en comparación con el mismo periodo de 2022, esto derivado del constante crecimiento de la cartera de crédito al consumo y al comportamiento observado en la cartera de crédito comercial, que ha aumentado su volumen por la colocación y diversificación.

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

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

**Al 30 de septiembre de 2023 la tasa de interés promedio anual de la cartera crediticia se ubicó en 25%**

## Gastos por Intereses

BanCoppel Gastos por Intereses (mdp)	Trimestrales				Acumulado	
	3T22	1T23	2T23	3T23	2022	2023
Depósitos de exigibilidad inmediata	386	460	452	533	1,157	1,445
Depósitos a plazo del público	17	26	40	62	51	128
Intereses por pasivos en arrendamiento	25	23	22	24	77	69
Otros*	30	75	69	27	89	171
<b>Total de gastos por intereses</b>	<b>458</b>	<b>584</b>	<b>583</b>	<b>646</b>	<b>1,374</b>	<b>1,813</b>

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

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

**El costo de fondeo pagado a los ahorradores se ubicó en 1.9% anual**

## Estimación preventiva para riesgos crediticios

BanCoppel Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios (mdp)	Trimestral				Acumulado	
	3T22	1T23	2T23	3T23	2022	2023
Créditos Comerciales	82	153	31	158	128	342
Créditos al Consumo	1,163	1,213	1,229	1,376	2,699	3,818
Créditos al Hipotecario	32	(14)	2	8	62	(4)
<b>Total de estimación preventiva</b>	<b>1,277</b>	<b>1,352</b>	<b>1,262</b>	<b>1,542</b>	<b>2,889</b>	<b>4,156</b>

## Comisiones y Tarifas Netas

BanCoppel Comisiones y tarifas netas (mdp)	Trimestral				Acumulado	
	3T22	1T23	2T23	3T23	2022	2023
<b>Comisiones cobradas</b>						
Por remesas	546	338	357	358	1,380	1,053
Por negocios adquirentes	344	400	405	420	945	1,225
Disposición de efectivo en tarjeta de crédito	212	206	202	188	597	596
Por comisionistas	202	202	242	243	573	687
Manejo de Cuenta y Reposición de Tarjeta	66	44	68	69	202	181
Por operaciones Crediticias	35	25	26	38	92	89
Emisión de tarjetas	29	30	31	31	85	92
Cuentas inactivas	26	25	26	25	80	76
Por la prestación de servicios a empresas comerciales	18	19	14	29	52	62
Órdenes de pago	5	4	4	3	15	12
Por crédito nómina	4	4	4	6	11	14
Otras comisiones	17	19	19	23	54	59
<b>Total</b>	<b>1,504</b>	<b>1,316</b>	<b>1,398</b>	<b>1,433</b>	<b>4,086</b>	<b>4,146</b>
<b>Comisiones pagadas</b>						
Comisiones por intermediación	7	8	8	9	21	25
Otras comisiones	285	291	323	318	785	931
<b>Total</b>	<b>292</b>	<b>299</b>	<b>331</b>	<b>327</b>	<b>806</b>	<b>956</b>
<b>Comisiones y tarifas Netas</b>	<b>1,212</b>	<b>1,017</b>	<b>1,067</b>	<b>1,106</b>	<b>3,280</b>	<b>3,190</b>

Las comisiones netas decrecieron ligeramente en comparación con 2022, debido a la apreciación de tipo de cambio, factor que influye en remesas, una de las principales comisiones cobradas. Llegando así a los **1,106 mdp** en el 3T23, mientras que en el 3T22 se ubicó en 1,212 mdp.

Se observa que, en el 3T23, las principales comisiones cobradas corresponden a remesas 26%, negocios adquirentes 30%, disposición de efectivo en tarjeta de crédito 15% y comisionistas 16%; las comisiones pagadas son por la contratación de servicios con tiendas de conveniencia, para acercar a nuestros clientes a la realización de sus operaciones bancarias.

## Resultado por Intermediación

El resultado por intermediación presenta un resultado favorable en comparación al año anterior, derivado del comportamiento observado en los mercados financieros, principalmente en títulos gubernamentales.

BanCoppel Resultado por Intermediación (mdp)	Trimestral				Acumulado	
	3T22	1T23	2T23	3T23	2022	2023
Resultados por valuación a valor razonable	(303)	14	(34)	(116)	(645)	(136)
Resultado por compra-venta de valores	26	10	6	(73)	134	(57)
<b>Totales</b>	<b>(277)</b>	<b>24</b>	<b>(28)</b>	<b>(189)</b>	<b>(511)</b>	<b>(193)</b>

## Otros Ingresos (Egresos) de la operación

BanCoppel Otros (egresos) ingresos de la operación (mdp)	Trimestral				Acumulado	
	3T22	1T23	2T23	3T23	2022	2023
Aportaciones al IPAB	(103)	(106)	(109)	(109)	(302)	(324)
Pérdida en venta de cartera	(35)	(54)	(66)	(58)	(98)	(178)
Donativos entregados	(30)	-	(30)	(50)	(30)	(80)
Reservas otras cuentas por cobrar	(27)	(44)	(13)	(9)	(47)	(67)
Quebrantos por pérdida fortuita	(10)	(20)	(21)	(26)	(27)	(67)
Servicio de alta de clientes	36	45	35	41	110	121
Ingreso por Cartera Adquirida	6	2	-	0	25	3
Recuperación de provisiones	(2)	(24)	111	(1)	(2)	102
Otros	23	61	58	94	75	198
<b>Total (egresos) ingresos de la operación, neto</b>	<b>(142)</b>	<b>(138)</b>	<b>(36)</b>	<b>(117)</b>	<b>(296)</b>	<b>(291)</b>

En el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación, el resultado neto obtenido se mantiene en comparación con 2022, las operaciones más significativas en este rubro son las aportaciones al IPAB y la pérdida por cesión de cartera de crédito derivada del precio de venta establecido en el estudio de precios de transferencia. El incremento anual en el rubro es del 2%.

## Gastos de Administración y Promoción

BanCoppel Gastos de Administración y Promoción (mdp)	Trimestral				Acumulado	
	3T22	1T23	2T23	3T23	2022	2023
Gastos de Personal	1,034	1,152	1,124	1,224	2,916	3,499
Gastos en Tecnología	65	14	65	74	113	153
Honorarios	65	23	53	64	107	140
Gastos de promoción	21	25	28	41	64	93
Otros gastos de Administración y Promoción	1,245	1,207	1,360	1,343	3,249	3,912
Participación de los Trabajadores en las Utilidades	55	111	136	64	214	311
	<b>2,485</b>	<b>2,532</b>	<b>2,766</b>	<b>2,810</b>	<b>6,663</b>	<b>8,108</b>

Al 3T23, los gastos de administración y promoción presentan un incremento del **22%**, respecto al mismo periodo del año anterior, esto derivado principalmente de la transformación tecnológica en la que ha invertido el banco y en línea con la apertura de **36 sucursales** y la instalación de **88 Atm's** en los últimos doce meses.

## Control interno

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



## Políticas de Tesorería

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

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



## Política de Dividendos

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

**Al 3T23 no se pagaron dividendos.**

## Impuestos a la Utilidad

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

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

Los efectos de impuestos a la utilidad de las diferencias temporales que originan porciones significativas de los activos por impuestos diferidos, **al 30 de septiembre de 2022 y 2023**, se presentan a continuación:

<b>Impuestos a la utilidad</b>	sep-2022	sep-2023
Activo (pasivo) diferido		
Activo Fijo	13	14
PTU Diferida	(166)	(225)
Pagos Anticipado	(76)	(102)
Valuación a valor razonable	988	963
Reserva Preventiva para Riesgos Crediticios	1,469	2,028
Provisiones	68	130
Comisiones cobradas por anticipado	14	158
PTU	115	9
Otros	8	9
<b>Total de Activos (Pasivos) Diferidos</b>	<b>2,433</b>	<b>2,984</b>
<b>Total de Activos Diferidos</b>	<b>2,433</b>	<b>2,984</b>

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

## PTU

La PTU se calculó de conformidad con lo establecido en el Capítulo VIII, Título III de la Ley Federal del Trabajo. La estimación de la PTU causada se registra en el rubro "Gastos de administración y promoción" por un monto de 379 mdp al 30 de septiembre de 2022 y **448 mdp** al 30 de septiembre de 2023.

Derivado de lo anterior, se reconoció al cierre del 3T22 y 3T23 un activo por PTU diferida por 828 mdp y **1,017 mdp**, respectivamente, originadas principalmente de la reserva preventiva para riesgos crediticios y valuación a valor razonable.

## Resultados de Operación

Al 30 de septiembre de 2022 y 2023 la generación de partidas temporales tiene su origen en la eliminación del activo de créditos vencidos que podrán deducirse cuando se termine de aplicar el excedente de la reserva crediticia.

El gasto de impuestos atribuible a las utilidades antes de impuestos por el periodo terminado al 30 de septiembre de 2022 y 2023 fue diferente del que resultaría de aplicar la tasa del 30% de ISR a la utilidad antes de impuestos.

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

Tasa efectiva de impuesto		sep-2022	sep-2023
Tasa de ISR causado		30.00%	30.00%
Gastos no deducibles		0.22%	0.30%
Quebrantos no deducibles		0.36%	0.66%
Ingresos exentos para el trabajador		0.32%	0.30%
Ajuste anual por inflación		(2.84%)	(2.07%)
Provisiones no deducibles		(0.12%)	(1.13%)
Cambio en reservas de valuación de activo por impuestos diferidos		(2.80%)	0.29%
Otros		0.97%	(0.09%)
<b>Tasa efectiva de impuesto</b>		<b>26.10%</b>	<b>28.26%</b>
<b>Tasa efectiva de impuesto</b>			
Utilidad antes de impuesto a la utilidad		2,235	2,998
Impuesto a la utilidad	:	(584)	(847)
Causado		(1,124)	(1,217)
Diferido		540	370
Utilidad Neta		1,651	2,151
<b>% Tasa efectiva</b>		<b>26.10%</b>	<b>28.26%</b>

✓ Al 30 de septiembre de 2022 y 2023 la tasa de impuesto a la utilidad causada es del 30% y la tasa efectiva de impuestos es del **26.10% y 28.26%** respectivamente.

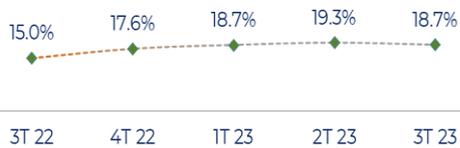
✓ BanCoppel es sujeto del Impuesto Sobre la Renta (ISR), el cual se calcula conforme a las disposiciones fiscales vigentes, considerando como gravables o deducibles ciertos efectos de la inflación.

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

## Indicadores BanCoppel

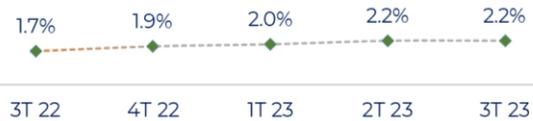
### \*ROE

Utilidad neta anualizada/Capital Promedio



### \*ROA

Utilidad neta anualizada/Activo Total Promedio



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

### \*Eficiencia operativa

Gtos. Admón. y promoción / Activos totales promedio



Este indicador, pasó de 8.6% en el 2T23 a 8.7% en el 3T23.

### Liquidez

Activos líquidos / Pasivos líquidos.

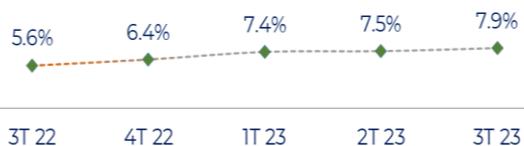


El banco tiene un índice de liquidez de 61.6% debido a una mayor colocación.

(1) Información correspondiente a los últimos cinco periodos.

\* Indicadores base 12 meses

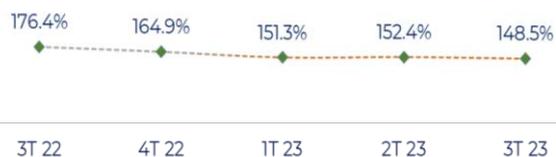
\*\* Las referencias al Sistema corresponden a las publicadas a mayo 2023 por la CNBV

**IMOR****Índice de Morosidad**

El IMOR se ubica en 7.9% al 3T23 debido principalmente al crecimiento en su cartera de crédito al consumo

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

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

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

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

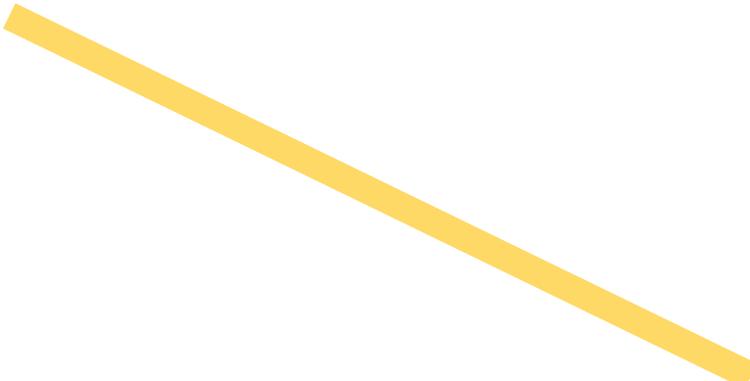
**ICAP****Índice de Capitalización**

El índice de capitalización del banco se incrementó del 3T22 al 3T23 1.7 pp.

(1) Información correspondiente a los últimos cinco periodos.

\* Indicadores base 12 meses

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



# INFORME FINANCIERO

## **Sección II**

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

## Estado de Situación Financiera

BanCoppel Millones de pesos	2022 diciembre	marzo	2023 junio	septiembre	Variación %
<b>Activo</b>					
Disponibilidades	18,094	18,480	21,636	17,056	-6%
Inversiones en instrumentos Financieros	56,723	56,545	56,172	61,305	7%
Deudores por reporto	2,990	2,805	1,508	-	0%
Cartera de crédito total	51,503	52,566	54,326	57,290	10%
Partidas Diferidas	3	13	19	25	88%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(5,473)	(5,920)	(6,203)	(6,764)	19%
Bienes adjudicados	19	19	19	18	-6%
Activos por derecho de uso de propiedad,	1,283	1,215	1,169	1,161	-11%
Otros activos	7,946	6,485	6,684	10,312	23%
<b>Total Activo</b>	<b>133,088</b>	<b>132,208</b>	<b>135,330</b>	<b>140,403</b>	<b>5%</b>
<b>Pasivo</b>					
Captación tradicional	112,142	111,282	114,607	117,158	4%
Pasivos por arrendamiento	1,321	1,252	1,201	1,193	-11%
Prestamos interbancarios	296	496	815	892	67%
Otros pasivos	4,886	3,873	2,443	4,858	-1%
<b>Total Pasivo</b>	<b>118,645</b>	<b>116,903</b>	<b>119,066</b>	<b>124,101</b>	<b>4%</b>
<b>Capital Contable</b>	<b>14,443</b>	<b>15,305</b>	<b>16,264</b>	<b>16,302</b>	<b>11%</b>
<b>Total Pasivo y Capital Contable</b>	<b>133,088</b>	<b>132,208</b>	<b>135,330</b>	<b>140,403</b>	<b>5%</b>

## Efectivo y equivalentes de efectivo

Efectivo y equivalentes de efectivo (mdp)	dic-22	mar-23	jun-23	sep-23
Efectivo en caja y Sucursales	11,944	14,300	11,571	10,571
Bancos:				
Moneda Nacional	5,949	3,959	9,705	6,273
Depósitos en ME (DLS USD)	105	124	263	116
Depósitos de regulación monetaria*	96	97	97	96
	<b>18,094</b>	<b>18,480</b>	<b>21,636</b>	<b>17,056</b>

A septiembre de 2023 el efectivo y equivalentes de efectivo se ubicó en 17,056 mdp, obedeciendo principalmente al flujo de efectivo requerido para el pago de remesas, dotaciones a cajeros automáticos y nuevas sucursales.

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

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

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

## Depósitos en ME (DLLS USD)

La reglamentación del Banco Central establece normas y límites a los Bancos para mantener posiciones en monedas extranjeras en forma nivelada. La posición (corta o larga) permitida por el Banco Central es equivalente a un máximo del 15% del capital básico. En los períodos reportados al 31 de diciembre de 2022, 31 de marzo, 30 de junio y 30 de septiembre de 2023, el Banco mantiene una posición larga dentro de los límites autorizados de **8, 7, 15 y 7** mdd, respectivamente, dentro del rubro de disponibilidades.

El tipo de cambio al cierre de cada trimestre fue de **\$19.5089, 18.0201, 17.1156 y 17.4269** 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](http://www.banxico.org.mx)

## Inversiones en Instrumentos Financieros

Inversiones en valores (mdp)	dic-22	mar-23	jun-23	sep-23
Instrumentos financieros negociables	26,238	25,260	25,227	23,393
Instrumentos financieros para cobrar o vender	21,822	23,262	23,116	30,030
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (neto)	8,663	8,023	7,829	7,882
<b>Total inversiones en valores</b>	<b>56,723</b>	<b>56,545</b>	<b>56,172</b>	<b>61,305</b>

El **76%** de la posición se refiere a bonos "M", **16%** a papel comercial y **9%** deuda bancaria, principalmente. El incremento del saldo en inversiones entre el 4T22 y 3T23 se debe principalmente a una mayor posición y volatilidad en el mercado.

## Reportos

Al 30 de septiembre de 2023, BanCoppel no tiene operaciones vigentes con reportos, los intereses generados a la fecha son de \$179 mdp, y se registran dentro del rubro "Ingresos por intereses" en el estado de resultados.

## Préstamos interbancarios y de otros organismos

Al 30 de septiembre de 2023, el banco tiene préstamos interbancarios que se integran como sigue:

INSTITUCIÓN	IMPORTE	MONEDA	TASA DE REFERENCIA	SOBRETASA	TASA	INTERESES	T.C.	PRÉSTAMO MN	INTERESES MN
Banco Monex S.A.	15,000,000	USD	SOFR a 180	0.75%	5.60%	11,657	17.4279	261,418,500	203,155
Banco Monex S.A.	12,476,563	USD	SOFR a 90	0.90%	6.44%	17,854	17.4279	217,440,284	311,162
Banco Monex S.A.	8,100,000	USD	SOFR a 90	0.90%	6.30%	131,746	17.4279	141,165,990	2,296,054
Banco Monex S.A.	8,933,333	USD	SOFR a 90	0.75%	6.26%	35,747	17.4279	155,689,240	622,999
Banco Monex S.A.	2,970,000	USD	SOFR a 90	0.75%	6.29%	57,122	17.4279	51,760,863	995,511
Banco Monex S.A.	1,267,023		SOFR a 1 mes	1.20%	6.53%	6,896	17.4279	22,081,551	120,179
Banco Monex S.A.	191,310		SOFR a 1 mes	1.04%	6.37%	1,016	17.4279	3,334,137	17,703
Banco Monex S.A.	2,000,000		SOFR a 1 mes	1.02%	6.35%	10,585	17.4279	34,855,800	184,478
							<b>Total</b>	<b>887,746,364</b>	<b>4,751,241</b>

## Cartera de Crédito M.N.

Cartera de Crédito M.N. Millones de pesos	Diciembre 2022				Marzo 2023			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
<b>Créditos al consumo:</b>								
Tarjeta de crédito	10,394	830	1,784	13,008	11,012	674	2,005	13,691
Personales	6,966	516	1,156	8,638	6,594	534	1,309	8,437
Nómina	11	-	2	13	12	-	2	14
<b>Total Créditos al consumo:</b>	<b>17,371</b>	<b>1,346</b>	<b>2,942</b>	<b>21,659</b>	<b>17,618</b>	<b>1,208</b>	<b>3,316</b>	<b>22,142</b>
<b>IMOR Consumo</b>				<b>13.6%</b>				<b>15.0%</b>
<b>Créditos Hipotecario:</b>								
Créditos adquiridos al INFONAVIT Ordinaria	4,688	6	-	4,694	4,649	10	9	4,668
Remodelación o mejoramiento c/gtía de subcta de vivienda	1,088	-	5	1,093	1,082	-	15	1,097
<b>Total Créditos al Hipotecario</b>	<b>5,776</b>	<b>6</b>	<b>5</b>	<b>5,787</b>	<b>5,731</b>	<b>10</b>	<b>24</b>	<b>5,765</b>
<b>IMOR Hipotecario</b>				<b>0.1%</b>				<b>0.4%</b>
<b>Créditos comerciales:</b>								
Simple	16,977	480	277	17,734	17,085	465	500	18,050
Cuenta corriente	4,884	-	83	4,967	4,062	-	30	4,092
Entidades Financieras no Bancarias	150	-	-	150	1,386	-	33	1,419
Arrendamiento Capitalizable	20	-	-	20	14	4	-	18
Factoraje Financiero	1,173	-	13	1,186	1,068	-	12	1,080
<b>Total Créditos comerciales:</b>	<b>23,204</b>	<b>480</b>	<b>373</b>	<b>24,057</b>	<b>23,615</b>	<b>469</b>	<b>575</b>	<b>24,659</b>
<b>IMOR Comercial</b>				<b>1.6%</b>				<b>2.3%</b>
	<b>46,351</b>	<b>1,832</b>	<b>3,320</b>	<b>51,503</b>	<b>46,964</b>	<b>1,687</b>	<b>3,915</b>	<b>52,566</b>
<b>IMOR Crédito Total</b>				<b>6.4%</b>				<b>7.4%</b>
<b>Cartera de Crédito M.N. Millones de pesos</b>								
	Junio 2023				Septiembre 2023			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
<b>Créditos al consumo:</b>								
Tarjeta de crédito	11,406	752	2,136	14,294	11,959	985	2,448	15,392
Personales	6,594	535	1,309	8,438	6,269	468	1,298	8,035
Nómina	11	-	2	13	16	-	3	19
Motos	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Créditos al consumo:</b>	<b>18,011</b>	<b>1,287</b>	<b>3,447</b>	<b>22,745</b>	<b>18,244</b>	<b>1,453</b>	<b>3,749</b>	<b>23,446</b>
<b>IMOR Consumo</b>				<b>10.1%</b>				<b>16.0%</b>
<b>Créditos Hipotecario:</b>								
Créditos adquiridos al INFONAVIT Ordinaria	4,520	18	15	4,553	4,481	30	25	4,536
Remodelación o mejoramiento c/gtía de subcta de vivienda	944	-	22	966	794	-	28	822
<b>Total Créditos al Hipotecario</b>	<b>5,464</b>	<b>18</b>	<b>37</b>	<b>5,519</b>	<b>5,275</b>	<b>30</b>	<b>53</b>	<b>5,358</b>
<b>IMOR Hipotecario</b>				<b>0.0%</b>				<b>1%</b>
<b>Créditos comerciales:</b>								
Simple	20,297	320	559	21,176	22,067	280	699	23,046
Cuenta corriente	1,842	-	-	1,842	1,843	-	-	1,843
Entidades Financieras no Bancarias	1,509	22	15	1,546	2,016	-	37	2,053
Arrendamiento Capitalizable	13	4	-	17	13	-	4	17
Factoraje Financiero	1,469	-	12	1,481	1,516	-	11	1,527
<b>Total Créditos comerciales:</b>	<b>25,130</b>	<b>346</b>	<b>586</b>	<b>26,062</b>	<b>27,455</b>	<b>280</b>	<b>751</b>	<b>28,486</b>
<b>IMOR Comercial</b>				<b>2.2%</b>				<b>2.6%</b>
	<b>48,605</b>	<b>1,651</b>	<b>4,070</b>	<b>54,326</b>	<b>50,974</b>	<b>1,763</b>	<b>4,553</b>	<b>57,290</b>
<b>IMOR Crédito Total</b>				<b>7.5%</b>				<b>7.9%</b>

Al 3T23 la cartera de crédito ha ido en constante crecimiento, aumentando el 10% comparado con el cierre de diciembre 2022, lo anterior como resultado del proceso de evolución y definición de estrategias que ha tenido el banco para mejorar la oferta de sus productos.

BanCoppel reitera su compromiso con el mercado de bajos ingresos otorgando servicios bancarios que les permitan administrar mejor sus recursos, posicionando su cartera de consumo en 23,446 mdp, **+8.3%** respecto al cierre de 2022, donde destaca la tarjeta de crédito alcanzando los 15,392 mdp, **+15%** vs diciembre 2022. Por su parte los créditos personales crecieron un **8%**, al tercer trimestre de 2023.

Se sigue impulsando el crédito hipotecario, lo que permite a BanCoppel abrirse paso en el mercado.

En la cartera comercial cerramos el 3T23 con **28,486 mdp, +16%** en comparación con el 4T22, derivado de la buena evolución de los créditos al sector empresarial.

La banca comercial ha otorgado créditos en dólares por **80 mdd** equivalentes a 1,388 mdp, mismos que están incluidos en el apartado de créditos simples a un tipo de cambio al cierre de mes de 17.4279.

Al 30 de septiembre de 2023 las cuentas de crédito se colocan en **5,601,365**.

## Estimación preventiva para riesgos crediticios

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

### Calificación de la cartera

#### 3T23

##### CREDITOS COMERCIALES

Etapas	Simple						Cuenta Corriente						Entidades financieras					
	Cartera			Estimación			Cartera			Estimación			Cartera			Estimación		
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	18,935	-	-	(93)	-	-	259	-	-	(2)	-	-	1,999	-	-	(6)	-	-
RIESGO A-2	2,217	-	-	(26)	-	-	1,417	-	-	(16)	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO B-1	77	-	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO B-2	112	-	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO B-3	253	-	-	(9)	-	-	167	-	-	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO C-1	55	-	-	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO C-2	70	184	-	(9)	(19)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO D	348	96	92	(106)	(32)	(40)	-	-	-	-	-	-	17	-	22	(4)	-	(10)
RIESGO E	-	-	606	-	-	(465)	-	-	-	-	-	-	-	-	15	-	-	(9)
	<b>22,067</b>	<b>280</b>	<b>698</b>	<b>(252)</b>	<b>(51)</b>	<b>(505)</b>	<b>1,843</b>	-	-	<b>(26)</b>	-	-	<b>2,016</b>	-	<b>37</b>	<b>(10)</b>	-	<b>(19)</b>

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	13	-	-	-	-	-	1,516	-	-	(8)	-	-	22,722	-	-	(109)	-	-
RIESGO A-2	0	-	-	-	-	-	-	-	12	0	-	12	3,634	-	12	(42)	-	12
RIESGO B-1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77	-	-	(1)	-	-
RIESGO B-2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	112	-	-	(3)	-	-
RIESGO B-3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	420	-	-	(17)	-	-
RIESGO C-1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55	-	-	(5)	-	-
RIESGO C-2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70	184	-	(9)	(19)	-
RIESGO D	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	365	96	114	(110)	(32)	(50)
RIESGO E	-	-	4	-	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	625	-	-	(476)
	<b>13</b>	-	<b>4</b>	-	-	<b>0</b>	<b>1,516</b>	-	<b>12</b>	<b>(8)</b>	-	<b>12</b>	<b>27,455</b>	<b>280</b>	<b>751</b>	<b>(296)</b>	<b>(51)</b>	<b>(514)</b>

##### CREDITOS CONSUMO

Etapas	Tarjeta de Credito						Prestamo Personal						Nomina						Total					
	Cartera			Estimación			Cartera			Estimación			Cartera			Estimación			Cartera			Estimación		
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	2,630	-	-	(329)	-	-	245	-	-	(1)	-	-	2	-	-	-	-	-	2,877	-	-	(330)	-	-
RIESGO A-2	3,886	-	-	(232)	-	-	389	-	-	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-	4,275	-	-	(242)	-	-
RIESGO B-1	1,701	-	-	(121)	-	-	585	-	-	(22)	-	-	3	-	-	-	-	-	2,289	-	-	(143)	-	-
RIESGO B-2	710	-	-	(57)	-	-	704	-	-	(31)	-	-	-	-	-	-	-	-	1,414	-	-	(88)	-	-
RIESGO B-3	543	-	-	(55)	-	-	532	-	-	(30)	-	-	6	-	-	-	-	-	1,081	-	-	(85)	-	-
RIESGO C-1	933	-	-	(126)	-	-	1,984	1	-	(136)	-	-	1	-	-	-	-	-	2,918	1	-	(262)	-	-
RIESGO C-2	1,172	89	-	(267)	(28)	-	1,153	4	-	(130)	(1)	-	3	-	-	-	-	-	2,328	93	-	(397)	(29)	-
RIESGO D	384	888	393	(177)	(514)	(294)	597	56	-	(131)	(16)	-	1	-	-	-	-	-	982	944	393	(308)	(530)	(294)
RIESGO E	-	8	2,055	-	(5)	(1,779)	80	407	1,298	(34)	(217)	(1,073)	-	-	3	-	-	-	80	415	3,356	(34)	(222)	(2,854)
	<b>11,959</b>	<b>985</b>	<b>2,448</b>	<b>(1,364)</b>	<b>(547)</b>	<b>(2,073)</b>	<b>6,269</b>	<b>468</b>	<b>1,298</b>	<b>(525)</b>	<b>(234)</b>	<b>(1,073)</b>	<b>16</b>	-	<b>3</b>	-	-	<b>(2)</b>	<b>18,244</b>	<b>1,453</b>	<b>3,749</b>	<b>(1,889)</b>	<b>(781)</b>	<b>(3,148)</b>

## CREDITOS A LA VIVIENDA

Etapas	Hipotecario					
	Catera			Estimación		
	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	802	-	-	(3)	-	-
RIESGO A-2	262	-	-	(2)	-	-
RIESGO B-1	325	-	-	(4)	-	-
RIESGO B-2	2,897	-	-	(37)	-	-
RIESGO B-3	716	-	-	(12)	-	-
RIESGO C-1	233	1	-	(6)	-	-
RIESGO C-2	32	6	25	(2)	-	(2)
RIESGO D	8	23	2	-	(5)	(7)
RIESGO E	-	-	7	-	-	(5)
	<b>5,275</b>	<b>30</b>	<b>53</b>	<b>(66)</b>	<b>(5)</b>	<b>(14)</b>

## 2T23

## CREDITOS COMERCIALES

Etapas	Simple						Cuenta Corriente						Entidades financieras					
	Catera			Estimación			Catera			Estimación			Catera			Estimación		
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	15,395	-	-	(86)	-	-	-	-	-	-	-	-	1,477	-	-	(4)	-	-
RIESGO A-2	3,682	-	-	(40)	-	-	1,677	-	-	(19)	-	-	17	-	-	-	-	-
RIESGO B-1	348	-	-	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO B-2	82	-	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO B-3	245	-	-	(8)	-	-	165	-	-	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO C-1	251	-	-	(17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22	-	-	(1)	-
RIESGO C-2	202	1,00	-	(24)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO D	92	319	30	(22)	(66)	13,00	-	-	-	-	-	-	15	-	-	(3)	-	-
RIESGO E	-	-	529	-	-	(378)	-	-	-	-	-	-	-	-	15	-	-	(9)
	<b>20,297</b>	<b>320</b>	<b>559</b>	<b>(206)</b>	<b>(66)</b>	<b>(391)</b>	<b>1,842</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(25)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,509</b>	<b>22</b>	<b>15</b>	<b>(7)</b>	<b>(1)</b>	<b>(9)</b>

Etapas	Arrendamiento						Factoraje Financiero						Total					
	Catera			Estimación			Catera			Estimación			Catera			Estimación		
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	10	-	-	-	-	-	1,298	-	-	(7)	-	-	18,180	-	-	(97)	-	-
RIESGO A-2	3	-	-	-	-	-	158	-	12	(2)	-	12	5,537	-	12	(61)	-	12
RIESGO B-1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	348	-	-	(7)	-	-
RIESGO B-2	-	-	-	-	-	-	13	-	-	-	-	-	95	-	-	(2)	-	-
RIESGO B-3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	410	-	-	(14)	-	-
RIESGO C-1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	251	22	-	(17)	(1)	-
RIESGO C-2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	202	1	-	(24)	-	-
RIESGO D	-	4	-	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	107	323	30	(25)	(68)	(13)
RIESGO E	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	544	-	-	(387)
	<b>13</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>1,469</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	<b>(9)</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	<b>25,130</b>	<b>346</b>	<b>586</b>	<b>(247)</b>	<b>(69)</b>	<b>(388)</b>

## CREDITOS CONSUMO

Etapas	Tarjeta de Credito						Prestamo Personal						Nomina						Total					
	Catera			Estimación			Catera			Estimación			Catera			Estimación			Catera			Estimación		
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3			
RIESGO A-1	2,651	-	-	(301)	-	-	240	-	-	(1)	-	-	1	-	-	2,892	-	-	(302)	-	-			
RIESGO A-2	3,518	-	-	(233)	-	-	404	-	-	(10)	-	-	-	-	-	3,922	-	-	(243)	-	-			
RIESGO B-1	1,587	-	-	(116)	-	-	656	-	-	(25)	-	-	2	-	-	2,245	-	-	(141)	-	-			
RIESGO B-2	711	-	-	(57)	-	-	798	-	-	(35)	-	-	-	-	-	1,509	-	-	(92)	-	-			
RIESGO B-3	529	-	-	(54)	-	-	631	-	-	(35)	-	-	5	-	-	1,165	-	-	(89)	-	-			
RIESGO C-1	916	-	-	(134)	-	-	1,987	1	-	(137)	-	-	1	-	-	2,904	1	-	(251)	-	-			
RIESGO C-2	1,114	68	-	(256)	(22)	-	1,238	4	-	(139)	(1)	-	2	-	-	2,354	72	-	(395)	(23)	-			
RIESGO D	380	676	289	(172)	(415)	(213)	570	62	-	(124)	(17)	-	-	-	-	950	738	289	(296)	(432)	(213)			
RIESGO E	-	8	1,847	-	(4)	(1,580)	70	468	1,309	(32)	(251)	(1,068)	-	-	2	70	476	3,158	(32)	(255)	(2,650)			
	<b>11,406</b>	<b>752</b>	<b>2,136</b>	<b>(1,313)</b>	<b>(441)</b>	<b>(1,793)</b>	<b>6,594</b>	<b>535</b>	<b>1,309</b>	<b>(538)</b>	<b>(269)</b>	<b>(1,068)</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>	<b>18,011</b>	<b>1,287</b>	<b>3,447</b>	<b>(1,851)</b>	<b>(710)</b>	<b>(2,863)</b>

## CREDITOS A LA VIVIENDA

Etapas	Hipotecario					
	Catera			Estimación		
	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	1,085	-	-	(3)	-	-
RIESGO A-2	238	-	-	(1)	-	-
RIESGO B-1	309	-	-	(3)	-	-
RIESGO B-2	2,643	-	-	(37)	-	-
RIESGO B-3	865	8	-	(14)	-	-
RIESGO C-1	304	-	14	(11)	-	-
RIESGO C-2	17	3	15	(1)	-	(1)
RIESGO D	3	7	7	-	(2)	(1)
RIESGO E	-	-	1	-	-	(1)
	<b>5,464</b>	<b>18</b>	<b>37</b>	<b>(70)</b>	<b>(2)</b>	<b>(3)</b>

## IT23

## CREDITOS COMERCIALES

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

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

## CREDITOS CONSUMO

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

## CREDITOS A LA VIVIENDA

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

## 4T22

## CRÉDITOS COMERCIALES

Etapas	Simple						Cuenta Corriente						Entidades financieras					
	Cateras			Estimación			Cateras			Estimación			Cateras			Estimación		
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	11,238	-	-	(17)	-	-	4,752	-	83	(11)	-	-	149	-	-	(9)	-	-
RIESGO A-2	4,865	-	-	(14)	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-
RIESGO B-1	322	-	-	(6)	-	-	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO B-2	178	-	-	(4)	-	-	119	-	-	(3)	-	-	(1)	-	-	-	-	-
RIESGO B-3	260	-	-	(10)	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO C-1	44	-	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-
RIESGO C-2	12	217	-	(1)	(42)	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-
RIESGO D	58	261	97	0	(84)	(62)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)
RIESGO E	-	2	180	-	-	(182)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>16,977</b>	<b>480</b>	<b>277</b>	<b>(55)</b>	<b>(127)</b>	<b>(244)</b>	<b>4,884</b>	<b>-</b>	<b>83</b>	<b>(14)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>150</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(9)</b>	<b>(2)</b>	<b>(8)</b>

Etapas	Arrendamiento						Factoraje Financiero						Total					
	Cateras			Estimación			Cateras			Estimación			Cateras			Estimación		
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	12	-	-	-	-	-	1,140	-	-	(8)	-	-	17,291	-	83	(45)	-	-
RIESGO A-2	4	-	-	-	-	-	33	-	13	-	-	12	4,903	-	13	(14)	-	12
RIESGO B-1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	335	-	-	(6)	-	-
RIESGO B-2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	296	-	-	(7)	-	-
RIESGO B-3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	260	-	-	(10)	(1)	-
RIESGO C-1	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48	-	-	(3)	(2)	-
RIESGO C-2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13	217	-	(1)	(42)	-
RIESGO D	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58	261	97	0	(84)	(70)
RIESGO E	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	180	-	0	(182)
	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,173</b>	<b>-</b>	<b>13</b>	<b>(8)</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	<b>23,204</b>	<b>480</b>	<b>373</b>	<b>(86)</b>	<b>(129)</b>	<b>(240)</b>

## CRÉDITOS CONSUMO

Etapas	Tarjeta de Credito						Prestamo Personal						Nomina						
	Cateras			Estimación			Cateras			Estimación			Cateras			Estimación			
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	
RIESGO A-1	2951	-	-	(447)	-	-	245	-	-	(2)	-	-	-	1	-	-	-	-	-
RIESGO A-2	3167	-	-	(207)	-	-	473	-	-	(12)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO B-1	1315	-	-	(104)	-	-	703	-	-	(27)	-	-	-	2	-	-	-	-	-
RIESGO B-2	589	-	-	(49)	-	-	856	-	-	(37)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO B-3	433	-	-	(47)	-	-	637	-	-	(36)	-	-	-	6	-	-	-	-	-
RIESGO C-1	761	-	-	(105)	-	-	2211	1	-	(152)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO C-2	864	68	-	(206)	(22)	-	1234	5	-	(139)	(1)	-	-	2	-	-	-	-	-
RIESGO D	314	752	329	(143)	(408)	(246)	528	64	-	(115)	(19)	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO E	-	10	1,455	0	(4)	(1,218)	79	446	1,156	(35)	(240)	(908)	-	-	2	-	-	-	(1)
	<b>10,394</b>	<b>830</b>	<b>1,784</b>	<b>(1,308)</b>	<b>(434)</b>	<b>(1,464)</b>	<b>6,966</b>	<b>516</b>	<b>1,156</b>	<b>(555)</b>	<b>(260)</b>	<b>(908)</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>

Etapas	Total					
	Cateras			Estimación		
	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	3197	-	-	(449)	-	-
RIESGO A-2	3640	-	-	(219)	-	-
RIESGO B-1	2020	-	-	(131)	-	-
RIESGO B-2	1445	-	-	(86)	-	-
RIESGO B-3	1076	-	-	(83)	-	-
RIESGO C-1	2,972	1	-	(257)	-	-
RIESGO C-2	2,100	73	-	(345)	(23)	-
RIESGO D	842	816	329	(258)	(427)	(246)
RIESGO E	79	456	2,613	(35)	(244)	(2,127)
	<b>17,371</b>	<b>1,346</b>	<b>2,942</b>	<b>(1,863)</b>	<b>(694)</b>	<b>(2,373)</b>

## CRÉDITOS A LA VIVIENDA

Etapas	Hipotecario					
	Cateras			Estimación		
	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	1,091	-	-	(3)	-	-
RIESGO A-2	189	-	-	(1)	-	-
RIESGO B-1	219	-	-	(2)	-	-
RIESGO B-2	1,261	-	-	(16)	-	-
RIESGO B-3	1,297	-	-	(20)	-	-
RIESGO C-1	1,709	-	-	(40)	-	-
RIESGO C-2	10	1	4	(1)	-	-
RIESGO D	-	4	-	-	(2)	(3)
RIESGO E	-	1	-	-	-	-
	<b>5,776</b>	<b>6</b>	<b>5</b>	<b>(83)</b>	<b>(2)</b>	<b>(3)</b>

## Conciliación de la estimación preventiva para riesgos crediticios

CONCEPTO	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Int vencido	Total Estimación
<b>3T23</b>					
Saldo Inicial	(2,034)	(823)	(2,581)	(35)	(5,473)
Resultados	(218)	(13)	(3,899)	(26)	(4,156)
Venta	-	-	2,781	9	2,790
Castigos	-	-	4	-	4
Bonificaciones	-	1	29	-	30
Quitas	-	-	40	-	40
Valorización	1	-	-	-	1
<b>Saldo Final</b>	<b>(2,251)</b>	<b>(835)</b>	<b>(3,626)</b>	<b>(52)</b>	<b>(6,764)</b>
<b>4T22</b>					
Saldo Inicial	(1,390)	(379)	(1,573)	(337)	(3,679)
Resultados	(644)	(444)	(3,436)	275	(4,249)
Venta	-	-	2,417	27	2,444
Castigos	-	-	3	-	3
Bonificaciones	-	-	-	-	-
Quitas	-	-	8	-	8
Valorización	-	-	-	-	-
<b>Saldo Final</b>	<b>(2,034)</b>	<b>(823)</b>	<b>(2,581)</b>	<b>(35)</b>	<b>(5,473)</b>

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

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

## Tres mayores deudores

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

Los créditos concedidos a los tres mayores deudores al 30 de septiembre de 2023 ascienden a \$1,301, 805 y 653 mdp que representan el 9.4% 5.8% y 4.7% del capital básico del Banco, respectivamente, de acuerdo con lo establecido en las Disposiciones.

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

## Movimientos de la Cartera vencida

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

ETAPA 3	CARTERA CONSUMO				CARTERA COMERCIAL				CARTERA VIVIENDA			
	4T22	1T23	2T23	3T23	4T22	1T23	2T23	3T23	4T22	1T23	2T23	3T23
<b>Saldo inicial</b>	2,488	2,942	3,316	3,447	286	374	575	587	3	5	23	37
(+) Otorgamiento del mes	104	124	94	103	14	17	32	40	-	-	-	-
Intereses devengados no cobrados (PROVISIONADO DEL MES)	-	-	-	-	2	2	2	2	-	-	1	1
(+) Traspaso de cartera etapa 1	1	1	1	2	67	1	89	71	4	19	21	22
(+) Traspaso de cartera etapa 2	1,559	1,630	1,512	1,656	74	222	-	73	-	1	1	2
(+) Capitalización de intereses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Ajuste cambiario	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Reestructuras y renovaciones (I)	34	41	48	24	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Créditos liquidados (EFE PAG K BJ + INTERE)	150	174	156	173	30	41	45	21	1	1	5	4
(-) Ventas de cartera (4)	883	1,004	1,080	1,094	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Traspaso a cartera etapa 1	54	57	68	63	40	-	67	-	1	1	2	4
(-) Traspaso a cartera etapa 2	80	84	89	86	-	-	-	-	-	-	1	-
(-) Castigos, quitas y condonaciones	9	20	36	18	-	-	-	-	-	-	1	1
<b>Saldo final</b>	<b>2,942</b>	<b>3,316</b>	<b>3,447</b>	<b>3,749</b>	<b>373</b>	<b>575</b>	<b>587</b>	<b>752</b>	<b>5</b>	<b>23</b>	<b>37</b>	<b>53</b>

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

## Créditos reestructurados

### Programa de reestructura de adeudos de Creditos Comerciales Vigentes

Cartera de credito etapa 1	dic-22	mar-23	jun-23	sep-23
Credito Comercial Reestructurada	240	45	22	76
<b>Cartera de crédito etapa 2</b>				
Cartera comercial Reestructurada	3	193	232	223
<b>Cartera de crédito etapa 3</b>				
Cartera comercial Reestructurada	186	186	205	256
	<b>429</b>	<b>424</b>	<b>459</b>	<b>555</b>

### Programa de reestructura de adeudos de tarjeta de crédito

Cartera de credito Etapa 1	dic-22	mar-23	jun-23	jun-23
TDC Reestructurada	133	124	123	109
<b>Cartera de crédito Etapa 2</b>				
TDC Reestructurada	10	9	9	10
<b>Cartera de crédito Etapa 3</b>				
TDC Reestructurada	184	202	195	198
	<b>327</b>	<b>335</b>	<b>327</b>	<b>317</b>

### Programa de reestructura de adeudos de Prestamo personal

Cartera de credito Etapa 1	dic-22	mar-23	jun-23	jun-23
Prestamo Personal Reestructurada	6	7	8	8
<b>Cartera de crédito Etapa 2</b>				
Prestamo Personal Reestructurada	1	1	1	1
<b>Cartera de crédito Etapa 3</b>				
Prestamo Personal Reestructurada	43	50	56	63
	<b>50</b>	<b>58</b>	<b>65</b>	<b>72</b>

Los créditos reestructurados se mantienen marginalmente al 3T de 2023.

## Bienes Adjudicados

Al 30 de septiembre de 2023 se conservan dos bienes inmuebles por **21 mdp**, se llevó a cabo un avalúo por la unidad de valuación autorizada por el Banco.

TIPO DE BIEN	VALOR DEL BIEN ADJUDICADO	PROCEDIMIENTO UTILIZADO PARA LA VALUACION DEL BIEN	DESCRIPCION DEL BIEN	MONTO DE RESERVAS	PROCEDIMIENTO UTILIZADO PARA EL CALCULO DE RESERVAS
Inmueble	10.38	Se calculo el valo del Bien Adjudicado por medio de un avaluo, el cual fue elaborado por TINSA:	Inmueble en obra blanca, ubicado en Boluvar d Bosque Real manzana V, lote 8, número oficial LT8, número interior 1201, Fraccionamiento Bosque Real, Municipio Huixquilucan, Estado de México	1.6	Utilizamos la metodologia que se señala en el Anexo 32 de la CUB para el caso de Bienes Inmuebles.
Inmueble	10.38	Se calculo el valo del Bien Adjudicado por medio de un avaluo, el cual fue elaborado por TINSA:	Inmueble en obra blanca, ubicado en Boluvar d Bosque Real manzana V, lote 8, número oficial LT8, número interior 1301, Fraccionamiento Bosque Real, Municipio Huixquilucan, Estado de México	1.6	Utilizamos la metodologia que se señala en el Anexo 32 de la CUB para el caso de Bienes Inmuebles.
	<b>21</b>			<b>3</b>	

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

## Comisiones, Costos y Gastos asociados al otorgamiento inicial del crédito

El saldo de las comisiones por el otorgamiento inicial del crédito al 31 de diciembre de 2022, 31 de marzo de 2023, 30 de junio y 30 de septiembre de 2023 corresponde a 44, 39, 34 y 32 mdp, respectivamente.

El saldo de los costos y gastos asociados al otorgamiento inicial de crédito (consultas a las sociedades de información crediticia principalmente) al 31 de diciembre de 2022, 31 de marzo 30 de junio y 30 de septiembre de 2023, ascendió a 55, 58, 57 y 61 mdp, respectivamente, que se amortizará en el plazo establecido por la regulación.

## Captación Tradicional

Con el fin de seguir fomentando el ahorro entre nuestros clientes BanCoppel ha otorgado más de un millón de cuentas de captación en lo que va de 2023. El saldo de la captación total de los recursos se ubicó en **117,158 mdp** al 3T23 siendo un 4% superior al cierre de 2022, debido a mayores volúmenes en los depósitos del público en general, resultado del incremento en la bancarización de su mercado objetivo y a la aceptación de los productos que oferta el banco.

Captación tradicional (mdp)	dic-22		Marzo-23		jun-23		sep-23	
	Montó	Tasa Prom.						
Del público en general								
De exigibilidad inmediata a la vista <sup>(1)</sup>	109,182	1.5%	108,051	1.7%	110,881	1.7%	113,050	1.8%
Cuenta global de captación sin movimiento	456		423		456		495	
Pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento	2,505	3.2%	2,808	3.9%	3,270	4.7%	3,613	5.6%
<b>Total Captación</b>	<b>112,143</b>		<b>111,282</b>		<b>114,607</b>		<b>117,158</b>	

<sup>(1)</sup> Incluye 379 mdp al 30 de septiembre de 2023, de partes relacionadas.

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

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

Plazos Días	dic-22	mar-23	jun-23	sep-23
	De 1 a 179	741	647	596
De 180 a 360	1,764	2,161	2,674	2,842
<b>Total</b>	<b>2,505</b>	<b>2,808</b>	<b>3,270</b>	<b>3,613</b>

Al 30 de septiembre de 2023, los gastos por intereses de captación tradicional ascienden a 1,573 mdp.

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

## Información por segmentos

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

Los segmentos utilizados por el Banco para la información son:

### *Crédito al consumo*

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

### *Créditos a la vivienda (Hip)*

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

### *Empresarial (EMP)*

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

### *Tesorería*

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

### *Otros*

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

Al 30 de septiembre de 2022 y 2023, la información por segmentos se presenta como sigue:

Septiembre 2022	Institucional	Consumo	HIP	EMP	Tesorería	Otros
Efectivo y equivalentes de efectivo	20,308	12,068	-	-	8,216	24
Inversiones en instrumentos financieros	55,492	-	-	-	55,492	-
Cartera total	49,170	20,820	5,186	23,164	-	-
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(4,896)	(4,454)	(68)	(374)	-	-
Cartera de crédito (neta)	44,274	16,366	5,118	22,790	-	-
Derechos de cobro (neto)	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	2,007	872	-	65	780	290
Bienes adjudicados	19	-	-	19	-	-
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	524	520	-	3	1	-
Activos por derechos de uso de propiedades mobiliario y equipo	1,371	1,220	-	82	69	-
Impuestos y PTU diferidos (neto)	2,433	1,439	-	14	987	(7)
Pagos anticipados y otros activos	1,077	962	-	26	89	-
<b>Total Activo</b>	<b>127,505</b>	<b>33,447</b>	<b>5,118</b>	<b>22,999</b>	<b>65,634</b>	<b>307</b>
Captación tradicional	109,750	20,820	5,186	23,164	60,580	-
Préstamo interbancario	-	-	-	-	-	-
Pasivo por arrendamiento	1,403	1,249	-	84	70	-
Otras cuentas por pagar	1,314	678	-	12	555	93
Pasivo por beneficios a empleados	601	535	-	36	30	-
Créditos diferidos y cobros anticipados	8	4	-	4	-	-
<b>Total Pasivo</b>	<b>113,076</b>	<b>23,285</b>	<b>5,186</b>	<b>23,276</b>	<b>61,235</b>	<b>93</b>
Ingresos por intereses	10,688	5,689	171	1,434	3,394	-
Gastos por intereses	(1,374)	(1,363)	-	(14)	3	-
<b>Margen Financiero</b>	<b>9,314</b>	<b>4,326</b>	<b>171</b>	<b>1,420</b>	<b>3,397</b>	<b>-</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(2,889)	(2,698)	(63)	(127)	-	-
<b>Margen financiero ajustado</b>	<b>6,425</b>	<b>1,628</b>	<b>108</b>	<b>1,293</b>	<b>3,397</b>	<b>-</b>
Comisiones y tarifas cobradas	4,087	2,567	-	87	-	1,433
Comisiones y tarifas pagadas	(807)	(768)	-	(4)	(10)	(25)
Resultado por intermediación	(511)	-	-	-	(511)	-
Otros ingresos (egresos) de la operación	(296)	(362)	-	66	-	-
Gastos de Administración y promoción	(6,663)	(2,229)	(83)	(759)	(3,154)	(439)
<b>Resultado de operación</b>	<b>2,235</b>	<b>836</b>	<b>25</b>	<b>683</b>	<b>(278)</b>	<b>969</b>
Participación en el resultado neto de otras entidades	-	-	-	-	-	-
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>2,235</b>	<b>836</b>	<b>25</b>	<b>683</b>	<b>(278)</b>	<b>969</b>
<b>Resultado de operación</b>	<b>2,235</b>	<b>836</b>	<b>25</b>	<b>683</b>	<b>(278)</b>	<b>969</b>
Impuesto a la utilidad	(583)	(212)	(4)	(168)	45	(244)
<b>Resultado Neto</b>	<b>1,652</b>	<b>624</b>	<b>21</b>	<b>515</b>	<b>(233)</b>	<b>725</b>

Septiembre 2023	Institucional	Consumo	HIP	EMP	Tesorería	Otros
Efectivo y equivalentes de efectivo	17,056	10,523	-	-	6,485	48
Inversiones en instrumentos financieros	61,305	-	-	-	61,305	-
Cartera total	57,315	23,447	5,357	28,487	-	24
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(6,764)	(5,819)	(84)	(861)	-	-
Cartera de crédito (neta)	50,551	17,628	5,273	27,626	-	24
Derechos de cobro (neto)	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	5,356	1,713	55	30	3,320	238
Bienes adjudicados	18	-	-	18	-	-
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	654	650	-	3	1	-
Activos por derechos de uso de propiedades mobiliario y equipo	1,161	1,033	-	70	58	-
Impuestos y PTU diferidos (neto)	2,984	1,993	-	17	963	11
Pagos anticipados y otros activos	1,318	1,141	-	49	128	-
<b>Total Activo</b>	<b>140,403</b>	<b>34,682</b>	<b>5,328</b>	<b>27,813</b>	<b>72,260</b>	<b>321</b>
Captación tradicional	117,158	23,447	5,357	28,487	59,867	-
Préstamo interbancario	892	-	-	892	-	-
Pasivo por arrendamiento	1,193	1,062	-	72	60	-
Otras cuentas por pagar	4,074	3,593	-	33	305	143
Pasivo por beneficios a empleados	784	698	-	47	39	-
Créditos diferidos y cobros anticipados	-	4	-	4	-	-
<b>Total Pasivo</b>	<b>124,101</b>	<b>28,804</b>	<b>5,357</b>	<b>29,526</b>	<b>60,271</b>	<b>143</b>
Ingresos por intereses	14,369	6,863	434	2,709	4,363	-
Gastos por intereses	(1,813)	(1,728)	-	(76)	(9)	-
<b>Margen Financiero</b>	<b>12,556</b>	<b>5,135</b>	<b>434</b>	<b>2,633</b>	<b>4,354</b>	<b>-</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(4,156)	(3,818)	4	(342)	-	-
<b>Margen financiero ajustado</b>	<b>8,400</b>	<b>1,317</b>	<b>438</b>	<b>2,291</b>	<b>4,354</b>	<b>-</b>
Comisiones y tarifas cobradas	4,147	2,255	-	85	-	1,807
Comisiones y tarifas pagadas	(957)	(25)	(68)	(14)	(7)	(843)
Resultado por intermediación	(193)	-	-	-	(193)	-
Otros ingresos (egresos) de la operación	(291)	(291)	-	-	-	-
Gastos de Administración y promoción	(8,108)	(856)	(366)	(2,341)	(4,882)	337
<b>Resultado de operación</b>	<b>2,998</b>	<b>2,400</b>	<b>4</b>	<b>21</b>	<b>(728)</b>	<b>1,301</b>
Participación en el resultado neto de otras entidades	-	-	-	-	-	-
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>2,998</b>	<b>2,400</b>	<b>4</b>	<b>21</b>	<b>(728)</b>	<b>1,301</b>
<b>Resultado de operación</b>	<b>2,998</b>	<b>2,400</b>	<b>4</b>	<b>21</b>	<b>(728)</b>	<b>1,301</b>
Impuesto a la utilidad	(847)	(741)	(1)	(6)	269	(368)
<b>Resultado Neto</b>	<b>2,151</b>	<b>1,659</b>	<b>3</b>	<b>15</b>	<b>(460)</b>	<b>933</b>

## 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% o más de los títulos representativos del capital del Banco o de las empresas integrantes del grupo o de los miembros del consejo de administración.

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

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

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

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

Operaciones y saldos con partes relacionadas Millones de pesos	Trimestral				Acumulado	
	3T22	1T23	2T23	3T23	2022	2023
<b>Ingresos</b>						
Intereses cobrados por crédito	64	84	90	105	144	279
Comisiones por prestación de servicios	9	10	9	20	26	39
Servicio de alta de clientes	35	45	35	41	110	121
	<b>108</b>	<b>139</b>	<b>134</b>	<b>166</b>	<b>280</b>	<b>439</b>
<b>Gastos</b>						
Servicios administrativos <sup>(1)</sup>	173	189	192	211	485	592
Derechos de Uso de Marca	13	44	56	56	37	155
Arrendamientos (inmuebles, mobiliario y equipo) <sup>(2)</sup>	121	120	138	125	321	385
Por corresponsalía	16	16	16	17	47	49
Pérdida en la cesión de cartera de crédito	35	54	66	58	98	178
Intereses de depósitos de exigibilidad inmediata	1	1	2	2	2	5
	<b>359</b>	<b>424</b>	<b>470</b>	<b>469</b>	<b>990</b>	<b>1,364</b>

<sup>(1)</sup> 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.

<sup>(2)</sup> Incluye arrendamientos de mobiliario y equipo de infraestructura de servicios de comunicación.

Al 30 de septiembre de 2023 el Banco mantiene saldos por operaciones celebradas con partes relacionadas, por concepto de depósitos de exigibilidad inmediata por 379 mdp.

Las operaciones crediticias ascienden a 3,152 mdp registradas en el rubro de créditos comerciales

Durante el 3T23 se obtuvieron ingresos por \$150 mil por venta de bases de cartera de crédito.

Al 30 de septiembre de 2023 se realizó venta de cartera de consumo por 3,207 mdp al valor determinado por un tercero independiente mediante un estudio de precios de transferencia, dando cumplimiento a lo establecido en la regla 3.23.4 de la resolución miscelánea fiscal aplicable.

Al 30 de septiembre de 2023, no se generaron partidas pendientes de pago o cobro toda vez que se liquidan a los 30 días conforme a los contratos establecidos.

Al cierre del 3T23, no se tuvieron partidas consideradas irre recuperables o de difícil cobro provenientes de operaciones con partes relacionadas.

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

## 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 3T22, 1T23, 2T23 y 3T23 asciende a \$173, 189, 192 y 211 mdp, respectivamente. En uso de marca el Banco tiene un cargo a resultados de \$13, 44, 56 y 56 mdp en estos mismos periodos.

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

El Banco tiene registrado en cuentas de orden la estimación monetaria de juicios de diversa índole siendo los más importantes de carácter laboral y civil. En caso de que el Banco sea obligado por los tribunales a cubrir los importes demandados, dichos registros en cuentas de orden serían cancelados y llevados a resultados en el período en que ocurra. El monto de estas contingencias al 30 de septiembre de 2023, ascienden a \$127.

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

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

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

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

## Pronunciamientos normativos y regulatorios emitidos recientemente

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

### Mejoras a las NIF 2023

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

NIF B-11 Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas/ NIF C-11 Capital Contable- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2023, permitiendo su aplicación anticipada. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y corrección de errores. Esta mejora establece que cualquier diferencia entre el valor en libros de los activos de larga duración entregados para liquidar dividendos o reembolsos de capital, debe reconocerse en las utilidades acumuladas.

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

---

# INFORME FINANCIERO

## **Sección III**

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

---

## Proceso general de la administración integral de riesgos

### Aspectos cualitativos y perfil de riesgos de BanCoppel

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

### Objetivos del proceso general de la administración integral de riesgos

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

### Perfil de riesgos del Banco

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

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

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

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

## Metodologías empleadas en la administración integral de riesgos

### a) Riesgo de mercado.

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

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

Nivel de confianza	Escenario
99%	6° peor escenario

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

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

### b) Riesgo de balance.

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

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

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

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

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

Métricas que forman parte del perfil de riesgo deseado:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### c) Riesgo de liquidez.

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

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

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

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

#### **d) Riesgo de crédito.**

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

##### ➤ Crédito Consumo

Objetivos de la administración de riesgo de crédito:

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

Políticas de la administración de riesgo de crédito:

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

Metodología:

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

Los portafolios que gestiona:

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

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

#### ➤ Crédito Comercial

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

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

El Banco cuenta con 4 tipos de Cartera:

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

#### ➤ Crédito Emisor

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

### **e) Riesgo contraparte.**

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

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

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

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

### **f) Riesgo operacional.**

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

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

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

Mitigación de riesgos:

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

- Brindar capacitación para concientizar y crear cultura de riesgos a toda la organización.
- Actualizar y difundir los documentos relacionados para la gestión del riesgo operacional.

- Participar dentro de los talleres de documentación Integral que involucran a las diferentes áreas del banco (mejora continua, contraloría, áreas de negocio).
- Implementación y seguimiento de KRI's.
- Implementación y seguimiento de planes de mitigación desarrollados por las áreas responsables.

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

Para la gestión se han implementado las siguientes acciones:

1. Respecto a la VIO 2018, continuamos a la espera de una respuesta por parte de la CNBV.
2. Transmisión de los reportes R2811, R2813, R2815 de junio, julio y agosto de 2023.
3. Perfil de riesgo operacional:
  - Los eventos de pérdida por \$31.37 MM corresponden a banca minorista, en 21,338 eventos ocurridos al cierre del 3T de 2023.
  - La pérdida por eventos de riesgo operacional acumulada en el año fue de 0.66% del MIN vs el perfil de riesgo establecido del 1.5%.
4. Perfil de riesgo reputacional:
  - Fraude de tarjeta de crédito – sin variación significativa con relación al 3T de 2023 debido a la aplicación de los planes de mitigación.
  - Número aclaraciones TDC / número total TDC - sin variación significativa del 3T de 2023 vs el 3T de 2022, por la mejora en las acciones de mitigación y control aplicadas por el área de operaciones.
  - Al cierre de septiembre de 2023, el saldo de quebrantos potenciales es de \$31 MM con un incremento de \$13 MM con relación al 3T de 2022, debido principalmente a partidas por aplicar por fraudes internos y faltantes de caja en sucursal.
  - Incremento en quebrantos en \$15.41 MM vs 3T 2022.
5. Eventos relevantes y actividades preventivas:

#### *Riesgo tecnológico*

En abril en diversas sucursales, se reportó que al intentar asignar una tarjeta o realizar un cambio de NIP el sistema OFI marcaba un error, esta incidencia duró aproximadamente 3 horas.

- Acciones de mitigación:
  - ✓ Actualizar la infraestructura tecnológica.

Robo de información por error en la detección de actividades sospechosas.

- Acciones de mitigación:
  - ✓ El área de sistemas realizó un monitoreo constante de la incidencia.

En junio se presentaron intermitencias y fallas generalizada en el sistema OFI en todas las sucursales por más de 11 horas.

- Acciones de mitigación:
  - ✓ Por definir el plan de mitigación por el área de sistemas.

#### 6. KRI's – seguimiento:

- Riesgo operacional: 84 KRI's autorizados, asociados a los 41 riesgos prioritarios de los cuales 6 se encuentran en umbral rojo.
- Ciberseguridad: 33 KRI's basados en el anexo 72 de la CUB, 11 conservan un riesgo alto.

#### 7. Matriz de riesgos y controles:

- La arquitectura institucional actualizada a marzo cuenta con: 9 mega procesos, 56 macroprocesos, 211 procesos y 986 subprocesos asociados a 2,998 riesgos, de los cuales 41 son prioritarios, 84 KRI's y 36 planes de mitigación.
- Continúan los talleres de documentación para la gestión de riesgo operacional.

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

- Continúa la implementación de la herramienta de acuerdo con el último plan de trabajo otorgado por el área de sistemas y el proveedor.
- Inician las pruebas del Módulo de Base de Datos de eventos de pérdida (carga y reportes).

#### 9. Cédulas de riesgos de nuevos productos:

- Proceso de Autorización de Consulta a las SIC's de la Solicitud de Crédito online mediante el uso de NIP.
- Abono Coppel en App BanCoppel.
- Retiro de Efectivo de TDC a TDD desde App BanCoppel.
- Cuenta Nómina BanCoppel.
- Apertura de Inversiones Pagaré y Creciente en App BanCoppel.
- Tarjeta de Crédito BanCoppel Oro y Tarjeta de Crédito BanCoppel Platinum.

10. Metodologías / Manuales y Anexos, se actualizaron:

- Manual de Administración de Riesgos No Discrecionales
  - ✓ Se complementa el documento
  - ✓ Se modifican los Anexos:
    - Anexo 4. Metodología para la cuantificación de Pérdidas por Riesgo Operacional
    - Anexo 9. Metodología de Evaluación de Riesgo Tecnológico
- Manual de Políticas y Procedimientos del BCP
  - ✓ Se modifica el Anexo 1: Plan de Activación y Comunicación del BCP

### **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.

Para el ejercicio 2023, se fortaleció la Metodología para la Evaluación de Riesgo Tecnológico incorporando la evaluación de la Administración y Seguridad de TI.

Se realizó la evaluación de 45 activos tecnológicos críticos de los Sistemas: Autorizador y OFI.

- 34 de Infraestructura de Cómputo.
- 4 de Infraestructura de Telecomunicaciones.
- 7 aplicaciones.

### **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 de acuerdo con la metodología al 3T de 2023 ascienden a \$39.63 MM:

- Demandas laborales \$12.28 MM.
- Demandas mercantiles \$16.94 MM.
- CONDUSEF \$10.29 MM.
- BANXICO \$0.12 MM.

## Cartera y portafolios de la UAIR

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

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

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

## Interpretación de las medidas de administración de riesgos

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

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

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

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

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

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

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

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

A continuación, se muestra la estructura de capital humano con la que cuenta la Institución para la administración integral de riesgos (vigente en septiembre 2023):



## Sistemas de medición de riesgos

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

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

## Información cualitativa sobre el coeficiente de cobertura de liquidez

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

1. La conformación de la tenencia del Banco guarda una posición de forma natural de activos líquidos que permite mantener una cobertura regulatoria implícita.
2. Tanto los activos líquidos computables como las salidas y entradas de efectivo mostraron una marcada estabilidad, por lo que el CCL calculado tuvo variaciones mínimas en el trimestre.
3. Los activos líquidos computables mantuvieron una composición estable en el trimestre, integrados en un 87.6% por activos de nivel 1, un 11.7% de activos de nivel 2A y un 0.7% de activos de nivel 2B.
4. El financiamiento del Banco tiene su origen principalmente en la captación tradicional (fondeo ventanilla).

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

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

Se toman acciones de corrección tales como:

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

El orden de pago definido es el siguiente:

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

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

## **Información cualitativa sobre el coeficiente de financiamiento estable neto**

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

## Aspectos cuantitativos

### Índice de Capitalización

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

Integración Capital Neto		Índice de Capitalización*	
Cifras en millones de pesos			
	sep-23		sep-23
<b>Capital contribuido</b>	2,566	<b>Capital neto</b>	13,828
<b>Capital ganado</b>	13,736	Activos en riesgo:	
<b>Capital fundamental antes de impuestos diferidos</b>	<b>16,302</b>	Operacional	13,861
(-) Impuestos diferidos y límite de computabilidad (neto)	2,473	Mercado	21,585
(-) Inversiones	-	Crédito	57,764
(-) Intangibles	-	<b>Activos en riesgos totales</b>	93,210
(-) Operaciones realizadas con partes relacionadas relevantes y límite de computabilidad (neto)	-	<b>Índices de capitalización</b>	<b>14.84%</b>
(+) Capital Básico no fundamental	-	Por riesgos de crédito	23.94
Capital Básico	13,828	Por riesgos de crédito y mercado	17.43
(+) Capital complementario	-	Por riesgos totales	14.84
<b>Capital neto</b>	<b>13,828</b>		

Al 30 de septiembre de 2023 el índice de capitalización de BanCoppel fue de 14.84 %, posicionando de manera favorable al Banco por encima de los requisitos que la autoridad solicita, señalando que se encuentra clasificado en la categoría I, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 220 de las Disposiciones.

#### ACTIVOS SUJETOS A RIESGO (RIESGO DE MERCADO Y CRÉDITO)

Al 30 de septiembre de 2023

	2023		2022	
	Activos sujetos a riesgo	Requerimiento de capital	Activos sujetos a riesgo	Requerimiento de capital
Riesgo de mercado:				
Operaciones con tasa nominal en moneda nacional	14,705	1,176	13,753	1,100
Operaciones con sobre tasa en moneda nacional	282	23	507	40
Operaciones con tasa real	2,601	208	1,240	99
Operaciones con tasa nominal en moneda extranjera	32	3	35	3
Operaciones en UDI's o referidas al INPC	32	2	20	2
Posiciones en divisas	1,888	151	2,136	171
Operaciones con Acciones y Sobre Acciones	2,045	164	3,933	315
	<b>21,585</b>	<b>1,727</b>	<b>21,624</b>	<b>1,730</b>

	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
<b>RIESGO DE CRÉDITO</b>				
Otros (ponderados al 10%)	-	-	-	-
Otros (ponderados al 100%)	7,332	587	3,747	300
Otros (ponderados al 1250%)	4	0	8	1
Grupo II (ponderados al 20%)	62	5	64	5
Grupo III (ponderados al 20%)	1,939	155	2,372	190
Grupo III (ponderados al 50%)	-	-	251	20
Grupo III (ponderados al 100%)	285	23	297	24
Grupo IV (ponderados al 20%)	308	25	333	27
Grupo VI (ponderados al 20%)	955	77	882	71
Grupo VI (ponderados al 25%)	17	1	9	1
Grupo VI (ponderados al 30%)	100	8	127	10
Grupo VI (ponderados al 70%)	37	3	169	13
Grupo VI (ponderados al 75%)	6,490	519	5,631	450
Grupo VI (ponderados al 100%)	8,452	676	8,523	682
Grupo VI (ponderados al 150%)	588	47	299	24
Grupo VII (ponderados al 20%)	977	78	1,304	104
Grupo VII (ponderados al 50%)	1,121	90	2,202	176
Grupo VII (ponderados al 100%)	21,117	1,689	17,458	1,397
Grupo VII (ponderados al 115%)	-	-	-	-
Grupo VII (ponderados al 120%)	574	46	392	31
Grupo VII (ponderados al 150%)	91	7	270	21
Grupo VIII (ponderados al 115%)	465	37	385	31
Grupo IX (ponderados al 100%)	2,458	197	2,234	179
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	-	-	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	-	-	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	-	-	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1*	479	38	1,296	104
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2*	103	8	149	12
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3*	11	1	19	1
Personas Relacionadas (ponderados al 23%)	-	-	-	-
Personas Relacionadas (ponderados al 115%)	3,802	304	2,827	226
	<b>57,767</b>	<b>4,621</b>	<b>51,248</b>	<b>4,100</b>

Cifras en millones de pesos.

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

## Portafolios de instrumentos financieros negociables

M.N.		Al 30 de septiembre de 2023	
CAPITAL BÁSICO		13,828	
PORTAFOLIO	IMPORTE	VaR 1 DÍA, 99% NIVEL CONFIANZA	RATIO AT RISK (VaR 99%)
<b>POSICIÓN MtM (VaR)</b>			
<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES</b>			
<b>POR TIPO DE INSTRUMENTO</b>			
Cupón Cero	385	1	0.21%
Tasa fija	12,006	55	0.46%
Revisable	10,461	5	0.05%
Acciones	541	10	1.92%
<b>POR TIPO MONEDA</b>			
[UDI] Unidades de Inversion (MXN)	4,105	26	0.62%
[MPS] peso mexicano (mxn)	18,755	36	0.19%
[CAD] Dolar Canadiense (MXN)	8	0	2.06%
[EUR] Euro (MXN)	17	0	2.39%
[USD] Dolar Americano (MXN)	467	8	1.75%
[CHF] Franco Suizo (MXN)	9	0	4.33%
[DKK] Corona Danesa (MXN)	7	0	3.46%
[SEK] Corona Sueca (MXN)	17	1	3.70%
[GBP] Libra (MXN)	8	0	
<b>POR TIPO DE EMISOR</b>			
Bancario	4,428	5	0.11%
Gubernamental	10,217	48	0.47%
Cuasi guber	1,354	5	0.35%
Privado	6,853	4	0.05%
Capitales	541	10	1.92%
<b>TOTAL MtM</b>	<b>23,393</b>	<b>72</b>	<b>0.31%</b>
<b>POSICIÓN INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES</b>	<b>23,393</b>		
<b>OTROS ACTIVOS</b>			
<b>TIPO DE INVERSIÓN</b>	<b>IMPORTE</b>		
<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS</b>	<b>30,030</b>		
<b>TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS</b>	<b>7,882</b>		
<b>OTROS ACTIVOS</b>			
<b>TIPO DE INVERSIÓN</b>	<b>IMPORTE</b>		
Depósito de regulación monetaria	96		
<b>TOTAL SIN DIVERSIFICAR</b>	<b>96</b>		

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

Cifras en millones de pesos.

## Portafolios Estructural o de Inversión

M.N.

Al 30 de septiembre de 2023

### CAPITAL BÁSICO

13,828

PORTAFOLIO	IMPORTE	VaR 1 DÍA, 99% NIVEL CONFIANZA	RATIO AT RISK (VaR 99%)
------------	---------	--------------------------------------	-------------------------------

### POSICIÓN MtM (VaR)

#### INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER

##### POR TIPO DE INSTRUMENTO

Cupón Cero	-	-	0.00%
Tasa fija	30,030	247	0.82%
Revisable	-	-	
Acciones	-	-	

##### POR TIPO MONEDA

[UDI] Unidades de Inversion (MXN)	230	3	1.09%
[Mps] peso mexicano (mxn)	29,729	243	0.82%
[Eur] euro (mxn)	-	-	0.00%
[Usd] dolar americano (mxn)	72	1	1.60%
[Chf] Franco Suizo (mxn)	-	-	

##### POR TIPO DE EMISOR

Bancario	653	6	0.89%
Gubernamental	27,367	226	0.83%
Cuasi guber	445	3	0.61%
Privado	1,565	12	0.76%
Capitales	-	-	0.00%

### POSICIÓN INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER

30,030

247

0.82%

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

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

##### POR TIPO DE INSTRUMENTO

Cupón Cero	0
Tasa fija	7,882

### TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS

7,882

### TOTAL BANKING BOOK

37,912

Cifras en millones de pesos.

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

## POSICION DE RIESGO BANCOPPEL (TRIMESTRE)

### POSICIÓN MtM

Al 30 de septiembre de 2023

Riesgo de Mercado para comprar o vender	jul-23	ago-23	sep-23	Promedio
Capital Basico y Neto	14,507	14,350	13,828	14,229
Exposición	23,215	27,951	30,030	27,065
VaR (99%)	148	215	247	203
VaR (99%) / Capital Básico	1.0%	1.5%	1.8%	1.4%

Riesgo de Mercado para cobrar principal e interés	jul-23	ago-23	sep-23	Promedio
Capital Basico y Neto	14,507	14,350	13,828	14,229
Exposición	7,893	7,957	7,882	7,911

Riesgo de Mercado Negociables	jul-23	ago-23	sep-23	Promedio
Capital Basico y Neto	14,507	14,350	13,828	14,229
Exposición	27,663	24,586	23,393	25,214
VaR (99%)	63	72	72	69
VaR (99%) / Capital Básico	0.4%	0.5%	0.5%	0.5%

Riesgo de Crédito Emisor	jul-23	ago-23	sep-23	Promedio
Capital Basico y Neto	14,507	14,350	13,828	14,229
Exposición <sup>1/</sup>	14,967	15,138	14,030	14,712
Pérdida Esperada 1 año	108	113	103	108
CaR 1 año	505	502	490	499
CaR 1 año / Capital Básico	3.5%	3.5%	3.5%	3.5%

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

Riesgo de Liquidez	jul-23	ago-23	sep-23	Promedio
Capital Basico y Neto	14,507	14,350	13,828	14,229
Exposición	58,772	60,494	61,305	60,190
CCL	555%	708%	549%	604%
CFEN	242%	249%	232%	241%
Riesgo Liquidez vta anticipada <sup>2/</sup>	518	644	445	536
RL / Capital Básico	3.6%	4.5%	3.2%	3.8%

<sup>2/</sup> Escenario Base

Cifras en millones de pesos.

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

Al 30 de septiembre de 2023

Tesorería				
<b>CAPITAL BÁSICO</b>				
	13,828			
<b>CALIFICACIÓN</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>PÉRDIDA ESPERADA 1 AÑO</b>	<b>CaR 1 AÑO</b>	<b>RATIO AT RISK</b>
<b>DEUDA</b>	<b>60,764</b>			
mxAAA	56,683	20	108	0.19%
mxAA	3,296	49	273	8.30%
mxA	653	12	62	9.50%
mxBBB	-	-	-	0.00%
mxBB	72	17	31	43.56%
mxB	51	1	6	12.19%
mxC	-	-	-	0.00%
RETIRADA	9	4	10	0.00%
<b>CAPITALES</b>	<b>541</b>			
<b>TOTAL</b>	<b>61,305</b>	<b>103</b>	<b>490</b>	<b>0.80%</b>

Cifras en millones de pesos.

## Anexo 5 Coeficiente de cobertura de liquidez (CCL)

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

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)		CIFRAS INDIVIDUALES		CIFRAS CONSOLIDADAS	
		IMPORTE SIN PONDERAR (PROMEDIO)	IMPORTE PONDERADO (PROMEDIO)	IMPORTE SIN PONDERAR (PROMEDIO)	IMPORTE PONDERADO (PROMEDIO)
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>					
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	57,914	No aplica	57,914
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>					
2	Financiamiento minorista no garantizado	106,924	8,091	106,924	8,091
3	Financiamiento estable	52,031	2,602	52,031	2,602
4	Financiamiento menos estable	54,893	5,489	54,893	5,489
5	Financiamiento mayorista no garantizado	3,505	1,696	3,505	1,696
6	Depósitos operacionales	-	-	-	-
7	Depósitos no operacionales	3,505	1,696	3,505	1,696
8	Deuda no garantizada	-	-	-	-
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
10	Requerimientos adicionales:	58,668	2,848	58,668	2,848
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de	-	-	-	-
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	58,668	2,848	58,668	2,848
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	-	-	-	-
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-	-	-
16	<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	12,635	No aplica	12,635
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	-	-	-	-
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	5,658	2,766	5,658	2,766
19	Otras entradas de efectivo	701	701	701	701
20	<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	6,359	3,467	6,359	3,467
<b>Importe ajustado</b>					
21	<b>TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>	No aplica	57,914	No aplica	57,914
22	<b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	9,168	No aplica	9,168
23	<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	No aplica	632%	No aplica	632%

Cifras en millones de pesos.

## Anexo 10 Coeficiente de financiamiento estable neto (CFEN)

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

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)	CIFRAS INDIVIDUALES					CIFRAS CONSOLIDADAS					
	IMPORTE SIN PONDERAR POR PLAZO RESIDUAL				Importe ponderado	IMPORTE SIN PONDERAR POR PLAZO RESIDUAL				Importe ponderado	
	Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	≥ 1 año		Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	≥ 1 año		
<b>ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE</b>											
1	Capital:	16,430				16,430	16,430				16,430
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental.	16,430				16,430	16,430				16,430
3	Otros instrumentos de capital.										
4	Depósitos minoristas:		109,590	1,316		102,419		109,590	1,316		102,419
5	Depósitos estables.		52,084			49,480		52,084			49,480
6	Depósitos menos estables.		57,506	1,316		52,939		57,506	1,316		52,939
7	Financiamiento mayorista:		3,580	34	817	2,364		3,580	34	817	2,364
8	Depósitos operacionales.										
9	Otro financiamiento mayorista.		3,580	34	817	2,364		3,580	34	817	2,364
10	Pasivos interdependientes										
11	Otros pasivos:		2,967			0		2,967			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.		2,967			0		2,967			0
14	<b>Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible</b>	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	121,213	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	121,213
<b>ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO</b>											
15	Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	3,366	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	3,366
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.		5,108			2,554		5,108			2,554
17	Préstamos al corriente y valores:					32,318					32,318
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.		667			67		667			67
19	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles distintos de nivel I.										
20	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:										
21	Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar para riesgo de crédito de Basilea II.		10,497	6,843	16,330	22,555		10,497	6,843	16,330	22,555
22	Créditos a la Vivienda (vigentes), de los cuales:										
23	Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las Disposiciones.		220	314	4,771	4,322		220	314	4,771	4,322
24	Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).	565	1,203	150	4,961	5,374	565	1,203	150	4,961	5,374
25	Activos interdependientes.										
26	Otros Activos:					12,035					12,035
27	Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro.		No aplica	No aplica	No aplica			No aplica	No aplica	No aplica	
28	Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales	No aplica					No aplica				
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica					No aplica				
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial	No aplica					No aplica				
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	2,847	61,612	1,298	7,359	12,035	2,847	61,612	1,298	7,359	12,035
32	Operaciones fuera de balance.	No aplica									
33	<b>Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.</b>	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	50,273	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	50,273
34	<b>Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).</b>	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	241%	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	241%

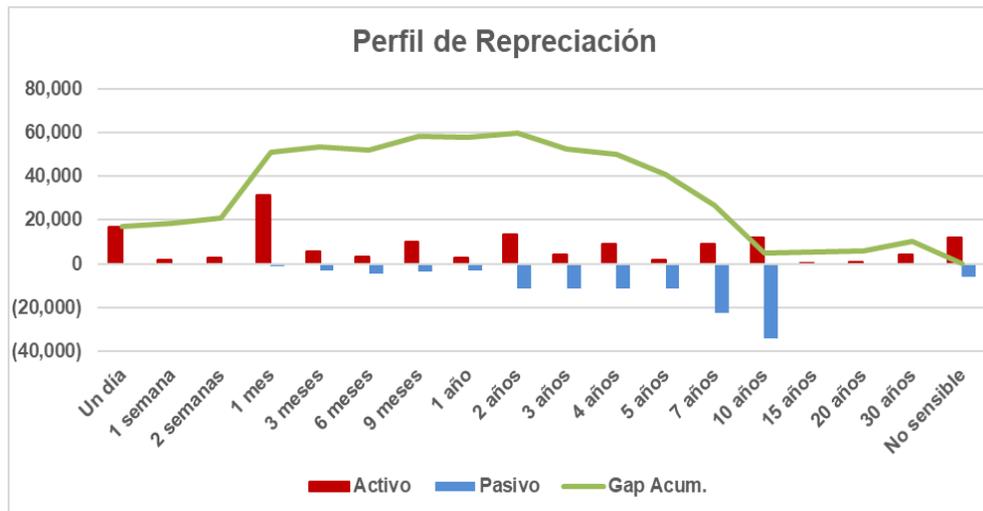
Cifras en millones de pesos.

# Brechas de reprecio

## BRECHAS DE REPRECIO BANCOPPEL

Al 30 de septiembre de 2023

	Disponibilidades		Cartera Crediticia						Cartera Valores			Otros Activos	Total Activos	Captación		Prest. Interbancarios	Otros Pasivos	Capital	Pasivo + Capital	Gap	Gap Acum.					
	Sucursal	Tesorería	TDC	P. Pers. y Nomina	Empresarial	Hipotecaria	Vencida	E.P.R.C.	Negociación	Disp p/venta	Vencimiento			Vista	Plazo											
Un día	10,571	6,236	-	17	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,825	16,825					
1 semana	-	-	-	1	195	-	-	-	1,377	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,573	18,398					
2 semanas	-	-	-	2	242	-	-	-	2,553	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(169)	2,797	21,026					
1 mes	-	249	124	564	25,840	48	4,554	(6,764)	6,531	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,244)	31,146	29,902	50,928				
3 meses	-	-	2,964	1,110	1,185	96	-	-	72	356	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,282)	5,783	2,501	53,429				
6 meses	-	-	364	1,585	272	144	-	-	707	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,389)	3,073	(1,317)	52,113				
9 meses	-	-	364	1,466	-	143	-	-	-	-	7,882	-	-	-	-	-	-	-	(3,821)	9,855	6,034	58,147				
1 año	-	-	368	1,293	-	141	-	-	286	409	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,977)	2,498	(480)	57,667				
2 años	-	-	1,461	715	-	418	-	-	4,315	6,350	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,345)	13,259	1,914	59,581				
3 años	-	-	1,461	0	-	249	-	-	341	2,067	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,345)	4,119	(7,226)	52,354				
4 años	-	-	1,461	0	-	180	-	-	3,321	4,259	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,345)	9,221	(2,124)	50,230				
5 años	-	-	1,465	0	-	-	-	-	124	266	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,376)	1,855	(9,521)	40,708				
7 años	-	-	2,939	0	-	-	-	-	795	5,183	-	-	-	-	-	-	-	-	(22,690)	8,917	(13,774)	26,935				
10 años	-	-	-	-	-	-	-	-	1,861	10,175	-	-	-	-	-	-	-	-	(34,067)	12,036	(22,030)	4,905				
15 años	-	-	-	-	-	-	-	-	19	441	-	-	-	-	-	-	-	-	-	460	460	5,365				
20 años	-	-	-	-	-	-	-	-	123	457	-	-	-	-	-	-	-	-	-	580	580	5,945				
30 años	-	-	-	-	-	3,885	-	-	426	65	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,377	4,377	10,322				
No sensible	-	-	-	-	-	-	-	-	541	-	-	11,491	-	-	-	-	(6,052)	(16,302)	(22,353)	12,032	(10,322)	(0)				
<b>Total</b>	<b>10,571</b>	<b>6,485</b>	<b>12,971</b>	<b>6,752</b>	<b>27,735</b>	<b>5,305</b>	<b>4,554</b>	<b>(6,764)</b>	<b>23,393</b>	<b>30,030</b>	<b>7,882</b>	<b>11,491</b>	<b>140,404</b>							<b>(113,545)</b>	<b>(3,613)</b>	<b>(892)</b>	<b>(6,052)</b>	<b>(16,302)</b>	<b>(140,404)</b>	
	8%	5%	9%	5%	20%	4%	3%	-5%	17%	21%	6%	8%	100%								-81%	-3%	-1%	-4%	-12%	-100%



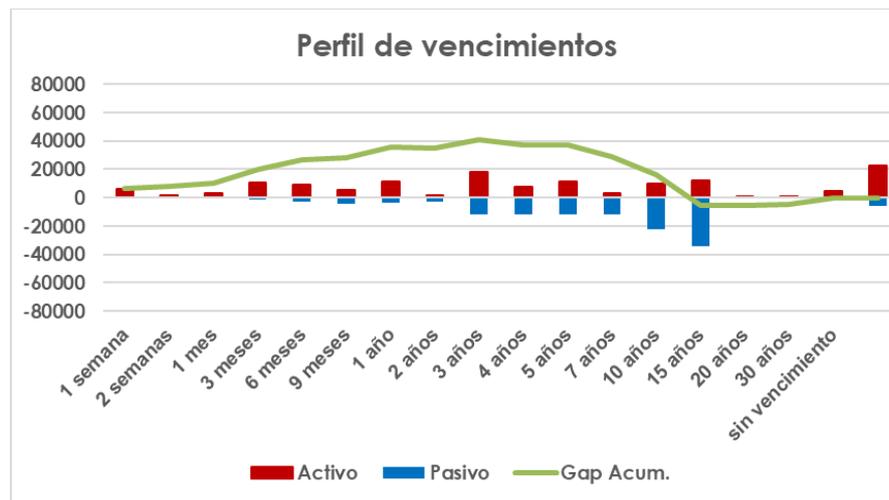
Cifras en millones de pesos.

## Brechas de vencimiento

### BRECHAS DE VENCIMIENTO BANCOPPEL

Al 30 de septiembre de 2023

	Disponibilidades		Cartera Crediticia					Cartera Valores			Otros Activos	Total Activos	Captación		Prest. Interbancarios	Otros Pasivos	Capital	Pasivo + Capital	Gap	Gap Acum.				
	Sucursal	Tesorería	Etapa 1 y 2			Etapa 3	E.P.R.C.	Negociación	Disp p/venta	Vencimiento			Vista	Plazo										
			TDC	P. Pers. y Nomina	Empresarial																Hipotecaria			
Un día	-	6,236	-	77	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)	6,253	6,253				
1 semana	-	-	-	1	205	-	-	1,377	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,584	7,837				
2 semanas	-	-	-	2	256	-	-	2,553	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(181)	2,629	10,466				
1 mes	-	249	124	564	3,358	48	-	6,531	-	-	-	-	-	-	(2)	-	-	(1,186)	9,688	20,153				
3 meses	-	-	2,964	1,110	4,606	96	-	72	356	-	-	-	-	-	(63)	-	-	(2,787)	6,417	26,570				
6 meses	-	-	364	1,585	2,896	144	-	707	-	-	-	-	-	-	(2)	-	-	(4,117)	1,579	28,149				
9 meses	-	-	364	1,466	1,713	143	-	-	-	7,882	-	-	-	-	(4)	-	-	(3,813)	7,755	35,905				
1 año	-	-	368	1,293	1,586	141	4,554	(6,764)	286	409	-	-	-	-	(84)	-	-	(3,060)	(1,188)	34,717				
2 años	-	-	1,461	715	4,766	418	-	4,315	6,350	-	-	-	-	-	(120)	-	-	(11,465)	6,559	41,277				
3 años	-	-	1,461	0	3,431	249	-	341	2,067	-	-	-	-	-	(322)	-	-	(11,667)	(4,118)	37,159				
4 años	-	-	1,461	0	2,215	180	-	3,321	4,259	-	-	-	-	-	(133)	-	-	(11,478)	(43)	37,116				
5 años	-	-	1,465	0	1,260	-	-	124	266	-	-	-	-	-	(161)	-	-	(11,537)	(8,422)	28,694				
7 años	-	-	2,939	0	1,034	-	-	795	5,183	-	-	-	-	-	-	-	-	(22,690)	(12,740)	15,954				
10 años	-	-	-	-	409	-	-	1,861	10,175	-	-	-	-	-	-	-	-	(34,067)	(21,621)	(5,667)				
15 años	-	-	-	-	-	-	-	19	441	-	-	-	-	-	-	-	-	-	460	(5,207)				
20 años	-	-	-	-	-	-	-	123	457	-	-	-	-	-	-	-	-	-	580	(4,626)				
30 años	-	-	-	-	-	3,885	-	426	65	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,377	(250)				
sin vencimiento	10,571	-	-	-	-	-	-	541	-	11,491	-	-	-	-	-	-	-	(22,353)	250	(0)				
<b>Total</b>	<b>10,571</b>	<b>6,485</b>	<b>12,971</b>	<b>6,752</b>	<b>27,735</b>	<b>5,305</b>	<b>4,554</b>	<b>(6,764)</b>	<b>23,393</b>	<b>30,030</b>	<b>7,882</b>	<b>11,491</b>	<b>140,404</b>					<b>(113,545)</b>	<b>(3,613)</b>	<b>(892)</b>	<b>(6,052)</b>	<b>(16,302)</b>	<b>(140,404)</b>	
	8%	5%	9%	5%	20%	4%	3%	-5%	17%	21%	6%	8%	100%						-81%	-3%	-1%	-4%	-12%	-100%



## Métricas de riesgo de balance

	3 TRIM 2023			
	jul	ago	sep	Prom.
Sensibilidad al Margen Financiero (12 meses) -100pb (MF)	437	378	423	413
Sensibilidad al Valor Económico -100pb (EVE)	824	1,051	1,084	986
Exposición (Portafolios Estructural)	31,109	36,023	37,912	35,015
Capital Básico	14,507	14,350	13,828	14,229
MF / Capital Básico	3.0%	2.6%	3.1%	2.9%
EVE / Capital Básico	5.7%	7.3%	7.8%	6.9%

Cifras en millones de pesos.

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

### ➤ Portafolio y reservas

#### CRÉDITO BANCOPPEL

Al 30 de septiembre de 2023

Cifras en millones de pesos

PORTAFOLIO	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
<b>Créditos No Revolventes*</b>	8,370	1,999
<b>Créditos Revolventes</b>	15,077	3,820
<b>Créditos Hipotecarios</b>	5,357	84
<b>Créditos Comerciales*</b>	28,487	861

\*Se incluyen los créditos reestructurados.

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

#### CRÉDITO BANCOPPEL

Al 30 de septiembre de 2023

PORTAFOLIO	EXPOSICIÓN	EXPOSICIÓN PROMEDIO**	PI***
<b>Créditos No Revolventes*</b>	8,370	9,087	31%
<b>Créditos Revolventes</b>	28,322	6,042	28%
<b>Créditos Hipotecarios</b>	5,357	119,848	6%

PORTAFOLIO	EXPOSICIÓN	EXPOSICIÓN PROMEDIO**	PI***
<b>Créditos Comerciales*:</b>			
Ingresos < 14 millones de UDIs	5,075	39	15%
Ingresos = > 14 millones de UDIs	19,758	60	3%
Entidades federativas y municipios			
Proyectos con fuente de pago propia	1,843	205	0%
Instituciones financieras	2,052	66	3%
<b>Total General</b>	<b>28,728</b>	<b>370</b>	

\*Se incluyen los créditos reestructurados.

\*\*Promedio por crédito, cifras en pesos.

\*\*\* Ponderada por saldo.

Cifras en millones de pesos.

- II.b.2 Distribución geográfica entidades federativas cartera total al 30 de septiembre de 2023

### CRÉDITO BANCOPPEL

\*Incluye préstamo personal digital

\*Incluye créditos reestructurados

ENTIDAD FEDERATIVA	CRÉDITOS NO REVOLVENTES * IMPORTE	CRÉDITOS REVOLVENTES IMPORTE	CRÉDITOS HIPOTECARIOS IMPORTE	CRÉDITOS COMERCIALES IMPORTE
Aguascalientes	66	147	113	46
Baja California Norte	239	748	219	650
Baja California Sur	74	189	44	299
Campeche	73	110	26	-
Chiapas	239	299	27	-
Chihuahua	238	552	248	340
Ciudad de Mexico	442	857	1,102	9,271
Coahuila	237	437	44	48
Colima	42	113	164	-
Durango	102	202	57	10
Edo. Méx.	1,199	1,871	317	1,919
Guanajuato	372	627	190	436
Guerrero	228	355	40	-
Hidalgo	222	326	129	-
Jalisco	422	1,007	341	2,172
Michoacán	330	568	88	596
Morelos	150	248	94	-
Nayarit	86	172	34	-
Nuevo León	324	693	610	5,670
Oaxaca	296	381	10	-
Puebla	443	602	148	474
Querétaro	135	191	229	273
Quintana Roo	153	252	142	676
San Luis Potosí	174	244	126	72
Sinaloa	297	982	106	4,360
Sonora	211	548	162	71
Tabasco	158	201	35	249
Tamaulipas	307	626	168	302
Tlaxcala	121	156	21	-
Veracruz	753	1,012	174	8
Yucatán	135	191	122	445
Zacatecas	102	170	27	-
Texas, USA	-	-	-	100
	<b>8,370</b>	<b>15,077</b>	<b>5,357</b>	<b>28,487</b>

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

SECTOR ECONÓMICO	IMPORTE
<b>Particulares</b>	28,804
<b>Empresas</b>	28,487

Cifras en millones de pesos.

➤ II.b.4 Desglose de la cartera por plazo remanente de vencimiento por principales tipos

PLAZO REMANENTE DE VENCIMIENTO	CRÉDITOS NO REVOLVENTES*	CRÉDITOS REVOLVENTES	PLAZO REMANENTE DE VENCIMIENTO	CRÉDITOS HIPOTECARIOS	PLAZO REMANENTE DE VENCIMIENTO	CRÉDITOS COMERCIALES
	IMPORTE	IMPORTE		IMPORTE		IMPORTE
1	1,727	15,077	1	0	2016	1
2	167		2	0	2022	6
3	204		3	0	2023	171
4	256		4	0	2024	89
5	324		5	0	2025	60
6	358		6	0	2026	65
7	421		7	1	2027	52
8	484		8	1	2028	25
9	624		9	1	2029	16
10	807		10	5	2030	5
11	1,001		11	3	2031	5
12	679		12	3	2032	2
13	129		13	7	2033	1
14	137		14	11		
15	137		15	28		
16	170		16	37		
17	187		17	57		
18	118		18	65		
19	63		19	89		
20	64		20	101		
21	64		21	28		
22	94		22	11		
23	96		23	4		
24	49		24	10		
25	1		25	7		
26	1		26	11		
27	1		27	13		
28	1		28	5		
29	1		29	2		
30	1		30	5		
31	1		31	4		
32	1		32	6		
33	1		33	8		
34	1		34	2		
35	0		35	1		
36	0		36	2		
			37	1		
			38	2		
			39	11		
			40	20		
			41	17		
			42	43		
			43	37		
			44	71		
			45	77		
			46	14		
			338	0		
			339	170		
			340	224		
			341	234		
			342	260		
			343	248		
			344	253		
			345	427		
			346	706		
			347	530		
			348	755		
			349	728		

\*Se incluyen los créditos reestructurados.

Cifras en millones de pesos.

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

SECTOR ECONÓMICO	ESTATUS	IMPORTE
<b>Particulares</b>	Etapa 1	23,519
	Etapa 2	1,484
	Etapa 3	3,801
<b>Empresas</b>	Etapa 1	27,455
	Etapa 2	280
	Etapa 3	752

DÍAS NATURALES ETAPA 3 Particulares CNR	
Días atraso	No. Créditos
>=90	13,954
91-180	41,366
181-270	32,951
271-365	20,780
>365	21,875
<b>Total</b>	<b>130,926</b>

DÍAS NATURALES ETAPA 3 Particulares CR	
Días atraso	No. Créditos
>=90	5,489
91-180	83,568
181-270	53,278
271-365	35,407
>365	28,686
<b>Total</b>	<b>206,428</b>

DÍAS NATURALES ETAPA 3 Cartera Hipotecaria Infonavit	
Días atraso	No. Créditos
>=90	424
91-180	
181-270	
271-365	50
>365	887
<b>Total</b>	<b>1,361</b>

DÍAS NATURALES ETAPA 3 Empresas	
Días atraso	No. Créditos
90	6
91-180	7
181-270	1
271-365	6
>365	12
<b>Total</b>	<b>32</b>

Cifras en millones de pesos.

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

**CRÉDITO BANCOPPEL**

**Al 30 de septiembre de 2023**

**PARTICULARES**

**Créditos No Revolventes\***

GRADO DE RIESGO	IMPORTE	PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS	IMPORTE DE RESERVAS
A-1	246	0 a 2%	1
A-2	394	2.01 a 3%	10
B-1	591	3.01 a 4%	23
B-2	724	4.01 a 5%	32
B-3	545	5.01 a 6%	31
C-1	2,024	6.01 a 8%	139
C-2	1,189	8.01 a 15%	134
D	662	15.01 a 35%	148
E	1,995	35.01 a 100%	1,481
	<b>8,370</b>		<b>1,999</b>

**Créditos Revolventes**

GRADO DE RIESGO	IMPORTE	PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS	IMPORTE DE RESERVAS
A-1	3,019	0 a 3.0%	329
A-2	3,491	3.01 a 5%	232
B-1	1,698	5.01 a 6.5%	122
B-2	691	6.51 a 8%	56
B-3	536	8.01 a 10%	55
C-1	894	10.01 a 15%	123
C-2	1,232	15.01 a 35%	291
D	1,657	35.01 a 75%	983
E	1,857	Mayor a 75.01%	1,629
	<b>15,077</b>		<b>3,820</b>

**Créditos Hipotecarios**

GRADO DE RIESGO	IMPORTE	PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS	IMPORTE DE RESERVAS
A-1	802	0 a 3.0%	2
A-2	262	3.01 a 5%	2
B-1	325	5.01 a 6.5%	3
B-2	2,898	6.51 a 8%	37
B-3	716	8.01 a 10%	12
C-1	233	10.01 a 15%	6
C-2	63	15.01 a 35%	5
D	51	35.01 a 75%	12
E	7	Mayor a 75.01%	5
	<b>5,357</b>		<b>84</b>

\*Se incluyen los créditos reestructurados.

Cifras en millones de pesos.

## EMPRESAS

## Reservas Comerciales

TIPO CRÉDITO	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
<b>ARRENDAMIENTO</b>	<b>3</b>	<b>0</b>
A-1	3	0
<b>ARRENDAMIENTO GRUPO</b>	<b>9</b>	<b>0</b>
A-1	9	0
<b>ARRENDAMIENTO REESTRUCTURADO</b>	<b>4</b>	<b>2</b>
E	4	2
<b>CREDITO SIMPLE</b>	<b>123</b>	<b>1</b>
A-1	82	0
A-2	41	1
<b>CREDITO SIMPLE SINDICADO TERCEROS USD</b>	<b>1,334</b>	<b>6</b>
A-1	1,334	6
<b>CUENTA CORRIENTE</b>	<b>4,556</b>	<b>103</b>
A-1	3,389	15
A-2	927	10
B-1	54	1
B-2	20	1
B-3	25	1
D	92	42
E	49	33
<b>CUENTA CORRIENTE GRUPO</b>	<b>443</b>	<b>3</b>
A-1	205	1
A-2	238	2
<b>CUENTA CORRIENTE SINDICADO TERCEROS</b>	<b>862</b>	<b>7</b>
A-1	810	6
A-2	52	1
<b>E.F. CUENTA CORRIENTE</b>	<b>194</b>	<b>1</b>
A-1	194	1
<b>E.F. CUENTA CORRIENTE GRUPO</b>	<b>372</b>	<b>1</b>
A-1	372	1
<b>E.F. SIMPLE</b>	<b>1,025</b>	<b>23</b>
A-1	988	3
D	22	10
E	15	10
<b>E.F. SIMPLE ADQUIRIDO</b>	<b>15</b>	<b>0</b>
A-1	15	0

TIPO CRÉDITO	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
<b>E.F. SIMPLE GRUPO</b>	<b>201</b>	<b>1</b>
A-1	201	1
<b>E.F. SIMPLE REESTRUCTURA</b>	<b>16</b>	<b>4</b>
D	16	4
<b>E.F. SIMPLE SINDICADO</b>	<b>231</b>	<b>1</b>
A-1	231	1
<b>FACTORAJE E-FACTOR</b>	<b>1,527</b>	<b>16</b>
A-1	1,515	8
E	12	8
<b>PROYECTOS DE INV (SINDICADO)</b>	<b>1,676</b>	<b>18</b>
A-1	259	2
A-2	1,417	16
<b>SIMPLE</b>	<b>7,788</b>	<b>403</b>
A-1	5,911	30
A-2	924	11
B-1	14	0
B-2	35	1
B-3	133	4
C-1	55	5
C-2	14	2
D	403	130
E	299	220
<b>SIMPLE GRUPO</b>	<b>1,885</b>	<b>9</b>
A-1	1,814	6
B-3	71	3
<b>SIMPLE PROYECTOS DE INV</b>	<b>167</b>	<b>8</b>
B-3	167	8
<b>SIMPLE REEST</b>	<b>348</b>	<b>198</b>
B-3	3	0
C-2	55	7
D	39	8
E	251	183
<b>SIMPLE REESTRUCTURA SINDICADO</b>	<b>184</b>	<b>19</b>
C-2	184	19
<b>FP01 - FINANCIAMIENTO PEDIDOS (T)</b>	<b>309</b>	<b>10</b>
A-1	180	1
A-2	35	0
B-1	10	0
B-2	57	1
B-3	20	1
E	7	7
<b>SIMPLE REESTRUCTURADO ADQUIRIDO</b>	<b>2</b>	<b>0</b>
A-1	2	0
<b>SIMPLE SINDICADO GRUPO</b>	<b>242</b>	<b>2</b>
A-1	242	2
<b>SIMPLE SINDICADO TERCEROS</b>	<b>4,907</b>	<b>24</b>
A-1	4,907	24
<b>CREDITO SIMPLE PYME</b>	<b>1</b>	<b>0</b>
A-1	1	0
<b>CREDITO SIMPLE DOLARES</b>	<b>25</b>	<b>0</b>
A-1	25	0
<b>CREDITO CUENTA CORRIENTE DOLARES</b>	<b>35</b>	<b>0</b>
A-1	35	0
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>28,487</b>	<b>861</b>

\*Se incluyen los créditos reestructurados.

Cifras en millones de pesos.

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

**PARTICULARES**

CONCEPTO	3T-2023
	IMPORTE
Diferencia en reservas $\Delta$	404
Castigos	1,030

**EMPRESAS**

CONCEPTO	3T-2023
	IMPORTE
Diferencia en reservas $\Delta$	157
Castigos	-

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

ENTIDAD FEDERATIVA	CRÉDITOS NO REVOLVENTES*		CRÉDITOS REVOLVENTES		CRÉDITOS HIPOTECARIOS		CRÉDITOS COMERCIALES	
	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
Aguascalientes	6	5	17	14	-	-	-	-
Baja California Norte	17	13	98	84	1	0	206	145
Baja California Sur	5	4	23	19	-	-	-	-
Campeche	5	4	19	16	-	-	-	-
Chiapas	19	16	55	47	0	0	-	-
Chihuahua	21	17	88	75	2	1	-	-
Ciudad de Mexico	37	30	156	133	28	6	196	118
Coahuila	20	16	74	63	8	2	-	-
Colima	3	2	13	11	-	-	-	-
Durango	11	9	30	26	1	0	-	-
Edo. Méx.	100	81	314	269	2	1	155	123
Guanajuato	29	24	81	69	-	-	16	15
Guerrero	17	14	55	47	-	-	-	-
Hidalgo	14	11	49	41	1	0	-	-
Jalisco	32	26	140	119	3	1	85	50
Michoacán	26	21	79	68	-	-	-	-
Morelos	10	8	39	34	1	1	-	-
Nayarit	6	5	23	20	0	0	-	-
Nuevo León	19	16	105	90	2	1	7	5
Oaxaca	22	18	52	45	-	-	-	-
Puebla	31	25	96	82	0	0	16	12
Querétaro	10	8	25	21	1	0	-	-
Quintana Roo	8	6	39	33	0	0	-	-
San Luis Potosí	11	9	34	29	-	-	-	-
Sinaloa	19	15	110	94	0	0	31	18
Sonora	15	12	75	65	1	0	40	30
Tabasco	13	10	38	32	1	0	-	-
Tamaulipas	20	16	91	78	-	-	-	-
Tlaxcala	8	6	22	19	-	-	-	-
Veracruz	54	43	163	140	-	-	-	-
Yucatán	11	9	28	24	1	0	-	-
Zacatecas	8	6	19	17	-	-	-	-
Texas, USA	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>627</b>	<b>505</b>	<b>2,250</b>	<b>1,924</b>	<b>53</b>	<b>13</b>	<b>752</b>	<b>516</b>

Cifras en millones de pesos.

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

PARTICULARES		IMPORTE		EMPRESAS		IMPORTE	
GRADO DE RIESGO				GRADO DE RIESGO			
Reservas al 30 de junio de 2023			2,876	Reservas al 30 de junio de 2023			389
Quebrantos	(-)		1,030	Quebrantos	(-)		-
Incrementos o decrementos	(+)		1,315	Incrementos o decrementos	(+)		472
Etapa 1 a 3			31	Etapa 1 a 3			45
Etapa 2 a 3			124	Etapa 2 a 3			26
Permanencia en Etapa 3			1,160	Permanencia en Etapa 3			423
Reservas al 30 de septiembre de 2023 =			<b>3,161</b>	Etapa 3 a 1 y 2			22
				Reservas al 30 de septiembre de 2023 =			<b>861</b>
Recuperaciones			75	Recuperaciones			

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

Al 30 de septiembre de 2023

PORTAFOLIO	IMPORTE DE RESERVAS TOTAL	IMPORTE DE RESERVAS ETAPA 1	IMPORTE DE RESERVAS ETAPA 2	IMPORTE DE RESERVAS ETAPA 3
<b>Créditos No Revolventes*</b>	1,999	536	238	1,225
<b>Créditos Revolventes</b>	3,820	1,355	542	1,923
<b>Créditos Hipotecarios</b>	84	65	6	13
<b>Créditos Comerciales*:</b>	<b>861</b>	<b>294</b>	<b>51</b>	<b>516</b>
Ingresos < 14 millones de UDIs	532	101	8	423
Ingresos = > 14 millones de UDIs	271	155	43	73
Entidades federativas y municipios				
Proyectos con fuente de pago propia	27	27	-	-
Instituciones financieras	31	11	-	20

\*Se incluyen los créditos reestructurados.

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

Exposiciones en Bursatilizaciones									
Instrumento	Precio (pesos)	Títulos	Valor a mercado (pesos)	Calificación					
				VERUM	DBRS	FITCH	MDYS	S&P	HR RATINGS
95_CDVITOT_13-2U	117	71,275	8,343,995	-	-	-	-	mxAA+	HR AA+
95_CDVITOT_13U	91	29,126	2,647,483	-	-	-	-	mxAAA	HR AAA
95_CDVITOT_14U	84	42,893	3,614,664	-	-	AAA(mex)	AAA.mx	-	HR AAA
95_CIENCB_15	75	80,000	5,976,720	-	-	AAA(mex)	-	mxAAA	-
95_FOVISCB_17U	323	454,056	146,656,852	-	-	AAA(mex)	-	-	HR AAA
95_TFOVICB_13-3U	77	198,472	15,212,240	-	-	AAA(mex)	AAA.mx	mxAAA	HR AAA
95_FOVISCB_18U	395	165,767	65,476,648	-	-	-	AAA.mx	-	HR AAA
91_RCO_18U	783	17,500	13,699,468	-	-	AAA(mex)	-	mxAAA	-
95_FOVISCB_19U	522	23,852	12,455,888	-	-	-	AAA.mx	-	HR AAA
91_FIHO_19	87	100,000	8,692,473	-	-	AA-(mex)	-	-	HR AA+
91_CETELEM_19-2	50	3,534,450	175,281,491	-	-	AAA(mex)	-	mxAAA	-
91_TOYOTA_21-2	97	2,000,000	194,976,286	-	-	AAA(mex)	-	mxAAA	-
91_CETELEM_22	97	2,399,947	232,901,601	-	-	AAA(mex)	-	mxAAA	-

Cifras en millones de pesos.

## Riesgo operacional

### PERDIDAS POTENCIALES

Tipo de Evento	# de Impactos	Pérdida Potencial
Fraude Externo	19	6
Fraude Interno	21	7
Fallas en los procesos	28,448	18
<b>Total general</b>	<b>28,488</b>	<b>31</b>

### PERDIDAS MATERIALIZADAS

Tipo de Evento	# de Impactos	Pérdida Bruta	Recuperaciones por pérdidas	Gastos Asociados	Pérdida Neta
Laboral	26	3	-	-	3
Fraude Externo	10	3	-	-	3
Fraude Interno	35	12	-	-	12
Fallas en los procesos	21,267	13	-	-	13
<b>Total general</b>	<b>21,338</b>	<b>31</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>31</b>

Cifras en millones de pesos.

Cifras Previas.

### VALOR PROMEDIO DE LA EXPOSICION AL RIESGO OPERACIONAL TERCER TRIMESTRE

	Promedio Exposicion
<b>3er trimestre 2023</b>	<b>1,105</b>

Cifras en millones de pesos.

## Anexo 1-O Capitalización

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

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	2,566
2	Resultados de ejercicios anteriores	11,408
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	2,328
4	Derogado	
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica
6	<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	16,302
<b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b>		
7	Ajustes por valuación prudencial	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
10 (conservador)	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-
12	Reservas pendientes de constituir	-
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	-
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	-
16 (conservador)	Inversiones en acciones propias	-
17 (conservador)	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	-
18 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	-
19 (conservador)	Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	-
20 (conservador)	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	-
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	2,473
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee mas del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
24	del cual: Derechos por servicios hipotecarios	No aplica
25	del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	No aplica

Cifras en millones de pesos.

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

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
<b>26</b>	<b>Derogado</b>	
<b>A</b>	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	-
<b>B</b>	del cual: Inversiones en deuda subordinada	-
<b>C</b>	del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	-
<b>D</b>	del cual: Inversiones en organismos multilaterales	-
<b>E</b>	del cual: Inversiones en empresas relacionadas	-
<b>F</b>	del cual: Inversiones en capital de riesgo	-
<b>G</b>	del cual: Inversiones en fondos de inversión	-
<b>H</b>	del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	-
<b>I</b>	del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	-
<b>J</b>	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	341
<b>K</b>	del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	-
<b>L</b>	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	-
<b>M</b>	del cual: Personas Relacionadas Relevantes	-
<b>N</b>	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	-
<b>O</b>	<b>Derogado</b>	
<b>27</b>	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	-
<b>28</b>	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	2,473
<b>29</b>	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	13,828
	<b>Capital adicional de nivel 1: instrumentos</b>	
<b>30</b>	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	-
<b>31</b>	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	-
<b>32</b>	de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	No aplica
<b>33</b>	Derogado	
<b>34</b>	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
<b>35</b>	Derogado	
<b>36</b>	<b>Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	-
	<b>Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios</b>	
<b>37 (conservador)</b>	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1	No aplica
<b>38 (conservador)</b>	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	No aplica
<b>39 (conservador)</b>	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
<b>40 (conservador)</b>	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica

Cifras en millones de pesos.

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

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
41	Ajustes regulatorios nacionales	-
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	<b>Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1</b>	-
44	<b>Capital adicional de nivel 1 (AT1)</b>	-
45	<b>Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	13,828
<b>Capital de nivel 2: instrumentos y reservas</b>		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	-
47	Derogado	
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)	No aplica
49	Derogado	
50 (conservador)	Reservas	-
51	<b>Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios</b>	-
<b>Capital de nivel 2: ajustes regulatorios</b>		
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	<b>Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2</b>	-
58	<b>Capital de nivel 2 (T2)</b>	-
59	<b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>	13,828
60	<b>Activos ponderados por riesgo totales</b>	93,210
<b>Razones de capital y suplementos</b>		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	14.84%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	14.84%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	14.84%
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	7.00%
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50%

Cifras en millones de pesos.

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

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	No aplica
67	del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)	No aplica
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	-
<b>Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)</b>		
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
<b>Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)</b>		
72	Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras	No aplica
73	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
74	Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	No aplica
75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	2,473
<b>Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2</b>		
76 (conservador)	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)	-
77 (conservador)	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	-
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a riesgo de crédito (previo a la aplicación del límite)	-
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas	-
<b>Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)</b>		
80	Derogado	
81	Derogado	
82	Derogado	
83	Derogado	
84	Derogado	
85	Derogado	

Cifras en millones de pesos.

TABLA II.1 CIFRAS DEL BALANCE GENERAL

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
	<b>Activo</b>	140,404
BG1	Disponibilidades	17,056
BG2	Cuentas de margen	-
BG3	Inversiones en valores	61,305
BG4	Deudores por reporte	-
BG5	Préstamo de valores	-
BG6	Derivados	-
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	50,553
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	5,356
BG11	Bienes adjudicados (neto)	18
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	1,815
BG13	Inversiones permanentes	2
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	2,984
BG16	Otros activos	1,316
	<b>Pasivo</b>	124,103
BG17	Captación tradicional	117,158
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	892
BG19	Acreedores por reporte	-
BG20	Préstamo de valores	-
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	-
BG22	Derivados	-
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG25	Otras cuentas por pagar	5,132
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	919
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	0
	<b>Capital contable</b>	16,302
BG29	Capital contribuido	2,566
BG30	Capital ganado	13,736
	<b>Cuentas de orden</b>	0
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	-
BG33	Compromisos crediticios	61,464
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	27
BG35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	-
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	5,850
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	594
BG41	Otras cuentas de registro	193,697

Cifras en millones de pesos.

TABLA II.2 CONCEPTOS REGULATORIOS CONSIDERADOS PARA EL CÁLCULO DE LOS COMPONENTES DEL CAPITAL NETO				
Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
	<b>Activo</b>			
1	Crédito mercantil	8	-	
2	Otros Intangibles	9	-	
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	-	
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización	13	-	
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	-	
6	Inversiones en acciones de la propia institución	16	-	
7	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	17	-	
8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	-	
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	-	
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	-	
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	-	
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	4,363	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	341	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	-	
	<b>Pasivo</b>			
24	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	8	-	
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9	-	
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	-	
27	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	15	-	
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21	362	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	102	2801 09 00 00 00 00
	<b>Capital contable</b>			
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	11,408	4203 00 00 00 00 00
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo	3	-	
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	1,680	4201 00 00 00 00 00
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31	-	
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46	-	
40	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11	2,328	
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A	2,328	
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A	2,328	
	<b>Cuentas de orden</b>			
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K	-	
	<b>Conceptos regulatorios no considerados en el balance general</b>			
44	Reservas pendientes de constituir	12	-	
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de burzatilizaciones (Instituciones Originadoras)	26 - C	-	
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26 - I	-	
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 - M	-	
48	Derogado		-	

Cifras en millones de pesos.

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

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	14,705	1,176
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	282	23
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's o UMA's	2,601	208
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	32	3
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	32	3
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	1,888	151
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	2,044	164
Posiciones en Mercancías	-	-

Cifras en millones de pesos.

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

<b>Concepto</b>	<b>Activos ponderados por riesgo</b>	<b>Requerimiento de capital</b>
Grupo I-A (ponderados al 0%)	45,466	-
Grupo I-A (ponderados al 10%)	-	-
Grupo I-A (ponderados al 20%)	-	-
Grupo I-B (ponderados al 2%)	-	-
Grupo I-B (ponderados al 4.0%)	-	-
Grupo II (ponderados al 0%)	-	-
Grupo II (ponderados al 10%)	-	-
Grupo II (ponderados al 20%)	62	5
Grupo II (ponderados al 50%)	-	-
Grupo II (ponderados al 100%)	-	-
Grupo II (ponderados al 120%)	-	-
Grupo II (ponderados al 150%)	-	-
Grupo III (ponderados al 2.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 10%)	-	-
Grupo III (ponderados al 11.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	1,939	155
Grupo III (ponderados al 23%)	-	-
Grupo III (ponderados al 50%)	-	-
Grupo III (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 100%)	285	23
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%)	308	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%)	955	76
Grupo VI (ponderados al 25%)	17	1
Grupo VI (ponderados al 30%)	100	8
Grupo VI (ponderados al 50%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 70%)	37	3
Grupo VI (ponderados al 75%)	6,490	519
Grupo VI (ponderados al 100%)	8,452	676
Grupo VI (ponderados al 120%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 150%)	588	47
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%)	977	78
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	1,121	90
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	25,056	2,004
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	574	46
Grupo VII_A (ponderados al 138%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	91	7
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)	-	-

Cifras en millones de pesos.

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

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo VII_B (ponderados al 0%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 20%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 23%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 50%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 100%)	656	52
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%)	465	37
Grupo VIII (ponderados al 125%)	-	-
Grupo IX (ponderados al 100%)	5,136	411
Grupo IX (ponderados al 115%)	-	-
Grupo X (ponderados al 1250%)	4	0
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	-	-
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)	-	-
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 5, 6 o No Calificados (ponderados al 1250%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1_2/	479	38
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2_2/	103	8
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3_2/	11	1
Personas Relacionadas (ponderados al 115%)	3,802	304
Otros_1/ (ponderados al 100%)	9	1
1_Inversiones Accionarias Permanentes.		
2_Grado de riesgo derivado de modificaciones publicadas en el DOF en junio 2022 (Método basado en calificaciones externas para esquemas de bursatilización).		

Cifras en millones de pesos.

TABLA III.3 ACTIVOS PONDERADOS SUJETOS A RIESGO DE OPERACIONAL

<b>Método empleado</b>	<b>Activos ponderados por riesgo</b>	<b>Requerimiento de capital</b>
Método del Indicador de Negocio	13,861	1,109
	<b>Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses</b>	<b>Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses</b>
	-	-

Cifras en millones de pesos.

## Anexo 1-O Bis Razón de apalancamiento

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

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
<b>Exposiciones dentro del balance</b>		
1	Partidas dentro del balance, excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores (SFT por sus siglas en inglés), pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance.	140,404
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el Capital Básico)	(2,473)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	137,931
<b>Exposiciones a instrumentos financieros derivados</b>		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	
9	Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	
10	(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	
11	<b>Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)</b>	-
<b>Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores</b>		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	0
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	<b>Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)</b>	<b>0</b>
<b>Otras exposiciones fuera de balance</b>		
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	7
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	-
19	<b>Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)</b>	<b>7</b>
<b>Capital y exposiciones totales</b>		
20	Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones	13,828
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	137,938
<b>Razón de apalancamiento</b>		
22	Razón de apalancamiento	0.1003

Cifras en millones de pesos.

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

REFERENCIA	DESCRIPCION	IMPORTE
1	Activos totales	140,404
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición de la razón de apalancamiento	
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	
5	Ajuste por operaciones de reperto y préstamo de valores <sup>4</sup>	
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	7
7	Otros ajustes	(2,473)
8	<b>Exposición de la razón de apalancamiento</b>	137,938

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

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	140,404
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	
3	Operaciones en reperto y prestamos de valores	-
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición de la razón de apalancamiento	
5	<b>Exposiciones dentro del Balance</b>	140,404

**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 <sup>1/</sup>	14,507	13,828	-4.68%
Activos Ajustados <sup>2/</sup>	134,751	137,938	2.36%
Razón de Apalancamiento <sup>3/</sup>	10.77%	10.03%	-6.88%

<sup>1/</sup> Reportado en la fila 20, <sup>2/</sup> Reportado en la fila 21 y <sup>3/</sup> Reportado en la fila 22, de la Tabla I.1.

“Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a BanCoppel contenida en el presente reporte del tercer trimestre de 2023 la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación”.

Cifras en millones de pesos.

“Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a la Institución contenida en el presente reporte del tercer trimestre de 2023, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación financiera, sus resultados de operación, sus cambios en el capital contable y sus flujos de efectivo”.

**RÚBRICA**

---

Carlos Jack López  
Moctezuma Jassan  
Director General

**RÚBRICA**

---

Omar Álvarez Cabrera  
Director de Administración  
y Finanzas

**RÚBRICA**

---

Vicente Quiroz Ramírez  
Subdirector de Auditoría

**RÚBRICA**

---

Juan Fernando Basaldua Mayr  
Subdirector de Contabilidad