

# Informe Financiero

**3er trimestre de 2017**

---



## SECCIÓN III

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

Dando cumplimiento a lo descrito en el artículo 88 de la Circular Única de Bancos, se presentan los cuadros que contienen Información Cuantitativa.

## 1. Información Cualitativa

*Proceso General de la Administración Integral de Riesgos. Aspectos cualitativos y perfil de riesgos de BanCoppel.*

### *a) 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 a 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 y de la colocación de crédito al consumo, así como de los instrumentos de captación tradicional. BanCoppel no mantiene posiciones de riesgo en el mercado de divisas.

La suscripción de riesgos de crédito al consumo se realiza automáticamente con modelos paramétricos basados en información estadística propia.

En materia de Riesgo Tecnológico, BanCoppel cuenta con un protocolo de recuperación en caso de desastre (DRP) consistente en la operación diaria con dos servidores en un esquema de alta disponibilidad local (Cluster) en el Sitio principal y el respaldo en alta disponibilidad remota utilizando dos servidores en el Sitio alterno. Adicionalmente se cuenta con un plan de contingencia y continuidad del negocio (BCP) en el sitio de operación alterno.

Los riesgos operativos de la Institución son controlados mediante la implementación de decisiones y procedimientos de acuerdo con las mejores prácticas bancarias.

## *b) Metodologías empleadas en la Administración Integral de Riesgos 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 o 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 a 1000 escenarios.

| <b>Nivel de Confianza</b> | <b>Escenario</b>    |
|---------------------------|---------------------|
| 99.9                      | 1er peor escenario  |
| 99                        | 5o peor escenario   |
| 95                        | 25vo 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.

### **Riesgo de Liquidez-**



El riesgo de liquidez es la pérdida potencial por la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o contratar otros en condiciones normales para el Banco, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para 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 será el Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL).

## **Riesgo de Crédito-**

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

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

Para la determinación de la línea de crédito se consideran las obligaciones reportadas por las Sociedades de Información Crediticia. Las decisiones de originación y seguimiento de la calidad de la cartera, se encuentra detalladas en el Manual de Políticas y Procedimientos de Crédito.

Para el caso de los créditos comerciales, el Banco utiliza tanto modelos paramétricos como 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 las operaciones con instrumentos financieros, el Banco cuenta con una arquitectura de límites para mitigar el riesgo emisor y el riesgo de contraparte en las operaciones de Tesorería.

## ***Riesgo Operativo***

El riesgo operativo se ha definido como el no discrecional resultante de la operación, el cual genera pérdidas potenciales ocasionadas por fallas o deficiencias en los procesos, en los sistemas y controles internos, fallas en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, errores en las personas, 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 de datos histórica de eventos de pérdida registrados en la contabilidad, que contiene los impactos y frecuencias identificados por unidad de negocio de origen. Antes de registrarse, estos eventos son validados por las correspondientes áreas de cumplimiento.

Asimismo, y de acuerdo al apetito por el riesgo deseado por el Consejo de Administración, la Institución cuenta niveles de riesgo y tolerancia que son monitoreados recurrentemente, esto permite gestionar cualquier desviación y tomar acciones oportunamente de acuerdo a los planes de acción respectivos involucrando las áreas responsables en coordinación con el área de riesgo operacional para su mitigación y control, reportando dicho evento en el Comité de Riesgos y el Consejo de Administración.

Para la gestión del riesgo operativo se han implementado las siguientes acciones:

- I. Designación de los Gestores de Riesgo Operativo, que son los funcionarios responsables de las áreas del Banco para identificar, registrar, documentar y dar seguimiento a los riesgos operativos de sus áreas, y asegurar un adecuado flujo, calidad y oportunidad de la información. Adicionalmente a la identificación de riesgos, los gestores tienen como función apoyar en la administración de riesgos operativos y participar en la implementación de los planes de acción que se definan en su caso.
- II. En materia de capacitación, se imparten cursos en tres niveles: una capacitación online de carácter obligatorio para todos los empleados del Banco; un curso de carácter técnico especializado para los gestores de riesgo operativo y un curso ejecutivo para el personal directivo.
- III. La implementación de acciones orientadas a la mitigación de los riesgos operativos identificados como potenciales, tales como los originados por fallas en los procesos, fraudes internos y fraudes externos e incumplimientos normativos, entre otros.

IV. Procedimientos de revisión y convalidación de los eventos registrados por parte de las áreas de Contraloría y Auditoría.

## **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 de información en la prestación de servicios bancarios con los clientes.

El Banco ha realizado diversas acciones que permiten su medición y monitoreo, principal mente en:

- El manual de riesgos no discrecionales lo correspondiente al riesgo tecnológico, el cual establece las políticas, procedimientos, objetivos, fuentes de riesgo, determinación de parámetros, tipos de riesgo y tratamiento de los mismos.
- Identificación de los riesgos y controles para definir la base de datos de incidencias del riesgo tecnológico.
- Establecimiento de los parámetros necesarios para la evaluación de la vulnerabilidad de implementación de controles, así como la confidencialidad y protección de la infraestructura.
- Definición de los modelos de evaluación, cuantificación y medición del riesgo tecnológico.



## **Riesgo Legal**

El riesgo legal es la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que el Banco realice, o por el desconocimiento de funcionarios y/o empleados de las leyes aplicables.

La Dirección de Riesgos del Banco mantiene actualizada una base de datos, alimentada por las diferentes áreas de negocio, que permite con base a criterios de severidad y frecuencia estimar las pérdidas esperadas por tipo de evento razonablemente acordes a la experiencia del propio Banco. Cabe mencionar que para el caso de Riesgo Legal adicional a lo antes mencionado, se cuenta con opiniones expertas del área jurídica para el caso de resoluciones judiciales y administrativas.

### **c) Cartera y Portafolios de la UAIR**

Riesgo de Mercado:

- Portafolio de inversión
- Captación

Riesgo de Liquidez:

- Posición de tesorería
- Captación

Riesgo de Crédito:

- Consumo
- Comercial
- Emisor y Contraparte del portafolio de inversión



## ***Interpretación de las medidas de Administración de Riesgos***

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

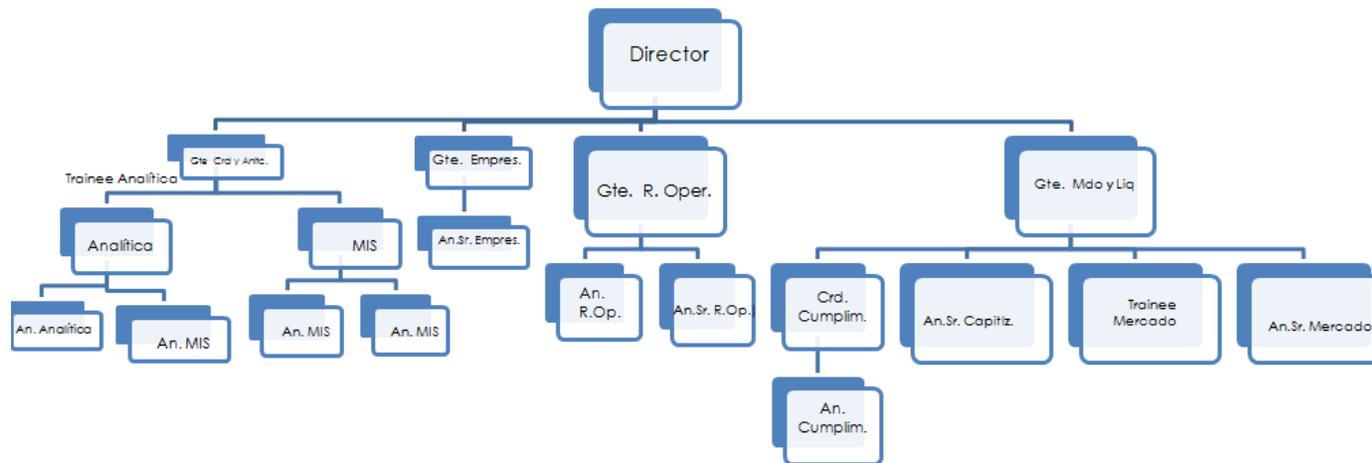
Para la adecuada administración de la exposición al Riesgo de Mercado de los diferentes portafolios del Banco se toma como medida principal el Valor en Riesgo (VaR) a 1,000 escenarios con un nivel de confianza del 99% a un horizonte de un día, el cual se realiza de forma diaria. Lo anterior, refiere 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 de GAPS (brechas), permitiendo identificar los activos en el tiempo y su suficiencia para poder hacer frente a los pasivos identificados en los mismos periodos.

El modelo de Riesgo de Crédito del Banco pronostica la capacidad de pago y la calidad crediticia de los clientes en relación a su perfil econométrico utilizando herramientas informáticas. El Valor en Riesgo considera un horizonte de 12 meses con un nivel de confianza del 99%.

d) **La 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:



### **Información sobre el riesgo operacional**

BanCoppel actualmente utiliza el método del Indicador Básico para calcular el requerimiento de capital por riesgo operacional, el cual consiste en un porcentaje del promedio de los ingresos financieros netos anuales de los últimos 36 meses.

BanCoppel hizo del conocimiento a CNBV su decisión de utilizar el Método Estándar Alternativo para el cálculo del requerimiento de capital por Riesgo Operacional. Así el Consejo externó su compromiso de emplear todos los recursos humanos y materiales necesarios para llevar a cabo con éxito la Gestión del Riesgo Operacional

Finalmente, y dado los avances observados al plan de trabajo de implementación, se espera en el cuarto trimestre del 2017 cubrir con los requisitos provistos en las Disposiciones para obtener la autorización correspondiente.

#### **e) Información cualitativa sobre el coeficiente de cobertura deliquidez**

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

- i. El trimestre incluyó 90 días naturales.
- ii. La conformación de la tenencia del Banco guarda una posición de forma natural de Activos Líquidos que permite mantener una cobertura regulatoria implícita.
- iii. Tanto los activos líquidos computables como las salidas y entradas de efectivo

## Administración Integral

- mostraron una marcada estabilidad, por lo que el CCL calculado tuvo variaciones mínimas en el trimestre.
- iv. Los activos líquidos computables mantuvieron una composición estable en el trimestre, integrados en un 79.92% por activos de nivel 1, un 16.10% de activos de nivel 2A y un 3.97% de activos de nivel 2B.
  - v. El financiamiento del Banco tiene su origen principalmente en la captación tradicional (fondeo ventanilla).

En BanCoppel el riesgo de liquidez se administra mediante el aseguramiento de que las brechas negativas (déficit) puedan ser fondeadas en condiciones normales de mercados en incurrir en costos extraordinarios con el fondo de emergencia de grandes déficit; la medición y seguimiento del déficit para mantenerlo dentro de los límites adecuados; y la consideración de las brechas de liquidez en todos los plazos, además de considerar los plazos más adecuados para las inversiones y contratación de deuda futuras.

Se cuenta con un Plan de Financiamiento de Contingencia, en el cual se establecen las medidas y mecanismos de coordinación según la regulación vigente. Establece quiénes son los órganos sociales responsables de la toma de decisiones en materia de liquidez y la responsabilidad.

Para coordinar todas las acciones al interior y exterior de BanCoppel.

Adicionalmente, las pruebas de estrés sobre el Riesgo de Liquidez cuentan con el Valor en Riesgo de Liquidez Total como resultado de los Valores en Riesgo de Liquidez de la Tenencia, Cartera, Fondeo y Gasto como indicadores, en escenarios de estrés históricos.

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 disponibilidad o bursatilidad en el mercado.
- b) Cubrir posiciones con el Banco Central, hasta el límite de sus garantías (RSP).
- c) Emitir PRLVs mejorando los plazos y tasas de mercado disponibles, para su fácil colocación.
- d) Participar en la subasta de dinero que realiza el Banco Central.
- e) 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.

## 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   | Integración Capital | Capital Neto | Índice de Capitalización          | Capitalización* |
|---|---------------------|--------------|-----------------------------------|-----------------|
|   | <b>sep-17</b>       |              |                                   | <b>sep-17</b>   |
| <b>Capital contribuido</b>  | 2,565.52            |              | <b>Capital neto</b>               | 6,841.86        |
| <b>Capital ganado</b>   | 4,588.58            |              | Activos en riesgo:                |                 |
| <b>Capital fundamental antes de impuestos diferidos</b>   | <b>7,154.10</b>     |              | Operacional                       | 17,561.04       |
| (-) Impuestos diferidos y límite de computabilidad (neto)                                       | 312.24              |              | de Mercado                        | 8810.17         |
| (-) Operaciones realizadas con partes relacionadas relevantes y límite de computabilidad (neto) | -                   |              | de Crédito                        | 23,483.08       |
| (+) Capital Básico no fundamental   | -                   |              | <b>Activos en riesgos totales</b> | 49,854.29       |
| Capital Básico  | 6,841.86            |              | <b>Índices de capitalización</b>  | 13.72           |
| (+) Capital complementario  | -                   |              | Por riesgos de crédito            | 29.1            |
| <b>Capital neto</b>   | <b>6,841.86</b>     |              | Por riesgos de crédito y mercado  | 21.2            |
|   |                     |              | Por riesgos totales               | 13.7            |

sep-17 DATOS PREVIOS A REVISIÓN DE BANKICO.

Al 30 de septiembre de 2017 el índice de capitalización de BanCoppel fue de 13.71% posicionando de manera favorable al Banco por encima de los requisitos que la autoridad solicita, se encuentra clasificado en la categoría I categoría I, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 220 de la CUB

## RIESGO DE LIQUIDEZ BANCOPPEL

Al 30 de Junio 2017.

| I.- GAPS DE LIQUIDEZ       | DIFERENCIA ACTIVOS /PASIVOS | DIFERENCIA ACUMULADA | II.- PRONOSTICO DE FLUJOS | VP DE LOS FLUJOS | III.- RIESGO DE LIQUIDEZ POR CONDICION EN EL PLAZO METODOLOGIA BANXICO |
|----------------------------|-----------------------------|----------------------|---------------------------|------------------|--|
| De 1 a 7 días              | (27,616.77)                 | (27,616.77)          | julio                     | (97.26)          | COEFICIENTE DE LIQUIDEZ (22,791.11)                                    |
| De 8 días a 31 días        | 26,444.04                   | (1,172.73)           | agosto                    | 377.94           |  |
| De 32 días a 92 días       | 1,494.89                    | 322.16               | septiembre                | 481.93           |  |
| De 93 días a 184 días      | 250.31                      | 572.47               | octubre                   | 457.98           |  |
| De 185 días a 366 días     | 2,699.03                    | 3,271.50             | noviembre                 | 417.42           |  |
| De 367 días a 731 días     | 2,995.78                    | 6,267.28             | diciembre                 | 1,314.14         |  |
| De 732 días a 1,096 días   | 173.60                      | 6,440.88             |                           |                  |  |
| De 1,097 días a 1,461 días | 20.06                       | 6,460.94             |                           |                  |  |
| De 1,462 días a 1,827 días | 42.32                       | 6,503.25             |                           |                  |  |
| De 1,828 días a 2,557 días | 250.68                      | 6,753.94             |                           |                  |  |
| MÁXIMO DESCALCE            | (27,616.77)                 |                      |                           |                  |  |

**IV.- RIESGO DE LIQUIDEZ HORIZONTE**

|  |             |
|--|-------------|
| RIESGO DE LIQUIDEZ ESPERADO PROXIMOS 6 MES | 2,952.14    |
| RIESGO DE LIQUIDEZ TOTAL                   | (19,838.97) |
| CAPITAL BÁSICO JUNIO                       | 6,460.63    |
| FACTOR DE LIQUIDEZ                         | 3.07        |

**V.- RIESGO DE LIQUIDEZ TESORERIA**

|                 |          |
|-----------------|----------|
| RIESGO LIQUIDEZ | (363.58) |
|-----------------|----------|

**VI.- ANÁLISIS DE ESCENARIOS**

| ESCENARIO ESTRÉS | SEVERIDAD | PROBABILIDAD | RLE    |
|------------------|-----------|--------------|--------|
| ALTA             | 0.00%     | 10.00%       | 0.00%  |
| MEDIA            | 15.00%    | 55.00%       | 8.25%  |
| BAJA             | 35.00%    | 25.00%       | 8.75%  |
| MUY BAJA         | 90.00%    | 10.00%       | 9.00%  |
| TOTAL            |           | 100.00%      | 26.00% |

**VII.- ESCENARIOS DE ESTRÉS**

| ESCENARIOS DE ESTRES | FACTOR DE LIQUIDEZ | RIESGO DE LIQUIDEZ |
|----------------------|--------------------|--------------------|
| LIQUIDEZ ALTA        | 0.00               | -                  |
| LIQUIDEZ MEDIA       | 0.15               | (4,334.02)         |
| LIQUIDEZ BAJA        | 0.35               | (10,112.70)        |
| LIQUIDEZ MUY BAJA    | 0.50               | (14,446.72)        |

**REQUERIMIENTO DE LIQUIDEZ ESPERADO (RLE)**

**(7,180.36)**

CB MAYO

**6248.251345**

RIESGO DE MERCADO BANCOPPEL

Al 30 de Septiembre 2017.

Resumen de Riesgos

M.N.

**Capital Básico**

**6,460.6**

**OTROS ACTIVOS**

| Tipo de Inversión      | Importe                 | MTM         | VaR por Tipo de Inversión 99% Nivel Confianza | Ratio at Risk (VaR 99%) | Tipo de Inversión      | Importe                | MTM      | VaR por Tipo de Inversión 99% Nivel Confianza | Ratio at Risk (VaR 99%) |
|------------------------|-------------------------|-------------|---|-------------------------|------------------------|------------------------|----------|---|-------------------------|
| BANCARIO               | 6,995.57                | 1.66        | -1.11   | 0.00                    | DRM                    | 364.17                 | 0.00     | 0.00  | 0.000%                  |
| GUBERNAMENTAL          | 15,143.18               | -8.32       | -165.50                                       | 0.00                    | LQ                     | 1,673.77               | 0.00     | 0.00  | 0.000%                  |
| PRIVADO                | 6,676.30                | 7.42        | -1.97   | 0.00                    | CM                     | 0.00                   | 0.00     | 0.00  | 0.000%                  |
| <b>CAPITALES</b>       | <b>275.36</b>           | <b>0.08</b> | <b>-8.33</b>                                  | <b>0.00</b>             |                        |                        |          |   |                         |
| TOTAL SIN DIVERSIFICAR | <b>29,090,411,497.5</b> |             | <b>- 176,906,027</b>                          |                         | TOTAL SIN DIVERSIFICAR | <b>2,037,937,319.1</b> | <b>0</b> | <b>0</b>                                      | <b>0</b>                |
| TOTAL DIVERSIFICADO    |                         |             |   | <b>-0.13</b>            | TOTAL DIVERSIFICADO    |                        |          |   |                         |

| PORTAFOLIO              | IMPORTE   | IMPORTE DE RESERVAS |
|-------------------------|-----------|---------------------|
| Creditos no revolventes | 3,891.90  | 619.19              |
| Creditos Revolventes *  | 12,527.08 | 3,831.92            |
| Comerciales             | 2,262.04  | 92.04               |

\*Se incluyen los créditos reestructurados

A continuación se muestra la calificación de la cartera crediticia al 30 de junio de 2017 por grado de riesgo:

II. B.5.ii Sector Articulo 129 RVA.

**Creditos no revolventes**

| GRADO DE RIESGO | IMPORTE        | PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS | IMPORTE DE RESERVAS |
|-----------------|----------------|------------------------------------|---------------------|
| A-1             | 12.69          | 0 a 2%                             | 0.14                |
| A-2             | 84.09          | 2.01 a 3%                          | 2.13                |
| B-1             | 60.21          | 3.01 a 4%                          | 2.10                |
| B-2             | 1320.60        | 4.01 a 5%                          | 55.16               |
| B-3             | 151.47         | 5.01 a 6%                          | 8.20                |
| C-1             | 385.42         | 6.01 a 8%                          | 25.18               |
| C-2             | 1066.21        | 8.01 a 15%                         | 99.11               |
| D               | 273.89         | 15.01 a 35%                        | 60.98               |
| E               | 537.32         | 35.01 a 100%                       | 366.24              |
|                 | <b>3891.90</b> |                                    | <b>619.24</b>       |

**Creditos Revolventes**

| GRADO DE RIESGO | IMPORTE         | PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS | IMPORTE DE RESERVAS |
|-----------------|-----------------|------------------------------------|---------------------|
| A-1             | 1840.85         | 0 a 3.0%                           | 559.92              |
| A-2             | 2244.34         | 3.01 a 5%                          | 133.61              |
| B-1             | 1217.55         | 5.01 a 6.5%                        | 94.44               |
| B-2             | 568.21          | 6.51 a 8%                          | 41.12               |
| B-3             | 505.00          | 8.01 a 10%                         | 45.40               |
| C-1             | 875.41          | 10.01 a 15%                        | 109.11              |
| C-2             | 1666.06         | 15.01 a 35%                        | 400.73              |
| D               | 2346.02         | 35.01 a 75%                        | 1399.12             |
| E               | 1263.31         | Mayor a                            | 1048.51             |
|                 | <b>12526.76</b> |                                    | <b>3831.96</b>      |

\*Se incluyen los créditos reestructurados



# Administración Integral

Riesgo de Crédito por Emisor  
(Cifras en Millones)  
Tesorería

Fecha  
Monto

30/sep/17  
15,343.1671

| Institución  | Calificación | Valor         | Pérdida Esperada   | Concentración |           |
|--------------|--------------|---------------|--------------------|---------------|-----------|
|              |              |               |                    | Nominal       | Acumulada |
| ABREGIO      | A2           | 119.46        | 0.90               | 1%            | 1%        |
| AC           | A1           | 5.02          | 0.05               | 0%            | 1%        |
| ACBE         | A1           | 70.24         | 0.70               | 0%            | 1%        |
| ACTINVR      | A1           | 273.62        | 2.71               | 2%            | 3%        |
| AEROMEX      | A1           | 100.34        | 0.99               | 1%            | 4%        |
| AEROMEX      | A2           | 300.57        | 2.25               | 2%            | 6%        |
| AGUA         | A2           | 74.22         | 0.56               | 0%            | 6%        |
| ARREACT      | A2           | 252.20        | 1.89               | 2%            | 8%        |
| ATLASCB      | A1           | 50.20         | 0.50               | 0%            | 8%        |
| AUTLNCB      | A1           | 243.35        | 2.41               | 2%            | 10%       |
| AXO          | A2           | 226.73        | 1.70               | 1%            | 11%       |
| BACHCO       | A2           | 29.98         | 0.22               | 0%            | 11%       |
| BACOMER      | A1           | 143.13        | 1.42               | 1%            | 12%       |
| BACTIN       | A1           | 32.49         | 0.32               | 0%            | 13%       |
| BANOB        | A1           | 60.39         | 0.60               | 0%            | 13%       |
| BCOBX+       | A1           | 150.68        | 1.49               | 1%            | 14%       |
| BFTERRA      | A1           | 220.30        | 2.18               | 1%            | 15%       |
| BINBUR       | A1           | 200.33        | 1.98               | 1%            | 17%       |
| BINTER       | A1           | 362.79        | 3.59               | 2%            | 19%       |
| BINVEST      | A1           | 501.20        | 4.96               | 3%            | 22%       |
| BINVEIX      | A1           | 508.28        | 5.03               | 3%            | 26%       |
| BLADEX       | A1           | 100.64        | 1.00               | 1%            | 26%       |
| BMONEX       | A1           | 36.90         | 0.37               | 0%            | 26%       |
| BMULTIV      | A2           | 379.48        | 2.85               | 2%            | 29%       |
| BNPPF        | A2           | 407.52        | 3.06               | 3%            | 32%       |
| BONDESQ      | A1           | 200.94        | 1.99               | 1%            | 33%       |
| BSANT        | A1           | 8.21          | 0.08               | 0%            | 33%       |
| BSCITA       | A2           | 50.20         | 0.38               | 0%            | 33%       |
| CABEI        | B1           | 125.68        | 0.63               | 1%            | 34%       |
| CETES        | A1           | 8.15          | 0.08               | 0%            | 34%       |
| CFE          | A1           | 50.03         | 0.50               | 0%            | 34%       |
| CFECB        | A1           | 1.03          | 0.01               | 0%            | 35%       |
| CFEHC        | A1           | 30.55         | 0.30               | 0%            | 35%       |
| CHORAU       | A2           | 100.04        | 0.75               | 1%            | 35%       |
| CIBANCO      | A2           | 92.85         | 0.70               | 1%            | 36%       |
| CIEMB        | A2           | 23.08         | 0.17               | 0%            | 36%       |
| COMPART      | A1           | 380.78        | 3.77               | 2%            | 39%       |
| CREAL        | A2           | 432.51        | 3.24               | 3%            | 41%       |
| CSBANCO      | A1           | 59.62         | 0.59               | 0%            | 42%       |
| DAMLER       | A1           | 248.13        | 2.46               | 2%            | 43%       |
| DANHOS       | A1           | 294.46        | 2.92               | 2%            | 45%       |
| DEREGM       | A1           | 270.24        | 2.68               | 2%            | 47%       |
| DOCUPOR      | B1           | 200.39        | 1.00               | 1%            | 48%       |
| ELKTRIA      | A2           | 500.27        | 3.75               | 3%            | 52%       |
| FACILSA      | A2           | 94.30         | 0.71               | 1%            | 52%       |
| FACTOR       | A1           | 170.37        | 1.69               | 1%            | 53%       |
| FEFA         | A2           | 301.01        | 2.26               | 2%            | 55%       |
| FNCOT        | A1           | 79.79         | 0.79               | 1%            | 56%       |
| FORD         | A2           | 331.66        | 2.49               | 2%            | 58%       |
| FSHOP        | A1           | 100.66        | 1.00               | 1%            | 59%       |
| GAP          | A1           | 247.30        | 2.45               | 2%            | 60%       |
| GASN         | A1           | 100.32        | 0.99               | 1%            | 61%       |
| GFAMSA       | A1           | 381.21        | 3.77               | 2%            | 63%       |
| GICSA        | A1           | 92.61         | 0.92               | 1%            | 64%       |
| GMFIN        | A1           | 150.36        | 1.49               | 1%            | 65%       |
| GMXT         | A1           | 60.05         | 0.59               | 0%            | 65%       |
| HERDEZ       | A1           | 100.46        | 0.99               | 1%            | 66%       |
| HOLCIM       | A1           | 59.38         | 0.59               | 0%            | 66%       |
| IFCOTCB      | A1           | 5.98          | 0.06               | 0%            | 66%       |
| IJETCB       | A1           | 362.12        | 3.59               | 2%            | 69%       |
| INVEX        | A1           | 74.72         | 0.74               | 0%            | 69%       |
| KOF          | B1           | 63.22         | 0.32               | 0%            | 70%       |
| LIVEPOL      | A1           | 80.14         | 0.79               | 1%            | 70%       |
| MINSA        | A2           | 100.46        | 0.75               | 1%            | 71%       |
| MONEX        | A1           | 262.99        | 2.60               | 2%            | 73%       |
| MONTRIO      | A1           | 95.95         | 0.95               | 1%            | 73%       |
| MULTIV       | A1           | 37.26         | 0.37               | 0%            | 74%       |
| MULTIVA      | A1           | 175.39        | 1.74               | 1%            | 75%       |
| NAFF         | A1           | 27.82         | 0.28               | 0%            | 75%       |
| NAVISTS      | A1           | 60.32         | 0.60               | 0%            | 75%       |
| NRF          | A1           | 197.15        | 1.95               | 1%            | 77%       |
| OSM          | A1           | 96.27         | 0.95               | 1%            | 77%       |
| PCARFM       | A1           | 210.45        | 2.08               | 1%            | 79%       |
| PON          | A1           | 367.81        | 3.64               | 2%            | 81%       |
| REMEX        | A2           | 752.68        | 5.65               | 5%            | 86%       |
| PLANFCB      | A1           | 160.13        | 1.59               | 1%            | 87%       |
| PLANFIA      | A1           | 187.51        | 1.86               | 1%            | 88%       |
| SANTAND      | A1           | 65.37         | 0.65               | 0%            | 89%       |
| SCOTIAB      | A1           | 243.70        | 2.41               | 2%            | 90%       |
| SORIANA      | B1           | 235.75        | 1.18               | 2%            | 92%       |
| TIPCB        | B1           | 100.14        | 0.50               | 1%            | 92%       |
| TLEVIS       | A1           | 107.84        | 1.07               | 1%            | 93%       |
| TLEVISA      | A1           | 40.22         | 0.40               | 0%            | 93%       |
| TOYOTA       | A1           | 111.40        | 1.10               | 1%            | 94%       |
| TVS          | A2           | 50.23         | 0.38               | 0%            | 94%       |
| UFINCB       | A1           | 250.75        | 2.48               | 2%            | 96%       |
| UNFINCB      | A1           | 100.29        | 0.99               | 1%            | 97%       |
| VASCONI      | A1           | 78.00         | 0.77               | 1%            | 97%       |
| VWLEASE      | A1           | 444.46        | 4.40               | 3%            | 100%      |
| <b>Total</b> |              | <b>15,343</b> | <b>137,257,381</b> | <b>100%</b>   |           |

## EMPRESAS

### Reservas Comerciales

| TIPO CRÉDITO                                | IMPORTE        | IMPORTE DE RESERVAS |
|---|----------------|---------------------|
| <b>ARRENDAMIENTO</b>                        | <b>24.51</b>   | <b>8.86</b>         |
| A-1   | 3.40           | 0.02                |
| D   | 21.11          | 8.84                |
| <b>CREDITO REESTRUCTURA</b>                 | <b>7.75</b>    | <b>3.49</b>         |
| D   | 7.75           | 3.49                |
| <b>CTA. CORRIENTE</b>                       | <b>518.24</b>  | <b>30.30</b>        |
| A-1   | 167.03         | 0.83                |
| A-2   | 172.73         | 2.30                |
| B-1   | 102.13         | 1.79                |
| B-2   | 2.57           | 0.05                |
| B-3   | 10.02          | 0.33                |
| C-1   | 3.65           | 0.34                |
| D   | 60.11          | 24.67               |
| <b>CTA. CORRIENTE ENTIDADES FINANCIERAS</b> | <b>20.19</b>   | <b>0.38</b>         |
| B-1   | 20.19          | 0.38                |
| <b>FIN. PEDIDOS</b>                         | <b>496.95</b>  | <b>9.69</b>         |
| A-1   | 218.22         | 1.11                |
| A-2   | 145.55         | 1.82                |
| B-1   | 63.75          | 1.07                |
| B-2   | 33.99          | 0.72                |
| B-3   | 13.81          | 0.44                |
| C-1   | 13.90          | 1.05                |
| D   | 7.73           | 3.48                |
| <b>SIMPLE</b>                               | <b>772.69</b>  | <b>28.26</b>        |
| A-1   | 480.14         | 3.45                |
| A-2   | 95.80          | 1.13                |
| B-1   | 100.40         | 1.82                |
| B-2   | 28.73          | 0.59                |
| B-3   | 2.66           | 0.12                |
| C-1   | 9.30           | 0.93                |
| D   | 55.65          | 20.21               |
| <b>SIMPLE ARRENDADORES</b>                  | <b>30.22</b>   | <b>0.33</b>         |
| A-1   | 8.56           | 0.07                |
| A-2   | 15.47          | 0.16                |
| B-1   | 6.19           | 0.10                |
| <b>SIMPLE ENTIDADES</b>                     | <b>261.70</b>  | <b>10.08</b>        |
| A-2   | 85.56          | 1.06                |
| B-3   | 94.53          | 3.04                |
| C-1   | 81.61          | 5.97                |
| <b>SIMPLE SINDICADO</b>                     | <b>129.79</b>  | <b>0.65</b>         |
| <b>PROYECTO INVERSION</b>                   | <b>129.79</b>  | <b>0.65</b>         |
| A-1   | 129.79         | 0.65                |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                        | <b>2262.04</b> | <b>92.04</b>        |

\*Se incluyen los créditos reestructurados

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

| sep-17                  |                           |                             |                             |
|-------------------------|---------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| PORTAFOLIO              | IMPORTE DE RESERVAS TOTAL | IMPORTE DE RESERVAS VIGENTE | IMPORTE DE RESERVAS VENCIDO |
| Creditos no revolventes | 619.19                    | 357.37                      | 261.81                      |
| Creditos Revolventes *  | 3,831.92                  | 2,126.38                    | 1,705.54                    |
| Comerciales             | 92.04                     | 90.36                       | 1.68                        |

ACTIVOS SUJETOS A RIESGO (RIESGO DE MERCADO Y CRÉDITO)

Al 30 de Septiembre 20

|   | 2017                     |                          | 2016                               |                          |
|---|--------------------------|--------------------------|------------------------------------|--------------------------|
|   | Activos sujetos a riesgo | Requerimiento de capital | Importe de posiciones equivalentes | Requerimiento de capital |
| Riesgo de mercado:                                |                          |                          |                                    |                          |
| Operaciones con tasa nominal en moneda nacional   | 924.71                   | 73.98                    | 1,457.28                           | 116.58                   |
| Operaciones con sobre tasa en moneda nacional     | 299.59                   | 23.97                    | 223.40                             | 17.87                    |
| Operaciones con tasa real                         | 6,178.76                 | 494.30                   | 2,351.85                           | 188.15                   |
| Operaciones con tasa nominal en moneda extranjera | 0.12                     | 0.01                     | 0.09                               | 0.01                     |
| Operaciones en UDI's o referidas al INPC          | 149.15                   | 11.93                    | 25.28                              | 2.02                     |
| Posiciones en divisas                             | 96.59                    | 7.73                     | 12.73                              | 1.02                     |
| Operaciones con Acciones y Sobre Acciones         | 1,197.84                 | 95.83                    | 0.00                               | 0.00                     |
|   | <b>8846.77</b>           | <b>707.74</b>            | <b>4070.62</b>                     | <b>325.65</b>            |

 Administración Integral

|                                 | 2017<br>Activos<br>ponderados<br>por riesgo | Requerimiento de<br>capital | 2016<br>Activos<br>ponderados<br>por riesgo | Requerimiento de<br>capital |
|---------------------------------|---|-----------------------------|---|-----------------------------|
| Riesgo de crédito:              |   |                             |   |                             |
| Otros (ponderados al 10%)       | 0.00  | 0.00                        | 0.00  | 0.00                        |
| Otros (ponderados al 100%)      | 0.00  | 0.00                        | 0.00  | 0.00                        |
| Grupo II (ponderados al 20%)    | 0.00  | 0.00                        | 0.00  | 0.00                        |
| Grupo III (ponderados al 20%)   | 1,078.91                                    | 86.31                       | 1,043.53                                    | 83.48                       |
| Grupo III (ponderados al 50%)   | 536.28                                      | 42.90                       | 925.40                                      | 74.03                       |
| Grupo III (ponderados al 100%)  | 240.80                                      | 19.26                       | 189.98                                      | 15.20                       |
| Grupo IV (ponderados al 20%)    | 347.06                                      | 27.76                       | 271.25                                      | 21.70                       |
| Grupo VI (ponderados al 100%)   | 11,722.10                                   | 937.77                      | 10,652.72                                   | 852.22                      |
| Grupo VII (ponderados al 20%)   | 631.50                                      | 50.52                       | 727.01                                      | 58.16                       |
| Grupo VII (ponderados al 50%)   | 980.55                                      | 78.44                       | 728.33                                      | 58.27                       |
| Grupo VII (ponderados al 100%)  | 1,706.92                                    | 136.55                      | 1,439.61                                    | 115.17                      |
| Grupo VII (ponderados al 115%)  | 86.38                                       | 18.45                       | 1,301.71                                    | 104.14                      |
| Grupo VII (ponderados al 150%)  | 267.51                                      | 21.23                       | 0.00  | 0.00                        |
| Grupo VIII (ponderados al 125%) | 874.05                                      | 69.92                       | 767.05                                      | 61.36                       |
| Grupo IX (ponderados al 100%)   | 1,917.07                                    | 153.37                      | 1,377.34                                    | 110.19                      |
| (ponderados al 20%)             | 267.51                                      | 21.40                       | 94.41                                       | 7.55                        |
| (ponderados al 40%)             | 0.00  | 102.33                      | 1,001.55                                    | 80.12                       |
| (ponderados al 50%)             | 37.13                                       | 0.00                        | 0.00  | 0.00                        |
| (ponderados al 100%)            | 2,755.08                                    | 220.41                      | 1,331.82                                    | 106.55                      |
| (ponderados al 350%)            | 0.00  | 0.00                        | 0.00  | 0.00                        |
| No calificados                  | 0.00  | 0.00                        | 0.00  | 0.00                        |
| (ponderados al 1250%)           | 0.00  | 0.00                        | 0.00  | 0.00                        |
|                                 | <b>23448.84</b>                             | <b>1986.63</b>              | <b>21851.72</b>                             | <b>1748.14</b>              |

|        |                                      |
|--------|--------------------------------------|
| sep-17 | DATOS PREVIOS A REVISIÓN DE BANCIPO. |
|--------|--------------------------------------|

### Posición de Riesgo de Mercado

| RIESGO DE MERCADO          | jun-17    | jul-17    | ago-17    | sep-17    |
|----------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Exposición                 | 30,475.72 | 31,822.40 | 30,692.43 | 31,128.35 |
| VaR (99%)                  | 282.76    | 268.97    | 240.03    | 168.57    |
| Capital Básico             | 6,460.60  | 6,585.20  | 6,707.42  | 6,841.86  |
| Capital Neto               | 6,460.60  | 6,585.20  | 6,707.42  | 6,841.86  |
| VaR (99%) / Capital Básico | 4.3767%   | 4.0844%   | 3.5785%   | 2.4639%   |
| VaR (99%) / Capital Neto   | 4.3767%   | 4.0844%   | 3.5785%   | 2.4639%   |

**Cifras en Millones.**

| Riesgo de Liquidez                    | jun-17    | jul-17 | ago-17 | sep-17 |
|---------------------------------------|-----------|--------|--------|--------|
| Coefficiente de Liquidez              | 22,791.11 |        |        |        |
| Riesgo de Liquidez Total              | 19,838.97 |        |        |        |
| RLE (Requerimiento Liquidez Esperada) | 7,180.36  |        |        |        |

**Cifras en Millones.**

### Cifras en millones de pesos

| RIESGO DE CRÉDITO    | jun-17    | jul-17    | ago-17    | sep-17    |
|----------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Saldo                | 10,958.12 | 11,472.11 | 11,874.74 | 12,027.86 |
| Exposición           | 29,002.39 | 30,692.86 | 31,383.79 | 31,793.81 |
| Pérdida Esperada     | 2,408.53  |           |           |           |
| VaR                  | 4,109.24  |           |           |           |
| Reservas Preventivas | 3,164.01  | 3,330.66  | 3,384.69  | 3,494.73  |

**Cifras en Millones.**

Al 30 de  
Septiembre 2016.

### PERDIDAS POTENCIALES

| Tipo de Evento         | # de Impactos   | Pérdida Potencial |
|------------------------|-----------------|-------------------|
| Laboral                | 118             | 1.14              |
| Fraude Externo         | 61348           | 26.25             |
| Fraude Interno         | 609             | 1.37              |
| Fallas en los procesos | 1759            | 11.27             |
| <b>Total general</b>   | <b>63834.00</b> | <b>40.03</b>      |

### PERDIDAS MATERIALIZADAS

| Tipo de Evento         | # de Impactos   | Pérdida Bruta | Recuperaciones por pérdidas | Pérdida Neta |
|------------------------|-----------------|---------------|-----------------------------|--------------|
| Laboral                | 356             | 8.67          | 0                           | 8.67         |
| Fraude Externo         | 15971           | 65.88         | 0                           | 65.88        |
| Fraude Interno         | 54              | 0.55          | 0                           | 0.55         |
| Fallas en los procesos | 5802            | 11.62         | 0                           | 11.62        |
| <b>Total general</b>   | <b>22183.00</b> | <b>86.72</b>  | <b>0</b>                    | <b>86.72</b> |

Cifras en Millones.  
Cifras Previas.

### VALOR PROMEDIO DE LA EXPOSICION AL RIESGO OPERACIONAL

#### PRIMER TRIMESTRE

|                    | Promedio Exposicion |
|--------------------|---------------------|
| 3er trimestre 2017 | 1577.51             |

## MÁXIMO DESCALCE

| Concepto  | Importe de posiciones equivalentes | Requerimiento de capital |
|---|------------------------------------|--------------------------|
| Operaciones en moneda nacional con tasa nominal   | 924.71                             | 73.98                    |
| Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable                    | 299.59                             | 23.97                    |
| Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's                                       | 6178.76                            | 494.30                   |
| Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General | 0.00                               | 0.00                     |
| Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC  | 144.11                             | 11.53                    |
| Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general  | 0.00                               | 0.00                     |
| Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal   | 0.07                               | 0.01                     |
| Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio  | 80.73                              | 6.46                     |
| Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones             | 1197.84                            | 95.83                    |

**Activos ponderados por riesgo**

17561.04

**Requerimiento de capital**

1404.88

**Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses**

1984.31

**Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses**

9124.62

## Anexo 1-O CAPITALIZACIÓN

| Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas   | Monto           |
|--|-----------------|
| Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente   | 2565.52         |
| Resultados de ejercicios anteriores  | 2796.55         |
| Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)   | 1794.53         |
| Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)   | 0.00            |
| Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)   | 0.00            |
| <b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>  | <b>7156.60</b>  |
| <b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b>  |                 |
| Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)   | 311.99          |
| <b>Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1</b>  | <b>0.00</b>     |
| <b>Capital adicional de nivel 1 (AT1)</b>  | <b>0.00</b>     |
| <b>Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>  | <b>6844.61</b>  |
| <b>Capital de nivel 2: instrumentos y reservas</b>   |                 |
| <b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>  | <b>6844.61</b>  |
| <b>Activos ponderados por riesgo totales</b>   | <b>51462.80</b> |
| <b>Razones de capital y suplementos</b>  |                 |
| Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)  | 13.72%          |
| Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)  | 13.72%          |
| Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)   | 13.72%          |
| 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%              |
| del cual: Suplemento de conservación de capital  | 2.5%            |
| del cual: Suplemento contracíclico bancario específico   | No aplica       |
| del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)   | No aplica       |
| Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)   | 6.72%           |
| <b>Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)</b>   |                 |
| Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)   | 311.99          |
| <b>Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2</b>  |                 |
| 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)   | 0.18            |
| Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada   | 0.00            |
| Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (previo a la aplicación del límite)  | 962.23          |
| Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas   | 1505.50         |

| Concepto   | Activos ponderados por riesgo | Requerimiento de capital |
|--|-------------------------------|--------------------------|
| Grupo III (ponderados al 20%)                                | 1078.908527                   | 86.3126822               |
| Grupo III (ponderados al 50%)                                | 536.2782578                   | 42.90226063              |
| Grupo III (ponderados al 100%)                               | 240.7963293                   | 19.26370635              |
| Grupo IV (ponderados al 20%)                                 | 347.0556996                   | 27.76445597              |
| Grupo VI (ponderados al 100%)                                | 11722.09738                   | 937.7677901              |
| Grupo VII_A (ponderados al 20%)                              | 631.4967215                   | 50.51973772              |
| Grupo VII_A (ponderados al 50%)                              | 980.5500582                   | 78.44400466              |
| Grupo VII_A (ponderados al 100%)                             | 1706.924097                   | 136.5539278              |
| Grupo VII_A (ponderados al 115%)                             | 86.38371187                   | 6.91069695               |
| Grupo VIII (ponderados al 125%)                              | 874.0548353                   | 69.92438683              |
| Grupo IX (ponderados al 100%)                                | 1917.066408                   | 153.3653126              |
| Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)  | 267.512961                    | 21.40103688              |
| Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%) | 2755.076564                   | 220.4061251              |

## Anexo 1-O CAPITALIZACIÓN

| (Cifras en miles de pesos mexicanos)  | Importe sin ponderar (promedio) | Importe (promedio) ponderado |
|---|---------------------------------|------------------------------|
| <b>ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>   |                                 |                              |
| Total de Activos Líquidos Computables   | No aplica                       | 21,797,652                   |
| <b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>  |                                 |                              |
| Financiamiento minorista no garantizado   | 557,228                         | 30,617                       |
| Financiamiento estable  | 502,121                         | 25,106                       |
| Financiamiento menos estable  | 55,107                          | 5,511                        |
| Financiamiento mayorista no garantizado   | 82,781                          | 82,781                       |
| Depósitos operacionales   | 0                               | 0                            |
| Depósitos no operacionales  | 82,781                          | 82,781                       |
| Deuda no garantizada  | 0                               | 0                            |
| Financiamiento mayorista garantizado  | No aplica                       | 0                            |
| Requerimientos adicionales:   | 11,500,303                      | 575,015                      |
| Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías | 0                               | 0                            |
| Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda                   | 0                               | 0                            |
| Líneas de crédito y liquidez  | 11,500,303                      | 575,015                      |
| Otras obligaciones de financiamiento contractuales  | 0                               | 0                            |
| Otras obligaciones de financiamiento contingentes   | 0                               | 0                            |
| <b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>   | No aplica                       | 688,413                      |
| <b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>   |                                 |                              |
| Entradas de efectivo por operaciones garantizadas   | 32,328                          | 32,328                       |
| Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas  | 872,994                         | 436,497                      |
| Otras entradas de efectivo  | 0                               | 0                            |
| <b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>  | 905,322                         | 468,825                      |
| <b>Importe ajustado</b>   |                                 |                              |
| <b>TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>  | No aplica                       | 21,797,652                   |
| <b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>  | No aplica                       | 4,450,466                    |
| <b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>   | No aplica                       | 548                          |

## Relación de Capital neto con el Balance General

| Referencia de los rubros del balance general | Rubros del balance general                                | Monto presentado en el balance general | Referencia de los rubros del balance general | Rubros del balance general   | Monto presentado en el balance general |
|--|---|--|--|--|--|
|  | <b>Activo</b>   | 51,743.81                              | BG21   | Colaterales vendidos o dados en garantía                                 | -                                      |
| BG1  | Disponibilidades  | 4,804.53                               | BG22   | Derivados  | -                                      |
| BG2  | Cuentas de margen   | 0.00                                   | BG23   | Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros                | -                                      |
| BG3  | Inversiones en valores                                    | 31,128.35                              | BG24   | Obligaciones en operaciones de bursatilización                           | -                                      |
| BG4  | Deudores por reporto                                      | -                                      | BG25   | Otras cuentas por pagar  | 848.35                                 |
| BG5  | Préstamo de valores                                       | -                                      | BG26   | Obligaciones subordinadas en circulación                                 | -                                      |
| BG6  | Derivados   | -                                      | BG27   | Impuestos y PTU diferidos (neto)   | -                                      |
| BG7  | Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros | -                                      | BG28   | Créditos diferidos y cobros anticipados                                  | 25.95                                  |
| BG8  | Total de cartera de crédito (neto)                        | 14,244.64                              | BG29   | Capital contable   | 7,156.60                               |
| BG9  | Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización  | -                                      | BG30   | Capital contribuido  | 2,565.52                               |
| BG10   | Otras cuentas por cobrar (neto)                           | 132.48                                 | BG30   | Capital ganado   | 4,591.08                               |
| BG11   | Bienes adjudicados (neto)                                 | -                                      | BG30   | Cuentas de orden   | 102,490.59                             |
| BG12   | Inmuebles, mobiliario y equipo                            | 277.79                                 | BG31   | Avales otorgados   | -                                      |
| BG13   | Inversiones permanentes                                   | 3.18                                   | BG32   | Activos y pasivos contingentes   | 64.62                                  |
| BG14   | Activos de larga duración disponibles para la venta       | -                                      | BG33   | Compromisos crediticios  | 35,328.14                              |
| BG15   | Impuestos y PTU diferidos (neto)                          | 1,027.65                               | BG34   | Bienes en fideicomiso o mandato  | -                                      |
| BG16   | Otros activos   | 125.21                                 | BG35   | Agente financiero del gobierno federal                                   | -                                      |
|  | <b>Pasivo</b>   | 44,589.72                              | BG36   | Bienes en custodia o en administración                                   | 0.00                                   |
| BG17   | Captación tradicional                                     | 43,715.42                              | BG37   | Colaterales recibidos por la entidad                                     | -                                      |
| BG18   | Préstamos interbancarios y de otros organismos            | -                                      | BG38   | Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad | -                                      |
| BG19   | Acreedores por reporto                                    | -                                      | BG39   | Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)          | -                                      |
| BG20   | Préstamo de valores                                       | -                                      | BG40   | Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida | 167.43                                 |
|  |   |  | BG41   | Otras cuentas de registro  | 66,930.39                              |

**Relación de Capital neto con el Balance General**

| 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   | 0   |   |
| 2             | Otros Intangibles   | 9   | 0   |   |
| 3             | Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y                     | 10  | 0   |   |
| 4             | Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización                         | 13  | 0   |   |
| 5             | Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso                   | 15  | 0   |   |
| 6             | Inversiones en acciones de la propia institución  | 16  | 0   |   |
| 7             | Inversiones recíprocas en el capital ordinario  | 17  | 0   |   |
| 8             | Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la                    | 18  | 0   |   |
| 9             | Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la                  | 18  | 0   |   |
| 10            | Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la                    | 19  | 0   |   |
| 11            | Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la                  | 19  | 0   |   |
| 12            | Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias                    | 21  | 1200.58   | 1800 00 00 00 00 00   |
| 13            | Reservas reconocidas como capital complementario  | 50  | 0   |   |
| 14            | Inversiones en deuda subordinada  | 26 - B  | 0   |   |
| 15            | Inversiones en organismos multilaterales  | 26 - D  | 0   |   |
| 16            | Inversiones en empresas relacionadas  | 26 - E  | 0   |   |
| 17            | Inversiones en capital de riesgo  | 26 - F  | 0   |   |
| 18            | Inversiones en sociedades de inversión  | 26 - G  | 0   |   |
| 19            | Financiamiento para la adquisición de acciones propias                                  | 26 - H  | 0   |   |
| 20            | Cargos diferidos y pagos anticipados  | 26 - J  | 87.64   | 1901 00 00 00 00 00   |
| 21            | Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)                     | 26 - L  | 0.00  | 1803 00 00 00 00 00-2803 00 00 00 00 00   |
| 22            | Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos                              | 26 - N  | 0.00  |   |
| 23            | Inversiones en cámaras de compensación  | 26 - P  | 0.00  |   |

**Relación de Capital neto con el Balance General**

| Identificador | Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto | Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo | Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto | Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada. |
|---------------|---|---|---|---|
|               | Pasivo  |   |   |   |
| 24            | Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil               | 8   | 0.00  |   |
| 25            | Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles                | 9   | 0.00  |   |
| 26            | Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso                       | 15  | 0.00  |   |
| 27            | Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones               | 15  | 0.00  |   |
| 28            | Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a                | 21  | 172.94  | 2800 00 00 00 00 00   |
| 29            | Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R                             | 31  | 0.00  |   |
| 30            | Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como                    | 33  | 0.00  |   |
| 31            | Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S                             | 46  | 0.00  |   |
| 32            | Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como                    | 47  | 0.00  |   |
| 33            | Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y               | 26 - J  | 37.56   | 2801 09 00 00 00 00   |
|               | Capital contable  |   |   |   |
| 34            | Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q   | 1   | 2565.52   | 4100 00 00 00 00 00   |
| 35            | Resultado de ejercicios anteriores  | 2   | 2796.55   | 4203 00 00 00 00 00   |
| 36            | Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo                         | 3   | 0.00  |   |
| 37            | Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores                           | 3   | 1794.53   | 4201 00 00 00 00 00   |
| 38            | Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R   | 31  | 0.00  |   |
| 39            | Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S   | 46  | 0.00  |   |
| 40            | Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo                         | 3, 11   | 1794.53   |   |
| 41            | Efecto acumulado por conversión   | 3, 26 - A   | 1794.53   |   |
| 42            | Resultado por tenencia de activos no monetarios   | 3, 26 - A   | 1794.53   |   |
|               | Cuentas de orden  |   |   |   |
| 43            | Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas   | 26 - K  | 0   |   |
|               | Conceptos regulatorios no considerados en el balance general                            |   |   |   |
| 44            | Reservas pendientes de constituir   | 12  | 0   |   |
| 45            | Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones             | 26 - C  | 0   |   |
| 46            | Operaciones que contravengan las disposiciones  | 26 - I  | 0   |   |
| 47            | Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes  | 26 - M  | 0   |   |
| 48            | Ajuste por reconocimiento de capital  | 26 - O, 41, 56  | 0   |   |

II. B.2 Distribución geográfica Entidades Federativas Cartera Total Al 30 de Septiembre 2017

| ENTIDAD FEDERATIVA    | Creditos no<br>revolventes<br>IMPORTE | Creditos<br>Revolventes<br>IMPORTE | Comerciales<br>IMPORTE |
|-----------------------|---------------------------------------|------------------------------------|------------------------|
| Aguascalientes        | 33.68                                 | 626.55                             | 0.00                   |
| Baja California Norte | 157.11                                | 559.62                             | 0.00                   |
| Baja California Sur   | 38.43                                 | 147.63                             | 0.00                   |
| Campeche              | 35.68                                 | 101.51                             | 0.00                   |
| Chiapas               | 109.83                                | 267.02                             | 0.00                   |
| Chihuahua             | 117.44                                | 394.60                             | 1.15                   |
| Ciudad de Mexico      | 229.64                                | 635.46                             | 1114.62                |
| Coahuila              | 99.45                                 | 331.21                             | 12.21                  |
| Colima                | 29.07                                 | 114.35                             | 0.00                   |
| Durango               | 42.71                                 | 155.64                             | 37.13                  |
| Edo. Méx.             | 549.26                                | 1454.37                            | 244.51                 |
| Guanajuato            | 177.12                                | 561.87                             | 175.62                 |
| Guerrero              | 102.49                                | 293.93                             | 0.00                   |
| Hidalgo               | 88.33                                 | 274.65                             | 50.36                  |
| Jalisco               | 237.90                                | 732.82                             | 111.18                 |
| Michoacán             | 172.27                                | 436.55                             | 4.59                   |
| Morelos               | 62.50                                 | 199.88                             | 0.11                   |
| Nayarit               | 40.44                                 | 135.91                             | 0.00                   |
| Nuevo León            | 153.29                                | 501.99                             | 16.32                  |
| Oaxaca                | 127.55                                | 304.78                             | 0.00                   |
| Puebla                | 170.70                                | 456.00                             | 121.50                 |
| Querétaro             | 36.92                                 | 126.13                             | 0.00                   |
| Quintana Roo          | 64.40                                 | 229.66                             | 0.00                   |
| San Luis Potosí       | 59.15                                 | 183.57                             | 75.05                  |
| Sinaloa               | 197.63                                | 701.16                             | 292.92                 |
| Sonora                | 125.70                                | 461.97                             | 0.80                   |
| Tabasco               | 70.61                                 | 232.52                             | 0.00                   |
| Tamaulipas            | 132.69                                | 513.80                             | 3.00                   |
| Tlaxcala              | 49.07                                 | 140.51                             | 0.00                   |
| Veracruz              | 265.63                                | 887.50                             | 0.97                   |
| Yucatán               | 59.54                                 | 197.08                             | 0.00                   |
| Zacatecas             | 55.64                                 | 166.85                             | 0.00                   |
|                       | <b>3891.90</b>                        | <b>12527.08</b>                    | <b>2262.04</b>         |

| SECTOR ECONÓMICO    | IMPORTE         |
|---------------------|-----------------|
| <b>Particulares</b> | <b>16418.98</b> |
| <b>Empresas</b>     | <b>2262.04</b>  |

| SECTOR ECONÓMICO    | ESTATUS        | IMPORTE         |
|---------------------|----------------|-----------------|
| <b>Particulares</b> | <b>Vigente</b> | <b>13747.27</b> |
|                     | <b>Vencido</b> | <b>2671.71</b>  |
| <b>Empresas</b>     | <b>Vigente</b> | <b>2109.24</b>  |
|                     | <b>Vencido</b> | <b>152.80</b>   |

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

| PLAZO REMANENTE DE VENCIMIENTO | Creditos no revolventes | Creditos Revolventes | Comerciales | PLAZO REMANENTE DE VENCIMIENTO | Creditos no revolventes | Creditos Revolventes | Comerciales |
|--------------------------------|-------------------------|----------------------|-------------|--------------------------------|-------------------------|----------------------|-------------|
|                                |                         | IMPORTE              |             |                                |                         | IMPORTE              |             |
| 0                              | -                       | -                    | 408.499831  |                                |                         |                      | 0           |
| 1                              | 56.05988991             | 12527.08144          | 82.513722   |                                |                         |                      | 0           |
| 2                              | 98.05853978             |                      | 40.7389415  |                                |                         |                      | 0           |
| 3                              | 159.4289858             |                      | 68.0430012  |                                |                         |                      | 0           |
| 4                              | 165.032187              |                      | 15.1482638  |                                |                         |                      | 0           |
| 5                              | 176.6922012             |                      | 52.7242564  |                                |                         |                      | 0           |
| 6                              | 212.4867834             |                      | 30.114119   |                                |                         |                      | 0           |
| 7                              | 220.2213329             |                      | 103.95187   |                                |                         |                      | 0           |
| 8                              | 269.868984              |                      | 142.705282  |                                |                         |                      | 0           |
| 9                              | 358.2406937             |                      | 38.3882508  |                                |                         |                      | 0           |
| 10                             | 456.3097245             |                      | 95.9092835  |                                |                         |                      | 0           |
| 11                             | 647.1522033             |                      | 129.483741  |                                |                         |                      | 0           |
| 12                             | 818.3173675             |                      | 3.42506505  |                                |                         |                      | 0           |
| 13                             | 13.30011721             |                      | 0           |                                |                         |                      | 0           |
| 14                             | 15.94376378             |                      | 0           |                                |                         |                      | 0           |
| 15                             | 20.54751907             |                      | 0           |                                |                         |                      | 0           |
| 16                             | 24.90968849             |                      | 28.7321938  |                                |                         |                      | 0           |
| 17                             | 38.45100999             |                      | 0           |                                |                         |                      | 0           |
| 18                             | 49.29112296             |                      | 2.08267861  |                                |                         |                      | 0           |
| 19                             | 7.236862594             |                      | 0           |                                |                         |                      | 0           |
| 20                             | 9.697744201             |                      | 18.8066703  |                                |                         |                      | 0           |
| 21                             | 12.68902402             |                      | 0.11011701  |                                |                         |                      | 0           |
| 22                             | 15.28776449             |                      | 0           |                                |                         |                      | 81.9695885  |
| 23                             | 20.5411183              |                      | 0           |                                |                         |                      | 0           |
| 24                             | 26.13535557             |                      | 24.6029937  |                                |                         |                      | 19.1778175  |
|                                |                         |                      | 57.8636908  |                                |                         |                      | 0           |
|                                |                         |                      | 0           |                                |                         |                      | 0           |
|                                |                         |                      | 0           |                                |                         |                      | 0           |
|                                |                         |                      | 0           |                                |                         |                      | 0           |
|                                |                         |                      | 0           |                                |                         |                      | 110.483434  |
|                                |                         |                      | 0           |                                |                         |                      | 0           |
|                                |                         |                      | 1.1502491   |                                |                         |                      | 0           |
|                                |                         |                      | 11.0798081  |                                |                         |                      | 0           |
|                                |                         |                      | 0           |                                |                         |                      | 0           |
|                                |                         |                      | 0           |                                |                         |                      | 0           |
|                                |                         |                      | 95.8487311  |                                |                         |                      | 0           |
|                                |                         |                      | 0           |                                |                         |                      | 0           |
|                                |                         |                      | 23.6863502  |                                |                         |                      | 0           |
|                                |                         |                      | 0.69027551  |                                |                         |                      | 0           |
|                                |                         |                      | 133.08281   |                                |                         |                      | 0           |
|                                |                         |                      | 21.1127504  |                                |                         |                      | 0           |
|                                |                         |                      | 0           |                                |                         |                      | 0           |
|                                |                         |                      | 0           |                                |                         |                      | 0           |
|                                |                         |                      | 15.8993511  |                                |                         |                      | 0           |
|                                |                         |                      | 20.8170212  |                                |                         |                      | 280.136115  |
|                                |                         |                      | 0           |                                |                         |                      | 0           |
|                                |                         |                      | 0           |                                |                         |                      | 0           |
|                                |                         |                      | 0           |                                |                         |                      | 0           |
|                                |                         |                      | 0           |                                |                         |                      | 0           |
|                                |                         |                      | 50.248408   |                                |                         |                      | 0           |
|                                |                         |                      | 0           |                                |                         |                      | 0           |
|                                |                         |                      | 0           |                                |                         |                      | 0           |
|                                |                         |                      | 1.30629763  |                                |                         |                      | 0           |
|                                |                         |                      | 13.319447   |                                |                         |                      | 0           |
|                                |                         |                      | 0           |                                |                         |                      | 0           |
|                                |                         |                      | 23.1462259  |                                |                         |                      | 0           |
|                                |                         |                      | 0           |                                |                         |                      | 0           |
|                                |                         |                      | 0           |                                |                         |                      | 0           |
|                                |                         |                      | 0           |                                |                         |                      | 0           |
|                                |                         |                      | 12.4251768  |                                |                         |                      | 2.61545425  |

I. B.5i Créditos vigentes y vencidos por sector económico

| SECTOR ECONÓMICO | ESTATUS | IMPORTE  |
|------------------|---------|----------|
| Particulares     | Vigente | 13747.27 |
|                  | Vencido | 2671.71  |
| Empresas         | Vigente | 2109.24  |
|                  | Vencido | 152.80   |

| SECTOR ECONÓMICO | sep-16          |                     | sep-17          |                     | VARIACIÓN IMPORTE | VARIACIÓN IMPORTE RESERVAS |
|------------------|-----------------|---------------------|-----------------|---------------------|-------------------|----------------------------|
|                  | IMPORTE         | IMPORTE DE RESERVAS | IMPORTE         | IMPORTE DE RESERVAS |                   |                            |
| Particulares     | 15058.24        | 4134.29             | 16418.98        | 4451.11             | 9.04%             | 7.66%                      |
| Empresas         | 2542.30         | 27.72               | 2262.04         | 92.04               | -11.02%           | 231.98%                    |
|                  | <b>17600.54</b> |                     | <b>18681.02</b> | <b>4543.15</b>      |                   |                            |

| PORTAFOLIO              | IMPORTE   | IMPORTE DE RESERVAS |
|-------------------------|-----------|---------------------|
| Creditos no revolventes | 3,891.90  | 619.19              |
| Creditos Revolventes *  | 12,527.08 | 3,831.92            |
| Comerciales             | 2,262.04  | 92.04               |

\*Se incluyen los créditos reestructurados

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

sep-17

| PORTAFOLIO              | IMPORTE DE RESERVAS TOTAL | IMPORTE DE RESERVAS VIGENTE | IMPORTE DE RESERVAS VENCIDO |
|-------------------------|---------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Creditos no revolventes | 619.19                    | 357.37                      | 261.81                      |
| Creditos Revolventes *  | 3,831.92                  | 2,126.38                    | 1,705.54                    |
| Comerciales             | 92.04                     | 90.36                       | 1.68                        |

## II. B.6 El importe de los créditos por entidades federativas incluyendo las reservas preventivas para riesgos crediticios relacionadas con cada área geográfica

| ENTIDAD FEDERATIVA    | Creditos no revolventes |                     | Creditos Revolventes |                     | Comerciales   |                     |
|-----------------------|-------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|---------------|---------------------|
|                       | IMPORTE                 | IMPORTE DE RESERVAS | IMPORTE              | IMPORTE DE RESERVAS | IMPORTE       | IMPORTE DE RESERVAS |
| Aguascalientes        | 2.15                    | 1.73                | 34.46                | 25.55               | 0.00          | 0.00                |
| Baja California Norte | 12.33                   | 9.84                | 99.38                | 72.08               | 0.00          | 0.00                |
| Baja California Sur   | 2.65                    | 2.10                | 27.67                | 19.84               | 0.00          | 0.00                |
| Campeche              | 3.69                    | 2.94                | 24.12                | 17.50               | 0.00          | 0.00                |
| Chiapas               | 8.61                    | 6.88                | 56.32                | 40.89               | 0.00          | 0.00                |
| Chihuahua             | 9.95                    | 7.95                | 74.25                | 53.77               | 0.00          | 0.00                |
| Ciudad de Mexico      | 24.79                   | 19.85               | 148.74               | 107.67              | 19.72         | 0.01                |
| Coahuila              | 7.55                    | 6.04                | 62.70                | 45.30               | 0.00          | 0.00                |
| Colima                | 2.35                    | 1.88                | 19.11                | 13.98               | 0.00          | 0.00                |
| Durango               | 3.37                    | 2.68                | 29.25                | 21.24               | 0.00          | 0.00                |
| Edo. Méx.             | 49.08                   | 39.22               | 301.91               | 219.19              | 23.67         | 0.00                |
| Guanajuato            | 12.72                   | 10.12               | 98.97                | 72.71               | 0.04          | 0.00                |
| Guerrero              | 9.14                    | 7.66                | 55.60                | 40.28               | 0.00          | 0.00                |
| Hidalgo               | 7.63                    | 6.12                | 53.27                | 39.05               | 0.00          | 0.00                |
| Jalisco               | 20.54                   | 16.45               | 139.10               | 101.23              | 0.00          | 0.00                |
| Michoacán             | 10.82                   | 8.60                | 69.97                | 50.72               | 0.00          | 0.00                |
| Morelos               | 5.27                    | 4.21                | 39.68                | 28.92               | 0.00          | 0.00                |
| Nayarit               | 3.03                    | 2.41                | 22.83                | 16.46               | 0.00          | 0.00                |
| Nuevo León            | 12.15                   | 9.76                | 99.94                | 72.73               | 7.75          | 0.00                |
| Oaxaca                | 11.11                   | 8.94                | 62.20                | 45.26               | 0.00          | 0.00                |
| Puebla                | 13.14                   | 10.53               | 87.53                | 63.71               | 101.37        | 1.66                |
| Querétaro             | 2.18                    | 1.73                | 20.02                | 14.60               | 0.00          | 0.00                |
| Quintana Roo          | 5.44                    | 4.35                | 47.96                | 34.80               | 0.00          | 0.00                |
| San Luis Potosí       | 4.24                    | 3.40                | 31.89                | 23.48               | 0.00          | 0.00                |
| Sinaloa               | 17.26                   | 13.80               | 117.22               | 84.69               | 0.26          | 0.01                |
| Sonora                | 9.17                    | 7.33                | 80.73                | 58.36               | 0.00          | 0.00                |
| Tabasco               | 8.12                    | 6.53                | 57.42                | 41.90               | 0.00          | 0.00                |
| Tamaulipas            | 10.12                   | 8.09                | 97.70                | 70.61               | 0.00          | 0.00                |
| Tlaxcala              | 3.80                    | 3.05                | 29.08                | 21.32               | 0.00          | 0.00                |
| Veracruz              | 25.96                   | 20.86               | 188.33               | 137.91              | 0.00          | 0.00                |
| Yucatán               | 4.99                    | 4.00                | 39.64                | 29.26               | 0.00          | 0.00                |
| Zacatecas             | 3.44                    | 2.75                | 27.94                | 20.52               | 0.00          | 0.00                |
|                       | <b>326.78</b>           | <b>261.81</b>       | <b>2344.93</b>       | <b>1705.54</b>      | <b>152.80</b> | <b>1.68</b>         |

## Anexo 1-O Bis

**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) | 51,744  |
| 2   | (Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)  | (312)   |
| 3   | Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)  | 51,432  |
| <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 notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos   |         |
| 10  | (Compensaciones realizadas al notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)        |         |
| 11  | <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  |         |
| 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>  | -       |
| Otras   |   |         |
| 17  | Exposición fuera de balance (importe notional bruto)  |         |
| 18  | Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)  |         |
| 19  | <b>Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)</b>   | -       |
| <b>Capital y exposiciones totales</b>                             |   |         |
| 20  | Capital de Nivel 1  | 7,157   |
| 21  | Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)  | 51,432  |
| <b>Coefficiente de apalancamiento</b>                             |   |         |
| 22  | Coefficiente de apalancamiento de Basilea III   | 0.139   |

## Anexo 1-O Bis

**TABLA I.2** NOTAS AL FORMATO DE REVELACIÓN ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

| REFERENCIA | EXPLICACIÓN  | IMPORTE |
|------------|--|---------|
| 1          | Total de activos de la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico (menos los activos presentados en dicho balance por: 1) operaciones con instrumentos financieros derivados, 2) operaciones de reporto y 3) préstamo de valores.  | 51,744  |
| 2          | Monto de las deducciones del capital básico establecidas en los incisos b) a r) de la fracción I, del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. El monto se debe registrar con signo negativo.  | (312)   |
| 3          | <b>Suma de las líneas 1 y 2</b>  | 51,432  |
| 4          | Costo actual de remplazo (RC) de las operaciones con instrumentos financieros derivados, conforme a lo establecido en el Anexo 1-L de las presentes disposiciones, menos las liquidaciones parciales en efectivo (margen de variación en efectivo) recibidas, siempre que se cumpla con las condiciones siguientes:<br>a) Tratándose de contrapartes distintas a las cámaras de compensación señaladas en el segundo párrafo del Artículo 2 Bis 12 a, el efectivo recibido deberá de estar disponible para la Institución.<br>b) La valuación a mercado de la operación sea realizada diariamente y el |         |
| 5          | Factor adicional conforme al Anexo 1-L de las presentes disposiciones, de las operaciones con instrumentos financieros derivados. Adicionalmente, tratándose de instrumentos financieros derivados de crédito en los que se provea protección crediticia, se deberá incluir el valor de conversión a riesgo de crédito de conformidad con el Artículo 2 Bis 22 de las presentes disposiciones. En ningún caso podrán utilizarse las garantías reales financieras que la Institución haya recibido para reducir el importe del Factor adicional reportado en esta línea.                                |         |
| 6          | No aplica. El marco contable no permite la baja de activos entregados como colateral.  |         |
| 7          | Monto de márgenes de variación en efectivo entregados en operaciones con instrumentos financieros derivados que cumplan con las condiciones señaladas en la línea 4 para restar los márgenes de variación en efectivo recibidos. El monto se debe registrar con signo negativo.  |         |
| 8          | No aplica.   |         |
| 9          | No aplica. La exposición que se considera para efectos del marco de solvencia en operaciones con instrumentos financieros derivados de crédito en los que se provee protección crediticia corresponde al 100 por ciento del importe efectivamente garantizado en las operaciones de que se trate. Esta exposición está considerada en la línea 5.  |         |
| 10         | No aplica. La exposición que se considera para efectos del marco de solvencia en operaciones con instrumentos financieros derivados de crédito en los que se provee protección crediticia corresponde al 100 por ciento del importe efectivamente garantizado en las operaciones de que se trate. Esta exposición está considerada en la línea 5.  |         |

|           |  |        |
|-----------|--|--------|
| <b>11</b> | <b>Suma de las líneas 4 a 10</b>   | -      |
| <b>12</b> | Monto de los activos registrados en el balance general (cuentas por cobrar registradas contablemente) de operaciones de reporto y préstamo de valores. El importe no deberá considerar ninguna compensación conforme a los Criterios Contables.  |        |
| <b>13</b> | <p>Importe positivo que resulte de deducir las cuentas por pagar de las cuentas por cobrar generadas por operaciones de reporto y préstamo de valores, por cuenta propia, con una misma contraparte, y siempre que se cumplan las condiciones siguientes:</p> <p>a) Las operaciones correspondientes tengan la misma fecha de liquidación.</p> <p>b) Se tenga el derecho de liquidar las operaciones en cualquier momento.</p> <p>c) Las operaciones sean liquidadas en el mismo sistema y existan mecanismo o arreglos de liquidación (líneas o garantías) que permitan que la liquidación se realice al final del día en el que se decide liquidar.</p> <p>d) Cualquier problema relacionado con la liquidación de los flujos de los colaterales en forma de títulos, no entorpezca la liquidación de las cuentas por pagar y cobrar en efectivo.</p> <p>El monto se debe registrar con signo negativo</p> |        |
| <b>14</b> | Valor de conversión a riesgo crediticio de las operaciones de reporto y préstamo de valores por cuenta propia, conforme al Artículo 2 Bis 22 de las presentes disposiciones cuando no exista un contrato marco de compensación. Y conforme al Artículo 2 Bis 37 cuando exista dicho contrato. Lo anterior sin considerar los ajustes por garantías reales admisibles que se aplican a la garantía en el marco de capitalización.   |        |
| <b>15</b> | Tratándose de operaciones de reporto y préstamo de valores por cuenta de terceros, en las que la Institución otorgue garantía a sus clientes ante el incumplimiento de la contraparte, el importe que se debe registrar es la diferencia positiva entre el valor del título o efectivo que el cliente ha entregado y el valor de la garantía que el prestatario ha proporcionado. Adicionalmente, si la Institución puede disponer de los colaterales entregados por sus clientes, por cuenta propia, el monto equivalente al valor de los títulos y/o efectivo entregados por el cliente a la Institución.  |        |
| <b>16</b> | <b>Suma de las líneas 12 a 15</b>  | -      |
| <b>17</b> | Montos de compromisos crediticios reconocidos en cuentas de orden conforme a los Criterios Contables.  |        |
| <b>18</b> | Montos de las reducciones en el valor de los compromisos crediticios reconocidos en cuentas de orden por aplicar los factores de conversión a riesgo de crédito establecidos en el Título Primero Bis de las presentes disposiciones, considerando que el factor de conversión a riesgo de crédito mínimo es del 10 % (para aquellos casos en los que el factor de conversión es 0 %) y en el caso de las operaciones a las que se hace referencia en el inciso IV del artículo 2 Bis 22 de dichas disposiciones, un factor de conversión a riesgo de crédito de 100%. El monto se debe registrar con signo negativo   |        |
| <b>19</b> | <b>Suma de las líneas 17 y 18</b>  | -      |
| <b>20</b> | Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.  | 6,845  |
| <b>21</b> | <b>Suma de las líneas 3, 11, 16 y 19</b>   | 51,432 |
| <b>22</b> | Razón de Apalancamiento. Cociente de la línea 20 entre la línea 21.  | 0.133  |

## Anexo 1-O Bis

| REFERENCIA | DESCRIPCION   | IMPORTE |
|------------|---|---------|
| 1          | Activos totales   | 51,744  |
| 2          | Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria |         |
| 3          | Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento                            |         |
| 4          | Ajuste por instrumentos financieros derivados   |         |
| 5          | Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores <sup>4</sup>  |         |
| 6          | Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden   |         |
| 7          | Otros ajustes   |         |
| 8          | <b>Exposición del coeficiente de apalancamiento</b>   |         |

| REFERENCIA | DESCRIPCIÓN  | IMPORTE |
|------------|--|---------|
| 1          | Total de activos de la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico  | 51,744  |
| 2          | Monto de las deducciones del capital básico contenidas en los incisos b), d), e), f), g), h), i), j) y l) de la fracción I, del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. El monto se debe registrar con signo negativo.  |         |
| 3          | No aplica. El ámbito de aplicación es sobre la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico.   |         |
| 4          | Monto equivalente a la diferencia entre la cifra contenida en la fila 11 de la Tabla I.1 y la cifra presentada en operaciones con instrumentos financieros derivados contenidos en el balance de la Institución. El importe se debe registrar con el signo resultante de la diferencia señalada, es decir podrá ser positivo o negativo. |         |
| 5          | Monto equivalente a la diferencia entre la cifra contenida en la fila 16 de la Tabla I.1 y la cifra presentada por operaciones de reporto y préstamo de valores contenidos en el balance de la Institución. El importe se debe registrar con el signo resultante de la diferencia señalada, es decir podrá ser positivo o negativo       |         |
| 6          | Importe registrado en la fila 19 de la Tabla I.1. El monto se debe registrar con signo positivo.   |         |
| 7          | Monto de las deducciones del capital básico contenidas en los incisos c), k), m), n), p), q) y r) de la fracción I, del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. El monto se debe registrar con signo negativo   | (312)   |
| 8          | <b>Suma de las líneas 1 a 7, la cual debe coincidir con la línea 21 de la Tabla I.1.</b>   | 51,432  |

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

| REFERENCIA | CONCEPTO   | IMPORTE |
|------------|--|---------|
| 1          | Activos totales  | 51,744  |
| 2          | Operaciones en instrumentos financieros derivados  |         |
| 3          | Operaciones en reporto y prestamos de valores  |         |
| 4          | Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento |         |
| 8          | <b>Exposiciones dentro del Balance</b>   |         |

**TABLA III.2 NOTAS A LA CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE**

| REFERENCIA | DESCRIPCIÓN   | IMPORTE |
|------------|---|---------|
| 1          | Total de activos de la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico.  | 51,744  |
| 2          | El monto correspondiente a las operaciones en instrumentos financieros derivados presentadas en el activo de los últimos estados financieros.<br>El monto se debe registrar con signo negativo. |         |
| 3          | El monto correspondiente a las operaciones de reporto y préstamo de valores presentadas en el activo de los últimos estados financieros.<br>El monto se debe registrar con signo negativo       |         |
| 4          | No aplica. El ámbito de aplicación es sobre la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico.  |         |
| 5          | Suma de las líneas 1 a 4, la cual debe coincidir con la línea 1 de la Tabla I.1   | 51,744  |

PRINCIPALES CAUSAS DE LAS VARIACIONES MÁS IMPORTANTES DE LOS  
ELEMENTOS (NUMERADOR Y DENOMINADOR) DE LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

TABLA IV.1

| CONCEPTO/TRIMESTRE            | T-1    | T      | VARIACION (%) |
|-------------------------------|--------|--------|---------------|
| Capital Básico 1/             | 7,012  | 7,157  | 2.06%         |
| Activos Ajustados 2/          | 50,213 | 51,432 | 2.43%         |
| Razón de Apalancamiento<br>3/ | 0.140  | 0.139  | -0.35%        |

“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 2017, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación”.

### Rúbrica

---

Julio Carranza Bolívar  
Director General

### Rúbrica

---

Mario Arredondo Alaniz  
Director de Finanzas

### Rúbrica

---

Vicente Quiroz Ramírez  
Subdirector de Auditoría

### Rúbrica

---

Rubén Pliego Martínez  
Subdirector de Contabilidad