

BanCoppel, S.A.
Institución de Banca Múltiple

Información a la que se refieren las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito.

Informe Financiero

4T16

Contenido

- 1. Información general..... 4
- 2. Resumen ejecutivo..... 4
- 3. Principales competidores y participación en el mercado..... 5
- 4. Principales conceptos de la posición financiera y resultados..... 11
- 5. Operaciones con partes relacionadas..... 17
- 6. Bases para la aplicación de utilidades..... 17
- 7. Administración integral de Riesgos..... 17

Mensaje del Director General

Concluimos un año de éxitos en BanCoppel sabemos que se debe en gran medida al esfuerzo de nuestros colaboradores, por su entrega, compromiso, dedicación y sobre todo profesionalismo demostrado a lo largo del 2016.

Qué mayor satisfacción ver que los objetivos planteados a principio de este año se alcanzaron satisfactoriamente, a partir del esfuerzo y el talento de cada colaborador.

Nuestros clientes son lo más importante y debemos asegurar que cada contacto con ellos sea una gran experiencia de servicio y atención.

Los resultados de este año muestran las fortalezas y oportunidades que tiene BanCoppel, reflejándose en el número de clientes y la obtención de rentabilidad mediante el uso racional de los recursos.

A sus casi diez años de operación, BanCoppel es capaz de obtener beneficios consistentes. En nuestro entorno, es importante que continuemos ganando la confianza de nuestros clientes, y trabajemos con ellos para ayudarlos a prosperar y mejorar su situación financiera. Los clientes deben seguir confiando en que su dinero estará protegido y pueden realizar todas sus transacciones financieras con tranquilidad, es por esto que buscamos la satisfacción total de nuestros clientes y a ellos les dedicamos el gran esfuerzo que nos engrandece como institución.

BanCoppel presenta índices de crecimiento anual con un nivel de riesgo controlado. A la fecha el banco ha logrado bancarizar a su mercado objetivo a un ritmo más acelerado que otros bancos, ofreciendo de manera más fácil y eficiente, productos financieros acordes a sus necesidades. Las perspectivas para los próximos años es continuar con un crecimiento sostenido de clientes nuevos y ampliar la oferta de productos, canales y servicios financieros, así como la ampliación de la red de sucursales, la instalación de cajeros automáticos, con el objetivo de tener mayor presencia en el mercado, permitiendo la captación de nuevos clientes. Además hemos expandido la cobertura de nuestra red de cajeros al tener una alianza con Banco Afirme para que nuestros clientes puedan hacer uso en los mas de 1,400 cajeros automáticos de esa institución y en ese sentido también se planea implementar alianza con Scotiabank para hacer uso en los mas de 1,700 cajeros automáticos de dicha institución.

Cerramos este año, con las experiencias positivas del cambio y con alentadoras perspectivas en nuestro campo de trabajo. Hemos vivido este año atentos al ritmo de los acontecimientos que en alguna forma influyen en nuestro desarrollo como institución. Como siempre, con nuestro esfuerzo común hemos superado los obstáculos, y hemos tratado de aprovechar todas las ocasiones de expansión que tuvimos a la mano. Y con sinceridad he de afirmar que lo hemos logrado. Nuestra posición en el mercado financiero se mantiene estable. Considero que uno de nuestros deberes primarios como miembros de BanCoppel es continuar la marcha por el camino ascendente que hemos elegido. Nuestro progreso, nuestra seguridad y la de nuestras familias se financian indiscutiblemente en la inquebrantable decisión que a todos nos lleva a superarnos cada día.

*Julio Carranza Bolívar
Director General*

Informe Financiero 4T16

1. Información General

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

Ciertas cantidades y porcentajes incluidos en el presente informe han sido objeto de ajustes por redondeo. Consecuentemente las cifras presentadas en diferentes tablas pueden variar ligeramente.

En caso de requerir mayor información sobre los resultados obtenidos por el Banco se recomienda consultar la información financiera correspondiente en la página electrónica http://www.bancoppel.com/acerca_bancoppel/info_corp.html

2. Resumen ejecutivo

BanCoppel, es una institución bancaria que proporciona una variedad de servicios financieros en México a través de una red de 1,001 sucursales, 754 cajeros automáticos, Banca Móvil y el sitio de internet.

El total de activos al 31 de diciembre de 2016 registró \$47,408, superior en \$11,950 respecto al ejercicio 2015, a la fecha del informe el aumento observado se deriva principalmente a la expansión en la captación por \$10,151 interanual para ubicarse esta en \$40,223, originado por el aumento de 5,062 miles cuentas nuevas.

Al cierre del ejercicio 2016 se generaron ingresos por intereses por \$8,439, un 21.5% superior al registrado en 2015. Por otra parte, la utilidad registró \$1,892 superior en 86.4% respecto a la de 2015. Este resultado proviene principalmente del crecimiento en el volumen de operación, lo que obedece al plan establecido mediante objetivos para la satisfacción y experiencia de nuestros clientes, implementando nuevos procesos más sencillos y eficientes en todos los canales para la atención del mercado objetivo y a todas aquellas personas que busquen servicios financieros accesibles, fáciles y claros que deseen recibir un trato digno y diferente de los demás bancos.

La cartera de crédito total al 31 de diciembre de 2016 se ubicó en \$16,158, lo que refleja un avance marginal respecto a diciembre de 2015.

A la fecha del Informe, BanCoppel cuenta con un índice de capitalización por riesgos totales de 17.6%, mayor en 1.4 puntos porcentuales al reportado en diciembre 2015.

BanCoppel planea continuar incrementando su participación en el mercado, a través de los siguientes servicios: Portabilidad de nómina, anticipo de nómina, dispersión de nómina, domiciliación de pagos, pagos móviles por celular, servicios de corresponsalía, remesas, extendiendo la red de ATM's y sucursales y ampliando su oferta de créditos comerciales.

3. Principales competidores y participación en el mercado.

De acuerdo a la clasificación de la CNBV correspondiente al grupo consumo para estos efectos se han considerado los bancos como se muestran en la siguiente información en adición al nuestro.

El ritmo de crecimiento de BanCoppel se enfoca principalmente en atender a su mercado objetivo, por medio de productos de crédito al consumo logrando la aceptación del público a través de la atención que brinda.

El Banco sigue aumentando su participación en el grupo consumo, pasando de 20.4% a 23.5% entre diciembre de 2015 y diciembre 2016, esto debido a una mayor cobertura y accesibilidad de sus servicios financieros brindando atención al público en un horario amplio de lunes a domingo en todo el país.

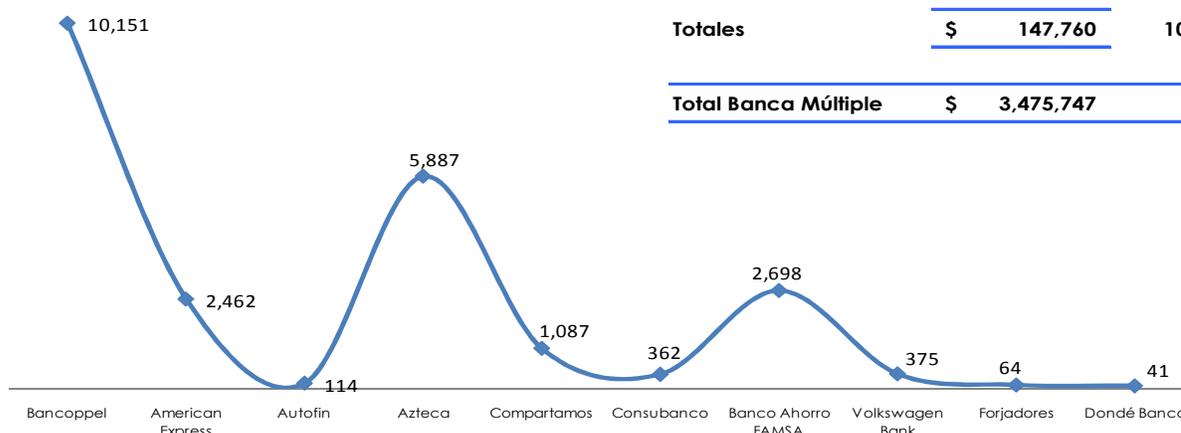
Crédito al Consumo (TDC Y PRÉSTAMOS PERSONALES)

Banco	Dic-15 (1)	%Part Grupo Consumo Dic-15	Dic-16 (2)	%Part Grupo Consumo Dic-16
Bancoppel	\$ 13,721	22.6%	\$ 14,424	20.6%
American Express	9,186	15.1%	10,317	14.7%
Autofin	4	0.0%	3	0.0%
Azteca	18,054	29.7%	23,315	33.3%
Compartamos	5,970	9.8%	6,552	9.3%
Consubanco	5,598	9.2%	5,744	8.2%
Banco Ahorro FAMSA	8,115	13.4%	9,649	13.8%
Forjadores	-	-	2	0.0%
Dondé Banco	51	0.1%	92	0.1%
Totales	\$ 60,699	100.0%	\$ 70,098	100.0%
Total Banca Múltiple	\$ 488,721		\$ 541,042	

Captación Tradicional

Banco	Dic-15 (1)	%Part Grupo Consumo Dic-15	Dic-16 (2)	%Part Grupo Consumo Dic-16
Bancoppel	\$ 30,072	20.4%	\$ 40,223	23.5%
American Express	1,393	0.9%	3,855	2.3%
Autofin	1,789	1.2%	1,903	1.1%
Azteca	94,457	63.9%	100,343	58.7%
Compartamos	78	0.1%	1,165	0.7%
Consubanco	-	-	362	0.2%
Banco Ahorro FAMSA	18,459	12.5%	21,157	12.4%
Volkswagen Bank	1,268	0.9%	1,644	1.0%
Forjadores	195	0.1%	258	0.2%
Dondé Banco	49	0.0%	90	0.1%
Totales	\$ 147,760	100.0%	\$ 171,000	100.0%
Total Banca Múltiple	\$ 3,475,747		\$ 3,966,806	

Crecimiento de Captación Tradicional (\$)

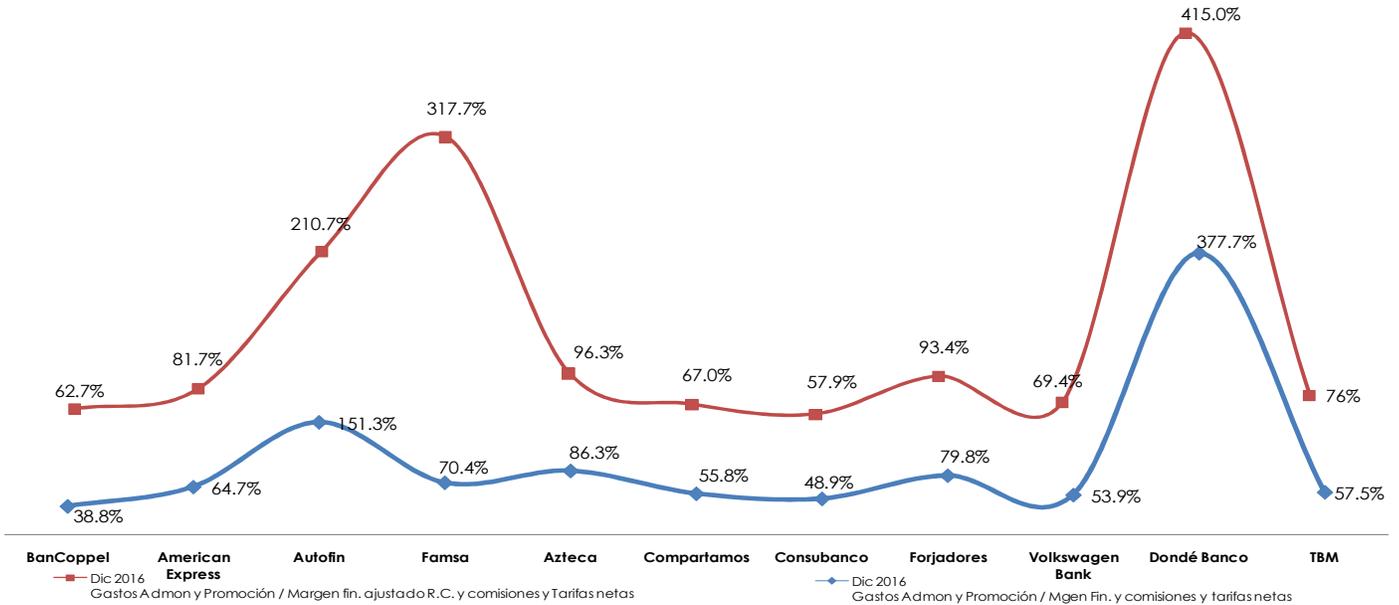


Informe Financiero 4T16

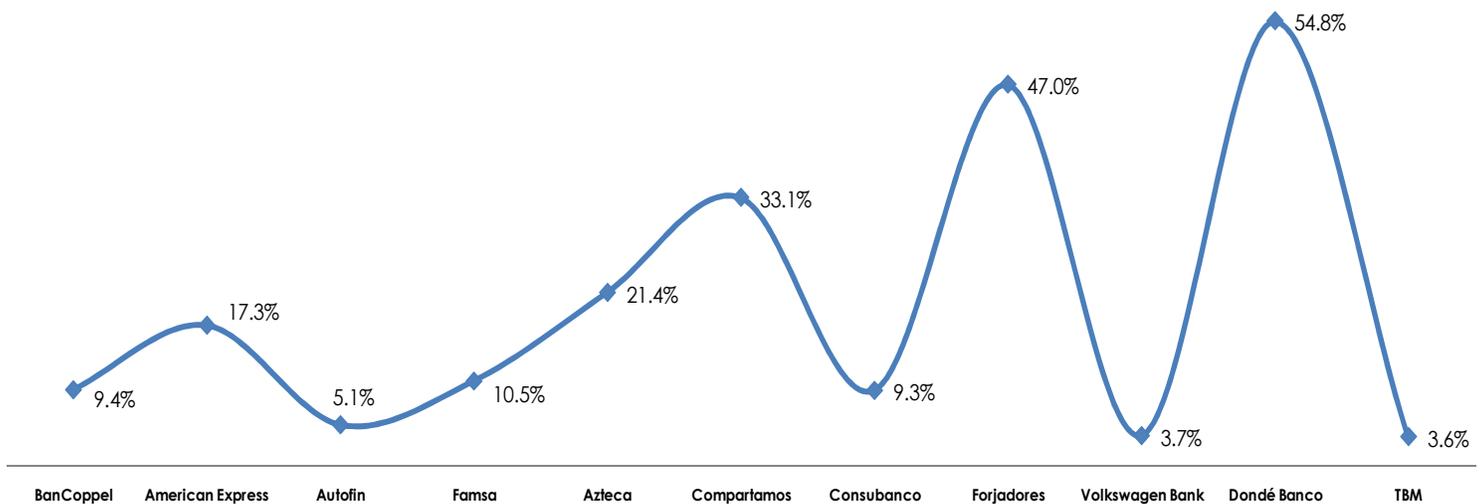
3.1 Indicadores Grupo Consumo.

Estos indicadores muestran la capacidad del Banco de generar mayores ingresos con menores gastos, lo que permite contar con un buen margen de eficiencia operativa.

Gastos de administración y promoción*⁽¹⁾ / Margen financiero ajustado R.C. y comisiones y tarifas netas*⁽¹⁾
Gastos de administración y promoción*⁽¹⁾ / Margen financiero y comisiones y tarifas netas*⁽¹⁾



Gastos de Administración y Promoción*⁽¹⁾ / Activos totales Promedio⁽¹⁾

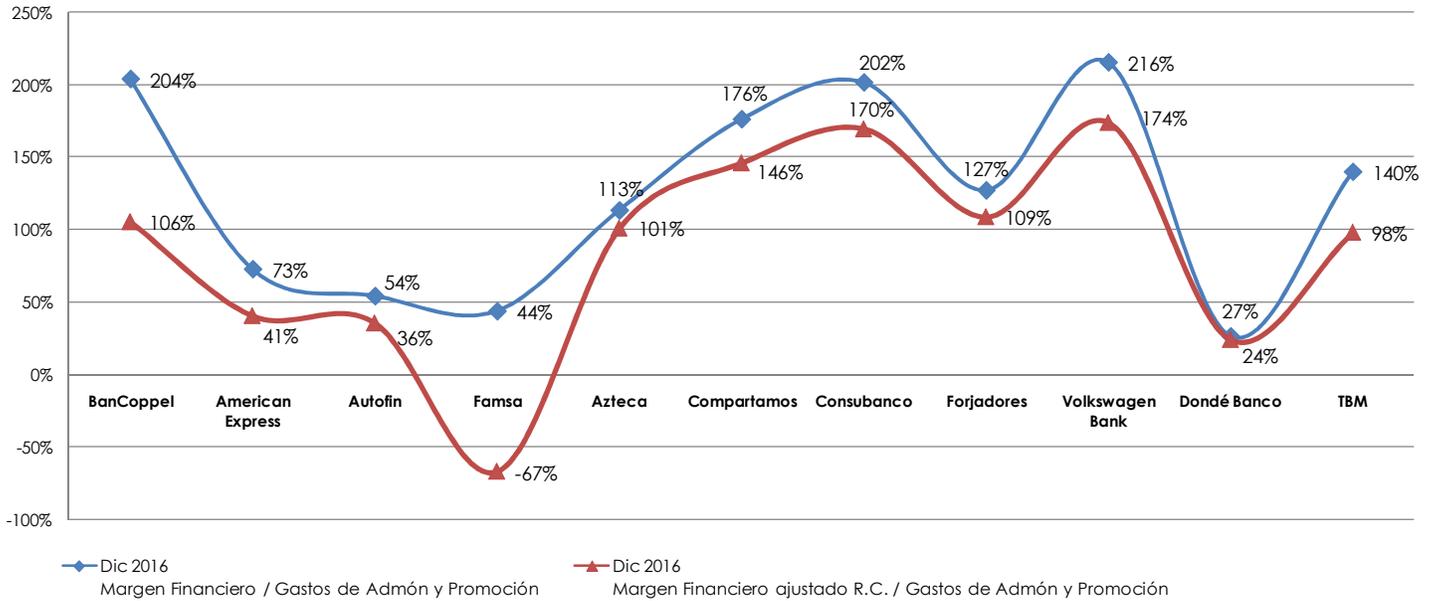


1 Fuente: <http://www.cnbv.gob.mx/Paginas/PortafolioDeInformacion.aspx/Dic2016>

* Información a 12 meses

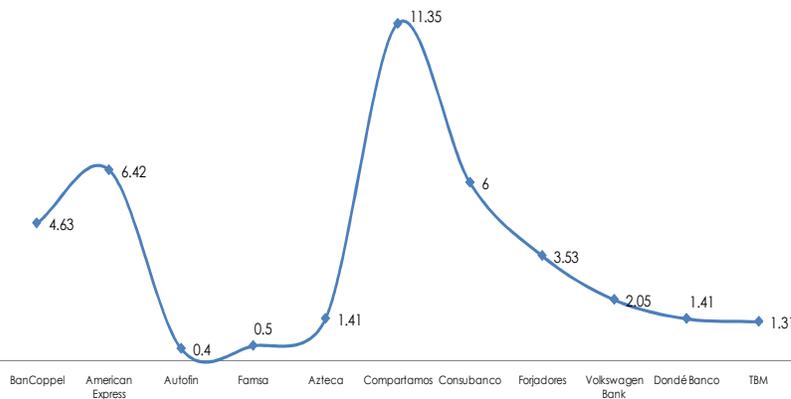
Informe Financiero 4T16

Margen Financiero* (1) / Gastos de Admón. y Promoción* (1) Margen Financiero ajustado R.C.* (1) / Gastos de Admón. y Promoción* (1)

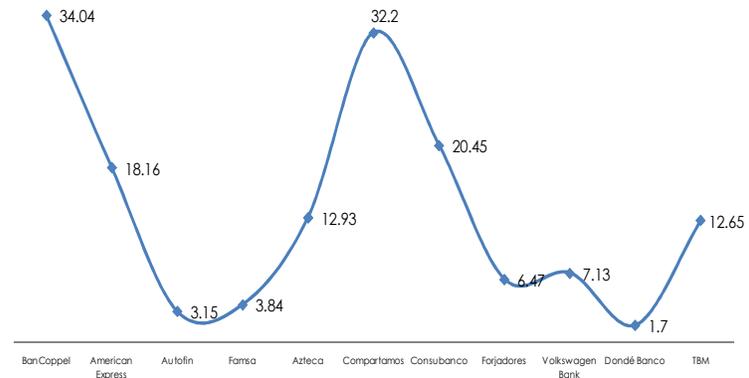


Como se muestra en la grafica anterior, los gastos de administración y promoción del Banco están cubiertos en poco más de 2 veces con relación al margen financiero.

ROA Dic-16 (1)



ROE Dic-16 (1)

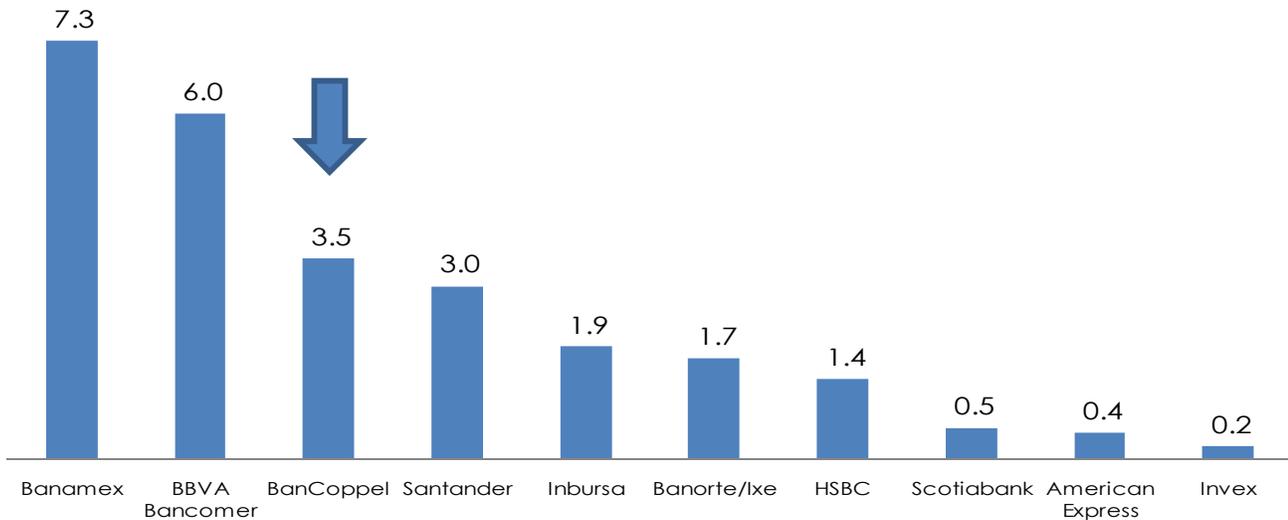


3.2 Contratos de tarjeta de crédito y débito

Manteniendo su estrategia de bancarización a su mercado objetivo, al 30 de noviembre de 2016 BanCoppel conserva la tercera posición en lo que respecta al total de contratos de tarjeta de crédito (TDC) en relación al TBM.

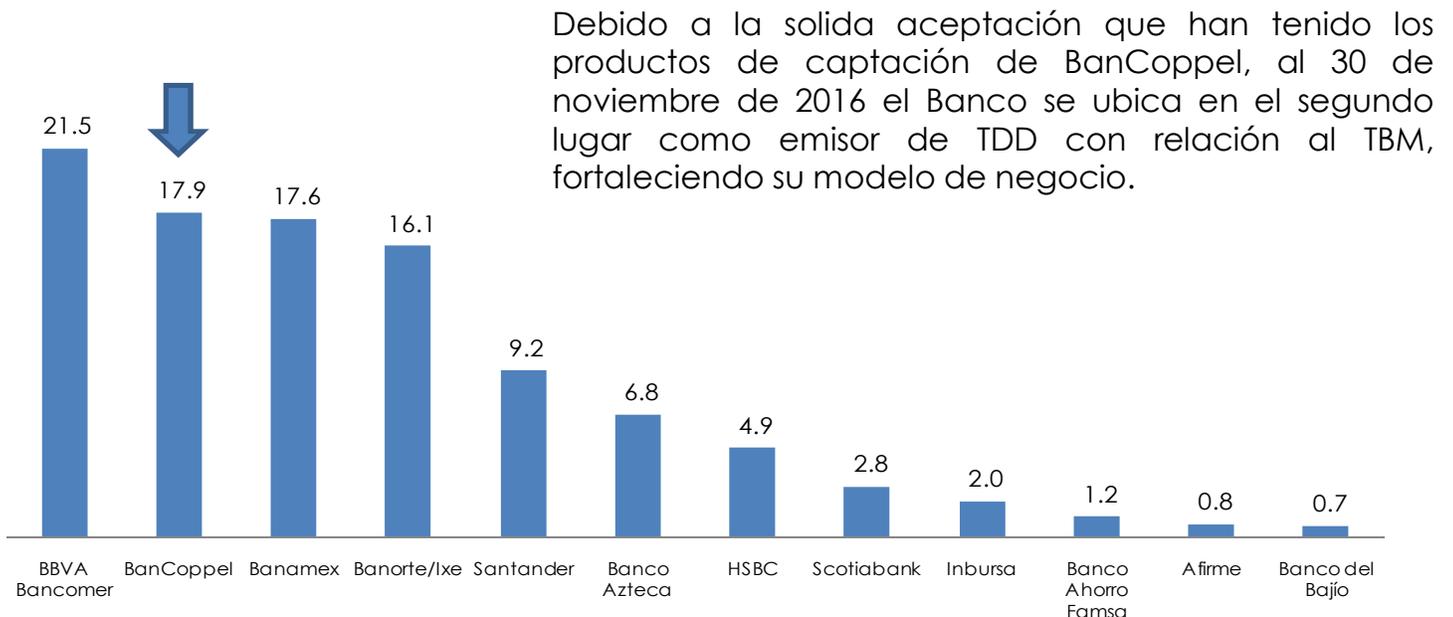
Contratos de TDC⁽¹⁾

(millones de contratos)



Contratos de TDD⁽¹⁾

(millones de contratos)



Debido a la sólida aceptación que han tenido los productos de captación de BanCoppel, al 30 de noviembre de 2016 el Banco se ubica en el segundo lugar como emisor de TDD con relación al TBM, fortaleciendo su modelo de negocio.

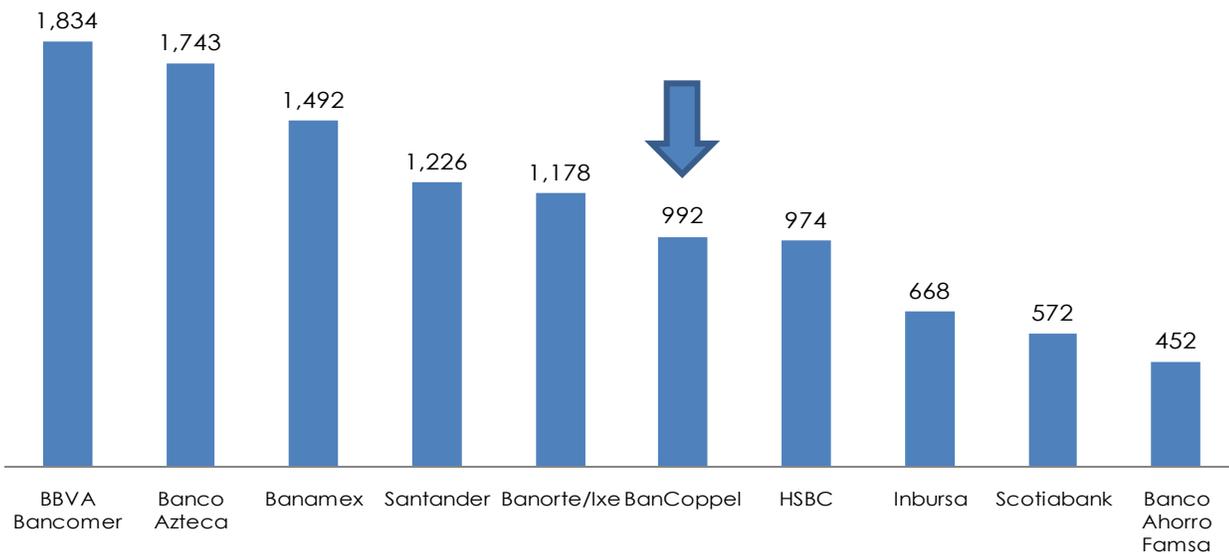
Informe Financiero 4T16

3.3 Sucursales

El Banco continúa con su postura de expansión a través de la apertura de sucursales en distintas partes de la República Mexicana, con el objetivo de llevar sus productos y servicios financieros a toda la población.

Como se observa en la gráfica BanCoppel ocupa la sexta posición con respecto al TBM.

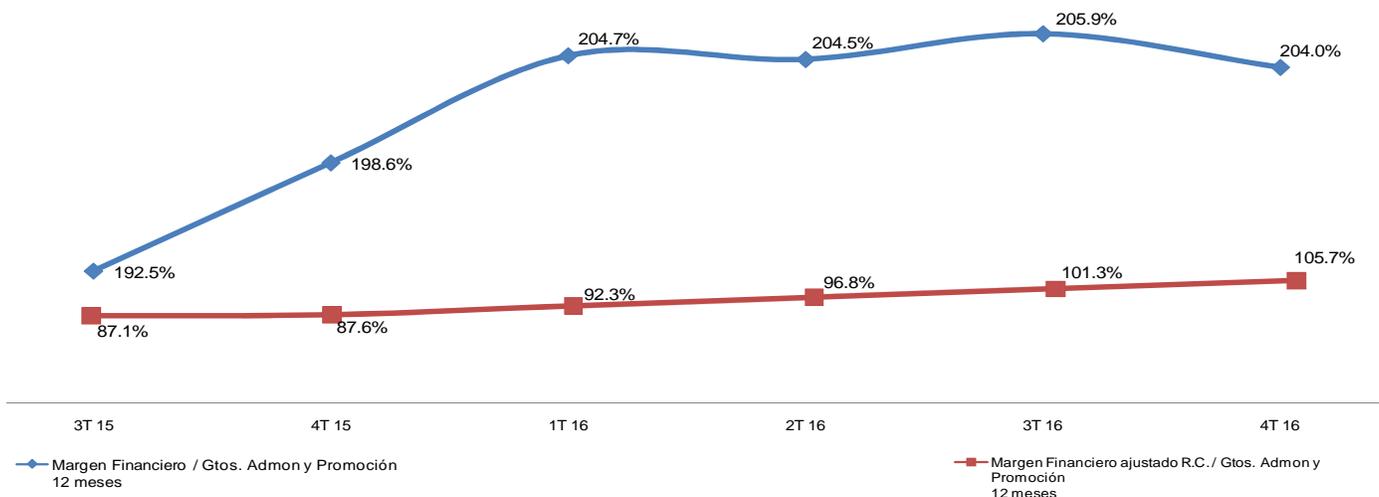
Número de Sucursales ⁽¹⁾



3.4 Indicadores BanCoppel

La evolución del margen financiero muestra una tendencia positiva.

Margen financiero 12 meses / Gastos de administración y promoción 12 meses
Margen financiero ajustado 12 meses / Gastos de administración y promoción 12 meses

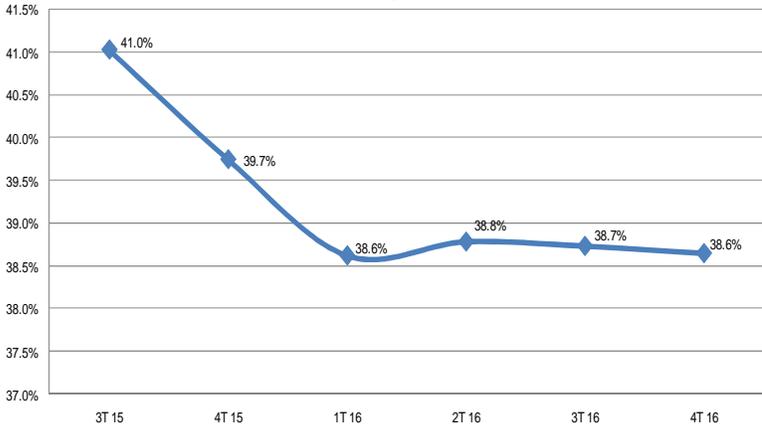


1 Fuente: <http://www.cnbv.gov.mx/Bancos/Paginas/Informacion-Estadística.aspx/Nov2016>

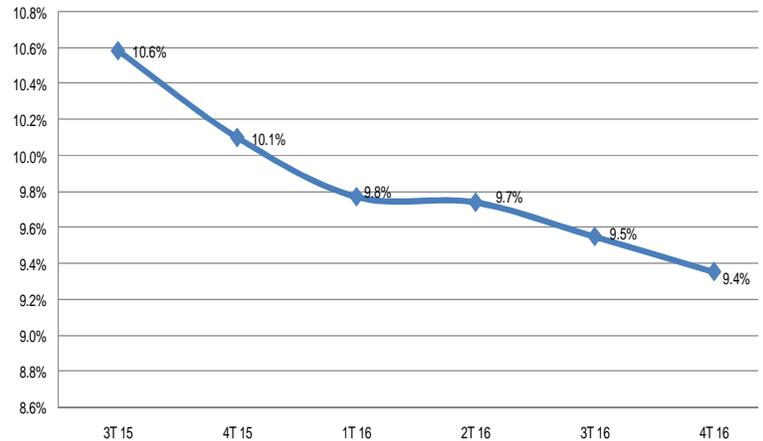
Informe Financiero 4T16

La eficiencia operativa muestra una mejoría significativa derivado de la capacidad de generar mayores ingresos con un adecuado control en el gasto, mismo que fortalece al indicador medido en los activos.

Gtos. Admon y Promoción 12 meses / Margen financiero y comisiones y tarifas netas

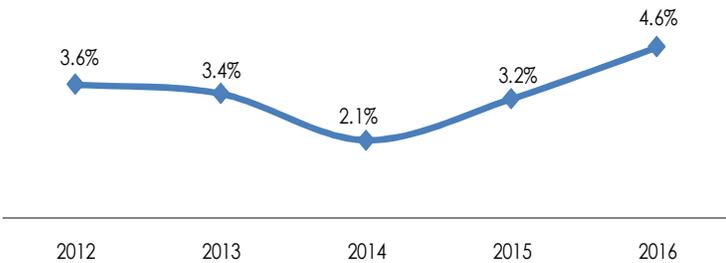


Gtos. Admon y Promoción 12 meses / Activos totales promedio

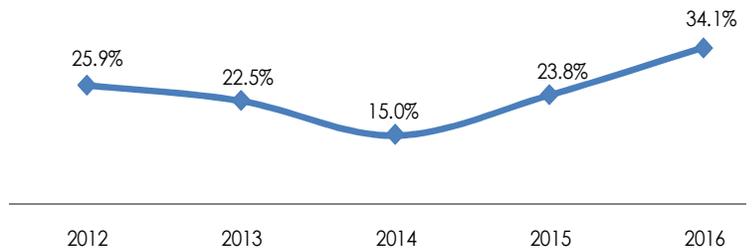


Los siguientes indicadores muestran efectos favorables en la evolución del banco en los últimos cinco años.

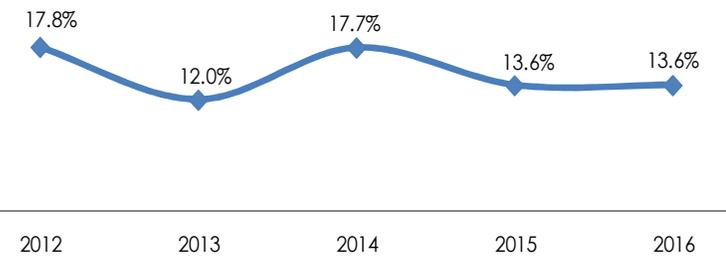
ROA



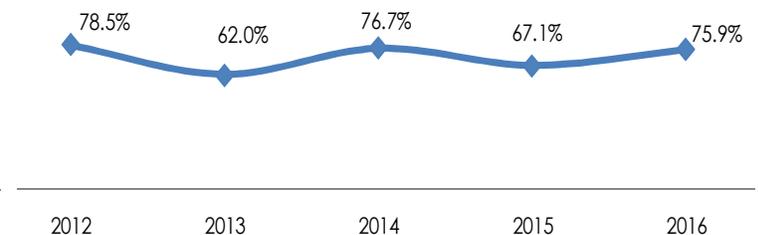
ROE



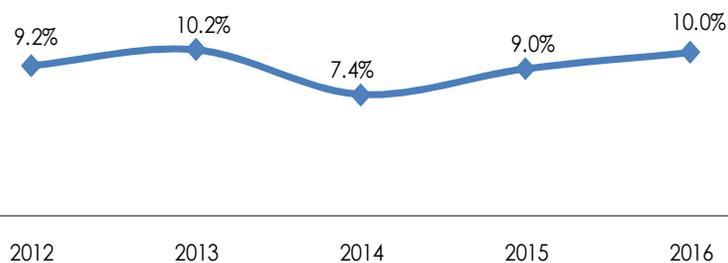
IMOR



Liquidez



MIN



4. Principales conceptos de la posición financiera y resultados.

4.1 Información financiera

Concepto	Dic-14	Dic-15	Dic-16
Activo			
Disponibilidades	\$ 2,722	\$ 3,444	\$ 8,057
Inversiones en valores	14,095	17,738	25,203
Cartera de crédito total	12,705	16,049	16,158
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(3,075)	(3,169)	(3,545)
Otros activos	1,204	1,396	1,535
Total Activo	\$ 27,651	\$ 35,458	\$ 47,408
Pasivo			
Captación tradicional	\$ 23,160	\$ 30,072	\$ 40,223
Otros pasivos	712	592	804
Total Pasivo	\$ 23,872	\$ 30,664	\$ 41,027
Capital Contable	\$ 3,779	\$ 4,794	\$ 6,381
Total Pasivo y Capital Contable	\$ 27,651	\$ 35,458	\$ 47,408

4.1.1 Disponibilidades

Su integración se describe a continuación:

	Dic-14	Dic-15	Dic-16
Efectivo en caja	\$ 945	\$ 1,460	\$ 2,796
Pagaré de ventanilla	1,379	1,609	4,779
Depósitos en ME	35	12	119
Depósitos de regulación monetaria*	363	363	363
	\$ 2,722	\$ 3,444	\$ 8,057

El incremento en el efectivo en caja se debe al mayor número de sucursales y cajeros automáticos.

Los recursos del pagaré de ventanilla es para mantener liquidez y honrar compromisos y aprovechar oportunidades de inversión por parte de la tesorería.

Informe Financiero 4T16

4.1.2 Inversiones en valores

	<u>Dic-14</u>	<u>Dic-15</u>	<u>Dic-16</u>
Titulos para negociar	\$ 13,755	\$ 15,712	\$ 21,237
Titulos conservados al vencimiento	340	2,026	3,966
	<u>\$ 14,095</u>	<u>\$ 17,738</u>	<u>\$ 25,203</u>

Los crecimientos observados están ligados a los aumentos registrados en la captación del público, permitiendo mantener un índice de liquidez del 76%.

4.1.3 Cartera de crédito M.N.

	<u>2014</u>	<u>2015</u>	<u>2016</u>
Consumo	\$ 12,066	\$ 13,721	\$ 14,424
IMOR	18.6%	15.9%	15.1%
Comercial	\$ 639	\$ 2,328	\$ 1,734
IMOR	-	-	0.8%

El índice de morosidad del crédito al consumo se deriva de mejoras en la organización del crédito.

En lo que respecta a la cartera comercial, se espera que se incremente por el otorgamiento de diversos productos de crédito, dada la intención del Banco de diversificar las líneas de negocio.

BanCoppel realizó ventas de cartera por \$4,573, \$4,167 y 2,737 en los ejercicios 2016, 2015 y 2014.

La estimación preventiva para riesgos crediticios muestra un avance en la cobertura de cartera vencida al pasar de 137% a 161% entre 2014 y 2016.

Informe Financiero 4T16

4.1.4 Captación tradicional

La captación muestra un incremento del 33.8% respecto al mismo periodo del año anterior y 73.7% a diciembre de 2014, debido a mayores volúmenes en los depósitos del público en general resultado del incremento en la bancarización de su mercado objetivo y a la captación de los productos que oferta el banco.

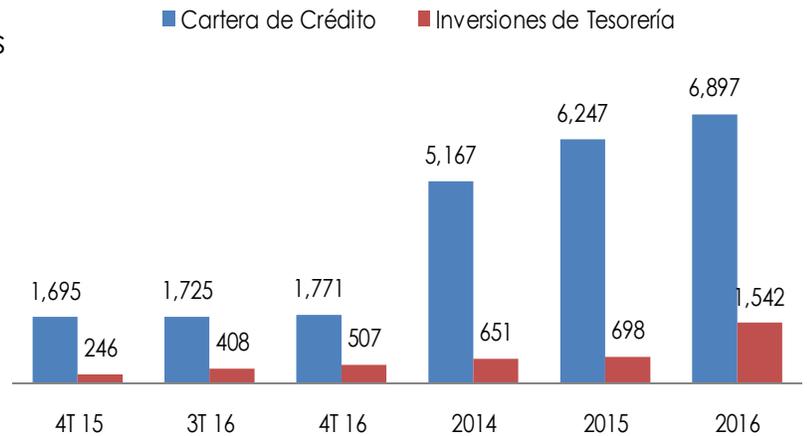
La fuente externa de liquidez del Banco es la captación que se obtiene del público inversionista y como fuente interna se tienen las aportaciones de capital realizadas en su momento por accionistas.

4.2 Resultados de operación.

Concepto	TRIMESTRAL			ACUMULADO		
	4T 15	3T 16	4T 16	Dic-14	Dic-15	Dic-16
Ingresos por intereses	\$1,941	\$2,133	\$2,278	\$5,818	\$6,945	\$ 8,439
Gastos por intereses	(147)	(158)	(166)	(567)	(611)	(618)
Margen Financiero	1,794	1,975	2,112	5,251	6,334	7,821
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(923)	(1,057)	(880)	(3,506)	(3,539)	(3,770)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	871	918	1,232	1,745	2,795	4,051
Comisiones y tarifas (netas)	468	500	626	1,384	1,691	2,063
Resultado por intermediación	(143)	(18)	113	82	(94)	371
Otros ingresos (egresos) de la operación	(15)	1	(27)	366	114	(61)
Gastos de administración y promoción	(849)	(940)	(1,039)	(2,668)	(3,189)	(3,833)
Resultado de la operación	332	461	905	909	1,317	2,591
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	-	-	-	-	-	-
Resultado antes de impuestos a la utilidad	332	461	905	909	1,317	2,591
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	(30)	(119)	(206)	(405)	(302)	(699)
Resultado neto	\$ 302	\$ 342	\$ 699	\$ 504	\$ 1,015	\$ 1,892

4.2.1 Ingresos por intereses

La integración de los ingresos por intereses se muestra en la siguiente grafica:



Los crecimientos registrados se deben a un mayor volumen de operación en la cartera crediticia, registrando un aumento de cuentas en el último año de 331 miles para ubicarse en 4,121 miles al cierre del ejercicio.

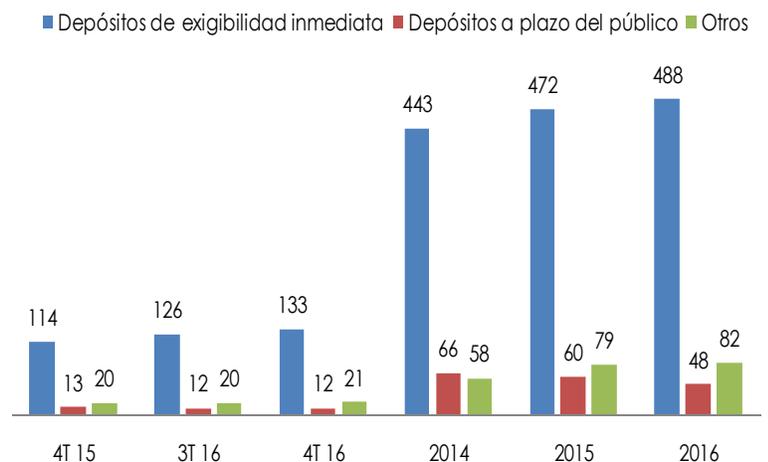
Respecto a los ingresos provenientes de la tesorería obedece a un mayor volumen en las inversiones en valores, así como al incremento en la tasas de referencia emitida por el banco central.

Al 31 de diciembre de 2016 la tasa de interés promedio anual de la cartera crediticia se ubicó en 40.9%.

4.2.3 Gastos por Intereses

La integración se muestra a continuación:

El crecimiento que se observa obedece al mayor volumen de la captación de los periodos que se indican mitigando el efecto por la eficiencia en el costo de fondeo.



La tasa de interés promedio de captación tradicional al 31 de diciembre de 2016 se ubicó en 1.5%.

4.2.4 Comisiones y tarifas

Las comisiones y tarifas cobradas y pagadas se muestran a continuación:

	4T 15	3T 16	4T 16	Dic-14	Dic-15	Dic-16
Comisiones cobradas:						
Disposición de efectivo en tarjeta de crédito	\$ 284	\$ 290	\$ 279	\$ 924	\$ 1,054	\$ 1,115
Intermediación bancaria	79	83	92	204	276	331
Reposición de tarjetas	15	15	15	72	62	61
Cuentas inactivas	15	18	18	48	58	72
Órdenes de pago	10	10	10	33	37	38
Por remesas	60	73	207	79	187	418
Otras comisiones	12	18	13	29	40	58
Total	\$ 475	\$ 507	\$ 634	\$ 1,399	\$ 1,714	\$ 2,093
Comisiones pagadas:						
Comisiones por intermediación	\$ 4	\$ 4	\$ 4	\$ 8	\$ 13	\$ 17
Otras comisiones	3	3	4	7	10	13
Total	\$ 7	\$ 7	\$ 8	\$ 15	\$ 23	\$ 30
Comisiones y tarifas Netas	\$ 468	\$ 500	\$ 626	\$ 1,384	\$ 1,691	\$ 2,063

El crecimiento en las comisiones cobradas obedece principalmente al aumento en el volumen de operación reportado por el servicio de transferencia de dinero de la unión americana (remesas) y por las operaciones interbancarias.

Las comisiones pagadas se mantuvieron en los mismos volúmenes de operación

4.2.5 Resultado por intermediación

Concepto	4T 15	3T 16	4T 16	Dic-14	Dic-15	Dic-16
Resultados por valuación a valor razonable	\$ (149)	\$ (50)	\$ 99	\$ 51	\$ (174)	\$ 242
Resultado por compra-venta de valores	6	32	14	31	80	129
Totales	\$ (143)	\$ (18)	\$ 113	\$ 82	\$ (94)	\$ 371

Los resultados obtenidos se derivan principalmente por la valuación de la tesorería en udibonos, así como la venta de posiciones en udibonos.

Informe Financiero 4T16

4.2.6 Otros (egresos) ingresos de la operación

A continuación se muestra la integración de los Otros (egresos) ingresos de la operación:

	4T 15	3T 16	4T 16	Dic-14	Dic-15	Dic-16
Quebrantos por pérdida fortuita	\$ (25)	(69)	(22)	(16)	(44)	(101)
Reservas otras cuentas por cobrar	(31)	56	1	(6)	(44)	-
Cesión de cartera	3	(17)	(53)	224	42	(90)
Servicio de alta de clientes	34	23	30	103	94	90
Servicio de Monitoreo	-	-	-	12	8	-
Incentivos VISA	-	-	-	11	-	-
Excedentes de provisiones	-	-	-	2	40	1
Otros	4	8	17	36	18	39
Total (egresos) ingresos de la operación, neto	\$ (15)	1	(27)	366	114	(61)

El resultado obtenido por la cesión de cartera en 2014 es derivado por los cambios en la ley del Impuesto Sobre la Renta en materia del tratamiento en las estimaciones preventivas para riesgos crediticios y la regla publicada en el Diario Oficial de la Federación en diciembre de 2014.

En cuanto al resultado de 2016 obedece a la actualización del valor en el estudio de precios de transferencia.

4.2.7 Gastos de administración y promoción

El índice de productividad⁽¹⁾ se mantiene en el 39.0%, y los gastos en relación a los activos totales continúan en el 9.4% promedio de 12 meses.

Los incrementos observados en los gastos se dieron principalmente por la apertura de sucursales, instalación de Atm's y ampliación del capital humano.

Nota 1: El índice de productividad se define como el porcentaje de los gastos de administración y promoción respecto de la suma de Margen financiero, comisiones y tarifas netas y otros ingresos netos. Un menor índice implica una mejora en la productividad.

5. Operaciones con Partes Relacionadas

BanCoppel lleva a cabo transacciones con partes relacionadas. Todas las operaciones se pactan a tasas de mercado, obtenidas por un tercero independiente con estudios de precios de transferencia.

6. Bases para la aplicación de utilidades

Conforme a los resultados del propio Banco, el Consejo de Administración propondrá a la Asamblea General Ordinaria de Accionistas respecto al decreto de pagos de dividendos. Se prevé pagar dividendos en el ejercicio 2017.

7. Administración integral de riesgos

Dando cumplimiento a lo descrito en el artículo 88 de la Circular Única de Bancos, a continuación se presenta la información cuantitativa correspondiente a dicho artículo.

Informe Financiero 4T16

Riesgo de crédito por emisor

Institución	Calificación	Valor		Concentración	
		Actual	Esperada	Nominal	Acumulada
AC	A1	100.10	0.50	1.9%	1.9%
ACTINVR	A1	100.23	0.99	1.9%	1.9%
AERMXCB	A2	43.28	0.22	0.9%	1.9%
ARREACT	A1	213.25	2.11	1.9%	3.9%
AXO	A2	69.76	0.69	0.9%	3.9%
BACTIN	A2	200.30	1.98	1.9%	4.9%
BACTINV	A2	250.47	2.48	2.9%	6.9%
BANAMEX	A2	100.35	0.50	1.9%	6.9%
BANSI	A1	200.46	1.00	1.9%	8.9%
BCOBX+	A1	100.41	0.99	1.9%	8.9%
BINBUR	A1	50.03	0.25	0.9%	9.9%
BINTER	A2	942.64	9.33	6.9%	14.9%
BINVEST	A1	420.09	4.16	3.9%	17.9%
BINVEX	A2	1,002.00	9.92	6.9%	23.9%
BLADEX	A2	100.42	0.50	1.9%	23.9%
BMIFEL	A2	350.92	3.47	2.9%	26.9%
BMONEX	A1	95.64	0.95	1.9%	26.9%
BMULTIV	A2	751.39	7.11	5.9%	31.9%
BNKAOL	A2	99.54	2.49	1.9%	31.9%
BNPPPF	A2	200.56	1.00	1.9%	33.9%
BSCTIA	B1	300.51	1.50	2.9%	34.9%
CABEI	A1	30.49	0.15	0.9%	35.9%
CDVITOT	A1	53.02	0.27	0.9%	35.9%
CFECB	A1	39.64	0.20	0.9%	35.9%
CFEHO	A1	2.01	0.01	0.9%	35.9%
CIBANCO	A1	150.40	1.49	1.9%	36.9%
COMPART	A2	363.43	1.82	2.9%	38.9%
COPELCO	A1	3,966.39	19.83	24.9%	62.9%
CREAL	A1	120.56	1.19	1.9%	63.9%
CSBANCO	A2	104.18	1.03	1.9%	63.9%
DAIMLER	A2	120.41	0.60	1.9%	64.9%
ELEKTRA	A1	489.91	4.85	3.9%	67.9%
FACILSA	A2	100.26	0.50	1.9%	68.9%
FACTOR	A1	82.38	0.82	0.9%	68.9%
FEFA	A2	117.48	0.59	1.9%	69.9%
FNCOT	A1	132.76	0.66	1.9%	70.9%
FORD	A1	100.59	0.50	1.9%	70.9%
FUTILCO	A1	29.98	0.15	0.9%	71.9%
GAP	A1	126.98	0.63	1.9%	71.9%
GASN	A1	36.73	0.18	0.9%	72.9%
GCARSO	A1	87.64	0.44	1.9%	72.9%
GFAMSA	A1	318.12	7.95	2.9%	74.9%
GICSA	A1	50.21	0.50	0.9%	74.9%
HOLCIM	B1	33.84	0.17	0.9%	74.9%
IFCOTCB	A1	13.16	0.07	0.9%	75.9%
NETCO	A2	101.44	0.51	1.9%	75.9%
INCARSO	A1	96.67	0.48	1.9%	76.9%
INVEX	A1	100.41	0.99	1.9%	76.9%
LAB	A1	49.67	0.25	0.9%	77.9%
LIVEPOL	A1	118.73	0.59	1.9%	77.9%
MOLYMET	A1	98.51	0.49	1.9%	78.9%
MONEX	A2	97.57	0.97	1.9%	79.9%
MONTPIO	A1	130.05	0.65	1.9%	79.9%
MULTIVA	A1	143.58	1.42	1.9%	80.9%
NAFF	A1	562.93	2.81	3.9%	84.9%
NAVISTS	A2	14.44	0.36	0.9%	84.9%
OSM	A1	83.99	0.42	1.9%	84.9%
PCARFM	A2	107.34	0.54	1.9%	85.9%
PDN	A1	86.88	0.86	1.9%	85.9%
PEMEX	B1	1,272.37	6.36	8.9%	93.9%
PLANFCO	A1	173.36	0.87	1.9%	94.9%
RGENTRO	A1	90.40	0.89	1.9%	95.9%
SORIANA	A2	175.10	0.88	1.9%	96.9%
TFOVICB	A1	36.32	0.18	0.9%	96.9%
TFOVIS	A1	103.16	0.52	1.9%	97.9%
TLEVISA	A2	129.03	0.65	1.9%	97.9%
TOYOTA	A1	162.56	0.81	1.9%	98.9%
TVS	A1	47.11	0.24	0.9%	99.9%
VWLEASE	A1	241.79	1.21	1.9%	100.9%
Total		14,584	121.04	1.00	

Informe Financiero 4T16

EVENTOS DE PERDIDA ENERO - DICIEMBRE 2016

PERDIDAS POTENCIALES

Tipo de Evento	# de Impactos	Pérdida Potencial
Laboral	324	8.63
Fraude.Externo	323	7.72
Fraude.Interno	2	0.17
Fallas.en.los.Procesos	79	0.66
Total general	728	17.17

PERDIDAS MATERIALIZADAS

Tipo de Evento	# de Impactos	Pérdida Bruta	Recuperaciones por pérdidas	Pérdida Neta
Laboral	59	0.49	-	0.49
Fraude.Externo	54,209	89.18	-	89.18
Fraude.Interno	199	1.78	-	1.78
Fallas.en.los.Procesos	11,387	11.95	-	11.95
Total general	65,854	103.39	-	103.39

Cifras en Millones.

Cifras Previas.

VALOR PROMEDIO DE LA EXPOSICIÓN AL RIESGO OPERACIONAL CUARTO TRIMESTRE

Promedio Exposición	
4° trimestre 2016	498.20

Informe Financiero 4T16

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	2,565.52
Resultados de ejercicios anteriores	1,631.28
Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	2,183.64
Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	6,380.43
Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	164.02
Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	164.02
Capital común de nivel 1 (CET1)	6,216.41
Capital adicional de nivel 1: instrumentos	
Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	6,216.41
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas	
Capital de nivel 2: ajustes regulatorios	
Capital total (TC = T1 + T2)	6,216.41
Activos ponderados por riesgo totales	35,304.40
Razones de capital y suplementos	
Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	17.61%
Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	17.61%
Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	17.61%
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	2.50%
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)	10.61%
Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)	
Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	164.02
Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2	
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	1,285.80

Informe Financiero 4T16

Información cuantitativa sobre el coeficiente de cobertura de liquidez

Banda	Activo total	Pasivo total	Diferencia Activos/pasivos
De 1 a 7 días	10,919.61	34,871.29	(23,951.68)
De 8 días a 31 días	22,217.34	1,323.33	20,894.01
De 32 días a 92 días	2,542.17	464.64	2,077.52
De 93 días a 184 días	630.81	315.83	314.97
De 185 días a 366 días	10,926.36	4,155.29	6,771.07
De 367 días a 731 días	33.67	-	33.67
De 732 días a 1,096 días	174.12	-	174.12
De 1,097 días a 1,461 días	20.12	-	20.12
De 1,462 días a 1,827 días	42.44	-	42.44
Máximo descalce			(23,951.68)

Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	3,817.051	305.364
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	205.400	16.432
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	3,275.948	262.076
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	35.123	2.810
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	0.149	0.012
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	179.303	14.344

Activos ponderados sujetos a riesgo operacional

Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
6,361.59	508.93

Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
1,696.42	8,012.82

Informe Financiero 4T16

Coeficiente de cobertura de liquidez

	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES		
Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	14,504,428
SALIDAS DE EFECTIVO		
Financiamiento minorista no garantizado	698,773	38,591
Financiamiento estable	625,727	31,286
Financiamiento menos estable	73,046	7,305
Financiamiento mayorista no garantizado	298,491	76,405
Depósitos operacionales	296,114	74,029
Depósitos no operacionales	2,377	2,377
Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	0
Requerimientos adicionales:	9,273,060	463,653
Líneas de crédito y liquidez	9,273,060	463,653
TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	578,649
ENTRADAS DE EFECTIVO		
Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	30,835	30,835
Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	929,588	464,794
TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	960,423	495,629
TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	14,504,428
TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	3,990,198
COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	415

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	
	Activo	\$	47,408.23
BG1	Disponibilidades		8,057.00
BG2	Cuentas de margen		-
BG3	Inversiones en valores		25,203.38
BG4	Deudores por reporte		-
BG5	Préstamo de valores		-
BG6	Derivados		-
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros		-
BG8	Total de cartera de crédito (neto)		12,612.88
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización		-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)		155.38
BG11	Bienes adjudicados (neto)		-
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)		347.99
BG13	Inversiones permanentes		3.18
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta		-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)		802.07
BG16	Otros activos		226.36
	Pasivo	\$	41,027.91
BG17	Captación tradicional		40,223.26
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos		-
BG19	Acreedores por reporte		-
BG20	Préstamo de valores		-
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía		-
BG22	Derivados		-
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros		-
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización		-
BG25	Otras cuentas por pagar		786.31
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación		-
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)		-
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados		18.34
	Capital contable	\$	6,380.43
BG29	Capital contribuido		2,565.52
BG30	Capital ganado		3,814.91
	Cuentas de orden	\$	85,777.06
BG31	Avales otorgados		-
BG32	Activos y pasivos contingentes		63.71
BG33	Compromisos crediticios		27,819.18
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato		-
BG35	Agente financiero del gobierno federal		-
BG36	Bienes en custodia o en administración		0.00
BG37	Colaterales recibidos por la entidad		-
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad		-
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)		-
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida		113.37
BG41	Otras cuentas de registro		57,780.80

Relación del Capital neto con el Balance General

Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital neto

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
	Activo			
1	Crédito mercantil	8	0.00	
2	Otros Intangibles	9	0.00	
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	0.00	
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización	13	0.00	
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	0.00	
6	Inversiones en acciones de la propia institución	16	0.00	
7	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	17	0.00	
8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital	18	0.00	
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital	18	0.00	
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital	19	0.00	
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital	19	0.00	
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	911.95	1800 00 00 00 00 00
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50	0.00	
14	Inversiones en deuda subordinada	26 - B	0.00	
15	Inversiones en organismos multilaterales	26 - D	0.00	
16	Inversiones en empresas relacionadas	26 - E	0.00	
17	Inversiones en capital de riesgo	26 - F	0.00	
18	Inversiones en sociedades de inversión	26 - G	0.00	
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26 - H	0.00	
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	158.45	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	
	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 irrestricto e ilimitado	15	0.00	
27	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	15	0.00	
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21	109.88	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 capital	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 capital	47	0.00	
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	67.91	2801 09 00 00 00 00
	Capital contable			
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	2,565.52	4100 00 00 00 00 00
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	1,631.28	4203 00 00 00 00 00
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas	3	0.00	
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	2,186.59	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 de efectivo de partidas no	3, 11	2,183.64	
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A	2,183.64	
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A	2,183.64	
	Cuentas de orden			
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K	0.00	
	Conceptos regulatorios no considerados en el balance general			
44	Reservas pendientes de constituir	12	0.00	
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de burzatilizaciones	26 - C	0.00	
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26 - I	0.00	
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 - M	0.00	
48	Ajuste por reconocimiento de capital	26 - O, 41, 56	0.00	

Informe Financiero 4T16

II B.2 Distribución geográfica Entidades Federativas Cartera total

ENTIDAD FEDERATIVA	Créditos no revolventes	Créditos Revolventes*	Comerciales
	IMPORTE		
Aguascalientes	\$ 30	\$ 91	\$ -
Baja California Norte	132	487	-
Baja California Sur	30	129	-
Campeche	34	88	-
Chiapas	97	250	-
Chihuahua	102	338	3
Ciudad de Mexico	191	515	672
Coahuila	98	291	7
Colima	27	119	-
Durango	37	139	13
Edo. Méx.	496	1,256	316
Guanajuato	166	533	66
Guerrero	95	268	-
Hidalgo	86	257	94
Jalisco	223	671	25
Michoacán	143	398	4
Morelos	55	178	0
Nayarit	37	129	5
Nuevo León	151	443	21
Oaxaca	124	294	-
Puebla	162	410	110
Querétaro	29	113	-
Quintana Roo	65	207	-
San Luis Potosí	51	170	32
Sinaloa	184	653	362
Sonora	112	416	1
Tabasco	84	214	-
Tamaulipas	123	472	-
Tlaxcala	43	130	-
Veracruz	277	862	2
Yucatán	53	175	-
Zacatecas	44	146	-
	\$ 3,580	\$ 10,844	\$ 1,733

*Se incluyen los créditos reestructurados

II B.3 Distribución de las exposiciones por sector

SECTOR ECONÓMICO	IMPORTE
Particulares	\$ 14,424
Empresas	\$ 1,733

Informe Financiero 4T16

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

PLAZO REMANENTE DE VENCIMIENTO	Créditos no revolventes	Créditos Revolventes*	Comerciales	IMPORTE			
0	-	-	358.38				
1	41.98	10,843.85	35.94				
2	72.21	-	59.26				
3	123.88	-	112.23				
4	160.69	-	101.23				
5	211.08	-	50.03				
6	243.32	-	90.63				
7	306.79	-	38.88				
8	370.76	-	99.98				
9	398.45	-	29.85				
10	449.96	-	45.06				
11	500.14	-	18.90				
12	689.73	-	16.03				
13	1.20	-	-				
14	1.13	-	-				
15	1.07	-	-				
16	1.43	-	0.87				
17	1.36	-	1.21				
18	1.47	-	59.74				
19	0.39	-	-				
20	0.42	-	16.00				
21	0.52	-	-				
22	0.57	-	-				
23	0.68	-	-				
24	0.93	-	21.26				
25	-	-	43.60				
27	-	-	2.87				
29	-	-	24.87				
30	-	-	0.19				
33	-	-	34.07				
34	-	-	60.42				
36	-	-	20.12				
38	-	-	17.02				
39	-	-	1.43				
43	-	-	1.58				
45	-	-	28.80				
46	-	-	2.31				
47	-	-	163.46				
48	-	-	21.29				
51	-	-	42.57				
55	-	-	4.67				
57	-	-	25.45				
60	-	-	16.50				
66	-	-	9.53				
80	-	-	3.97				
97	-	-	47.77				
	\$ 3,580.12	\$ 10,843.85	\$ 1,727.93				

*Se incluyen los créditos reestructurados

Informe Financiero 4T16

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

SECTOR ECONÓMICO	ESTATUS	IMPORTE
Particulares	Vigente	\$ 12,242
	Vencido	2,182
Empresas	Vigente	1,720
	Vencido	14

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

SECTOR ECONÓMICO	DICIEMBRE 2015		DICIEMBRE 2016		VARIACIÓN IMPORTE	VARIACIÓN IMPORTE RESERVAS
	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS		
Particulares	\$ 13,720.88	\$ 3,149.55	\$ 14,423.98	\$ 3,510.27	5%	11%
Empresas	2,327.93	19.28	1,733.46	34.29	-26%	78%
	\$ 16,048.81	\$ 3,168.83	\$ 16,157.44	\$ 3,544.56		

Informe Financiero 4T16

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	1	14	10	-	-
Baja California Norte	8	6	78	56	-	-
Baja California Sur	2	2	22	16	-	-
Campeche	3	2	20	14	-	-
Chiapas	7	5	50	36	-	-
Chihuahua	7	5	52	37	-	-
Ciudad de Mexico	17	12	111	80	-	-
Coahuila	6	4	48	35	-	-
Colima	2	1	20	14	-	-
Durango	3	2	23	16	-	-
Edo. Méx.	37	26	238	171	5	2
Guanajuato	10	7	83	60	-	-
Guerrero	7	5	52	37	-	-
Hidalgo	6	4	46	33	-	-
Jalisco	15	11	116	83	-	-
Michoacán	8	6	60	43	-	-
Morelos	4	3	31	22	-	-
Nayarit	2	2	22	16	-	-
Nuevo León	11	8	83	60	8	4
Oaxaca	8	5	51	36	-	-
Puebla	9	6	72	51	-	-
Querétaro	2	1	17	13	-	-
Quintana Roo	5	3	42	30	-	-
San Luis Potosí	3	2	27	20	-	-
Sinaloa	12	9	103	73	0	0
Sonora	7	5	65	47	-	-
Tabasco	8	6	50	36	-	-
Tamaulipas	8	6	84	60	-	-
Tlaxcala	3	2	25	18	-	-
Veracruz	22	15	178	128	-	-
Yucatán	3	2	31	22	-	-
Zacatecas	2	2	20	15	-	-
	248	176	1,935	1,386	14	6

*Se incluyen los créditos reestructurados

Informe Financiero 4T16

II B.8 Exposición por tipos de cartera

PORTAFOLIO	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
Creditos no revolventes	\$ 3,580	\$ 433
Creditos Revolventes *	10,844	3,077
Comerciales	1,733	34

PORTAFOLIO	IMPORTE DE RESERVAS TOTAL	IMPORTE DE RESERVAS VIGENTE	IMPORTE DE RESERVAS VENCIDO
Creditos no revolventes	433	257	176
Creditos Revolventes *	3,077	1,691	1,386
Comerciales	34	28	6

*Se incluyen los créditos reestructurados

Informe Financiero 4T16

Anexo 1-O BIS

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

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
Exposiciones dentro del balance		
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	\$ 47,408
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	(164)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	47,244
Exposiciones a instrumentos financieros derivados		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	
9	Importe nominal efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	
10	(Compensaciones realizadas al nominal efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	-
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	
13	Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	-
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe nominal bruto)	
18	Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	-
Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	6,380
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	47,244
Coefficiente de apalancamiento		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	0.135

Informe Financiero 4T16

Anexo 1-O BIS

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

REFERENCIA	EXPLICACION	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.	47,408
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.	(164)
3	Suma de las líneas 1 y 2	47,244
4	Costo actual de remplazo (RC) de las operaciones con instrumentos financieros derivados, conforme a los 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: 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. b) La valuación a mercado de la operación sea realizada diariamente y el efectivo recibido sea intercambiado con la misma frecuencia. c) El efectivo recibido así como la operación con el instrumento derivado, estén denominados en la misma moneda. d) El monto intercambiado del margen de variación en efectivo sea al menos el importe necesario para cubrir el valor de mercado considerando el umbral y el monto mínimo transferido acordados en el contrato marco correspondiente. e) El contrato marco con la contraparte debe considerar tanto la operación como el margen de variación, y debe estipular explícitamente que la liquidación, en caso de incumplimiento, quiebra, reestructuración o insolvencia, de cualquiera de las partes, se realizará tras compensar las operaciones y considerará los márgenes de variación en efectivo recibidos. En todo caso, el importe máximo de márgenes de variación en efectivo recibidos que se podrá considerar será el que corresponda al valor positivo del costo actual de reemplazo de cada contraparte.	
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 peraciones 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.	
11	Suma de las líneas 4 a 10	-

Informe Financiero 4T16

Anexo 1-O BIS

12	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.	
13	<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. b) Se tenga el derecho de liquidar las operaciones en cualquier momento. 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. 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. El monto se debe registrar con signo negativo</p>	
14	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.	
15	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.	
16	Suma de las líneas 12 a 15	-
17	Montos de compromisos crediticios reconocidos en cuentas de orden conforme a los Criterios Contables.	
18	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	
19	Suma de las líneas 17 y 18	-
20	Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.	6,216.30
21	Suma de las líneas 3, 11, 16 y 19	47,244
22	Razón de Apalancamiento. Cociente de la línea 20 entre la línea 21.	0.13

Informe Financiero 4T16

Anexo 1-O BIS

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

REFERENCIA	DESCRIPCION	IMPORTE
1	Activos totales	\$ 47,408
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores ⁴	
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	
7	Otros ajustes	
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	

TABLA II.2 NOTAS AL COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Total de activos de la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico	\$ 47,408
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	(164)
8	Suma de las líneas 1 a 7, la cual debe coincidir con la línea 21 de la Tabla I.1.	\$ 47,244

Informe Financiero 4T16

Anexo 1-O BIS

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

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	\$ 47,408
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	Exposiciones dentro del Balance	

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.	\$ 47,408
2	El monto correspondiente a las operaciones en instrumentos financieros derivados presentadas en el activo de los últimos estados financieros. 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. 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	\$ 47,408

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/	5,684.6	6,380	12%
Activos Ajustados 2/	31,560.4	47,244	50%
Razón de Apalancamiento 3/	0.180	0.135	-25%

“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 informe, 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
Gerente de Auditoría Corporativa

RÚBRICA

Rubén Pliego Martínez
Subdirector de Contabilidad