



# INFORME FINANCIERO

4TO TRIMESTRE 2023

BANCOPPEL S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

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

# Índice

• Información General .....	3
• Información Relevante.....	5
• Resumen Ejecutivo .....	6
• <b>Sección I Artículo 180</b>	
• Principales Competidores y Participación en el mercado .....	10
• Estado de Resultados Integral .....	11
• Resultados de Operación .....	17
• Indicadores BanCoppel .....	18
• <b>Sección II Artículo 181</b>	
• Estado de situación Financiera .....	21
• Partes Relacionadas .....	32
• Informe del Sistema de Remuneración .....	34
• Compromisos y Pasivos Contingentes .....	44
• Pronunciamientos normativos y regulatorios emitidos recientemente .....	45
• <b>Sección III Artículo 2Bis</b> .....	47

## Información General

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

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

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

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

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

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

## Calificaciones de riesgo

**Al 4T23 el banco cuenta con dos calificaciones de riesgo, manteniéndose con perspectiva estable de acuerdo con ambas calificadoras.**



**Credit  
Rating  
Agency**

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

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

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

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



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

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

BanCoppel presenta adecuados niveles de rentabilidad correspondiente al tipo de productos ofrecidos y sus actividades de inversiones, así como las características de su fondeo, lo que corresponde en adecuados márgenes financieros. Actualmente las utilidades del banco son crecientes impulsadas por un mayor volumen de operaciones.

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

## Información Relevante

### Créditos a la vivienda

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

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

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

Al cierre del **4T23**, \$475 mdp fue el saldo de la cartera del producto “Mejoravit” que contempla el compromiso generado en las dos subastas mencionadas anteriormente.

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

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

Al cierre del **4T23**, el Banco reporta un saldo de \$ 4,428 mdp del producto “Segundo Crédito”.

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

Al 31 de diciembre de 2023, el número de créditos adquiridos al INFONAVIT que están sujetos a un plazo excepcional de 180 días o más para considerarse como de riesgo de crédito etapa 3, es de 1,788 los cuales ascienden a un total de \$64 mdp.

El número de **créditos adquiridos** al 31 de diciembre de 2023 asciende a **40,602**.

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

## Resumen Ejecutivo

**BanCoppel** es una institución bancaria que proporciona una variedad de servicios financieros en México expandiéndose a través de **1,333** sucursales en operación y contando con **2,007** cajeros automáticos propios.

En febrero de 2023 HSBC se incorpora a las alianzas comerciales donde ya se contaba con Banca Afirme, Scotiabank, Inbursa y Banco del Bajío denominándola ahora **MULTIRED** que ofrecen más de **11mil** cajeros que facilitan el acceso a nuestros servicios bancarios.

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

Los **activos totales** del banco registran un importe de **152,382 mdp**, mostrando un crecimiento del **14%** en los últimos 12 meses.



**BanCoppel** sigue mostrando gran aceptación en los productos de ahorro y plazo que ofrece, generando la confianza de los clientes, dando como resultado un incremento en la captación registrando **+12.6 mdp respecto a diciembre 2022** y ampliando su volumen de cuentas al pasar de **46 millones en diciembre 2022 a 49 millones a diciembre 2023**.

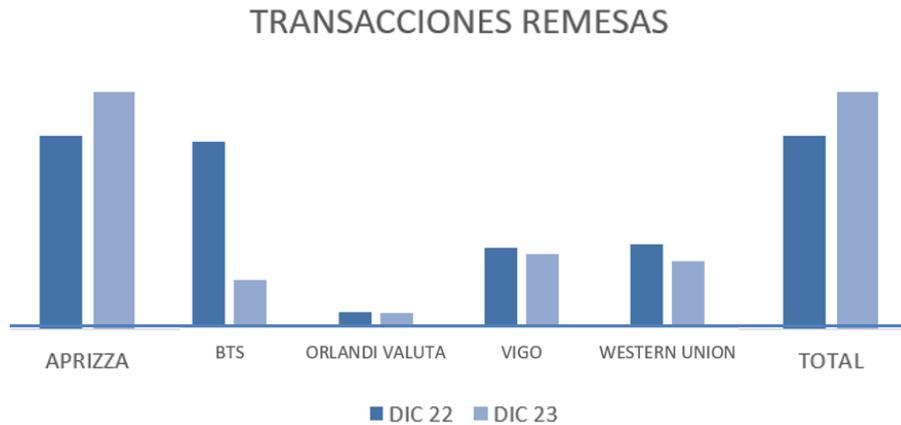


## Composición Captación



(1) Las referencias de atm´s de Banco Afirme, Scotiabank, Banco del Bajío y HSBC corresponden a las publicadas a noviembre 2023 por la CNBV.

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



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

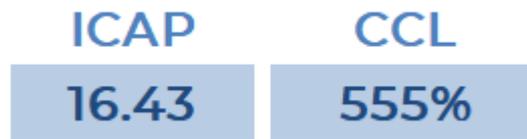
**Trabajamos en mejorar el monto y la calidad de la cartera crediticia**



**BanCoppel** alcanza un monto de cartera de crédito total de **58,145 mdp a diciembre de 2023**, con un crecimiento del **13%** respecto a **diciembre de 2022**

Donde destacan los créditos comerciales que alcanzaron los 29,579 mdp, el 51% del total de la cartera. Por su parte la tarjeta de crédito y préstamos personales mantienen un sólido crecimiento ocupando el 27% y 14% respectivamente. Los créditos hipotecarios ocupan el 8% sobre el total de la cartera.

La utilidad neta a **diciembre 2023** se ubicó en **2,611 mdp** apoyada en el creciente ingreso recurrente del margen financiero y comisiones, registrando sólidos resultados al cierre del tercer trimestre.



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

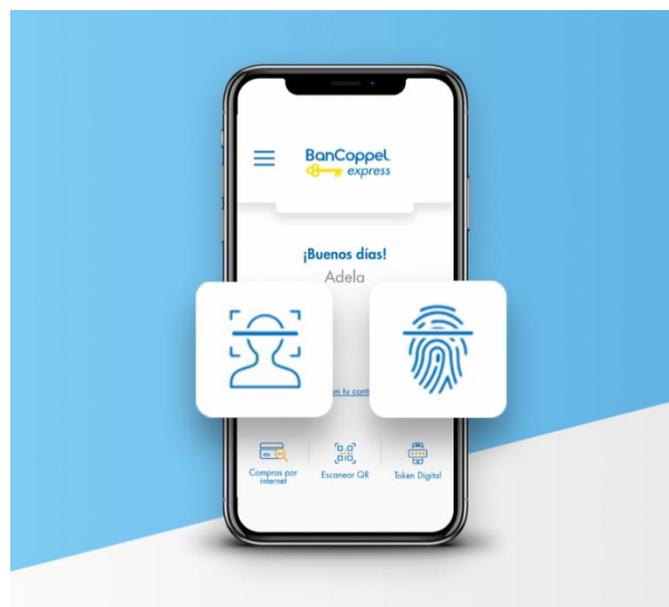
## App

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

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

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

**Incrementamos +24% los clientes digitales (15.27 M en 2023 vs 12.31 M en 2022), +70% transacciones en la app (337 M en 2023 vs 198 M en 2022) y +40% los Monthly Active Users (7.6 M en 2023 vs 5.4 M en 2022)**



---

# **Informe Financiero**

## **Sección I**

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

---

## Principales Competidores y Participación en el mercado

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

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

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

	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	% Part. Grupo Consumo
<b>BanCoppel</b>	<b>18,474</b>	<b>1,419</b>	<b>4,043</b>	<b>23,936</b>	<b>12.45%</b>
Azteca	101,189	6,264	6,663	114,115	59.34%
Consubanco	14,016	218	333	14,567	7.57%
Compartamos	36,343	1,006	1,151	38,500	20.02%
Forjadores	373	17	29	419	0.22%
Dónde Banco	-	-	-	-	0.00%
Autofin	733	21	28	782	0.41%
Grupo Consumo	171,128	8,943	12,247	192,319	100%
<b>Total Banca Múltiple</b>	<b>6,508,398</b>	<b>134,142</b>	<b>149,526</b>	<b>6,792,065</b>	

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

### Captación Tradicional

	Noviembre 2022 <sup>(1)</sup>	% Part. Grupo Consumo	Noviembre 2023 <sup>(1)</sup>	% Part. Grupo Consumo
<b>BanCoppel</b>	<b>108,457</b>	<b>29.76%</b>	<b>120,596</b>	<b>30.92%</b>
Banco Azteca	215,026	59.01%	216,825	55.60%
Consubanco	13,225	3.63%	19,538	5.01%
Compartamos	22,976	6.31%	28,698	7.36%
Forjadores	198	0.05%	184	0.05%
Dondé Banco	15	0.00%	200	0.05%
Autofin	4,483	1.23%	3,940	1.01%
Grupo Consumo	364,380	100%	389,981	100%
<b>Total Banca Múltiple</b>	<b>7,443,741</b>		<b>8,155,616</b>	

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

## Estado de Resultado Integral

BanCoppel Millones de pesos	Trimestral			Acumulado	
	4T22	3T23	4T23	2022	2023
Ingresos por intereses	4,521	4,935	5,358	15,209	19,726
Gastos por intereses	(487)	(646)	(922)	(1,861)	(2,735)
<b>Margen Financiero</b>	<b>4,034</b>	<b>4,289</b>	<b>4,436</b>	<b>13,348</b>	<b>16,991</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(1,364)	(1,542)	(1,461)	(4,253)	(5,617)
<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	<b>2,670</b>	<b>2,747</b>	<b>2,975</b>	<b>9,095</b>	<b>11,374</b>
Comisiones y tarifas cobradas	1,436	1,433	1,525	5,523	5,672
Comisiones y tarifas pagadas	(367)	(327)	(324)	(1,174)	(1,281)
Resultado por intermediación	168	(189)	238	(343)	45
Otros ingresos ( egresos ) de la operación	(39)	(117)	(60)	(335)	(351)
Gastos de administración y promoción	(2,899)	(2,810)	(3,608)	(9,562)	(11,716)
<b>Resultado de la operación</b>	<b>969</b>	<b>737</b>	<b>746</b>	<b>3,204</b>	<b>3,743</b>
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>969</b>	<b>737</b>	<b>746</b>	<b>3,204</b>	<b>3,743</b>
Impuestos a la utilidad	(251)	(174)	(284)	(834)	(1,132)
<b>Resultado neto</b>	<b>718</b>	<b>563</b>	<b>462</b>	<b>2,370</b>	<b>2,611</b>
Otros resultados integrales					
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	346	(143)	772	(734)	480
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(8)	2	0	(10)	1
<b>Resultado Integral</b>	<b>1,056</b>	<b>422</b>	<b>1,234</b>	<b>1,626</b>	<b>3,092</b>

Al cierre de 2023, los ingresos por intereses se ubicaron en **19,726 mdp** +30% respecto al ejercicio anterior, esto debido a una mayor actividad, mayor tasa y colocación en la cartera comercial, el crecimiento de crédito hipotecario en volumen y la tesorería incrementa por una mayor tasa de referencia.

El resultado favorable de la comparativa entre 2023 y 2022 ha sido beneficiado por un incremento en el margen financiero del **27%** alcanzando los **16,991 mdp**, y una utilidad neta de **2,611 mdp**.

La estimación preventiva para riesgos presenta un efecto en resultados al 31 de diciembre de 2023 por **5,617 mdp**, en línea con el constante crecimiento de la cartera crediticia resultando un margen financiero ajustado por **11,374**.

Los **ingresos totales** integrados por intereses, comisiones netas, resultado por intermediación y otros ingresos/egresos, en el 2023 ascienden a **23,811 mdp**, 4,931 mdp por arriba del 2022.

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

Los gastos de administración y promoción representan 49% de los ingresos totales, mientras que en 2022 representaban el 51%, con una mejora de 2pp. El indicador de eficiencia operativa se ubicó en **8.72% al 4T23**.



## Ingresos por Intereses

BanCoppel Ingresos por intereses (mdp)	Trimestral			Acumulado	
	4T22	3T23	4T23	2022	2023
Cartera de Crédito Consumo	2,253	2,382	2,398	7,943	9,259
Cartera de Crédito Comercial	762	973	1,048	2,194	3,758
Credito Hipotecario	146	143	128	317	562
Inversiones en valores	1,204	1,228	1,582	4,342	5,335
Disponibilidades	136	180	183	393	606
Reportos	20	25	13	20	192
Préstamo de valores	-	4	6	-	14
<b>Total de Ingresos por intereses</b>	<b>4,521</b>	<b>4,935</b>	<b>5,358</b>	<b>15,209</b>	<b>19,726</b>

Los ingresos por intereses se comportan con positiva evolución, derivado del constante crecimiento de la cartera de crédito al consumo y al comportamiento observado en la cartera de crédito comercial, que ha aumentado su volumen por la colocación y diversificación, así como el incremento de las tasas de referencia.

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

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

**Al 31 de diciembre de 2023 la tasa de interés promedio anual de la cartera crediticia se ubicó en 25%**

## Gastos por Intereses

BanCoppel Gastos por Intereses (mdp)	Trimestrales			Acumulado	
	4T22	3T23	4T23	2022	2023
Depósitos de exigibilidad inmediata	403	533	720	1,560	2,165
Depósitos a plazo del público	19	62	77	70	205
Intereses por pasivos en arrendamiento	24	24	24	101	93
Otros*	41	27	101	130	272
<b>Total de gastos por intereses</b>	<b>487</b>	<b>646</b>	<b>922</b>	<b>1,861</b>	<b>2,735</b>

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

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

**El costo de fondeo pagado a los ahorradores se ubicó en 2.1% anual**

## Estimación preventiva para riesgos crediticios

BanCoppel Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios (mdp)	Trimestral			Acumulado	
	4T22	3T23	4T23	2022	2023
Créditos Comerciales	96	158	70	222	412
Créditos al Consumo	1,249	1,376	1,248	3,948	5,065
Créditos al Hipotecario	19	8	3	83	-
Reservas adicionales	-	-	140	-	140
<b>Total de estimación preventiva</b>	<b>1,364</b>	<b>1,542</b>	<b>1,461</b>	<b>4,253</b>	<b>5,617</b>

Durante el **4T23** se realizó la creación de **Reservas Adicionales con valor de 140 mdp** como consecuencia del daño ocasionado por el fenómeno meteorológico del 24 de octubre, en donde 48,970 créditos de nuestra cartera pertenecientes a los municipios de Acapulco y Coyuca, fueron afectados por encontrarse en el lugar del siniestro así como el plan de apoyo que esta Institución realizará a estos créditos y que fue presentado a esa H. Comisión el día **1 de diciembre de 2023** en respuesta al **oficio 142-4/4247/2023** de fecha **3 de noviembre de 2023**, consideramos que, al aplicar el plan de apoyo, el modelo de estimación de pérdida crediticia no captura la situación real del cliente, por lo que la reserva que se obtendría de los modelos estaría por debajo de las pérdidas potenciales futuras.

## Comisiones y Tarifas Netas

BanCoppel Comisiones y tarifas netas (mdp)	Trimestral			Acumulado	
	4T22	3T23	4T23	2022	2023
<b>Comisiones cobradas</b>					
Por remesas	425	358	367	1,805	1,420
Por negocios adquirentes	404	420	449	1,350	1,675
Disposición de efectivo en tarjeta de crédito	211	188	195	808	791
Por comisionistas	204	243	245	777	932
Manejo de Cuenta y Reposición de Tarjeta	61	69	94	264	276
Por operaciones Crediticias	30	38	52	122	142
Emisión de tarjetas	30	31	28	115	119
Cuentas inactivas	25	25	25	105	102
Por la prestación de servicios a empresas comerciales	17	29	33	68	94
Órdenes de pago	4	3	4	19	16
Operaciones inter-redes	-	-	-	-	-
Por crédito nómina	5	6	6	16	20
Otras comisiones	20	23	27	73	85
<b>Total</b>	<b>1,436</b>	<b>1,433</b>	<b>1,525</b>	<b>5,522</b>	<b>5,672</b>
<b>Comisiones pagadas</b>					
Comisiones por intermediación	9	9	9	30	35
Otras comisiones	358	318	315	1,143	1,246
<b>Total</b>	<b>367</b>	<b>327</b>	<b>324</b>	<b>1,173</b>	<b>1,281</b>
<b>Comisiones y tarifas Netas</b>	<b>1,069</b>	<b>1,106</b>	<b>1,201</b>	<b>4,349</b>	<b>4,391</b>

Las comisiones cobradas y pagadas tuvieron un crecimiento con relación al incremento en transacciones de los clientes, llegando así a los 4,391 mdp neto, un 3% arriba respecto a diciembre 22.

Se observa que, en el 2023, las principales comisiones cobradas corresponden a remesas 25%, negocios adquirentes 30%, disposición de efectivo en tarjeta de crédito 14% y comisionistas 16%; las comisiones pagadas son por la contratación de servicios con tiendas de conveniencia, para acercar a nuestros clientes a la realización de sus operaciones bancarias.

## Resultado por Intermediación

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

BanCoppel Resultado por Intermediación (mdp)	Trimestral			Acumulado	
	4T22	3T23	4T23	2022	2023
Resultados por valuación a valor razonable	202	(116)	171	(443)	35
Resultado por compra-venta de valores	(34)	(73)	67	100	10
<b>Totales</b>	<b>168</b>	<b>(189)</b>	<b>238</b>	<b>(343)</b>	<b>45</b>

## Otros Ingresos (Egresos) de la operación

BanCoppel Otros (egresos) ingresos de la operación (mdp)	Trimestral			Acumulado	
	4T22	3T23	4T23	2022	2023
Aportaciones al IPAB	(106)	(109)	(119)	(408)	(443)
Pérdida en venta de cartera	(46)	(58)	(15)	(144)	(193)
Donativos entregados	(0)	(50)	(1)	(30)	(81)
Reservas otras cuentas por cobrar	49	(9)	(12)	2	(79)
Quebrantos por pérdida fortuita	(13)	(26)	(52)	(41)	(119)
Servicio de alta de clientes	47	40	64	157	185
Ingreso por Cartera Adquirida	11	0	6	36	9
Estimación por pérdida de valor de bienes adjudicados	-	(1)	-	(2)	(1)
Recuperación de provisiones	5	15	20	6	122
Otros	15	80	49	89	248
<b>Total (egresos) ingresos de la operación, neto</b>	<b>(39)</b>	<b>(117)</b>	<b>(60)</b>	<b>(335)</b>	<b>(351)</b>

En el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación, el resultado neto obtenido presentó un incremento en comparación con 2022, las operaciones más significativas en este rubro son las aportaciones al IPAB y la pérdida por cesión de cartera de crédito derivada del precio de venta establecido en el estudio de precios de transferencia. El incremento anual en el rubro es del **5%**.

## Gastos de Administración y Promoción

BanCoppel Gastos de Administración y Promoción (mdp)	Trimestral			Acumulado	
	4T22	3T23	4T23	2022	2023
Gastos de Personal	1,080	1,224	1,196	3,996	4,695
Gastos en Tecnología	165	74	354	278	506
Honorarios	128	64	136	235	276
Gastos de promoción	57	41	144	122	238
Otros gastos de Administración y Promoción	1,379	1,343	1,676	4,627	5,588
Participación de los Trabajadores en las Utilidades	90	64	102	304	413
	<b>2,899</b>	<b>2,810</b>	<b>3,608</b>	<b>9,562</b>	<b>11,716</b>

Al 31 de diciembre 2023 los gastos de administración y promoción presentan un incremento del **22.5%**, respecto a diciembre 2022, en línea con la apertura de **41 sucursales** y la instalación de **364 Atm's** en los últimos doce meses.

## Control interno

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



## Políticas de Tesorería

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

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



## Política de Dividendos

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

**Al 4T23 no se pagaron dividendos.**

## Impuestos a la Utilidad

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

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

Los efectos de impuestos a la utilidad de las diferencias temporales que originan porciones significativas de los activos por impuestos diferidos, **al 31 de diciembre de 2022 y 2023**, se presentan a continuación:

Impuestos a la utilidad	dic-2022	dic-2023
Activo (pasivo) diferido		
Activo Fijo	11	13
Pagos Anticipados	(128)	(143)
Valuación a valor razonable	750	524
Reserva Preventiva para Riesgos Crediticios	1,641	2,078
Provisiones	193	288
Comisiones cobradas por anticipado	13	7
PTU	(23)	(38)
Otros	10	7
<b>Total de Activos Diferidos</b>	<b>2,467</b>	<b>2,736</b>

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

## PTU

La PTU se calculó de conformidad con lo establecido en el Capítulo VIII, Título III de la Ley Federal del Trabajo. La estimación de la PTU causada se registra en el rubro "**Gastos de administración y promoción**" por un monto de **587 mdp** al 31 de diciembre de 2023 y **530 mdp** al 31 de diciembre de 2022.

Derivado de lo anterior, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se reconoció un activo por PTU diferida por **\$925** y **\$831**, respectivamente, originada principalmente de la reserva preventiva para riesgos crediticios y valuación a valor razonable.

## Resultados de Operación

Al 31 de diciembre de 2022 y 2023 la generación de partidas temporales tiene su origen en la eliminación del activo de créditos vencidos que podrán deducirse cuando se termine de aplicar el excedente de la reserva crediticia.

El gasto de impuestos atribuible a las utilidades antes de impuestos por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2022 y 2023 fue diferente del que resultaría de aplicar la tasa del 30% de ISR a la utilidad antes de impuestos.

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

Tasa efectiva de impuesto		dic-2022	dic-2023
Tasa de ISR causado		30.00%	30.00%
Gastos no deducibles		0.25%	0.33%
Quebrantos no deducibles		0.37%	0.95%
Ingresos exentos para el trabajador		0.44%	0.46%
Ajuste anual por inflación		(2.89%)	(2.79%)
Provisiones no deducibles			
Cambio en reservas de valuación de activo por impuestos diferidos		(1.84%)	1.40%
Otros		(0.30%)	(0.11%)
<b>Tasa efectiva de impuesto</b>		<b>26.03%</b>	<b>30.24%</b>

Tasa efectiva de impuesto			
Utilidad antes de impuesto a la utilidad		3,204	3,743
Impuesto a la utilidad		(834)	(1,132)
Causado	509		
Diferido	(1,641)		
Utilidad Neta		2,370	2,151
<b>% Tasa efectiva</b>		<b>26.03%</b>	<b>30.24%</b>

✓ Al 31 de diciembre de 2022 y 2023 la tasa de impuesto a la utilidad causada es del 30% y la tasa efectiva de impuestos es del **26.03% y 30.24%** respectivamente.

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

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

## Indicadores BanCoppel

### \*ROE

Utilidad neta anualizada/Capital Promedio



### \*ROA

Utilidad neta anualizada/Activo Total Promedio



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

### \*Eficiencia operativa

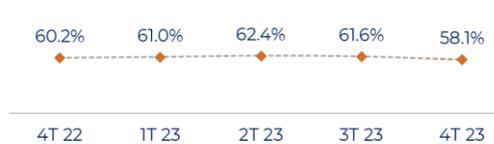
Gastos de Administración y promoción/Activos totales promedio.



Este indicador se mantuvo en 8.7% durante el 3T23 y 4T23.

### Liquidez

Activos líquidos / Pasivos líquidos.

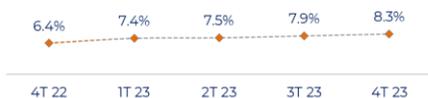


El banco tiene un índice de liquidez de 58.1% debido a una mayor colocación.

(1) Información correspondiente a los últimos cinco periodos.

\* Indicadores base 12 meses

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

**IMOR****Índice de Morosidad**

El IMOR se ubica en 8.3% al 4T23 debido principalmente al crecimiento en la cartera de crédito al consumo.

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

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

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

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

**ICAP****Índice de Capitalización**

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

(1) Información correspondiente a los últimos cinco periodos.

\* Indicadores base 12 meses

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

---

# INFORME FINANCIERO

---

## **Sección II**

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

## Estado de Situación Financiera

BanCoppel Millones de pesos	2022	2023		VARIACIÓN
	diciembre	septiembre	diciembre	%
<b>Activo</b>				
Disponibilidades	18,094	17,056	19,164	13%
Inversiones en instrumentos Financieros	56,723	61,305	66,641	44%
Deudores por reporto	2,990	-	2,504	2%
Cartera de crédito total	51,503	57,290	58,145	38%
Partidas Diferidas	3	25	33	0%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(5,473)	(6,764)	(6,926)	-5%
Derechos de cobro Adquiridos	19	19	19	0%
Estimación por irrecuperabilidad o Dificil Cobro	(19)	(19)	(19)	0%
Bienes adjudicados	19	18	-	0%
Activos por derecho de uso de propiedad, mobiliario	1,283	1,161	1,213	1%
Otros activos	7,946	10,312	11,608	8%
<b>Total Activo</b>	<b>133,088</b>	<b>140,403</b>	<b>152,382</b>	<b>100%</b>
<b>Pasivo</b>				
Captación tradicional	112,142	117,158	124,795	82%
Pasivos por arrendamiento	1,321	1,193	1,237	1%
Prestamos interbancarios	296	892	1,609	1%
Otros pasivos	4,886	4,858	7,206	5%
<b>Total Pasivo</b>	<b>118,645</b>	<b>124,101</b>	<b>134,847</b>	<b>88%</b>
<b>Capital Contable</b>	<b>14,443</b>	<b>16,302</b>	<b>17,535</b>	<b>12%</b>
<b>Total Pasivo y Capital Contable</b>	<b>133,088</b>	<b>140,403</b>	<b>152,382</b>	<b>12%</b>

## Efectivo y equivalentes de efectivo

Efectivo y equivalentes de efectivo (mdp)	dic-22	sep-23	dic-23
Efectivo en caja y Sucursales	11,944	10,571	12,311
Bancos:			
Moneda Nacional	5,949	6,273	6,401
Depósitos en ME (DLS USD)	105	116	355
Depósitos de regulación monetaria*	96	96	97
	<b>18,094</b>	<b>17,056</b>	<b>19,164</b>

A diciembre de 2023 el efectivo y equivalentes de efectivo se ubicó en 19,164 mdp, obedeciendo principalmente al flujo de efectivo requerido para el pago de remesas, dotaciones a cajeros automáticos y nuevas sucursales.

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

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

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

## Depósitos en ME (DLLS USD)

La reglamentación del Banco Central establece normas y límites a los Bancos para mantener posiciones en monedas extranjeras en forma nivelada. La posición (corta o larga) permitida por el Banco Central es equivalente a un máximo del 15% del capital básico. En los períodos reportados al 31 de diciembre de 2022, 30 de septiembre y 31 de diciembre de 2023, el Banco mantiene una posición larga dentro de los límites autorizados de **5, 7 y 21** mdd, respectivamente, dentro del rubro de disponibilidades.

El tipo de cambio al cierre de cada trimestre fue de **\$19.5089, 17.4279 y 16.9666** respectivamente.

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

## Inversiones en Instrumentos Financieros

Inversiones en valores (mdp)	dic-22	sep-23	dic-23
Instrumentos financieros negociables	26,238	23,393	25,467
Instrumentos financieros para cobrar o vender	21,822	30,030	33,239
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (neto)	8,663	7,882	7,935
<b>Total inversiones en valores</b>	<b>56,723</b>	<b>61,305</b>	<b>66,641</b>

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

## Reportos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las operaciones de reporto en las que el Banco actúa como reportadora fueron pactadas a plazos de entre 1 y 3 días en ambos años, con una tasa promedio anual de rendimiento de 11.34% en 2023 y 9% en 2022, como se muestra a continuación:

Fecha de inicio	Instrumento	Emisora	Serie	Número de títulos	Deudor por reporto	Colaterales recibidos
29/12/2023	BONDESF	BONDES	261203	24,956,162	\$ 2,504	2,504
					\$ 2,504	2,504

## Cartera de Crédito M.N.

Cartera de Crédito M.N. Millones de pesos	Diciembre 2022				Septiembre 2023			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
<b>Créditos al consumo:</b>								
Tarjeta de crédito	10,394	830	1,784	13,008	11,959	985	2,448	15,392
Personales	6,966	516	1,156	8,638	6,269	468	1,298	8,035
Nómina	11	-	2	13	16	-	3	19
<b>Total Créditos al consumo:</b>	<b>17,371</b>	<b>1,346</b>	<b>2,942</b>	<b>21,659</b>	<b>18,244</b>	<b>1,453</b>	<b>3,749</b>	<b>23,446</b>
<b>IMOR Consumo</b>				<b>13.6%</b>				<b>16.0%</b>
<b>Créditos Hipotecario:</b>								
Créditos adquiridos al INFONAVIT Ordinaria	4,688	6	-	4,694	4,481	30	25	4,536
Remodelación o mejoramiento c/gtía de subcta de vivienda	1,088	-	5	1,093	794	-	28	822
<b>Total Créditos al Hipotecario</b>	<b>5,776</b>	<b>6</b>	<b>5</b>	<b>5,787</b>	<b>5,275</b>	<b>30</b>	<b>53</b>	<b>5,358</b>
<b>IMOR Hipotecario</b>				<b>0.1%</b>				<b>1.0%</b>
<b>Créditos comerciales:</b>								
Simple	16,977	480	277	17,734	22,067	280	699	23,046
Cuenta corriente	4,884	-	83	4,967	1,843	-	-	1,843
Entidades Financieras no Bancarias	150	-	-	150	2,016	-	37	2,053
Arrendamiento Capitalizable	20	-	-	20	13	-	4	17
Factoraje Financiero	1,173	-	13	1,186	1,516	-	11	1,527
<b>Total Créditos comerciales:</b>	<b>23,204</b>	<b>480</b>	<b>373</b>	<b>24,057</b>	<b>27,455</b>	<b>280</b>	<b>751</b>	<b>28,486</b>
<b>IMOR Comercial</b>				<b>1.6%</b>				<b>2.6%</b>
<b>Totales</b>	<b>46,351</b>	<b>1,832</b>	<b>3,320</b>	<b>51,503</b>	<b>50,974</b>	<b>1,763</b>	<b>4,553</b>	<b>57,290</b>
<b>IMOR Crédito total</b>				<b>6.4%</b>				<b>7.9%</b>
<b>Participacion comercial</b>				<b>46.7%</b>				<b>49.7%</b>
<b>Participacion consumo</b>				<b>42.1%</b>				<b>40.9%</b>
<b>Participacion Hipotecario</b>				<b>11.2%</b>				<b>9.4%</b>

Cartera de Crédito M.N. Millones de pesos	Diciembre 2023			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
<b>Créditos al consumo:</b>				
Tarjeta de crédito	12,054	865	2,770	15,689
Personales	6,172	424	1,355	7,951
Nómina	20	-	3	23
<b>Total Créditos al consumo:</b>	<b>18,246</b>	<b>1,289</b>	<b>4,128</b>	<b>23,663</b>
<b>IMOR Consumo</b>				<b>17.4%</b>
<b>Créditos Hipotecario:</b>				
Créditos adquiridos al INFONAVIT Ordinaria	4,357	40	31	4,428
Remodelación o mejoramiento c/gtía de subcta de vivienda	440	2	33	475
<b>Total Créditos al Hipotecario</b>	<b>4,797</b>	<b>42</b>	<b>64</b>	<b>4,903</b>
<b>IMOR Hipotecario</b>				<b>1.3%</b>
<b>Créditos comerciales:</b>				
Simple	19,761	427	486	20,674
Cuenta corriente	6,308	47	102	6,457
Entidades Financieras no Bancarias	426	-	-	426
Arrendamiento Capitalizable	63	-	4	67
Factoraje Financiero	1,918	-	37	1,955
<b>Total Créditos comerciales:</b>	<b>28,476</b>	<b>474</b>	<b>629</b>	<b>29,579</b>
<b>IMOR Comercial</b>				<b>2.1%</b>
<b>Totales</b>	<b>51,519</b>	<b>1,805</b>	<b>4,821</b>	<b>58,145</b>
<b>IMOR Crédito total</b>				<b>8.3%</b>
<b>Participacion comercial</b>				<b>50.9%</b>
<b>Participacion consumo</b>				<b>40.7%</b>
<b>Participacion Hipotecario</b>				<b>8.4%</b>

La cartera presenta una evolución positiva en los últimos doce meses, derivado de que el Banco está en un proceso de evaluación y definición de estrategias para mejorar la oferta de productos a su mercado objetivo. Asimismo, se sigue impulsando el crédito hipotecario, lo que permite a BanCoppel abrirse paso en el mercado.

BanCoppel reitera su compromiso con el mercado de bajos ingresos otorgando servicios bancarios que les permitan administrar mejor sus recursos, posicionando su cartera de

consumo en **23,663 mdp, +9%** respecto al cierre de 2022, donde destaca la tarjeta de crédito alcanzando los **15,689 mdp, +21%** en comparación con 2022.

En la cartera comercial se observa un saldo al 31 de diciembre de 2023 de **29,579 mdp, +23%** en comparación con el cierre de 2022, derivado de la buena evolución de los créditos al sector empresarial.

La banca comercial ha otorgado créditos en dólares por **111 mdd** equivalentes a **1,885 mdp**, mismos que están incluidos en el apartado de créditos simples a un tipo de cambio al cierre de mes de **16.9666**.

## Estimación preventiva para riesgos crediticios

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

### Calificación de la cartera

#### 4T23

##### CREDITOS COMERCIALES

Etapas	Simple						Cuenta Corriente						Entidades financieras					
	Cartera			Estimación			Cartera			Estimación			Cartera			Estimación		
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	20,485	-	-	(89)	-	-	-	-	-	-	-	-	1,904	-	-	(6)	-	-
RIESGO A-2	2,299	-	-	(32)	-	-	1,285	-	-	15.00	-	-	-	-	-	0	-	-
RIESGO B-1	122	-	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	16	-	-	0	-	-
RIESGO B-2	75	-	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-
RIESGO B-3	426	-	-	(16)	-	-	-	154.00	-	-	7.00	-	-	-	-	0	-	-
RIESGO C-1	74	47.00	-	(6)	3.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-
RIESGO C-2	1	30.00	-	0	3.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-
RIESGO D	56	243.00	114.00	(9)	65.00	49.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-
RIESGO E	-	-	462.00	0	-	319.00	-	-	-	-	-	-	-	-	38.00	0	-	(22)
	<b>23,538</b>	<b>320</b>	<b>576</b>	<b>(156)</b>	<b>(71)</b>	<b>(368)</b>	<b>1,285</b>	<b>154.00</b>	<b>-</b>	<b>(15)</b>	<b>7.00</b>	<b>-</b>	<b>1,920</b>	<b>-</b>	<b>38</b>	<b>(6)</b>	<b>0</b>	<b>(22)</b>

Etapas	Arrendamiento						Factoraje Financiero						Total					
	Cartera			Estimación			Cartera			Estimación			Cartera			Estimación		
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	49	-	-	-	-	-	1,652	-	-	(9)	-	-	24,100	-	-	(104)	-	-
RIESGO A-2	10	-	-	-	-	-	-	-	12.00	0	-	9.00	3,597	-	12	(47)	-	9
RIESGO B-1	3	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	141	-	-	(2)	-	-
RIESGO B-2	-	-	-	-	-	-	19	-	-	0	-	-	94	-	-	(2)	-	-
RIESGO B-3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	426	154	-	(16)	(7)	-
RIESGO C-1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	74	47	-	(6)	(3)	-
RIESGO C-2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	1	30	-	0	(3)	-
RIESGO D	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	56	247	114	(9)	(67)	(49)
RIESGO E	-	-	4.00	-	-	2.00	-	-	-	0	-	-	-	-	504	-	-	(343)
	<b>62</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>1,671</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	<b>(9)</b>	<b>-</b>	<b>9</b>	<b>28,489</b>	<b>478</b>	<b>630</b>	<b>(186)</b>	<b>(80)</b>	<b>(401)</b>

##### CREDITOS CONSUMO

Etapas	Tarjeta de Credito						Prestamo Personal						Nomina						Total					
	Cartera			Estimación			Cartera			Estimación			Cartera			Estimación			Cartera			Estimación		
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	3,031	-	-	(355)	-	-	237	-	-	(1)	-	-	2	-	-	-	-	-	3,270	-	-	(356)	-	-
RIESGO A-2	3,503	-	-	(308)	-	-	395	-	-	(11)	-	-	-	-	-	-	-	-	3,898	-	-	(319)	-	-
RIESGO B-1	1,782	-	-	(135)	-	-	610	-	-	(24)	-	-	3	-	-	-	-	-	2,395	-	-	(159)	-	-
RIESGO B-2	683	-	-	(56)	-	-	712	-	-	(32)	-	-	1	-	-	-	-	-	1,396	-	-	(88)	-	-
RIESGO B-3	523	-	-	(54)	-	-	540	-	-	(31)	-	-	8	-	-	-	-	-	1,071	-	-	(85)	-	-
RIESGO C-1	870	-	-	(12)	-	-	1,970	1	-	(158)	-	-	1	-	-	-	-	-	2,841	1	-	(259)	-	-
RIESGO C-2	1,152	62	-	(270)	19.00	-	1,123	4	-	(130)	(1)	-	3	-	-	-	-	-	2,278	66	-	(400)	(20)	-
RIESGO D	407	796	372	(193)	470.00	(279)	528	54	-	(116)	(15)	-	1	-	-	-	-	-	936	850	372	(309)	(485)	(279)
RIESGO E	-	-	2,157	0	-	(1,864)	58	364	1,355	(25)	(195)	(1,126)	1	-	3.00	(1)	-	(2)	59	364	3,515	(26)	(195)	(2,992)
	<b>11,951</b>	<b>858</b>	<b>2,529</b>	<b>(1,492)</b>	<b>(489)</b>	<b>(2,143)</b>	<b>6,173</b>	<b>423</b>	<b>1,355</b>	<b>(508)</b>	<b>(211)</b>	<b>(1,126)</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>1.00</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>	<b>18,144</b>	<b>1,281</b>	<b>3,887</b>	<b>(2,001)</b>	<b>(700)</b>	<b>(3,271)</b>

##### CREDITOS A LA VIVIENDA

Etapas	Hipotecario					
	Cartera			Estimación		
	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	448	1	-	(1)	-	-
RIESGO A-2	272	-	-	(2)	-	-
RIESGO B-1	359	-	-	(3)	-	-
RIESGO B-2	2,746	-	-	(37)	-	-
RIESGO B-3	702	-	-	(12)	-	-
RIESGO C-1	220	1	-	(5)	-	-
RIESGO C-2	37	9	29	(3)	1.00	3.00
RIESGO D	12	30	23	(2)	9.00	8.00
RIESGO E	-	1	11	0	-	7.00
	<b>4,796</b>	<b>42</b>	<b>63</b>	<b>(65)</b>	<b>(10)</b>	<b>(16)</b>

## 3T23

## CREDITOS COMERCIALES

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

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

## CREDITOS CONSUMO

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

## CREDITOS A LA VIVIENDA

Etapas	Hipotecario					
	Cateras			Estimación		
	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	802	-	-	(3)	-	-
RIESGO A-2	262	-	-	(2)	-	-
RIESGO B-1	325	-	-	(4)	-	-
RIESGO B-2	2,897	-	-	(37)	-	-
RIESGO B-3	716	-	-	(12)	-	-
RIESGO C-1	233	1	-	(6)	-	-
RIESGO C-2	32	6	25	(2)	-	(2)
RIESGO D	8	23	21	-	(5)	(7)
RIESGO E	-	-	7	-	-	(5)
	<b>5,275</b>	<b>30</b>	<b>53</b>	<b>(66)</b>	<b>(5)</b>	<b>(14)</b>

## 2T23

## CREDITOS COMERCIALES

Etapas	Simple						Cuenta Corriente						Entidades financieras					
	Cateras			Estimación			Cateras			Estimación			Cateras			Estimación		
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	15,395	-	-	(86)	-	-	-	-	-	-	-	-	1,477	-	-	(4)	-	-
RIESGO A-2	3,682	-	-	(40)	-	-	1,677	-	-	(19)	-	-	17	-	-	-	-	-
RIESGO B-1	348	-	-	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO B-2	82	-	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO B-3	245	-	-	(8)	-	-	165	-	-	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO C-1	251	-	-	(17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22	-	-	-	-
RIESGO C-2	202	100	-	(24)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO D	92	319	30	(22)	(66)	13.00	-	-	-	-	-	-	15	-	-	(3)	-	-
RIESGO E	-	-	529	-	-	(378)	-	-	-	-	-	-	-	-	15	-	-	-
	<b>20,297</b>	<b>320</b>	<b>559</b>	<b>(206)</b>	<b>(66)</b>	<b>(391)</b>	<b>1,842</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(25)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,509</b>	<b>22</b>	<b>15</b>	<b>(7)</b>	<b>(1)</b>	<b>(9)</b>

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

## CREDITOS CONSUMO

Etapas	Tarjeta de Credito						Prestamo Personal						Nomina						Total					
	Catera			Estimación			Catera			Estimación			Catera			Estimación			Catera			Estimación		
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	2,651	-	-	(301)	-	-	240	-	-	(1)	-	-	-	-	-	2,892	-	-	(302)	-	-	-	-	-
RIESGO A-2	3,518	-	-	(233)	-	-	404	-	-	(10)	-	-	-	-	-	3,922	-	-	(243)	-	-	-	-	-
RIESGO B-1	1,587	-	-	(116)	-	-	656	-	-	(25)	-	-	2	-	-	2,245	-	-	(141)	-	-	-	-	-
RIESGO B-2	711	-	-	(57)	-	-	798	-	-	(35)	-	-	-	-	-	1,509	-	-	(92)	-	-	-	-	-
RIESGO B-3	529	-	-	(54)	-	-	631	-	-	(35)	-	-	5	-	-	1,165	-	-	(89)	-	-	-	-	-
RIESGO C-1	916	-	-	(124)	-	-	1,987	1	-	(137)	-	-	1	-	-	2,904	1	-	(261)	-	-	-	-	-
RIESGO C-2	1,114	68	-	(256)	(22)	-	1,238	4	-	(139)	(1)	-	2	-	-	2,354	72	-	(395)	(23)	-	-	-	-
RIESGO D	380	676	289	(172)	(415)	(213)	570	62	-	(124)	(17)	-	-	-	-	950	738	289	(296)	(432)	(213)	-	-	-
RIESGO E	-	8	1,847	-	(4)	(1,580)	70	468	1,309	(32)	(251)	(1,068)	-	-	2	70	476	3,158	(32)	(255)	(2,650)	-	-	-
	<b>11,406</b>	<b>752</b>	<b>2,136</b>	<b>(1,313)</b>	<b>(441)</b>	<b>(1,793)</b>	<b>6,594</b>	<b>535</b>	<b>1,309</b>	<b>(538)</b>	<b>(269)</b>	<b>(1,068)</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,447</b>	<b>(1,851)</b>	<b>(710)</b>	<b>(2,863)</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## CREDITOS A LA VIVIENDA

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

## IT23

## CREDITOS COMERCIALES

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

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

## CREDITOS CONSUMO

Etapas	Tarjeta de Credito						Prestamo Personal						Nomina						Total					
	Catera			Estimación			Catera			Estimación			Catera			Estimación			Catera			Estimación		
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	2940	-	-	(331)	-	-	241	-	-	(1)	-	-	-	-	-	3,182	-	-	(332)	-	-	-	-	-
RIESGO A-2	3389	-	-	(227)	-	-	404	-	-	(10)	-	-	-	-	-	3,793	-	-	(237)	-	-	-	-	-
RIESGO B-1	1440	-	-	(110)	-	-	656	-	-	(25)	-	-	2	-	-	2,098	-	-	(135)	-	-	-	-	-
RIESGO B-2	641	-	-	(53)	-	-	798	-	-	(35)	-	-	-	-	-	1,439	-	-	(88)	-	-	-	-	-
RIESGO B-3	472	-	-	(49)	-	-	631	-	-	(35)	-	-	5	-	-	1,108	-	-	(84)	-	-	-	-	-
RIESGO C-1	813	-	-	(112)	-	-	1,987	1	-	(137)	-	-	1	-	-	2,801	1	-	(249)	-	-	-	-	-
RIESGO C-2	997	54	-	(236)	(17)	-	1,238	4	-	(139)	(1)	-	2	-	-	2,237	58	-	(375)	(18)	-	-	-	-
RIESGO D	320	611	301	(147)	(360)	(226)	570	62	-	(124)	(17)	-	-	-	-	890	673	301	(271)	(377)	(226)	-	-	-
RIESGO E	0	8	1704	-	(4)	(1,424)	70	468	1,309	(32)	(251)	(1,068)	-	-	2	70	476	3,015	(32)	(255)	(2,494)	-	-	-
	<b>11,012</b>	<b>673</b>	<b>2,005</b>	<b>(1,265)</b>	<b>(381)</b>	<b>(1,650)</b>	<b>6,595</b>	<b>535</b>	<b>1,309</b>	<b>(538)</b>	<b>(269)</b>	<b>(1,068)</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,447</b>	<b>(1,803)</b>	<b>(650)</b>	<b>(2,720)</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## CREDITOS A LA VIVIENDA

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

## 4T22

## CRÉDITOS COMERCIALES

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

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

## CRÉDITOS CONSUMO

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

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

## CREDITOS A LA VIVIENDA

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

## Conciliación de la estimación preventiva para riesgos crediticios

CONCEPTO	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Int Vencido	Total Estimación
<b>4T23</b>					
Saldo Inicial	(2,034)	(823)	(2,581)	(35)	(5,473)
Resultados	(229)	31	(5,380)	(38)	(5,617)
Venta	0	0	3,780	10	3,790
Castigos	0	0	265	8	273
Bonificaciones	0	2	31	0	33
Quitas	0	0	66	0	66
Valorización	1	0	0	0	1
<b>Saldo Final</b>	<b>(2,262)</b>	<b>(791)</b>	<b>(3,818)</b>	<b>(55)</b>	<b>(6,926)</b>
<b>3T23</b>					
Saldo Inicial	(2,034)	(823)	(2,581)	(35)	(5,473)
Resultados	(218)	(13)	(3,899)	(26)	(4,156)
Venta	0	0	2,781	9	2,790
Castigos	0	0	4	0	4
Bonificaciones	0	1	29	0	30
Quitas	0	0	40	0	40
Valorización	1	0	0	0	1
<b>Saldo Final</b>	<b>(2,251)</b>	<b>(835)</b>	<b>(3,626)</b>	<b>(52)</b>	<b>(6,764)</b>
<b>2T22</b>					
Saldo Inicial	(1,390)	(379)	(1,573)	(337)	(3,679)
Resultados	(644)	(444)	(3,436)	275	(4,249)
Venta	0	0	2,417	27	2,444
Castigos	0	0	3	0	3
Bonificaciones	0	0	0	0	0
Quitas	0	0	8	0	8
Valorización	0	0	0	0	0
<b>Saldo Final</b>	<b>(2,034)</b>	<b>(823)</b>	<b>(2,581)</b>	<b>(35)</b>	<b>(5,473)</b>

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

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

Durante el **4T23** se realizó la creación de **Reservas Adicionales con valor de 140 mdp** como consecuencia del daño ocasionado por el fenómeno meteorológico denominado "Otis".

## Tres mayores deudores

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

Los créditos concedidos a los tres mayores deudores al 31 de diciembre de 2023 ascienden a \$1,301, 690 y 647 mdp que representan el 8.4% 4.4% y 4.2% del capital básico del Banco, respectivamente, de acuerdo con lo establecido en las Disposiciones.

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

## Movimientos de la Cartera Etapa 3

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

BanCoppel Movimientos de la Cartera Etapa 3	CONSUMO				COMERCIAL				VIVIENDA			
	1T23	2T23	3T23	4T23	1T23	2T23	3T23	4T23	1T23	2T23	3T23	4T23
Saldo Inicial	2,942	3,316	3,447	3,749	374	575	587	752	5	23	37	53
(+) Otorgamiento del mes	124	94	103	120	17	32	40	2	-	-	-	-
Intereses devengados no cobrados (PROVISIONADO DEL MES)	-	-	-	-	2	2	2	3	-	1	1	2
(+) Traspaso de cartera etapa 1	1	1	2	2	1	89	71	-	20	21	22	44
(+) Traspaso de cartera etapa 2	1,630	1,512	1,656	1,780	222	-	73	172	1	1	2	2
(+) Capitalización de intereses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Ajuste cambiario	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Reestructuras y renovaciones (1)	41	48	24	37	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Créditos liquidados (EFE PAG K BJ + INTERES PAGADO)	174	156	173	186	41	45	21	4	1	5	4	16
(-) Ventas de cartera (4)	1,004	1,080	1,094	1,093	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Traspaso a cartera etapa 1	57	68	63	86	-	67	-	30	1	2	4	20
(-) Traspaso a cartera etapa 2	84	89	86	95	-	-	-	-	-	1	-	-
(-) Castigos, quitas y condonaciones	20	36	18	26	-	-	-	265	0	1	1	1
<b>Saldo final</b>	<b>3,316</b>	<b>3,447</b>	<b>3,749</b>	<b>4,128</b>	<b>575</b>	<b>587</b>	<b>751</b>	<b>629</b>	<b>24</b>	<b>37</b>	<b>53</b>	<b>64</b>

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

## Créditos reestructurados

### Programa de reestructura de adeudos de Créditos Comerciales Vigentes

	dic-22	sep-23	dic-23
<b>Cartera de crédito etapa 1</b>			
Credito Comercial Reestructurada	240	76	266
<b>Cartera de crédito etapa 2</b>			
Cartera comercial Reestructurada	3	223	36
<b>Cartera de crédito etapa 3</b>			
Cartera comercial Reestructurada	186	256	66
	<b>429</b>	<b>555</b>	<b>368</b>

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

	dic-22	jun-23	dic-23
<b>Cartera de credito Etapa 1</b>			
TDC Reestructurada	133	109	103
<b>Cartera de crédito Etapa 2</b>			
TDC Reestructurada	10	10	7
<b>Cartera de crédito Etapa 3</b>			
TDC Reestructurada	184	198	241
	<b>327</b>	<b>317</b>	<b>351</b>

### Programa de reestructura de adeudos de Prestamo personal

	dic-22	jun-23	dic-23
<b>Cartera de credito Etapa 1</b>			
Prestamo Personal Reestructurada	6	8	8
<b>Cartera de crédito Etapa 2</b>			
Prestamo Personal Reestructurada	1	1	1
<b>Cartera de crédito Etapa 3</b>			
Prestamo Personal Reestructurada	43	63	71
	<b>50</b>	<b>72</b>	<b>80</b>

Los créditos reestructurados se mantienen marginalmente durante el 2023.

## Bienes Adjudicados

Al 31 de diciembre de 2023 no se tienen bienes adjudicados.

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

El saldo de las comisiones por el otorgamiento inicial del crédito al 31 de diciembre de 2022, 30 de septiembre y 31 de diciembre de 2023 corresponde a 44, 32 y 24 mdp, respectivamente.

El saldo de los costos y gastos asociados al otorgamiento inicial de crédito (consultas a las sociedades de información crediticia principalmente) al al 31 de diciembre de 2022, 30 de septiembre y 31 de diciembre de 2023, ascendió a 55, 61 y 63 mdp, respectivamente, que se amortizará en el plazo establecido por la regulación.

## Captación Tradicional

Con el fin de seguir fomentando el ahorro entre nuestros clientes BanCoppel ha otorgado más de un millón de cuentas de captación en lo que va de 2023. El saldo de la captación total de los recursos se ubicó en **124,795 mdp** al cierre del 2023 siendo un 7% superior al cierre de 2022, debido a mayores volúmenes en los depósitos del público en general, resultado del incremento en la bancarización de su mercado objetivo y a la aceptación de los productos que oferta el banco.

Captación tradicional (mdp)	dic-22		sep-23		dic-23	
	Monto	Tasa Prom.	Monto	Tasa Prom.	Monto	Tasa Prom.
Del público en general						
De exigibilidad inmediata a la vista <sup>(1)</sup>	109,182	1.5%	113,050	1.8%	120,533	2.0%
Cuenta global de captación sin movimiento	455		495		535	
Pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento	2,505	3.2%	3,613	5.6%	3,727	6.4%
<b>Total Captación</b>	<b>112,142</b>		<b>117,158</b>		<b>124,795</b>	

<sup>(1)</sup> Incluye 1,434 mdp al 31 de diciembre de 2023, de partes relacionadas.

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

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

Plazos Días	dic-22	sep-23	dic-23
De 1 a 179	720	716	725
De 180 a 360	1,785	2,897	3,002
<b>Total</b>	<b>2,505</b>	<b>3,613</b>	<b>3,727</b>

Al 31 de diciembre de 2023, los gastos por intereses de captación tradicional ascienden a 2,370 mdp.

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

## Préstamos interbancarios y de otros organismos

Al 31 de diciembre de 2023, el banco tiene préstamos interbancarios que se integran como sigue:

INSTITUCIÓN	IMPORTE	MONEDA	TASA DE REFERENCIA	SOBRETASA	TASA	INTERES USD.	T.C.	CIFRAS EN PESOS	
								PRESTAMO M.N.	INTERES M.N.
Banco Monex S.A.	75,000,000	USD	SOFR a 180	0.75%	5.43%	249,759	16.9666	254,499,000	4,237,558
Banco Monex S.A.	75,000,000	USD	SOFR a 90	0.75%	5.53%	127,101	16.9666	137,429,460	2,156,474
Banco Monex S.A.	75,000,000	USD	SOFR a 90	0.75%	5.13%	37,301	16.9666	151,568,293	632,878
Banco Monex S.A.	75,000,000	USD	SOFR a 90	0.75%	5.53%	47,639	16.9666	50,390,802	808,279
Banco Monex S.A.	75,000,000	USD	SOFR a 90	0.75%	5.60%	164,111	16.9666	254,499,000	2,784,413
Banco Monex S.A.	75,000,000	USD	SOFR a 90	0.75%	5.55%	29,838	16.9666	262,982,300	506,241
Bancomext SNC	1,205,793	USD	SOFR a 1 mes	1.20%	5.35%	6,799	16.9666	20,458,210	115,360
Bancomext SNC	23,687,500	USD	SOFR a 1 mes	1.24%	5.31%	267,394	16.9666	401,896,338	4,536,770
Bancomext SNC	1,375,000	USD	SOFR a 1 mes	1.24%	5.38%	6,068	16.9666	23,329,075	102,961
Bancomext SNC	127,540	USD	SOFR a 1 mes	1.04%	5.35%	702	16.9666	2,163,924	11,903
Bancomext SNC	2,000,000	USD	SOFR a 1 mes	1.02%	5.35%	10,968	16.9666	33,933,200	186,086
							<b>TOTAL</b>	<b>1,593,149,601</b>	<b>16,078,923</b>

## Operaciones y saldos con partes relacionadas

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

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

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

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

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

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

Operaciones y saldos con partes relacionadas Millones de pesos	Trimestral			Acumulado	
	4T22	3T23	4T23	2022	2023
<b>Ingresos</b>					
Intereses cobrados por crédito	73	104	111	218	386
Comisiones por prestación de servicios	7	18	17	32	51
Servicio de alta de clientes	47	41	64	157	185
	<b>127</b>	<b>162</b>	<b>192</b>	<b>407</b>	<b>622</b>
<b>Gastos</b>					
Servicios administrativos <sup>(1)</sup>	210	218	309	695	918
Derechos de Uso de Marca	13	56	107	50	262
Arrendamientos (inmuebles, mobiliario y equipo) <sup>(2)</sup>	119	125	128	441	529
Por corresponsalía	18	17	17	65	67
Pérdida en la cesión de cartera de crédito	46	58	15	144	193
Intereses de depósitos de exigibilidad inmediata	1	2	1	4	11
	<b>407</b>	<b>476</b>	<b>577</b>	<b>1,399</b>	<b>1,980</b>

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

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

Al 31 de diciembre de 2023 el Banco mantiene saldos por operaciones celebradas con partes relacionadas, por concepto de depósitos de exigibilidad inmediata por 1,434 mdp.

Las operaciones crediticias ascienden a 3,205 mdp registradas en el rubro de créditos comerciales

Durante el 4T23 se obtuvieron ingresos por \$150 mil por venta de bases de cartera de crédito.

Al 31 de diciembre de 2023 se realizó venta de cartera de consumo por 4,307 mdp al valor determinado por un tercero independiente mediante un estudio de precios de transferencia, dando cumplimiento a lo establecido en la regla 3.23.4 de la resolución miscelánea fiscal aplicable.

Al 31 de diciembre de 2023, no se generaron partidas pendientes de pago o cobro toda vez que se liquidan a los 30 días conforme a los contratos establecidos.

Al cierre del 4T23, no se tuvieron partidas consideradas irre recuperables o de difícil cobro provenientes de operaciones con partes relacionadas.

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

## Informe del Sistema de Remuneración

### Información cualitativa.

#### a) Políticas y procedimientos de remuneración por perfil de puesto de empleados o personas sujetas al Sistema de Remuneraciones.

Las Políticas de Remuneración, incluyen las políticas relacionadas con compensaciones aplicables a los empleados que prestan sus servicios al Banco.

##### **Políticas Generales relativas a la Remuneración Ordinaria**

Las principales Políticas de Remuneración del Banco que forman parte del Manual de Recursos Humanos, son:

- a) El Banco deberá tener definida una Estructura Organizacional suficiente, así como establecer niveles salariales competitivos para todos los puestos de la Organización, dicha estructura está plasmada en el manual de Organización del Banco.
- b) El Banco cuenta con un tabulador de sueldos, el cual contempla a cada puesto de la Institución y que está conformado con un mínimo, promedio y máximo a contratar.
- c) El sueldo de las contrataciones deberá tomar en cuenta los rangos establecidos en el tabulador.
- d) Los incrementos anuales se determinan considerando factores del mercado como son la inflación, incrementos en salarios mínimos y el desempeño de cada colaborador.
- e) Para la retención del talento dentro de la Institución, BanCoppel ha implementado programas de formación y desarrollo y con la autorización de la Dirección de Administración y Finanzas, incrementos de sueldo buscando cuidar los rangos establecidos en el tabulador del Banco.

##### **Políticas Generales relativas a la Remuneración Extraordinaria**

Las políticas para el otorgamiento de las remuneraciones extraordinarias por concepto de estímulos de desempeño destacado, incentivos o bonos variables autorizados que dependen del desempeño individual o colectivo, resultado, objetivo o metas son:

- a) El banco cuenta con un modelo que incluye variables cuantitativas para determinar el pago de la remuneración extraordinaria, en función de cada línea de negocio, los puestos elegibles, sus objetivos, estrategias y actividades, siempre en cumplimiento de los factores de riesgo considerados al momento de calcular dicha remuneración.
- b) El Banco podrá diferir el pago de la remuneración extraordinaria de un ejercicio a otro, en función del modelo establecido por las áreas de negocio.
- c) El Banco podrá ajustar, reducir o suspender el pago de la remuneración cuando los resultados en la evaluación del desempeño incumplan los lineamientos establecidos, se enfrenten pérdidas o debilidades, o bien el perfil de riesgo delimitado por el Consejo de Administración se vea comprometido.
- d) Toda remuneración extraordinaria estará alineada a cumplir con los valores y el código de ética del Banco.

#### **Remuneración ordinaria por nivel de puesto.**

A continuación, se presenta la remuneración ordinaria actual que aplica a cada nivel jerárquico dentro de la Institución.

Remuneraciones Ordinarias											
Puestos en Corporativo	Sueldo	Despensa	Gratificación	Complemento de Sueldo	Incentivo Fijo	Horas Extras	Prima Dominical	Incentivo Variable Banca Comercial	Incentivo Variable Banca Empresarial	Aguinaldo	Prima Vacacional
Director	*	*	*	*						*	*
Subdirector	*	*	*	*						*	*
Gerente	*	*	*						*	*	*
Coordinador	*	*	*						*	*	*
Analista	*	*	*			*	*		*	*	*
Analista Sr.	*	*	*						*	*	*
Analista Jr.	*	*	*						*	*	*
Auxiliar	*	*	*							*	*
Asistente	*	*	*							*	*
Mensajero	*	*	*							*	*
Chofer	*	*	*							*	*
Prestaciones en Especie											
CZB	*	*	*		*					*	*
Gerente Titular	*	*	*		*	*	*	*		*	*
Gerente Suplente	*	*	*		*					*	*
Gerente en Entrenamiento	*	*	*		*		*			*	*
Promotor	*	*	*		*	*	*	*		*	*
Cajero Principal	*	*	*		*	*	*	*		*	*
Cajero Mixto	*	*	*		*	*	*	*		*	*

## b) Información relativa al Comité de Remuneración

### 1. Composición y las funciones del Comité de Remuneraciones.

El Comité de Remuneraciones está integrado de la siguiente manera:

- Representante del Consejo de Administración (miembro independiente).
- Representante del Consejo de Administración
- Director General
- Representante de Auditoría Interna
- Representante de la Unidad de Administración Integral de Riesgos
- Representante de Recursos Humanos
- Representante de Planeación Presupuestal

**Funciones** (cumplimiento con lo establecido en el artículo 168 Bis 6 de la CUB)

El Comité de Remuneración, para el desarrollo de su objeto, desempeñará las funciones siguientes:

I. Proponer para aprobación del consejo de administración:

- Las políticas y procedimientos de remuneración, así como las eventuales modificaciones que se realicen a los mismos;
- Los empleados o personal que ostente algún cargo, mandato, comisión o cualquier otro título jurídico que las instituciones de banca múltiple hayan otorgado para la realización de sus operaciones, que estarán sujetos al Sistema de Remuneración, considerando en todo caso, aquellos que tomen decisiones que puedan implicar un riesgo para la institución de banca múltiple o participen en algún proceso que concluya en eso, y
- Los casos o circunstancias especiales en los cuales se podría exceptuar a alguna persona de la aplicación de las políticas de remuneración autorizadas.

II. Implementar y mantener el Sistema de Remuneración en la institución de banca múltiple, el cual deberá considerar las diferencias entre las distintas unidades administrativas, de control y de negocios y los riesgos inherentes a las actividades desempeñadas por las personas sujetas al

Sistema de Remuneración. Para efectos de lo dispuesto en la presente fracción, el Comité de Remuneración deberá recibir y considerar los reportes de la unidad para la Administración Integral de Riesgos sobre las implicaciones de riesgos de las políticas y procedimientos de remuneración.

III. Informar a todo el personal pertinente, las políticas y procedimientos de remuneración, asegurando en todo momento el entendimiento por parte de los interesados de los métodos para la determinación, integración y entrega de sus remuneraciones, los ajustes por riesgos que les sean aplicables, el diferimiento de sus Remuneraciones Extraordinarias y cualquier otro mecanismo aplicable a sus remuneraciones.

IV. Contratar, cuando lo considere necesario, consultores externos en esquemas de remuneración y administración de riesgos, que coadyuven al diseño del esquema de remuneración, evitando al efecto cualquier conflicto de interés.

V. Informar al consejo de administración, cuando menos semestralmente, sobre el funcionamiento del Sistema de Remuneración, y en cualquier momento cuando la exposición al riesgo asumida por la institución de banca múltiple, las unidades administrativas, de control y de negocios o las personas sujetas al Sistema de Remuneración, pudieran derivar en un ajuste a dicho Sistema de Remuneración de la institución de banca múltiple.

## **2. Consultores externos que han asesorado, el órgano por el cual fueron comisionados, y en qué áreas del proceso de remuneración participaron.**

No hubo consultores externos que participaran en el proceso de remuneración durante el periodo del año 2023.

## **3. Una descripción del alcance de la política de remuneraciones de la institución de banca múltiple, ya sea por regiones o líneas de negocio, incluyendo la extensión aplicable a filiales y subsidiarias**

Las Políticas y Procedimientos de Remuneraciones son aplicables para aquellos que ya sea como empleados directos o prestadores de servicios realicen actividades propias del Banco, y que por cuenta o en nombre de la Institución, cada uno de ellos reciba cualquier tipo de percepción, ya sea que se otorgue en efectivo o a través de otros mecanismos de compensación.

El Sistema de Remuneración considera actualmente para el Banco las remuneraciones ordinarias de los puestos elegibles, ya sea que éstas se otorguen en efectivo o a través de otros mecanismos de compensación y el otorgamiento de remuneraciones extraordinarias para determinadas líneas de negocio, en los puestos que tengan asociado el cumplimiento de metas y objetivos autorizados por el Comité de Remuneraciones; adecuando las políticas y procedimientos establecidos en el Sistema de Remuneración en congruencia con una razonable toma de riesgos.

## **4. Una descripción de los tipos de empleados considerados como tomadores de riesgo y sus directivos, incluyendo el número de empleados en cada grupo.**

Derivado el Análisis de Impacto al Negocio BIA en el tema de remuneraciones, se identificaron dos puestos de acuerdo con lo siguiente:

Procesos	Criticidad	Director	Gerente
Gestión de nóminas y obligaciones	Necesario	Director de Finanzas y Administración	Gerente de Recursos Estratégicos
Gestión del personal	Necesario		

### c) Información relativa a la estructura del proceso de remuneraciones.

#### 1. Descripción general de las principales características y objetivos de la política de remuneración.

El Comité de Remuneraciones tiene la atribución de revisar y autorizar las políticas y los elementos que se consideren necesarios para un adecuado alineamiento de remuneraciones, de conformidad con los objetivos del Banco.

Las Políticas de Remuneración, incluyen las políticas relacionadas con compensaciones aplicables a los empleados que prestan sus servicios al Banco.

Las Políticas de Remuneración tienen como objetivo:

- a. Asegurar a través de los planes de compensación, la ATRACCIÓN, RETENCIÓN Y DESARROLLO de gente clave dentro de la organización.
- b. Determinar los esquemas de remuneración tanto ordinaria como extraordinaria para todos los puestos del Banco.
- c. Definir los esquemas de remuneración extraordinaria, de todos los puestos elegibles dentro de la Organización, ya sea a través de Bonos por resultados, incentivos o comisiones y/o cualquier otro mecanismo de compensación.
- d. Las remuneraciones ordinarias y extraordinarias deben estar adecuadamente balanceadas.
- e. La documentación referente al Sistema de Remuneración y sus cambios deberá conservarse por un lapso de 5 años en las herramientas o aplicativos que las áreas destinen para ello.

#### 2. Última revisión de la política de remuneraciones por parte del Comité de Remuneraciones y descripción general de los cambios realizados a dicha política durante el último año.

La última revisión de la política de remuneración se llevó a cabo en el Comité de Remuneraciones del tercer trimestre del 2023, que se celebró en el mes de octubre del año.

Durante el último año se reestructuraron los esquemas de incentivos correspondientes a la Banca Empresarial, dando más prioridad a la captación y a los negocios emergentes como es el caso de factoraje. También se redujeron los límites de antigüedad para tener acceso a la remuneración extraordinaria de los puestos elegibles dentro de la Dirección de Operaciones de Servicios Financieros.

**3. Una explicación de cómo esa Institución garantiza que las remuneraciones de los empleados de las áreas de administración de riesgo y de las áreas de control y auditoría, son determinadas con independencia de las áreas que supervisan.**

En las Unidades Administrativas y de Control deben prevalecer los sueldos ordinarios.

Las áreas de Control interno deben ser independientes, con autoridad suficiente y adecuadamente compensada de acuerdo a sus funciones.

Dentro de la estructura organizacional del Banco, en caso de existir algún puesto identificado como susceptible de recibir una compensación ligada a la toma de riesgos discretos cumplirá con algún modelo o esquema de selección y/o cálculo de remuneración que inhiba la exposición a riesgos innecesarios.

**d) Descripción de las formas en las que se relacionan los riesgos actuales y futuros en los procesos de remuneración.**

**1. Descripción general de los principales riesgos que BanCoppel considera al aplicar medidas de remuneración.**

En adición a lo establecido en el Artículo 74 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito y a las políticas y procedimientos relativos a la administración de riesgos del Banco, la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR), identifica, mide, vigila e informa al Comité de Remuneración los riesgos originados por el desempeño de las actividades del personal sujeto al Sistema de Remuneración y unidades de negocio del Banco.

Entre los principales riesgos identificados, podemos encontrar:

- a) Pérdidas Derivadas del Incumplimiento de la Normativa
- b) Deficiencias en la gestión de las relaciones laborales

**2. Descripción general de la naturaleza y el tipo de medidas para considerar los riesgos señalados en el punto anterior, así como aquellos no considerados.**

La Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR) elabora y somete a consideración del comité de remuneraciones, el análisis de escenarios y proyecciones sobre los efectos de la materialización de los riesgos inherentes a las actividades de las personas sujetas al Sistema de Remuneración y de la aplicación de los esquemas de remuneración sobre la estabilidad y solidez del Banco, asimismo, evalúa si las políticas y procedimientos de remuneración propician la reducción de los incentivos para la toma de riesgos innecesarios.

**3. Análisis de las formas en que estas medidas afectan a la remuneración.**

Con base en el monto de la compensación variable asignada al empleado, ésta puede estar sujeta a ciertos porcentajes de diferimiento en el tiempo. Dicha compensación diferida está sujeta a cláusulas que ligan el pago del diferimiento con los indicadores de riesgo, las cuales permiten cancelar parte de la compensación diferida, así como a condiciones de entrega de acuerdo al desempeño del negocio en el tiempo.

La aplicación de los esquemas de remuneración pudiera ser afectada por cálculos incorrectos de los componentes de las remuneraciones, propiciando demandas laborales, reproceso de actividades, rotación de personal, etc.

Para la prevención de estos efectos, se toman las medidas necesarias, de acuerdo

con el análisis referido en el punto anterior.

**4. Análisis de la naturaleza y formas en que estas medidas han cambiado en el último año y sus razones, así como el impacto de dichos cambios en las remuneraciones.**

La forma en la cual se impactan las remuneraciones no cambia; sin embargo, se definen los nuevos parámetros de exceso para cada elemento del Apetito de Riesgo cada año, y estos son agregados al manual de remuneraciones.

**e) Vinculación del rendimiento de la Institución con los niveles de remuneración durante el periodo, deberá incluir:**

**1. Descripción general de los principales parámetros de rendimiento para BanCoppel, las líneas de negocio y el personal a nivel individual.**

Los principales parámetros de rendimiento para la Institución consideran los ingresos anuales del Banco respecto a diferentes parámetros de riesgo como la cuenta pérdida, cambio en reservas y el Índice de Morosidad (IMOR). Así también se consideran índices de rentabilidad tales como el Retorno sobre Activos (ROA) y la Rentabilidad Financiera (ROE) además la Evaluación Objetiva por sucursales y por puestos.

**2. Análisis de la vinculación de las remuneraciones individuales con el desempeño de toda la Institución y con el desempeño particular.**

**Remuneración Extraordinaria Dirección de Operaciones de Servicios Financieros**

El modelo de cálculo para la compensación extraordinaria dentro de la Red de Sucursales establece un plan de incentivos que motive la atención y servicio al cliente, maximice la productividad del equipo e incremente la rentabilidad del Banco.

Las políticas sobre los productos y servicios que conforman las variables para su evaluación son definidas por el área de negocio.

**Remuneración Extraordinaria Banca Empresarial**

El modelo de cálculo para la compensación extraordinaria dentro de Banca Empresarial tiene como objetivo tener un esquema competitivo, alineado a las prácticas del mercado con metas realistas, alcanzables y orientadas a la estrategia de negocio.

**3. Análisis de las medidas puestas en práctica para adaptar las remuneraciones en caso de que el resultado de las mediciones de desempeño indique debilidades.**

El Banco podrá ajustar, reducir o suspender el pago de la remuneración extraordinaria cuando los resultados en la evaluación del desempeño incumplan los lineamientos establecidos, se enfrenten pérdidas o debilidades, o bien el perfil de riesgo delimitado por el Consejo de Administración se vea comprometido.

**f) Descripción de la forma en la que BanCoppel ajusta las remuneraciones considerando sus rendimientos de largo plazo, incluyendo:**

**1. Análisis de la política de la Institución para transferir la retribución variable devengada y, cómo la transferencia de la porción de la remuneración variable es diferente para los empleados o grupos de empleados. Descripción de los factores que determinan la fracción variable de la remuneración y su importancia relativa.**

Con base en el monto de la compensación variable asignada al empleado, ésta puede estar sujeta a ciertos porcentajes de diferimiento en el tiempo. Dicha compensación diferida está sujeta a cláusulas que ligan el pago del diferimiento con los indicadores de riesgo, las cuales permiten cancelar parte de la compensación diferida, así como a condiciones de entrega de acuerdo al desempeño del negocio en el tiempo.

**2. Análisis de la política y el criterio de la Institución para ajustar las retribuciones transferidas antes de devengar y después de devengar a través de acuerdos de reintegración.**

El Comité de Remuneraciones cuenta con la facultad de cancelar parte de la compensación asignada a los empleados sujetos al Sistema de Remuneración cuyo otorgamiento se haya diferido en el tiempo. Lo anterior tiene como finalidad prevenir que los empleados asuman riesgos innecesarios o excesivos.

Las porciones de compensación variable diferida pueden ser reducidas o canceladas con base en las condiciones aplicables a cada una de las formas de remuneración variable establecidas para el ejercicio en curso, considerando entre otros factores: si la compensación otorgada se basa en información financiera incorrecta o imprecisa, si el empleado con conocimiento de causa proporciona información incorrecta o imprecisa, si el empleado incurre en exposiciones de riesgo excesivas, si existe evidencia de violaciones al código de conducta, si el Banco determina que el negocio ha tenido un resultado adverso importante, si se determina que el empleado tuvo responsabilidad significativa por ese resultado adverso importante, etc.

**g) Descripción de las diferentes formas de remuneración variable que utiliza BanCoppel y la justificación del uso de tales formas.**

**1. Descripción general de las formas de retribución variable que ofrece la Institución (entre otros, en efectivo, acciones e instrumentos vinculados con las acciones y otras formas).**

Las retribuciones variables se realizan únicamente vía nómina (efectivo) a través de transferencia electrónica bancaria.

**2. Análisis sobre el uso de las distintas formas de remuneración variable y, si la combinación de las distintas formas de remuneración variable es diferente entre los empleados o grupos de empleados, así como un análisis de los factores que determinan la mezcla y su importancia relativa.**

Las retribuciones variables se realizan únicamente vía nómina (efectivo) a través de transferencia electrónica bancaria.

## Información cuantitativa

### a) Número de reuniones del Comité de Remuneraciones durante el ejercicio.

2021	2022	2023
4	5	6

### b) Número de empleados que recibieron una remuneración extraordinaria durante el ejercicio, de acuerdo con lo siguiente:

#### 1. Número y monto total de bonos garantizados concedidos durante el ejercicio.

2021	2022	2023
No se otorgaron bonos garantizados durante 2021	No se otorgaron bonos garantizados durante 2022	No se otorgaron bonos garantizados durante 2023

#### 2. Número e importe total de los premios otorgados durante el ejercicio.

2021	2022	2023
No se otorgaron premios	No se otorgaron premios	No se otorgaron premios

#### 3. Número y monto total de las indemnizaciones o finiquitos pagados durante el ejercicio.

2021	2022	2023
Durante el ejercicio 2021 se pagaron 293 indemnizaciones y 6,437 finiquitos.  El monto de las indemnizaciones asciende a 10 mdp, mientras que el de los finiquitos fue de 17 mdp	Durante el ejercicio 2022 se pagaron 288 indemnizaciones y 7,153 finiquitos.  El monto de las indemnizaciones asciende a 18 mdp, mientras que el de los finiquitos fue de 20 mdp	Durante el ejercicio 2023 se pagaron 826 indemnizaciones y 6,628 finiquitos.  El monto de las indemnizaciones asciende a 30 mdp, mientras que el de los finiquitos fue de 33 mdp

#### 4. Importe total de las Remuneraciones extraordinarias pendientes de otorgar, desglosadas en efectivo, acciones e instrumentos vinculados con las acciones y otras formas.

Todos los pagos se realizan en efectivo a través de transferencia electrónica, no se otorgan acciones ni otras formas de pago.

2021	2022	2023
El importe total de Remuneraciones	El importe total de Remuneraciones	El importe total de Remuneraciones

extraordinarias pendientes de otorgar del ejercicio 2021 es de 1 mdp	extraordinarias pendientes de otorgar del ejercicio 2022 es de 5 mdp	extraordinarias pendientes de otorgar del ejercicio 2023 es 23 mdp
--	--	--

### 5. Monto total de remuneraciones otorgadas y pagadas en el ejercicio.

2021	2022	2023
2,844 mdp	3,422 mdp	4,190 mdp

### c) Desglose del importe de las remuneraciones concedidas por el ejercicio, conforme a lo siguiente:

#### 1. Remuneración fija y variable

2021	2022	2023
El monto de la remuneración fija y variable durante el ejercicio de 2021 se desglosa de la siguiente manera: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Remuneración fija: 2,254 mdp</li> <li>• Remuneración variable: 564 mdp</li> </ul>	El monto de la remuneración fija y variable durante el ejercicio de 2022 se desglosa de la siguiente manera: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Remuneración fija: 2,734 mdp</li> <li>• Remuneración variable: 650 mdp</li> </ul>	El monto de la remuneración fija y variable durante el ejercicio de 2023 se desglosa de la siguiente manera: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Remuneración fija: 3,352 mdp</li> <li>• Remuneración variable: 795 mdp</li> </ul>

#### 2. Transferida y no transferida

2021	2022	2023
El monto de la remuneración transferida y no transferida durante el ejercicio se desglosa de la siguiente manera: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Transferida: 2 mdp</li> <li>• No transferida: 2,844 mdp</li> </ul>	El monto de la remuneración transferida y no transferida durante el ejercicio se desglosa de la siguiente manera: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Transferida: 5 mdp</li> <li>• No transferida: 3,422 mdp</li> </ul>	El monto de la remuneración transferida y no transferida durante el ejercicio se desglosa de la siguiente manera: <ul style="list-style-type: none"> <li>Transferida: 5 mdp</li> <li>No transferida: 4,190 mdp</li> </ul>

#### 3. Los montos y formas de remuneración extraordinaria, divididas en prestaciones pecuniarias, acciones, instrumentos vinculados y otros tipos.

Todos los pagos se realizan a través de transferencia electrónica, no se otorgan acciones, ni otras formas de pago.

2021	2022	2023
Los montos de remuneración extraordinaria durante el	Los montos de remuneración extraordinaria durante el	Los montos de remuneración extraordinaria durante el

ejercicio 2021 se desglosa de la siguiente manera:	ejercicio 2022 se desglosa de la siguiente manera:	ejercicio 2023 se desglosa de la siguiente manera:
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Remuneraciones pecuniarias: 2,844 mdp</li> <li>• Remuneraciones no pecuniarias: 0 mdp</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Remuneraciones pecuniarias: 3,422 mdp</li> <li>• Remuneraciones no pecuniarias: 0 mdp</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Remuneraciones pecuniarias: 4,210 mdp</li> <li>• Remuneraciones no pecuniarias: 0 mdp</li> </ul>

**d) Información sobre la exposición de los empleados a ajustes implícitos (como fluctuaciones en el valor de las acciones o participaciones en los resultados) y ajustes explícitos (como recuperaciones fallidas o reversiones similares o premios ajustados a la baja) de remuneraciones transferidas y remuneraciones retenidas.**

**1. Importe total de las remuneraciones transferidas pendientes y retenidas expuestas a ajustes posteriores explícitos y/o implícitos.**

2021	2022	2023
El importe total de las remuneraciones transferidas pendientes y retenidas expuestas a ajustes posteriores explícitos e implícitos para el ejercicio es de: 2 mdp	El importe total de las remuneraciones transferidas pendientes y retenidas expuestas a ajustes posteriores explícitos e implícitos para el ejercicio es de: 5 mdp	El importe total de las remuneraciones transferidas pendientes y retenidas expuestas a ajustes posteriores explícitos e implícitos para el ejercicio es de: 5 mdp

**2. Importe total de las reducciones durante el ejercicio debido a ajustes ex post explícitos.**

2021	2022	2023
No se realizaron reducciones a las remuneraciones transferidas debido a ajustes ex post explícitos	No se realizaron reducciones a las remuneraciones transferidas debido a ajustes ex post explícitos	No se realizaron reducciones a las remuneraciones transferidas debido a ajustes ex post explícitos

**3. Importe total de las reducciones durante el ejercicio debido a ajustes ex post implícitos.**

2021	2022	2023
No se realizaron reducciones a las remuneraciones transferidas debido a ajustes ex post implícitos	No se realizaron reducciones a las remuneraciones transferidas debido a ajustes ex post implícitos	No se realizaron reducciones a las remuneraciones transferidas debido a ajustes ex post implícitos

## Compromisos y Pasivos Contingentes

(a) El Banco tiene celebrados contratos de prestación de servicios administrativos por tiempo indefinido con Coppel. El cargo a resultados por el 4T22, 3T23 y 4T23 asciende a \$210, 218, y 309 mdp, respectivamente. En uso de marca el Banco tiene un cargo a resultados de \$13, 56, y 107 mdp en estos mismos periodos.

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

El Banco tiene registrado en cuentas de orden la estimación monetaria de juicios de diversa índole siendo los más importantes de carácter laboral y civil. En caso de que el Banco sea obligado por los tribunales a cubrir los importes demandados, dichos registros en cuentas de orden serían cancelados y llevados a resultados en el período en que ocurra. El monto de estas contingencias al 31 de diciembre de 2023 y 2022, ascienden a \$135 y \$103, respectivamente.

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

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

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

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

## Pronunciamientos normativos y regulatorios emitidos recientemente

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

### Mejoras a las NIF 2023

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

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

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

---

# INFORME FINANCIERO

## **Sección III**

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

---

## Proceso general de la administración integral de riesgos

### Aspectos cualitativos y perfil de riesgos de BanCoppel

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

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

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

### Perfil de riesgos del Banco

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

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

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

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

## Metodologías empleadas en la administración integral de riesgos

### a) Riesgo de mercado.

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

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

Nivel de confianza	Escenario
99%	6° peor escenario

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

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

### b) Riesgo de balance.

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

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

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

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

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

Métricas que forman parte del perfil de riesgo deseado:

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

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

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

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

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

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

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

Además, se ha implementado una estructura de límites de riesgo de balance en el perfil de riesgo deseado de BanCoppel, que garantice que los niveles de exposición

al riesgo se encuentran dentro del nivel de tolerancia fijado por el Comité de Riesgos y aprobado por el Consejo de Administración.

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

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

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

### c) Riesgo de liquidez.

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

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

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

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

#### **d) Riesgo de crédito.**

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

##### ➤ Crédito Consumo

Objetivos de la administración de riesgo de crédito:

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

Políticas de la administración de riesgo de crédito:

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

Metodología:

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

Los portafolios que gestiona:

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

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

#### ➤ Crédito Comercial

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

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

El Banco cuenta con 4 tipos de Cartera:

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

#### ➤ Crédito Emisor

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

**e) Riesgo contraparte.**

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

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

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

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

**f) Riesgo operacional.**

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

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

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

Mitigación de riesgos:

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

- Brindar capacitación para concientizar y crear cultura de riesgos a toda la organización.
- Actualizar y difundir los documentos relacionados para la gestión del riesgo operacional.
- Participar dentro de los talleres de documentación Integral que involucran a las diferentes áreas del banco (mejora continua, contraloría, áreas de negocio).

- Implementación y seguimiento de KRI's.
- Implementación y seguimiento de planes de mitigación desarrollados por las áreas responsables.

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

Para la gestión se han implementado las siguientes acciones:

1. Respecto a la VIO 2018, se recibió el oficio No. 211-2C/28101472-RDGH/2023 mediante el cual se impone sanción económica.
2. Transmisión de los reportes R2811, R2813, R2815 de septiembre, octubre y noviembre de 2023.
3. Perfil de riesgo operacional:
  - Los eventos de pérdida por \$61.04 MM corresponden a banca minorista, en 100,400 eventos ocurridos al cierre del 4T de 2023.
  - La pérdida por eventos de riesgo operacional acumulada en el año fue de 0.87% del MIN vs el perfil de riesgo establecido del 1.5%.
4. Perfil de riesgo reputacional:
  - Fraude de tarjeta de crédito – sin variación significativa con relación al 4T de 2023 debido a la aplicación de los planes de mitigación.
  - Número aclaraciones TDC / número total TDC - sin variación significativa del 4T de 2023 vs el 4T de 2022, por la mejora en las acciones de mitigación y control aplicadas por el área de operaciones.
  - Al cierre de diciembre de 2023, el saldo de quebrantos potenciales es de \$70 MM con un incremento de \$31 MM con relación al cierre de 2022, debido principalmente a partidas por aplicar de fraudes externos, fraudes internos y faltantes de caja en sucursal.
  - Incremento en quebrantos en \$38 MM vs 4T 2022.
5. Eventos relevantes y actividades preventivas:

#### *Riesgo operacional*

En el último trimestre se presentaron 67,253 aclaraciones relacionadas con el alta de BINES en V-Cas, representando una pérdida por \$20.94 MM.

- Acciones de mitigación:
  - ✓ Como acciones de contención se aplicaron reglas de declinación para las afiliaciones internacionales, reglas de bloqueo

automático en PayTrue (mismas que se fueron ajustando con base en la tendencia), así como cancelación y/o bloqueo masivo de plásticos.

- ✓ Dichas medidas se tomaron con la intención de no bloquear las afiliaciones en su totalidad dada la transaccionalidad que representa el comercio (Aliexpress), sin embargo, los niveles de declinación en VRM están en su nivel máximo permitido y la tendencia fue persistente. Por lo cual se tomó la decisión el 25 de septiembre de bloquear de forma total 11 afiliaciones y excluirse de las reglas en VISA.
- ✓ Prevención de Fraudes el 14 de agosto levantó un ticket con VISA, para dar de alta los BINES faltantes, que no se estaban autenticando con 3D's – El 28 de septiembre quedó liberado el proyecto, con lo cual se realizarán las validaciones correspondientes a fin de corroborar que la carga esté correcta, lo anterior corregirá el problema de raíz.
- ✓ Generación de procesos críticos con las marcas, para definir roles y responsabilidades.
- ✓ Inventario de BINES usados por BanCoppel (Ninguna área tiene la certeza de cuáles BINES usa BanCoppel y para qué producto).
- ✓ Generación de políticas de acción inmediata para detener casos de fraude.
- ✓ Solicitud para certificar los perfiles en los aplicativos de las marcas.

Multa de Banxico por omisión de envío del informe anual del SPEI por \$0.06 MM.

- Acciones de mitigación:
  - ✓ Por determinar.

Concluyó de manera exitosa la Prueba del BCP de BanCoppel en noviembre del 2023.

#### *Riesgo tecnológico*

Diferencias de abono en 80 sucursales el 7 de octubre de 2023.

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

Fallas de disponibilidad de la App BanCoppel en los tres meses.

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

Huracán Otis en octubre de 2023 afectó a 25 ATM's y 44 sucursales en Acapulco, Ixtapa y Chilpancingo.

- Acciones de mitigación:
  - ✓ Se aplicaron los planes de recuperación por las áreas especialistas.
  - ✓ No se requirió hacer de conocimiento las contingencias operativas a la CNBV, ya que el evento no generó una afectación del 30% en las sucursales, ATM's, TPV o puntos de atención de sus comisionistas.

6. KRI's – seguimiento:

- Riesgo operacional: 83 KRI's autorizados, asociados a los 41 riesgos prioritarios de los cuales 7 se encuentran en umbral rojo.
- Ciberseguridad: 33 KRI's basados en el anexo 72 de la CUB, 15 conservan un riesgo alto a diciembre de 2023.

7. Matriz de riesgos y controles:

- La arquitectura institucional actualizada a diciembre cuenta con: 9 mega procesos, 67 macroprocesos, 293 procesos y 1,068 subprocesos asociados a 2,857 riesgos, de los cuales 41 son prioritarios, 83 KRI's y 36 planes de mitigación.
- Continúan los talleres de documentación para la gestión de riesgo operacional.

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

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

9. Cédulas de riesgos de nuevos productos:

- Anticipo de nómina a través de la app BanCoppel.
- Préstamo Personal Coppel en App BanCoppel.
- Derivados.
- Seguro Paisano Protegido.
- Cobranza en ATM's (Pago TDC - Créditos).

### g) Riesgo tecnológico.

Se presentó ante el Comité de Riesgos de diciembre de 2023 el resultado de la evaluación de 70 activos tecnológicos de los sistemas Autorizador y OFI.

- (42) Infraestructura de Cómputo (42 riesgo alto)
- (4) Infraestructura de Telecomunicaciones (4 riesgo alto)
- (20) Aplicaciones (20 riesgo alto)
- (4) Servicios (4 riesgo alto)

### h) Riesgo legal.

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

La metodología para la estimación de la constitución de las reservas considera la pérdida esperada, esta se estima, con la información que se encuentra en la base de datos histórica, la cual contempla la cuantificación de eventos derivados de riesgo legal, tanto laborales como mercantiles.

Las reservas constituidas de acuerdo con la metodología al 4T de 2023 ascienden a \$49.98 MM:

- Demandas laborales \$11.86 MM.
- Demandas mercantiles \$20.40 MM.
- CONDUSEF \$17.60 MM.
- BANXICO \$0.12 MM.

### Cartera y portafolios de la UAIR

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

- Consumo.
- Comercial.
- Emisor y contraparte del portafolios de inversión.

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

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

### **Interpretación de las medidas de administración de riesgos**

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

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

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

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

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

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

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

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

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



### **Sistemas de medición de riesgos**

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

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

## Información cualitativa sobre el coeficiente de cobertura de liquidez

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

1. La conformación de la tenencia del Banco guarda una posición de forma natural de activos líquidos que permite mantener una cobertura regulatoria implícita.
2. Tanto los activos líquidos computables como las salidas y entradas de efectivo mostraron una marcada estabilidad, por lo que el CCL calculado tuvo variaciones mínimas en el trimestre.
3. Los activos líquidos computables mantuvieron una composición estable en el trimestre, integrados en un 89.0% por activos de nivel 1, un 10.5% de activos de nivel 2A y un 0.5% de activos de nivel 2B.
4. El financiamiento del Banco tiene su origen principalmente en la captación tradicional (fondeo ventanilla).

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

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

Se toman acciones de corrección tales como:

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

El orden de pago definido es el siguiente:

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

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

## Información cualitativa sobre el coeficiente de financiamiento estable neto

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

## Aspectos cuantitativos

### Índice de Capitalización

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

Integración Capital Neto		Índice de Capitalización*	
Cifras en millones de pesos			
	dic-23		dic-23
<b>Capital contribuido</b>	2,566	<b>Capital neto</b>	15,535
<b>Capital ganado</b>	14,970	Activos en riesgo:	
<b>Capital fundamental antes de impuestos diferidos</b>	<b>17,535</b>	Operacional	14,609
(-) Impuestos diferidos y límite de computabilidad (neto)	2,000	Mercado	19,495
(-) Inversiones		Crédito	60,468
(-) Intangibles		<b>Activos en riesgos totales</b>	94,573
(-) Operaciones realizadas con partes relacionadas relevantes y límite de computabilidad (neto)		<b>Índices de capitalización</b>	<b>16.43%</b>
(+) Capital Básico no fundamental		Por riesgos de crédito	25.69
Capital Básico		Por riesgos de crédito y mercado	19.43
(+) Capital complementario		Por riesgos totales	16.43
<b>Capital neto</b>	<b>15,535</b>		

Al 31 de diciembre de 2023 el índice de capitalización de BanCoppel fue de 16.43%, posicionando de manera favorable al Banco por encima de los requisitos que la autoridad solicita, señalando que se encuentra clasificado en la categoría I, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 220 de las Disposiciones.

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

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

Integración Capital Neto		Índice de Capitalización*	
Cifras en millones de pesos			
	dic-23		dic-23
<b>Capital contribuido</b>	2,566	<b>Capital neto</b>	15,535
<b>Capital ganado</b>	14,970	Activos en riesgo:	
<b>Capital fundamental antes de impuestos diferidos</b>	<b>17,535</b>	Operacional	14,609
(-) Impuestos diferidos y límite de computabilidad (neto)	2,000	Mercado	19,500 *
(-) Inversiones		Crédito	60,449 *
(-) Intangibles		<b>Activos en riesgos totales</b>	94,558 *
(-) Operaciones realizadas con partes relacionadas relevantes y límite de computabilidad (neto)		<b>Índices de capitalización</b>	<b>16.43%</b>
(+) Capital Básico no fundamental		Por riesgos de crédito	25.69
Capital Básico		Por riesgos de crédito y mercado	19.43
(+) Capital complementario		Por riesgos totales	16.43
<b>Capital neto</b>	<b>15,535</b>		

\*Cambios en los criterios especiales.

Cifras en millones de pesos.

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

Al 31 de diciembre de 2023

	2023		2022	
	Activos sujetos a riesgo	Requerimiento de capital	Activos sujetos a riesgo	Requerimiento de capital
Riesgo de mercado:				
Operaciones con tasa nominal en moneda nacional	14,920	1,194	15,025	1,202
Operaciones con sobre tasa en moneda nacional	172	14	415	33
Operaciones con tasa real	1,610	129	1,116	89
Operaciones con tasa nominal en moneda extranjera	29	2	35	3
Operaciones en UDI's o referidas al INPC	24	2	17	1
Posiciones en divisas	1,551	124	1,972	158
Operaciones con Acciones y Sobre Acciones	1,189	95	3,438	275
	<b>19,495</b>	<b>1,560</b>	<b>22,018</b>	<b>1,761</b>

	2023		2022	
	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
<b>RIESGO DE CRÉDITO</b>				
Otros (ponderados al 10%)	-	-	-	-
Otros (ponderados al 100%)	8,977	718	5,871	470
Otros (ponderados al 1250%)	4	0	8	1
Grupo II (ponderados al 20%)	62	5	64	5
Grupo III (ponderados al 20%)	1,978	158	1,958	157
Grupo III (ponderados al 50%)	-	-	251	20
Grupo III (ponderados al 100%)	280	23	299	24
Grupo IV (ponderados al 20%)	252	20	339	27
Grupo VI (ponderados al 20%)	895	72	977	78
Grupo VI (ponderados al 25%)	18	1	-	0
Grupo VI (ponderados al 30%)	66	5	215	17
Grupo VI (ponderados al 70%)	0	0	49	4
Grupo VI (ponderados al 75%)	6,352	508	6,456	516
Grupo VI (ponderados al 100%)	8,554	684	7,701	616
Grupo VI (ponderados al 150%)	639	51	449	36
Grupo VII (ponderados al 20%)	1,014	81	1,190	95
Grupo VII (ponderados al 50%)	996	80	1,483	119
Grupo VII (ponderados al 100%)	22,001	1,760	18,015	1,441
Grupo VII (ponderados al 115%)	-	-	-	-
Grupo VII (ponderados al 120%)	569	46	467	37
Grupo VII (ponderados al 150%)	101	8	106	9
Grupo VIII (ponderados al 115%)	497	40	388	31
Grupo IX (ponderados al 100%)	2,797	224	2,343	187
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	-	-	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	-	-	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	-	-	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1*	463	37	974	78
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2*	96	8	133	11
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3*	11	1	21	2
Personas Relacionadas (ponderados al 23%)	-	-	-	-
Personas Relacionadas (ponderados al 115%)	3,849	308	2,867	229
	<b>60,471</b>	<b>4,838</b>	<b>52,624</b>	<b>4,210</b>

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

Cifras en millones de pesos.

## Portafolios de instrumentos financieros negociables

M.N.		Al 31 de diciembre de 2023		
CAPITAL BÁSICO		15,535		
PORTAFOLIO	IMPORTE	VaR 1 DÍA, 99% NIVEL CONFIANZA	RATIO AT RISK (VaR 99%)	
<b>POSICIÓN MtM (VaR)</b>				
<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES</b>				
<b>POR TIPO DE INSTRUMENTO</b>				
Cupón Cero	3,394	0	0.01%	
Tasa fija	11,781	42	0.36%	
Revisable	12,482	4	0.04%	
Acciones	315	3	0.94%	
<b>POR TIPO MONEDA</b>				
[UDI] Unidades de Inversion (MXN)	3,305	13	0.40%	
[MPS] peso mexicano (mxn)	24,351	34	0.14%	
[USD] Dolar Americano (MXN)	315	3	0.94%	
<b>POR TIPO DE EMISOR</b>				
Bancario	5,406	4	0.08%	
Gubernamental	16,923	38	0.23%	
Cuasi guber	1,044	2	0.22%	
Privado	4,284	2	0.05%	
Capitales	315	3	0.94%	
<b>TOTAL MtM</b>	<b>27,971</b>	<b>50</b>	<b>0.18%</b>	
<b>POSICIÓN INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES</b>	<b>27,971</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>				
TIPO DE INVERSIÓN	IMPORTE			
<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS</b>	<b>33,239</b>			
<b>TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS</b>	<b>7,936</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>				
TIPO DE INVERSIÓN	IMPORTE			
Depósito de regulación monetaria	97			
<b>TOTAL SIN DIVERSIFICAR</b>	<b>97</b>			

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

Cifras en millones de pesos.

## Portafolios Estructural o de Inversión

M.N.

Al 31 de diciembre de 2023

### CAPITAL BÁSICO

15,535

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

### POSICIÓN MtM (VaR)

#### INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER

##### POR TIPO DE INSTRUMENTO

Cupón Cero	-	-	0.00%
Tasa fija	33,239	253	0.76%
Revisable	-	-	
Acciones	-	-	

##### POR TIPO MONEDA

[UDI] Unidades de Inversion (MXN)	231	2	0.66%
[Mps] peso mexicano (mxn)	32,939	251	0.76%
[Eur] euro (mxn)	-	-	0.00%
[Usd] dolar americano (mxn)	70	1	1.54%
[Chf] Franco Suizo (mxn)	-	-	

##### POR TIPO DE EMISOR

Bancario	651	8	1.29%
Gubernamental	30,517	238	0.78%
Cuasi guber	459	1	0.32%
Privado	1,613	6	0.36%
Capitales	-	-	0.00%

### POSICIÓN INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER

33,239

253

0.76%

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

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

##### POR TIPO DE INSTRUMENTO

Cupón Cero	0
Tasa fija	7,936

### TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS

7,936

### TOTAL BANKING BOOK

41,175

Cifras en millones de pesos.

El 11 de octubre 2021 BanCoppel recibió por parte de la CNBV la aprobación de aplicar lo dispuesto en el artículo 83 de las Disposiciones a los títulos clasificados como disponibles para la venta que conforman el denominado portafolios "Banking Book",

siempre y cuando se utilice como parte estructural del balance y esté compuesto por bonos a tasa fija, denominados en moneda nacional o referenciados a tasa real, de mediano y largo plazo.

### POSICION DE RIESGO BANCOPPEL (TRIMESTRE)

#### POSICIÓN MtM

Al 31 de diciembre de 2023

Riesgo de Mercado para comprar o vender	oct-23	nov-23	dic-23	Promedio
Capital Basico y Neto	13,684	15,213	15,535	14,811
Exposición	31,632	32,846	33,239	32,572
VaR (99%)	262	251	253	256
VaR (99%) / Capital Básico	1.9%	1.6%	1.6%	1.7%

Riesgo de Mercado para cobrar principal e interés	oct-23	nov-23	dic-23	Promedio
Capital Basico y Neto	13,684	15,213	15,535	14,811
Exposición	7,946	8,008	7,936	7,963

Riesgo de Mercado Negociables	oct-23	nov-23	dic-23	Promedio
Capital Basico y Neto	13,684	15,213	15,535	14,811
Exposición	23,106	23,106	27,971	24,728
VaR (99%)	76	59	50	61
VaR (99%) / Capital Básico	0.6%	0.4%	0.3%	0.4%

Riesgo de Crédito Emisor	oct-23	nov-23	dic-23	Promedio
Capital Basico y Neto	13,684	15,213	15,535	14,811
Exposición 1_/	13,556	13,264	16,302	14,374
Pérdida Esperada 1 año	98	94	85	92
CaR 1 año	463	437	404	435
CaR 1 año / Capital Básico	3.4%	2.9%	2.6%	2.9%

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

Riesgo de Liquidez	oct-23	nov-23	dic-23	Promedio
Capital Basico y Neto	13,684	15,213	15,535	14,811
Exposición	62,683	63,959	69,146	65,263
CCL	587%	600%	555%	581%
CFEN	253%	256%	234%	248%
Riesgo Liquidez vta anticipada 2_/	452	394	386	411
RL / Capital Básico	3.3%	2.6%	2.5%	2.8%

2\_/ Escenario Base

Cifras en millones de pesos.

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

Al 31 de diciembre de 2023

<b>Tesorería</b>					
<b>CAPITAL BÁSICO</b>		<b>15,535</b>			
<b>CALIFICACIÓN</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>PÉRDIDA ESPERADA 1 AÑO</b>	<b>CaR 1 AÑO</b>	<b>RATIO AT RISK</b>	
<b>DEUDA</b>					
mxAAA	65,218	17	88	0.13%	
mxAA	2,824	34	208	7.37%	
mxA	652	12	62	9.54%	
mxBBB	-	-	-	0.00%	
mxBB	70	17	30	43.26%	
mxB	58	1	6	10.86%	
mxC	-	-	-	0.00%	
RETIRADA	9	4	10	100.00%	
<b>CAPITALES</b>	<b>315</b>	-	-	0.00%	
<b>TOTAL</b>	<b>69,146</b>	<b>85</b>	<b>404</b>	<b>0.58%</b>	

Cifras en millones de pesos.

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

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

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)		CIFRAS INDIVIDUALES		CIFRAS CONSOLIDADAS	
		IMPORTE SIN PONDERAR (PROMEDIO)	IMPORTE PONDERADO (PROMEDIO)	IMPORTE SIN PONDERAR (PROMEDIO)	IMPORTE PONDERADO (PROMEDIO)
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>					
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	62,116	No aplica	62,116
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>					
2	Financiamiento minorista no garantizado	112,311	8,550	112,311	8,550
3	Financiamiento estable	53,621	2,681	53,621	2,681
4	Financiamiento menos estable	58,690	5,869	58,690	5,869
5	Financiamiento mayorista no garantizado	7,128	1,899	7,128	1,899
6	Depósitos operacionales	-	-	-	-
7	Depósitos no operacionales	7,128	1,899	7,128	1,899
8	Deuda no garantizada	-	-	-	-
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
10	Requerimientos adicionales:	63,832	3,070	63,832	3,070
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de	-	-	-	-
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	63,832	3,070	63,832	3,070
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	-	-	-	-
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-	-	-
16	<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	13,520	No aplica	13,520
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	-	-	-	-
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	6,239	3,061	6,239	3,061
19	Otras entradas de efectivo	143	143	143	143
20	<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	6,382	3,204	6,382	3,204
<b>Importe ajustado</b>					
21	<b>TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>	No aplica	62,116	No aplica	62,116
22	<b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	10,316	No aplica	10,316
23	<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	No aplica	602%	No aplica	602%

Cifras en millones de pesos.

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

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

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)	CIFRAS INDIVIDUALES					CIFRAS CONSOLIDADAS					
	IMPORTE SIN PONDERAR POR PLAZO RESIDUAL				Importe ponderado	IMPORTE SIN PONDERAR POR PLAZO RESIDUAL				Importe ponderado	
	Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	≥ 1 año		Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	≥ 1 año		
<b>ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE</b>											
1	Capital:	17,082				17,082	17,082				17,082
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental.	17,082				17,082	17,082				17,082
3	Otros instrumentos de capital.										
4	Depósitos minoristas:		116,326	8,469		108,008		116,326	8,469		108,008
5	Depósitos estables.		54,492	7821.66667		51,775		54,492	7,822		51,775
6	Depósitos menos estables.		61,834	648		56,233		61,834	648		56,233
7	Financiamiento mayorista:		3,742	45	1,509	3,164		3,742	45	1,509	3,164
8	Depósitos operacionales.										
9	Otro financiamiento mayorista.		3,742	45	1,509	3,164		3,742	45	1,509	3,164
10	Pasivos interdependientes										
11	Otros pasivos:		3,875			0		3,875			0
12	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No aplica				No aplica	No aplica				No aplica
13	Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores.		3,875			0		3,875			0
14	<b>Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible</b>	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	128,255	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	128,255
<b>ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO</b>											
15	Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	3,190	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	3,190
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.		4,353			2,176		4,353			2,176
17	Préstamos al corriente y valores:					33,061					33,061
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.		833			417		833			417
19	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles distintos de nivel I.										
20	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:										
21	Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar para riesgo de crédito de Basilea II.		10,599	7,291	17,692	23,925		10,599	7,291	17,692	23,925
22	Créditos a la Vivienda (vigentes), de los cuales:										
23	Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las Disposiciones.		168	212	4,538	4,047		168	212	4,538	4,047
24	Titulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).	325	582	386	4,601	4,672	325	582	386	4,601	4,672
25	Activos interdependientes.										
26	Otros Activos:					13,261					13,261
27	Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro.		No aplica	No aplica	No aplica			No aplica	No aplica	No aplica	
28	Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales	No aplica					No aplica				
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica					No aplica				
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial	No aplica					No aplica				
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	2,943	69,595	1,796	10,327	13,261	2,943	69,595	1,796	10,327	13,261
32	Operaciones fuera de balance.	No aplica									
33	<b>Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido. Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).</b>	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	51,688	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	51,688
34	<b>Total de Monto de Financiamiento Estable Disponible</b>	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	248%	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	248%

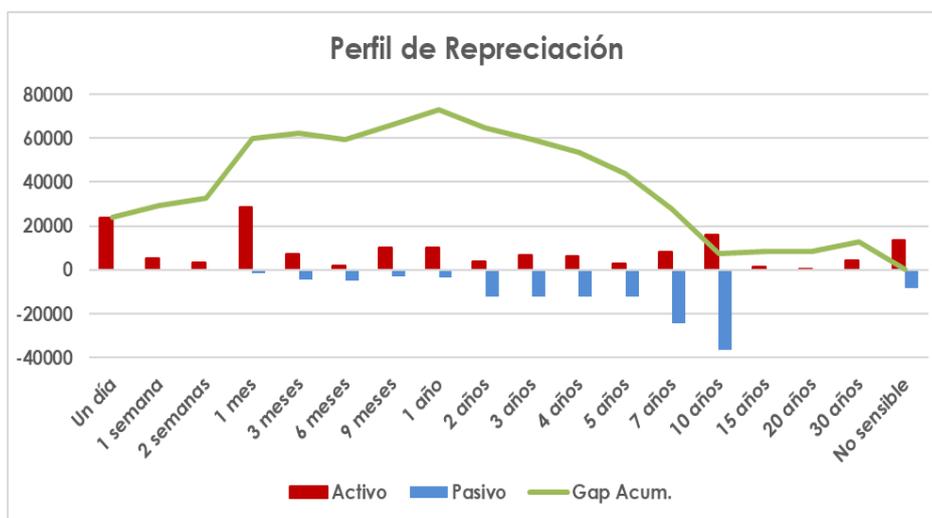
Cifras en millones de pesos.

## Brechas de reprecio

## BRECHAS DE REPRECIO BANCOPPEL

Al 31 de diciembre de 2023

	Disponibilidades		Cartera Crediticia						Cartera Valores			Otros Activos	Total Activos	Captación		Prest. Interbancarios	Otros Pasivos	Capital	Pasivo + Capital	Gap	Gap Acum.			
	Sucursal	Tesorería	TDC	P. Pers. y Nomina	Empresarial	Hipotecaria	Vencida	E.P.R.C.	Negociación	Disp p/venta	Vencimiento			Vista	Plazo									
Un día	12,311	6,749	-	2,281	60	-	-	-	2,501	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,902	23,902			
1 semana	-	-	-	-	92	-	-	-	5,185	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,277	29,180			
2 semanas	-	-	-	-	342	-	-	-	3,131	-	-	-	-	-	-	-	-	(239)	3,234	32,414				
1 mes	-	104	121	360	25,717	-	4,821	(6,926)	4,448	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,449)	27,196	59,609				
3 meses	-	-	3,207	710	2,488	64	-	-	728	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,459)	2,737	62,346				
6 meses	-	-	354	1,046	251	96	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,711)	(2,963)	59,383				
9 meses	-	-	358	981	-	96	-	-	297	425	7,936	-	-	-	-	-	-	(3,193)	6,900	66,284				
1 año	-	-	358	912	-	95	-	-	3,302	5,310	-	-	-	-	-	-	-	(3,415)	6,564	72,847				
2 años	-	-	1,421	312	-	292	-	-	977	962	-	-	-	-	-	-	-	(12,097)	(8,133)	64,714				
3 años	-	-	1,421	15	-	230	-	-	2,303	2,566	-	-	-	-	-	-	-	(12,097)	(5,563)	59,151				
4 años	-	-	1,421	-	-	116	-	-	728	4,092	-	-	-	-	-	-	-	(12,097)	(5,740)	53,411				
5 años	-	-	1,425	-	-	-	-	-	902	381	-	-	-	-	-	-	-	(12,130)	(9,423)	43,988				
7 años	-	-	2,866	-	-	-	-	-	61	5,102	-	-	-	-	-	-	-	(24,194)	(16,166)	27,823				
10 años	-	-	-	-	-	-	-	-	2,483	13,396	-	-	-	-	-	-	-	(36,324)	(20,445)	7,378				
15 años	-	-	-	-	-	-	-	-	212	942	-	-	-	-	-	-	-	-	1,154	8,532				
20 años	-	-	-	-	-	-	-	-	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33	8,565				
30 años	-	-	-	-	-	3,848	-	-	159	64	-	-	-	-	-	-	-	-	4,072	12,637				
No sensible	-	-	-	-	-	-	-	-	519	-	-	12,822	-	-	-	-	(8,443)	(17,535)	(25,978)	(12,637)	(0)			
<b>Total</b>	<b>12,311</b>	<b>6,853</b>	<b>12,951</b>	<b>6,617</b>	<b>28,951</b>	<b>4,838</b>	<b>4,821</b>	<b>(6,926)</b>	<b>27,971</b>	<b>33,239</b>	<b>7,936</b>	<b>12,822</b>	<b>152,383</b>						<b>(121,068)</b>	<b>(3,727)</b>	<b>(1,609)</b>	<b>(8,443)</b>	<b>(17,535)</b>	<b>(152,383)</b>



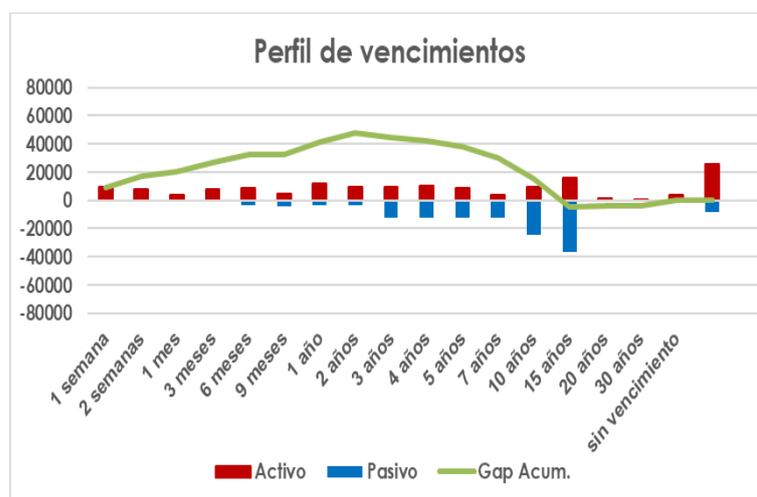
Cifras en millones de pesos.

## Brechas de vencimiento

### BRECHAS DE VENCIMIENTO BANCOPPEL

Al 31 de diciembre de 2023

	Disponibilidades		Cartera Crediticia					Cartera Valores			Otros	Total	Captación		Prest.	Otros	Capital	Pasivo +	Gap	Gap Acum.	
	Sucursal	Tesorería	Etapa 1 y 2			Etapa 3	E.P.R.C.	Negociación	Disp	Venci-	Activos	Activos	Vista	Plazo	Interbancarios	Pasivos	Capital	Capital			
			TDC	P. Pers. y Nomina	Empresarial																Hipotecaria
Un día	-	6,749	-	2,281	66	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	9,096	9,096	
1 semana	-	-	-	102	-	-	-	7,687	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,788	16,884	
2 semanas	-	-	-	-	378	-	-	3,131	-	-	-	-	-	(261)	-	-	-	(261)	3,248	20,132	
1 mes	-	104	121	360	3,129	-	-	4,448	-	-	-	-	-	(1,027)	(366)	(61)	-	(1,454)	6,708	26,840	
3 meses	-	-	3,207	710	4,229	64	-	728	-	-	-	-	-	(1,989)	(1,211)	(2)	-	(3,202)	5,736	32,576	
6 meses	-	-	354	1,046	3,096	96	-	-	-	-	-	-	-	(3,016)	(1,386)	(3)	-	(4,406)	187	32,763	
9 meses	-	-	358	981	2,101	96	-	297	425	7,936	-	-	-	(3,049)	(140)	(29)	-	(3,218)	8,975	41,738	
1 año	-	-	358	912	1,810	95	4,821	(6,926)	3,302	5,310	-	-	-	(3,049)	(363)	(108)	-	(3,520)	6,163	47,902	
2 años	-	-	1,421	312	5,169	292	-	977	962	-	-	-	-	(12,097)	-	(480)	-	(12,577)	(3,444)	44,457	
3 años	-	-	1,421	15	3,594	230	-	2,303	2,566	-	-	-	-	(12,097)	-	(301)	-	(12,398)	(2,270)	42,187	
4 años	-	-	1,421	-	2,370	116	-	728	4,092	-	-	-	-	(12,097)	-	(449)	-	(12,546)	(3,819)	38,368	
5 años	-	-	1,425	-	1,350	-	-	902	381	-	-	-	-	(12,130)	-	(175)	-	(12,305)	(8,248)	30,120	
7 años	-	-	2,866	-	1,150	-	-	61	5,102	-	-	-	-	(24,194)	-	-	-	(24,194)	(15,016)	15,104	
10 años	-	-	-	-	363	-	-	2,483	13,396	-	-	-	-	(36,324)	-	-	-	(36,324)	(20,082)	(4,978)	
15 años	-	-	-	-	45	-	-	212	942	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,199	(3,779)	
20 años	-	-	-	-	-	-	-	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33	(3,746)	
30 años	-	-	-	-	-	-	-	159	64	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,072	326	
sin vencimiento	12,311	-	-	-	-	-	-	519	-	-	12,822	-	-	-	-	(8,443)	(17,535)	(25,978)	(326)	(0)	
<b>Total</b>	<b>12,311</b>	<b>6,853</b>	<b>12,951</b>	<b>6,617</b>	<b>28,951</b>	<b>4,838</b>	<b>4,821</b>	<b>(6,926)</b>	<b>27,971</b>	<b>33,239</b>	<b>7,936</b>	<b>12,822</b>	<b>152,383</b>	<b>(121,068)</b>	<b>(3,727)</b>	<b>(1,609)</b>	<b>(8,443)</b>	<b>(17,535)</b>	<b>(152,383)</b>		



## Métricas de riesgo de balance

	4 TRIM 2023			
	oct	nov	dic	Prom.
Sensibilidad al Margen Financiero (12 meses) -100pb (MF)	407	401	436	414
Sensibilidad al Valor Económico -100pb (EVE)	1,185	1,102	977	1,088
Exposición (Portafolios Estructural)	39,577	40,853	41,175	40,535
Capital Básico	13,684	15,213	15,535	14,811
MF / Capital Básico	3.0%	2.6%	2.8%	2.8%
EVE / Capital Básico	8.7%	7.2%	6.3%	7.4%

Cifras en millones de pesos.

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

➤ Portafolio y reservas

**CRÉDITO BANCOPPEL**

Al 31 de diciembre de 2023

Cifras en millones de pesos

PORTAFOLIO	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
<b>Créditos No Revolventes*</b>	8,325	2,051
<b>Créditos Revolventes</b>	15,338	4,122
<b>Créditos Hipotecarios</b>	4,901	87
<b>Créditos Comerciales*</b>	29,580	665

\*Se incluyen los créditos reestructurados.

Se incluyen reservas adicionales CNBV.

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

**CRÉDITO BANCOPPEL**

Al 31 de diciembre de 2023

PORTAFOLIO	EXPOSICIÓN	EXPOSICIÓN PROMEDIO**	PI***
<b>Créditos No Revolventes*</b>	8,325	9,450	32%
<b>Créditos Revolventes</b>	28,139	6,046	29%
<b>Créditos Hipotecarios</b>	4,901	138,652	7%

PORTAFOLIO	EXPOSICIÓN	EXPOSICIÓN PROMEDIO**	PI***
<b>Créditos Comerciales*:</b>			
Ingresos < 14 millones de UDIs	5,126	43	16%
Ingresos = > 14 millones de UDIs	21,286	59	4%
Entidades federativas y municipios	-	-	
Proyectos con fuente de pago propia	1,440	180	0%
Instituciones financieras	1,954	63	7%
<b>Total General</b>	<b>29,806</b>	<b>345</b>	

\*Se incluyen los créditos reestructurados.

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

\*\*\* Ponderada por saldo.

Cifras en millones de pesos.

➤ II.b.2 Distribución geográfica entidades federativas cartera total al 31 de diciembre de 2023

**CRÉDITO BANCOPPEL**

\*Incluye préstamo personal digital

\*Incluye créditos reestructurados

ENTIDAD FEDERATIVA	CRÉDITOS NO REVOLVENTES * IMPORTE	CRÉDITOS REVOLVENTES IMPORTE	CRÉDITOS HIPOTECARIOS IMPORTE	CRÉDITOS COMERCIALES IMPORTE
Aguascalientes	67	151	109	48
Baja California Norte	235	757	214	907
Baja California Sur	73	191	43	302
Campeche	73	110	26	-
Chiapas	239	297	26	-
Chihuahua	229	547	241	371
Ciudad de Mexico	436	880	634	9,845
Coahuila	227	433	276	53
Colima	42	115	43	-
Durango	102	205	57	3
Edo. Méx.	1,193	1,911	304	1,874
Guanajuato	380	643	185	430
Guerrero	222	340	38	-
Hidalgo	223	334	126	15
Jalisco	424	1,047	332	2,050
Michoacán	334	588	86	668
Morelos	146	253	92	-
Nayarit	86	179	34	5
Nuevo León	321	693	596	5,908
Oaxaca	300	391	10	-
Puebla	448	618	144	209
Querétaro	132	197	224	297
Quintana Roo	151	252	139	770
San Luis Potosí	175	248	122	115
Sinaloa	304	1,024	102	4,486
Sonora	207	555	159	19
Tabasco	150	198	34	-
Tamaulipas	301	628	166	293
Tlaxcala	123	159	20	-
Veracruz	746	1,028	172	6
Yucatán	135	193	120	826
Zacatecas	101	173	27	-
Texas, USA				80
	<b>8,325</b>	<b>15,338</b>	<b>4,901</b>	<b>29,580</b>

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

SECTOR ECONÓMICO	IMPORTE
<b>Particulares</b>	28,564
<b>Empresas</b>	29,580

Cifras en millones de pesos.

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

PLAZO REMANENTE DE VENCIMIENTO	CRÉDITOS NO REVOLVENTES*	CRÉDITOS REVOLVENTES	PLAZO REMANENTE DE VENCIMIENTO	CRÉDITOS HIPOTECARIOS	PLAZO REMANENTE DE VENCIMIENTO	CRÉDITOS COMERCIALES
	IMPORTE	IMPORTE		IMPORTE		IMPORTE
1	1,805	15,338	1	-	2023	124
2	169		2	0	2024	9,050
3	203		3	0	2025	2,607
4	245		4	0	2026	3,218
5	308		5	0	2027	4,390
6	371		6	0	2028	4,247
7	487		7	1	2029	2,407
8	530		8	1	2030	732
9	608		9	1	2031	1,603
10	707		10	1	2032	645
11	945		11	3	2033	558
12	622		12	6		
13	144		13	9		
14	152		14	17		
15	136		15	25		
16	146		16	41		
17	157		17	51		
18	121		18	16		
19	84		19	7		
20	79		20	2		
21	75		21	6		
22	76		22	5		
23	93		23	8		
24	52		24	9		
25	1		25	3		
26	1		26	1		
27	1		27	3		
28	1		28	3		
29	1		29	5		
30	1		30	6		
31	1		31	1		
32	1		32	1		
33	1		33	1		
34	0		34	1		
35	1		35	2		
36	0		36	9		
			37	15		
			38	13		
			39	35		
			40	30		
			41	59		
			42	65		
			43	12		
			335	0		
			336	149		
			337	235		
			338	215		
			339	250		
			340	259		
			341	240		
			342	394		
			343	714		
			344	488		
			345	768		
			346	712		
			347			
			348			
			349			

\*Se incluyen los créditos reestructurados.

Cifras en millones de pesos.

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

SECTOR ECONÓMICO	ESTATUS	IMPORTE
<b>Particulares</b>	Etapa 1	23,043
	Etapa 2	1,330
	Etapa 3	4,191
<b>Empresas</b>	Etapa 1	28,476
	Etapa 2	474
	Etapa 3	629

DÍAS NATURALES ETAPA 3 Particulares CNR	
Días atraso	No. Créditos
>=90	13,862
91-180	38,742
181-270	32,305
271-365	25,017
>365	20,023
<b>Total</b>	<b>129,949</b>

DÍAS NATURALES ETAPA 3 Particulares CR	
Días atraso	No. Créditos
>=90	6,231
91-180	87,424
181-270	59,527
271-365	27,747
>365	23,346
<b>Total</b>	<b>204,275</b>

DÍAS NATURALES ETAPA 3 Cartera Hipotecaria Infonavit	
Días atraso	No. Créditos
>=90	1,006
91-180	-
181-270	-
271-365	54
>365	728
<b>Total</b>	<b>1,788</b>

DÍAS NATURALES ETAPA 3 Empresas	
Días atraso	No. Créditos
90	2
91-180	8
181-270	5
271-365	1
>365	5
<b>Total</b>	<b>21</b>

Cifras en millones de pesos.

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

## CRÉDITO BANCOPPEL

Al 31 de diciembre de 2023

## PARTICULARES

## Créditos No Revolventes\*

GRADO DE RIESGO	IMPORTE	PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS	IMPORTE DE RESERVAS
A-1	239	0 a 2%	2
A-2	400	2.01 a 3%	11
B-1	616	3.01 a 4%	25
B-2	729	4.01 a 5%	33
B-3	554	5.01 a 6%	32
C-1	2,000	6.01 a 8%	140
C-2	1,161	8.01 a 15%	135
D	598	15.01 a 35%	135
E	2,028	35.01 a 100%	1,538
	<b>8,325</b>		<b>2,051</b>

## Créditos Revolventes

GRADO DE RIESGO	IMPORTE	PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS	IMPORTE DE RESERVAS
A-1	3,031	0 a 3.0%	354
A-2	3,503	3.01 a 5%	305
B-1	1,782	5.01 a 6.5%	135
B-2	683	6.51 a 8%	56
B-3	523	8.01 a 10%	54
C-1	870	10.01 a 15%	121
C-2	1,214	15.01 a 35%	290
D	1,575	35.01 a 75%	943
E	2,157	Mayor a 75.01%	1,864
	<b>15,338</b>		<b>4,122</b>

## Créditos Hipotecarios

GRADO DE RIESGO	IMPORTE	PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS	IMPORTE DE RESERVAS
A-1	449	0 a 3.0%	1
A-2	272	3.01 a 5%	2
B-1	359	5.01 a 6.5%	3
B-2	2,746	6.51 a 8%	35
B-3	702	8.01 a 10%	12
C-1	221	10.01 a 15%	5
C-2	75	15.01 a 35%	6
D	65	35.01 a 75%	15
E	12	Mayor a 75.01%	8
	<b>4,901</b>		<b>87</b>

\*Se incluyen los créditos reestructurados.

Se incluyen reservas adicionales CNBV.

Cifras en millones de pesos.

## EMPRESAS

## Reservas Comerciales

TIPO CRÉDITO	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
<b>ARRENDAMIENTO</b>	<b>54</b>	<b>0</b>
A-1	41	0
A-2	10	0
B-1	3	0
<b>ARRENDAMIENTO GRUPO</b>	<b>9</b>	<b>0</b>
A-1	9	0
<b>ARRENDAMIENTO REESTRUCTURADO</b>	<b>4</b>	<b>3</b>
E	4	3
<b>CREDITO SIMPLE</b>	<b>118</b>	<b>1</b>
A-1	76	0
A-2	42	1
<b>CREDITO SIMPLE SINDICADO TERCEROS USD</b>	<b>1,781</b>	<b>11</b>
A-1	1,517	6
B-1	264	5
<b>CUENTA CORRIENTE</b>	<b>4,474</b>	<b>88</b>
A-1	3,672	15
A-2	529	6
B-1	20	1
B-2	14	0
B-3	56	2
C-1	80	5
E	102	59
<b>CUENTA CORRIENTE DOLARES SINDICADOS</b>	<b>71</b>	<b>0</b>
A-1	71	0
<b>CUENTA CORRIENTE GRUPO</b>	<b>555</b>	<b>5</b>
A-1	134	0
A-2	421	5
<b>CUENTA CORRIENTE SINDICADO TERCEROS</b>	<b>782</b>	<b>6</b>
A-1	559	3
A-2	224	3
B-1	-	0
<b>E.F. CUENTA CORRIENTE</b>	<b>195</b>	<b>1</b>
A-1	195	1
<b>E.F. CUENTA CORRIENTE GRUPO</b>	<b>330</b>	<b>1</b>
A-1	330	1
<b>E.F. SIMPLE</b>	<b>970</b>	<b>25</b>
A-1	933	2
E	37	23
<b>E.F. SIMPLE ADQUIRIDO</b>	<b>13</b>	<b>0</b>
A-1	13	0
<b>E.F. SIMPLE GRUPO</b>	<b>201</b>	<b>1</b>
A-1	201	1
<b>E.F. SIMPLE REESTRUCTURA</b>	<b>15</b>	<b>0</b>
B-1	15	0
<b>E.F. SIMPLE SINDICADO</b>	<b>231</b>	<b>1</b>
A-1	231	1
<b>FACTORAJE E-FACTOR</b>	<b>1,683</b>	<b>18</b>
A-1	1,652	9
B-2	19	0
E	12	9

TIPO CRÉDITO	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
<b>PROYECTOS DE INV (SINDICADO)</b>	<b>1,285</b>	<b>15</b>
A-2	1,285	15
<b>SIMPLE</b>	<b>7,909</b>	<b>370</b>
A-1	6,213	31
A-2	847	10
B-1	96	2
B-3	82	3
C-1	20	2
C-2	31	3
D	321	109
E	299	210
<b>SIMPLE GRUPO</b>	<b>1,874</b>	<b>8</b>
A-1	1,781	6
A-2	18	0
B-3	75	2
<b>SIMPLE PROYECTOS DE INV</b>	<b>154</b>	<b>7</b>
B-3	154	7
<b>SIMPLE REEST</b>	<b>175</b>	<b>64</b>
A-1	3	0
C-1	20	2
D	91	19
E	61	43
<b>SIMPLE REESTRUCTURA SINDICADO</b>	<b>171</b>	<b>7</b>
B-3	171	7
<b>FP01 - FINANCIAMIENTO PEDIDOS (T)</b>	<b>281</b>	<b>4</b>
A-1	144	1
A-2	28	0
B-1	6	0
B-2	61	1
B-3	42	2
C-1	1	0
<b>SIMPLE REESTRUCTURADO ADQUIRIDO</b>	<b>2</b>	<b>0</b>
A-1	2	0
<b>SIMPLE SINDICADO GRUPO</b>	<b>235</b>	<b>1</b>
A-1	235	1
<b>SIMPLE SINDICADO TERCEROS</b>	<b>5,949</b>	<b>27</b>
A-1	5,758	24
A-2	191	3
<b>CREDITO SIMPLE PYME</b>	<b>1</b>	<b>0</b>
A-1	1	0
<b>CREDITO SIMPLE DOLARES</b>	<b>23</b>	<b>0</b>
A-1	23	0
<b>CREDITO CUENTA CORRIENTE DOLARES</b>	<b>34</b>	<b>0</b>
A-1	34	0
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>29,580</b>	<b>665</b>

\*Se incluyen los créditos reestructurados.

Cifras en millones de pesos.

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

**PARTICULARES**

CONCEPTO	4T-2023
	IMPORTE
Diferencia en reservas $\Delta$	358
Castigos	1,024

**EMPRESAS**

CONCEPTO	4T-2023
	IMPORTE
Diferencia en reservas $\Delta$	(196)
Castigos	210

Se incluyen reservas adicionales CNBV.

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

ENTIDAD FEDERATIVA	CRÉDITOS NO REVOLVENTES*		CRÉDITOS REVOLVENTES		CRÉDITOS HIPOTECARIOS		CRÉDITOS COMERCIALES	
	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
Aguascalientes	13	10	20	17	1	1	48	0
Baja California Norte	42	35	115	97	-	-	907	155
Baja California Sur	13	11	26	22	1	-	302	3
Campeche	16	13	20	17	-	-	-	-
Chiapas	46	38	61	52	-	-	-	-
Chihuahua	48	39	98	83	2	1	371	2
Ciudad de Mexico	100	82	181	153	33	7	9,845	272
Coahuila	50	41	82	70	8	2	53	0
Colima	7	6	13	11	-	-	-	-
Durango	26	20	33	28	-	-	3	0
Edo. Méx.	245	202	356	301	2	-	1,874	16
Guanajuato	67	55	92	78	-	-	430	49
Guerrero	42	35	56	48	-	-	-	-
Hidalgo	38	32	55	47	1	-	15	0
Jalisco	81	67	154	131	2	1	2,050	34
Michoacán	64	52	89	75	-	-	668	2
Morelos	28	23	43	37	1	1	-	-
Nayarit	16	13	26	22	-	-	5	0
Nuevo León	63	52	117	99	3	1	5,908	41
Oaxaca	50	41	60	51	-	-	-	-
Puebla	78	64	106	90	1	-	209	3
Querétaro	23	19	28	23	1	1	297	1
Quintana Roo	28	23	43	36	-	-	770	7
San Luis Potosí	31	25	38	32	-	-	115	1
Sinaloa	51	41	124	105	1	-	4,486	58
Sonora	41	34	87	74	2	-	19	15
Tabasco	32	26	40	34	1	-	-	0
Tamaulipas	58	48	105	89	1	-	293	1
Tlaxcala	22	18	26	22	1	-	-	-
Veracruz	135	111	181	154	1	-	6	0
Yucatán	27	22	32	27	-	-	826	5
Zacatecas	18	15	22	18	-	-	-	-
Texas, USA	-	-	-	-	-	-	80	0
	<b>1,599</b>	<b>1,313</b>	<b>2,529</b>	<b>2,143</b>	<b>63</b>	<b>15</b>	<b>29,580</b>	<b>665</b>

\*Se incluyen los créditos reestructurados.

Se incluyen reservas adicionales CNBV.

Cifras en millones de pesos.

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

**PARTICULARES**

GRADO DE RIESGO	IMPORTE
Reservas al 30 de septiembre de 2023	3,161
Quebrantos	(-) 1,024
Incrementos o decrementos	(+) 1,334
Etapa 1 a 3	13
Etapa 2 a 3	52
Permanencia en Etapa 3	1,269
Reservas al 31 de diciembre de 2023 =	<b>3,472</b>

Recuperaciones

77

**EMPRESAS**

GRADO DE RIESGO	IMPORTE
Reservas al 30 de septiembre de 2023	516
Quebrantos	(-) 224
Incrementos o decrementos	(+) 109
Etapa 1 a 3	55
Etapa 2 a 3	33
Permanencia en Etapa 3	23
Etapa 3 a 1 y 2	2
Reservas al 31 de diciembre de 2023 =	<b>401</b>

Recuperaciones

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

Al 31 de diciembre de 2023

PORTAFOLIO	IMPORTE DE RESERVAS TOTAL	IMPORTE DE RESERVAS ETAPA 1	IMPORTE DE RESERVAS ETAPA 2	IMPORTE DE RESERVAS ETAPA 3
<b>Créditos No Revolventes*</b>	2,051	522	216	1,313
<b>Créditos Revolventes</b>	4,122	1,489	490	2,143
<b>Créditos Hipotecarios</b>	87	63	8	16
<b>Créditos Comerciales*:</b>	<b>665</b>	<b>186</b>	<b>78</b>	<b>401</b>
Ingresos < 14 millones de UDIs	339	50	65	225
Ingresos = > 14 millones de UDIs	275	115	6	153
Entidades federativas y municipios	-	-	-	-
Proyectos con fuente de pago propia	22	15	7	-
Instituciones financieras	29	6	-	23

\*Se incluyen los créditos reestructurados.

Se incluyen reservas adicionales CNBV.

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

Exposiciones en Bursatilizaciones									
Instrumento	Precio (pesos)	Títulos	Valor a mercado (mdp)	Calificación					
				VERUM	DBRS	FITCH	MDYS	S&P	HR RATINGS
95_CDVITOT_13-2U	85	71,275	6	-	-	-	-	mxAA+	HR AA+
95_CDVITOT_13U	73	29,126	2	-	-	-	-	mxAAA	HR AAA
95_CDVITOT_14U	88	42,893	4	-	-	AAA(mex)	AAA.mx	-	HR AAA
95_CIENCB_15	81	80,000	6	-	-	AAA(mex)	-	mxAAA	-
95_FOVISCB_17U	323	454,056	146	-	-	AAA(mex)	-	-	HR AAA
95_FOVISCB_18U	389	165,767	64	-	-	-	AAA.mx	-	HR AAA
91_RCO_18U	850	17,500	15	-	-	AAA(mex)	-	mxAAA	-
95_FOVISCB_19U	541	23,852	13	-	-	-	AAA.mx	-	HR AAA
91_FIHO_19	93	100,000	9	-	-	AA-(mex)	-	-	HR AA+
91_CETELEM_19-2	51	3,534,450	181	-	-	AAA(mex)	-	mxAAA	-
91_TOYOTA_21-2	97	2,000,000	194	-	-	AAA(mex)	-	mxAAA	-
91_CETELEM_22	101	2,399,947	241	-	-	AAA(mex)	-	mxAAA	-

Cifras en millones de pesos.

## Riesgo operacional

### PERDIDAS POTENCIALES

Tipo de Evento	# de Impactos	Pérdida Potencial
Fraude Externo	87,299	42
Fraude Interno	21	5
Fallas en los procesos	25,500	23
<b>Total general</b>	<b>112,820</b>	<b>70</b>

### PERDIDAS MATERIALIZADAS

Tipo de Evento	# de Impactos	Pérdida Bruta	Recuperaciones por pérdidas	Gastos Asociados	Pérdida Neta
Laboral	8	1	-	-	1
Fraude Externo	71,085	26	-	-	26
Fraude Interno	69	4	-	-	4
Fallas en los procesos	29,278	30	-	-	30
<b>Total general</b>	<b>100,440</b>	<b>61</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>61</b>

Cifras en millones de pesos.

Cifras Previas.

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

	Promedio Exposicion
4to trimestre 2023	1,152

Cifras en millones de pesos.

## Anexo 1-O Capitalización

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

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	2,566
2	Resultados de ejercicios anteriores	11,408
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	3,562
4	Derogado	
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica
6	<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	17,535
<b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b>		
7	Ajustes por valuación prudencial	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
10 (conservador)	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-
12	Reservas pendientes de constituir	-
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	-
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	-
16 (conservador)	Inversiones en acciones propias	-
17 (conservador)	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	-
18 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	-
19 (conservador)	Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	-
20 (conservador)	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	-
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	2,000
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee mas del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
24	del cual: Derechos por servicios hipotecarios	No aplica
25	del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	No aplica

Cifras en millones de pesos.

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

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
<b>26</b>	<b>Derogado</b>	
<b>A</b>	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	-
<b>B</b>	del cual: Inversiones en deuda subordinada	-
<b>C</b>	del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	-
<b>D</b>	del cual: Inversiones en organismos multilaterales	-
<b>E</b>	del cual: Inversiones en empresas relacionadas	-
<b>F</b>	del cual: Inversiones en capital de riesgo	-
<b>G</b>	del cual: Inversiones en fondos de inversión	-
<b>H</b>	del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	-
<b>I</b>	del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	-
<b>J</b>	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	-
<b>K</b>	del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	-
<b>L</b>	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	-
<b>M</b>	del cual: Personas Relacionadas Relevantes	-
<b>N</b>	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	-
<b>O</b>	<b>Derogado</b>	
<b>27</b>	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones	-
<b>28</b>	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	2,000
<b>29</b>	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	15,535
	<b>Capital adicional de nivel 1: instrumentos</b>	
<b>30</b>	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	-
<b>31</b>	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	-
<b>32</b>	de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	No aplica
<b>33</b>	Derogado	
<b>34</b>	Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)	No aplica
<b>35</b>	Derogado	
<b>36</b>	<b>Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	-
	<b>Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios</b>	
<b>37 (conservador)</b>	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1	No aplica
<b>38 (conservador)</b>	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	No aplica
<b>39 (conservador)</b>	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
<b>40 (conservador)</b>	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica

Cifras en millones de pesos.

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

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
41	Ajustes regulatorios nacionales	-
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	<b>Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1</b>	-
44	<b>Capital adicional de nivel 1 (ATI)</b>	-
45	<b>Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + ATI)</b>	15,535
<b>Capital de nivel 2: instrumentos y reservas</b>		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	-
47	Derogado	
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)	No aplica
49	Derogado	
50 (conservador)	Reservas	-
51	<b>Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios</b>	-
<b>Capital de nivel 2: ajustes regulatorios</b>		
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2	No aplica
53 (conservador)	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2	No aplica
54 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
55 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
56	Ajustes regulatorios nacionales	-
57	<b>Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2</b>	-
58	<b>Capital de nivel 2 (T2)</b>	-
59	<b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>	15,535
60	<b>Activos ponderados por riesgo totales</b>	94,573
<b>Razones de capital y suplementos</b>		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	16.43%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	16.43%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	16.43%
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	7.00%
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50%

Cifras en millones de pesos.

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

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	No aplica
67	del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)	No aplica
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	-
<b>Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)</b>		
69	Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
71	Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
<b>Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)</b>		
72	Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras	No aplica
73	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
74	Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	No aplica
75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	2,000
<b>Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2</b>		
76 (conservador)	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)	-
77 (conservador)	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	-
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a riesgo de crédito (previo a la aplicación del límite)	-
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas	-
<b>Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)</b>		
80	Derogado	
81	Derogado	
82	Derogado	
83	Derogado	
84	Derogado	
85	Derogado	

Cifras en millones de pesos.

TABLA II.1 CIFRAS DEL BALANCE GENERAL

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
	<b>Activo</b>	152,383
BG1	Disponibilidades	19,164
BG2	Cuentas de margen	-
BG3	Inversiones en valores	66,641
BG4	Deudores por reporto	2,504
BG5	Préstamo de valores	1
BG6	Derivados	-
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	51,251
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	6,818
BG11	Bienes adjudicados (neto)	-
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	1,912
BG13	Inversiones permanentes	2
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	2,736
BG16	Otros activos	1,354
	<b>Pasivo</b>	134,847
BG17	Captación tradicional	124,795
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	1,609
BG19	Acreedores por reporto	-
BG20	Préstamo de valores	-
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	-
BG22	Derivados	-
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG25	Otras cuentas por pagar	7,496
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	947
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	0
	<b>Capital contable</b>	17,535
BG29	Capital contribuido	2,566
BG30	Capital ganado	14,970
	<b>Cuentas de orden</b>	0
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	-
BG33	Compromisos crediticios	68,520
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	37
BG35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	-
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	11,832
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	665
BG41	Otras cuentas de registro	198,946

Cifras en millones de pesos.

TABLA II.2 CONCEPTOS REGULATORIOS CONSIDERADOS PARA EL CÁLCULO DE LOS COMPONENTES DEL CAPITAL NETO				
Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
	<b>Activo</b>			
1	Crédito mercantil	8	-	
2	Otros Intangibles	9	-	
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	-	
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización	13	-	
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	-	
6	Inversiones en acciones de la propia institución	16	-	
7	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	17	-	
8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	-	
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	-	
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	-	
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	-	
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	4,363	1800 00 00 00 00 00
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50	-	
14	Inversiones en deuda subordinada	26 - B	-	
15	Inversiones en organismos multilaterales	26 - D	-	
16	Inversiones en empresas relacionadas	26 - E	-	
17	Inversiones en capital de riesgo	26 - F	-	
18	Inversiones en fondos de inversión	26 - G	-	
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26 - H	-	
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	341	1901 00 00 00 00 00
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	26 - L	-	1803 00 00 00 00 00-2803 00 00 00 00 00
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26 - N	-	
23	Inversiones en cámaras de compensación	26 - P	-	
	<b>Pasivo</b>			
24	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	8	-	
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9	-	
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	-	
27	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	15	-	
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21	362	2800 00 00 00 00 00
29	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	31	-	
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2	33	-	
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	46	-	
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario	47	-	
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	102	2801 09 00 00 00 00
	<b>Capital contable</b>			
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	2,566	4100 00 00 00 00 00
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	11,408	4203 00 00 00 00 00
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo	3	-	
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	1,680	4201 00 00 00 00 00
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31	-	
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46	-	
40	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11	2,328	
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A	2,328	
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A	2,328	
	<b>Cuentas de orden</b>			
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K	-	
	<b>Conceptos regulatorios no considerados en el balance general</b>			
44	Reservas pendientes de constituir	12	-	
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de burzatilizaciones (Instituciones Originadoras)	26 - C	-	
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26 - I	-	
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 - M	-	
48	Derogado		-	

Cifras en millones de pesos.

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

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	14,920	1,194
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	172	14
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's o UMA's	1,610	129
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-	-
Posiciones en UDI's, UMA's o con rendimiento referido al INPC	24	2
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	29	2
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	1,550	124
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	1,189	95
Posiciones en Mercancías	-	-

Cifras en millones de pesos.

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

<b>Concepto</b>	<b>Activos ponderados por riesgo</b>	<b>Requerimiento de capital</b>
Grupo I-A (ponderados al 0%)	51,250	-
Grupo I-A (ponderados al 10%)	-	-
Grupo I-A (ponderados al 20%)	-	-
Grupo I-B (ponderados al 2%)	-	-
Grupo I-B (ponderados al 4.0%)	-	-
Grupo II (ponderados al 0%)	-	-
Grupo II (ponderados al 10%)	-	-
Grupo II (ponderados al 20%)	62	5
Grupo II (ponderados al 50%)	-	-
Grupo II (ponderados al 100%)	-	-
Grupo II (ponderados al 120%)	-	-
Grupo II (ponderados al 150%)	-	-
Grupo III (ponderados al 2.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 10%)	-	-
Grupo III (ponderados al 11.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	1,978	158
Grupo III (ponderados al 23%)	-	-
Grupo III (ponderados al 50%)	-	-
Grupo III (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 100%)	280	22
Grupo III (ponderados al 115%)	-	-
Grupo III (ponderados al 120%)	-	-
Grupo III (ponderados al 138%)	-	-
Grupo III (ponderados al 150%)	-	-
Grupo III (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo IV (ponderados al 0%)	-	-
Grupo IV (ponderados al 20%)	252	20
Grupo V (ponderados al 10%)	-	-
Grupo V (ponderados al 20%)	-	-
Grupo V (ponderados al 50%)	-	-
Grupo V (ponderados al 115%)	-	-
Grupo V (ponderados al 150%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 20%)	895	72
Grupo VI (ponderados al 25%)	18	1
Grupo VI (ponderados al 30%)	66	5
Grupo VI (ponderados al 50%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 70%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 75%)	6,352	508
Grupo VI (ponderados al 100%)	8,554	684
Grupo VI (ponderados al 120%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 150%)	639	51
Grupo VI (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 10%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	1,014	81
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	996	80
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	27,440	2,195
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	569	46
Grupo VII_A (ponderados al 138%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	101	8
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)	-	-

Cifras en millones de pesos.

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

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo VII_B (ponderados al 0%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 20%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 23%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 50%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 100%)	495	40
Grupo VII_B (ponderados al 115%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 120%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 138%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 150%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo VIII (ponderados al 115%)	497	40
Grupo VIII (ponderados al 125%)	-	-
Grupo IX (ponderados al 100%)	5,788	463
Grupo IX (ponderados al 115%)	-	-
Grupo X (ponderados al 1250%)	4	0
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	-	-
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)	-	-
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 5, 6 o No Calificados (ponderados al 1250%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1_2/	463	37
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2_2/	96	8
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3_2/	11	1
Personas Relacionadas (ponderados al 115%)	3,849	308
Otros_1/ (ponderados al 100%)	2	0
1_Inversiones Accionarias Permanentes.		
2_Grado de riesgo derivado de modificaciones publicadas en el DOF en junio 2022 (Método basado en calificaciones externas para esquemas de bursatilización).		

Cifras en millones de pesos.

**TABLA III.3 ACTIVOS PONDERADOS SUJETOS A RIESGO DE OPERACIONAL**

<b>Método empleado</b>	<b>Activos ponderados por riesgo</b>	<b>Requerimiento de capital</b>
Método del Indicador de Negocio	14,609	1,169
	<b>Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses</b>	<b>Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses</b>
	-	-

Cifras en millones de pesos.

## Anexo 1-O Bis Razón de apalancamiento

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

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
<b>Exposiciones dentro del balance</b>		
1	Partidas dentro del balance, excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reperto y préstamo de valores (SFT por sus siglas en inglés), pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance.	149,878
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el Capital Básico)	(2,000)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	147,878
<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	2,505
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	
16	<b>Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)</b>	<b>2,505</b>
<b>Otras exposiciones fuera de balance</b>		
17	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	6
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	-
19	<b>Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)</b>	<b>6</b>
<b>Capital y exposiciones totales</b>		
20	Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones	15,535
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	150,389
<b>Razón de apalancamiento</b>		
22	Razón de apalancamiento	0.1033

Cifras en millones de pesos.

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

REFERENCIA	DESCRIPCION	IMPORTE
1	Activos totales	152,383
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición de la razón de apalancamiento	
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores <sup>4</sup>	
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	6
7	Otros ajustes	( 2,000 )
8	<b>Exposición de la razón de apalancamiento</b>	150,389

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

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	152,383
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	( 2,505 )
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición de la razón de apalancamiento	
5	<b>Exposiciones dentro del Balance</b>	149,878

**TABLA IV.1 PRINCIPALES CAUSAS DE LAS VARIACIONES MÁS IMPORTANTES DE LOS ELEMENTOS (NUMERADOR Y DENOMINADOR) DE LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO**

CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACION (%)
Capital Básico <sup>1/</sup>	13,828	15,535	12.34%
Activos Ajustados <sup>2/</sup>	137,938	150,389	9.03%
Razón de Apalancamiento <sup>3/</sup>	10.03%	10.33%	3.04%

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

Cifras en millones de pesos.

## Anexo 1-O Bis 1 Cálculo del requerimiento de capital por riesgo operacional

### APARTADO I REQUERIMIENTO MÍNIMO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL

Referencia	Descripción	a
1	Componente del Indicador de Negocio (CIN)	1,013
2	Multiplicador de Pérdidas Internas (MPI)	1
3	Requerimiento de capital por Riesgo Operacional	1,169
4	Activos sujetos a Riesgo Operacional	14,609

**APARTADO II  
INDICADOR DE NEGOCIO Y SUBCOMPONENTES**

Referencia	IN y sus subcomponentes	a	b	c
		j=3	j=2	j=1
<b>1</b>	<b>Componente de Intereses, Arrendamiento y Dividendos (CIAD)</b>	<b>2,588</b>		
1a	Ingresos por Intereses	9,651	14,660	20,309
1b	Gastos por Intereses	( 1,331 )	( 1,800 )	( 3,385 )
1c	Activos Productivos	115,017		
1d	Ingresos por Dividendos			
<b>2</b>	<b>Componente de Servicios (CS)</b>	<b>5,618</b>		
2a	Comisiones y Tarifas Cobradas	4,161	5,462	5,658
2b	Comisiones y Tarifas Pagadas	6,303	7,106	7,837
2c	Otros Ingresos de la Operación	919	256	398
2d	Otros Gastos de la Operación	438	300	387
<b>3</b>	<b>Componente Financiero (CF)</b>	<b>237</b>		
3a	Resultado por Compraventa	580	109	23
<b>4</b>	<b>Indicador de Negocio (IN)</b>	<b>8,443</b>		
<b>5</b>	<b>Componente del Indicador de Negocio (CIN)</b>	<b>1,013</b>		

**APARTADO III  
PÉRDIDAS HISTÓRICAS**

Ref	Descripción	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
		j=10	j=9	j=8	j=7	j=6	j=5	j=4	j=3	j=2	j=1	Promedio 10 años
<b>A. Pérdidas</b>												
1	Monto total de pérdidas netas de recuperaciones (considerando las exclusiones)	332	85	119	56	118	102	103	97	48	16	108
2	Número total de pérdidas	141,135	50,283	47,303	87,834	80,305	79,908	39,781	76,032	30,270	17,287	65,014
3	Monto total de pérdidas excluidas											
4	Número total de exclusiones											
5	Monto total de pérdidas netas de recuperaciones y exclusiones	332	85	119	56	118	102	103	97	48	16	108
<b>B. Detalles del cálculo del capital por Riesgo Operacional</b>												
11	¿Se utilizan pérdidas para calcular el MPI? (Sí/No)	Sí										
12	Si en la referencia 11 se respondió "No", ¿La exclusión se debe al incumplimiento de contar con una base de datos de pérdidas que haya sido constituida en cumplimiento con lo establecido en los Anexos 1-D Bis y 12-A de las presentes disposiciones? (Sí/No)											

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

**RÚBRICA**

---

Carlos Jack López Moctezuma  
Jassan  
Director General

**RÚBRICA**

---

Omar Álvarez Cabrera  
Director de Administración y  
Finanzas

**RÚBRICA**

---

José Luis Roldán Turegano  
Director de Auditoría Interna

**RÚBRICA**

---

Juan Fernando Basaldúa Mayr  
Subdirector de Contabilidad