

Informe Financiero

2T 22



El banco que quiero

INDICE

 Información General	3
 Resumen Ejecutivo	4
 <u>Sección I Artículo 180</u>	
 Principales Competidores y Participación en el Mercado	8
 Estado de Resultados Integral	9
 Resultados de Operación	15
 Indicadores Bancoppel	16
 <u>Sección II Artículo 181</u>	
 Estado de Situación Financiera	19
 Información por segmentos	30
 Partes Relacionadas	32
 Compromisos y Pasivos Contingentes	34
 Pronunciamientos normativos y regulatorios emitidos recientemente	35
 <u>Sección III Artículo 2Bis</u>	36

Información General

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

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

A partir de enero 2022, se incorporan nuevos criterios contables para el sistema financiero mexicano, que nos acercan a la convergencia con criterios internacionales IFRS, reflejando cambios en los principales indicadores. De conformidad con la publicación del 4 de diciembre de 2020 en el Diario oficial de la federación "Los estados financieros básicos trimestrales y anuales que sean requeridos a las instituciones, de conformidad con las presentes disposiciones correspondientes al periodo concluido el 31 de diciembre de 2022, no deberán presentarse comparativos con cada trimestre del ejercicio 2021 y por el periodo terminado el 31 de diciembre de 2021." La información que se presenta es por el periodo del segundo trimestre de 2022 (2T22).

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

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



Calificación de Riesgo Contraparte

Al 2T22 el banco mantiene la calificación de **largo plazo de HR A+ Con perspectiva estable** y **para corto plazo de HRI**, las cuales se emitieron el 09 de diciembre de 2021 por HR Ratings de México, S.A. de C.V.

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

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

La ratificación de la calificación de BanCoppel se basa en un índice de capitalización en niveles de fortaleza y una elevada liquidez con un Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) con ambos indicadores ubicándose por encima de nuestras expectativas en un escenario base. Con respecto a la calidad de la cartera, se observa un índice de morosidad ajustado. El Banco mantiene una adecuada flexibilidad en sus herramientas de fondeo, así como una elevada sensibilidad de su cartera de consumo a 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.

Resumen Ejecutivo

BanCoppel es una institución bancaria que proporciona una variedad de servicios financieros en México expandiéndose a través de una red de **1,275** sucursales contando con **1,753** cajeros automáticos propios y alianzas comerciales con Banca Afirme, ScotiaBank y Banco del Bajío que ofrecen más de **4,382⁽¹⁾** cajeros que facilitan el acceso a nuestros servicios bancarios, se ha modernizado el servicio a través de la página de internet y se han desarrollado **apps** mas 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 **122,173 mdp**, mostrando un crecimiento en los últimos 12 meses del **12%**.

Activos Totales



Captación



A **Junio 2022**, la captación total que el banco registró es de **105,161 mdp** con un crecimiento de doble dígito del **12%** respecto a junio 2021.

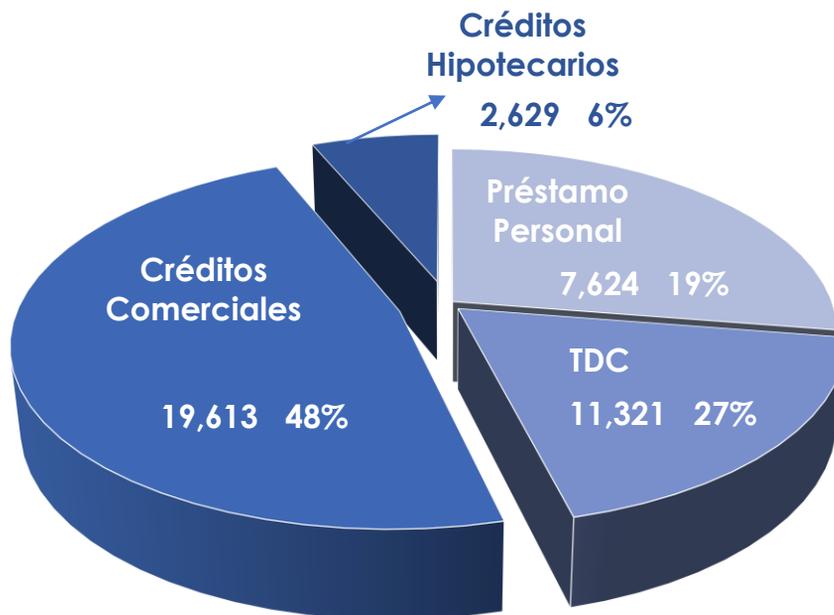
BanCoppel ha logrado gran aceptación de los productos de ahorro y plazo que ofrece generando la confianza de los clientes, dando como resultado la completa satisfacción de nuestro mercado objetivo, **ampliando el volumen de cuentas de captación** al pasar de **42,512** miles a **44,826**

(1) Las referencias de atms de Afirme, ScotiaBank y Banco del Bajío corresponden a las publicadas a mayo 2022 por la CNBV

Resumen Ejecutivo

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

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



El **total de la cartera** de crédito se ubicó en **41,187 mdp**, de los cuales el crédito al Consumo representa el **46%**, el crédito empresarial el **48%** y **6%** crédito a la vivienda.

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

1,138 mdp

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

ICAP

14.37%

CCL

681%

Resumen Ejecutivo

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

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



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



ATM

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



Originación on-line

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

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

2T

22

Informe Financiero

Sección I

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



El banco que quiero

Principales Competidores y Participación en el Mercado

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

Crédito al Consumo (Tarjeta de crédito y Préstamos personales)

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

	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	% Part. Grupo consumo
BanCoppel	15,517	901	34,230	50,648	66.2%
Azteca	0	0	0	0	0.0%
Consubanco	7,743	190	13,664	21,598	28.2%
Compartamos	3,320	32	609	3,961	5.2%
Forjadores	16	1	282	300	0.4%
Dondé Banco	0	0	0	0	0.0%
Autofin	15	0	19	34	0.0%
Grupo Consumo	26,611	1,124	48,805	76,540	100%
Total Banca Múltiple	554,920	13,701	19,443	588,064	

Captación Tradicional

	Mayo 21 ⁽¹⁾	% Part. Grupo consumo	Mayo 22 ⁽²⁾	% Part. Grupo consumo
BanCoppel	91,821	32.7%	104,111	33.3%
Banco Azteca	178,548	63.6%	193,152	61.9%
Compartamos	3,195	1.1%	3,069	1.0%
Consubanco	3,288	1.2%	8,111	2.6%
Autofin	3,219	1.1%	3,512	1.1%
Volkswagen Bank	445	0.2%	50	0.0%
Forjadores	344	0.1%	241	0.1%
Dondé Banco	53	0.0%	22	0.0%
Grupo Consumo	280,913	100%	312,268	100%
Total Banca Múltiple	5,717,824		6,536,041	

(1) Fuente: <http://www.cnbv.gob.mx/Paginas/PortafolioDeInformacion.aspx/Mayo2022>

(2) Fuente: <http://www.cnbv.gob.mx/Paginas/PortafolioDeInformacion.aspx/Mayo2021>

Estado de resultados Integral

	Trimestral		Acumulado
	1T 22	2T 22	1S 22
Ingresos por intereses	3,065	3,533	6,598
Gastos por intereses	(508)	(408)	(916)
Margen Financiero	2,557	3,125	5,682
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(699)	(913)	(1,612)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	1,858	2,212	4,070
Comisiones y tarifas cobradas	1,271	1,311	2,582
Comisiones y tarifas pagadas	(244)	(270)	(514)
Resultado por intermediación	(127)	(107)	(234)
Otros ingresos (egresos) de la operación	(83)	(71)	(154)
Gastos de administración y promoción	(1,937)	(2,241)	(4,178)
Resultado de la operación	738	834	1,572
Participación en el resultado neto de otras entidades	-	-	-
Resultado antes de impuestos a la utilidad	738	834	1,572
Impuestos a la utilidad	(190)	(244)	(434)
Resultado de operaciones continuas	-	-	-
Resultado neto	548	590	1,138
Otros resultados integrales			
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(446)	(375)	(821)
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(1)	0	(1)
Resultado Integral	101	215	316

Los ingresos por intereses se ubicaron al **1S22** en **6,598** mdp, con un crecimiento moderado en cartera de consumo, asimismo en mayor colocación Comercial y en Tesorería se incrementaron debido a mayor tasas de referencia.

La estimación preventiva para riesgos crediticios con los efectos del cambio de metodología y mayor colocación se ubica en 1,612 mdp, resultando un margen financiero ajustado por 4,070 mdp, representando el 62% de los ingresos por intereses.

Los ingresos totales integrados por intereses, incluyendo las comisiones netas, resultado por intermediación y otros ingresos y egresos ascienden a 8,278 mdp.

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

Los gastos de administración y promoción se ven con un incremento controlado, manteniendo su indicador de eficiencia operativa que se ubicó en **7.3%**.

La utilidad neta acumulada de **1,138** mdp representa 14% de los ingresos totales.

Estado de Resultados Integral

Ingresos por Intereses (MDP)

	Trimestral		Acumulado
	1T 22	2T 22	1S 22
Cartera de Crédito Consumo	1,739	1,868	3,607
Cartera de Crédito Comercial	365	457	822
Credito Hipotecario	23	47	70
Inversiones en valores	867	1,076	1,943
Disponibilidades	71	85	156
Total de Ingresos por intereses	3,065	3,533	6,598

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

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

Los ingresos provenientes de la tesorería obedecen a un mayor volumen en la operación derivado del aumento en la captación

Al 30 de Junio 2022 la tasa de interés promedio anual de la cartera crediticia se ubicó en 25.5%.

Gastos por Intereses

	Trimestral		Acumulado
	1T 22	2T 22	1S 22
Depósitos de exigibilidad inmediata	423	348	771
Depósitos a plazo del público	17	17	34
Intereses por pasivos en arrendamiento	26	26	52
Otros	42	17	59
Total de gastos por intereses	508	408	916

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

El **costo de fondeo** se ubicó en **1.6% anual**

Estimación preventiva para riesgos crediticios

	Trimestral		Acumulado
	1T 22	2T 22	1S 22
Créditos Comerciales	59	(13)	46
Créditos al Consumo	629	907	1,536
Créditos al Hipotecario	11	19	30
Reservas adicionales	-	-	-
	699	913	1,612

Estado de Resultados Integral

Comisiones y Tarifas Netas

	Trimestral		Acumulado
	1T 22	2T 22	1S 22
Comisiones cobradas			
Por remesas	434	400	834
Por negocios adquirentes	291	310	601
Disposición de efectivo en tarjeta de crédito	180	205	385
Por comisionistas	179	192	371
Manejo de Cuenta y Reposición de Tarjeta	66	70	136
Por operaciones Crediticias	24	33	57
Emisión de tarjetas	28	28	56
Cuentas inactivas	27	27	54
Por la prestación de servicios a empresas comercia	17	17	34
Órdenes de pago	5	5	10
Por crédito nómina	4	3	7
Otras comisiones	16	21	37
Total	1,271	1,311	2,582
Comisiones pagadas			
Comisiones por intermediación	7	7	14
Otras comisiones	237	263	500
Total	244	270	514
Comisiones y tarifas Netas	1,027	1,041	2,068

Se observan que en las comisiones cobradas del **1S22**, remesas representa el 32%, negocios adquirentes 23%, disposición de efectivo en tarjeta de crédito 15% y comisionistas 14% ; las comisiones pagadas son por la contratación de servicios con tiendas de conveniencia, para acercar a nuestros clientes a la realización de sus operaciones bancarias.

Resultado por Intermediación

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

	Trimestral		Acumulado
	1T 22	2T 22	1S 22
Resultados por valuación a valor razonable	(162)	(180)	(342)
Resultado por compra-venta de valores	35	73	108
Totales	(127)	(107)	(234)

Estado de Resultados Integral

Otros Ingresos (Egresos) de la operación

	Trimestral		Acumulado
	1T 22	2T 22	1S 22
Aportaciones al IPAB	(98)	(101)	(199)
Pérdida en venta de cartera	(32)	(31)	(63)
Reservas otras cuentas por cobrar	(20)	(1)	(21)
Quebrantos por perdida fortuita	(6)	(11)	(17)
Servicio de alta de clientes	36	39	75
Ingreso por Cartera Adquirida	9	10	19
Otros	27	26	52
Total (egresos) ingresos de la operación, neto	(83)	(71)	(154)

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

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

TIPO DE BIEN ADJUDICADO	VALOR DEL BIEN ADJUDICADO	METODO DE VALUACIÓN
Bien Inmueble	10.4	Mediante avalúo realizado por unidad de valuación autorizada
Bien Inmueble	10.4	Mediante avalúo realizado por unidad de valuación autorizada
	21	

Gastos de Administración y Promoción

	Trimestral		Acumulado
	1T 22	2T 22	1S 22
Beneficios directos de corto plazo y PTU	909	973	1,882
Otros gastos de Administración y Promoción	1,028	1,268	2,296
	1,937	2,241	4,178

El crecimiento de los gastos se contuvo entre **Jun 21 y Jun 22**, con un incremento del **13%**, en línea con la apertura de **52 sucursales** y la instalación de **204 Atm's** en los últimos doce meses.

El Banco desde 2020 y en lo que va de 2022 invirtió en insumos higiénicos para mantener la seguridad y salud de los empleados y clientes, dando continuidad al servicio a nuestros clientes.

El índice de eficiencia operativa (medido, gastos entre activos promedio) ascendió a **7.3%** para junio 2022

Estado de Resultados Integral



Control interno

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



Políticas de Tesorería

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

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



Política de Dividendos

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

Durante el 2T22 no se pagaron dividendos.



Estado de Resultados Integral



Impuestos a la Utilidad

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

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

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

Activo (pasivo) diferido	JUN 21	JUN 22
Activo Fijo	6	14
Pagos Anticipado	(58)	(96)
Valuación a valor razonable	302	846
Reserva Preventiva para Riesgos Crediticios	1,367	1,253
Provisiones	67	58
Comisiones cobradas por anticipado	30	17
PTU	39	69
PTU Diferida	(147)	(135)
Otros	-	7
Total de Activos (Pasivos) Diferidos	1,606	2,033
Reserva por valuación	-	-
Total de Activos Diferidos	1,606	2,033

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 **234 mdp** al 30 de Junio de 2022.

Al 30 de Junio de 2022, se reconoció un activo por PTU diferida por **700 mdp**, respectivamente, originada principalmente de la reserva preventiva para riesgos crediticios y valuación a valor razonable.

Resultados de Operación

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

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

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

	JUN 21	JUN 22
Tasa de ISR causado	30.00%	30.00%
Gastos no deducibles	0.39%	0.21%
Quebrantos no deducibles	0.45%	0.32%
Ingresos exentos para el trabajador	0.74%	0.34%
Ajuste anual por inflación	(9.06%)	(1.71%)
Provisiones no deducibles	0.85%	(0.37%)
Cambio en reservas de valuación de activo por impuestos diferidos	5.92%	(2.90%)
Otros	(0.14%)	1.74%
Tasa efectiva de impuesto	29.15%	27.62%
Utilidad antes de impuesto a la utilidad		1,572
Impuesto a la utilidad		(434)
Causado	(655)	
Diferido	221	
Utilidad Neta		1,138
% Tasa efectiva		27.62%

✓ Al 30 de Junio de 2022 la tasa de impuesto a la utilidad causada es del 30% y la tasa efectiva de impuestos es del **27.62%**.

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

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

Indicadores BanCoppel

Indicadores BanCoppel

*ROE

Utilidad neta anualizada / Capital Promedio



*ROA

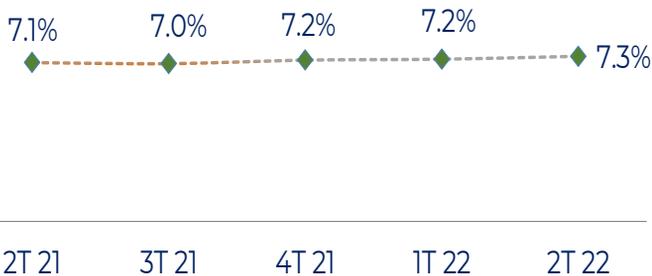
Utilidad neta anualizada / Activo total Promedio



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

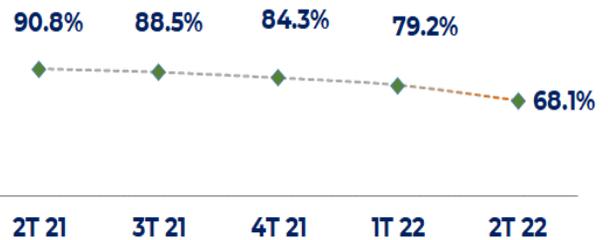
*Eficiencia operativa

Gtos. Admón. y promoción / Activos totales promedio



Liquidez

Activos líquidos / Pasivos líquidos.



Este indicador, paso de 7.1% en el 2T21 a 7.3% en el 2T22.

El banco presenta un índice de liquidez del 68.1%

(1) Información correspondiente a los últimos cinco periodos.

* Indicadores base 12 meses

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

Indicadores BanCoppel



Indicadores BanCoppel

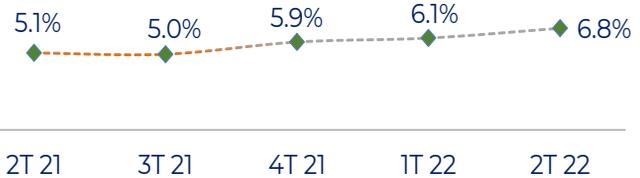
IMOR Índice de Morosidad



Presenta una mejora en la originación del crédito conforme al modelo de negocio y crecimiento en la cartera empresarial entre 2T21 y 2T22.

*MIN

Margen Financiero Ajustado por RC anualizado/Activos Productivos Promedio



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

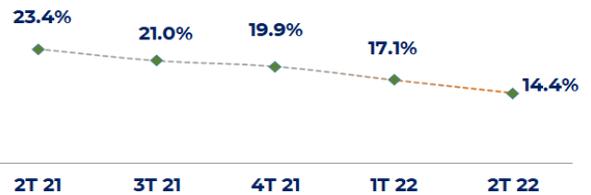
ICOR

Índice de cobertura de cartera de crédito vencida



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

ICAP



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

(1) Información correspondiente a los últimos cinco periodos.

* Indicadores base 12 meses

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

2T

22

Informe Financiero

Sección II

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



El banco que quiero

Estado de Situación Financiera

Concepto	Jun-22
Activo	
Disponibilidades	14,727
Inversiones en instrumentos Financieros	63,691
Cartera de crédito total	41,187
Partidas Diferidas	(1)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(4,175)
Bienes adjudicados	21
Activos por derecho de uso de propiedad, mobiliario y	1,463
Otros activos	5,260
Total Activo	122,173
Pasivo	
Captación tradicional	105,161
Pasivos por arrendamiento	1,487
Otros pasivos	2,393
Total Pasivo	109,041
Capital Contable	13,132
Total Pasivo y Capital Contable	122,173



Efectivo y equivalentes de efectivo

	Jun-22
Efectivo en caja y Sucursales	11,393
Bancos:	
Moneda Nacional	3,188
Depósitos en ME (DLS USD)	49
Depósitos de regulación monetaria*	97
	14,727

Los cambios que muestra el efectivo en caja entre Junio 2022 y Junio 2021, obedecen principalmente al mayor flujo de efectivo requerido para el pago de remesas y dotaciones a cajeros automáticos, nuevas sucursales y al apoyo a la contingencia sanitaria.

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

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

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

Estado de Situación Financiera

Depósitos en ME (DLLS USD)

La reglamentación del Banco Central establece normas y límites a los Bancos para mantener posiciones en monedas extranjeras en forma nivelada. La posición (corta o larga) permitida por el Banco Central es equivalente a un máximo del 15% del capital básico. En los períodos reportados al 30 de Junio de 2022, 31 de Marzo de 2021 y 31 de Junio de 2021, el Banco mantiene una posición larga dentro de los límites autorizados de **2, 8 y 9** millones de dólares, respectivamente, dentro del rubro de disponibilidades.

El tipo de cambio al 30 de Junio 2022 y 31 de Marzo 2022 y 30 de Junio de 2021 , fue de **20.1353, 19.8911, y 19.9062**, respectivamente.

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

Inversiones en Instrumentos Financieros

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

EL **32%** de la posición se refiere a bonos “M”, **17%** a cetes, **23%** en udibonos, y **17%** a papel comercial, principalmente.

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

	Jun-22
Instrumentos financieros negociables	28,452
Instrumentos financieros para cobrar o vender	24,981
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (neto)	10,258
	63,691

Estado de Situación Financiera

Cartera de Crédito M.N.

	Junio 2022			Total
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	
Créditos al consumo:				
Tarjeta de crédito	9,505	560	1,255	11,320
Personales	6,385	403	829	7,617
Nómina	7	-	1	8
Motos	-	-	-	-
Total Créditos al consumo:	15,897	963	2,085	18,945
IMOR Consumo				11.0%
Créditos Hipotecario:				
Créditos adquiridos al INFONAVIT				
Ordinaria	2,248	-	-	2,248
Remodelación o mejoramiento c/gtía de subcta de vivienda	381	-	-	381
Total Créditos al Hipotecario	2,629	-	-	2,629
IMOR Hipotecario				0.0%
Créditos comerciales:				
Simplees	14,742	171	112	15,025
Cuenta corriente	1,695	-	-	1,695
Entidades Financieras no Bancarias	1,704	19	-	1,723
Arrendamiento Capitalizable	23	-	-	23
Factoraje Financiero	1,147	-	-	1,147
Total Créditos comerciales:	19,311	190	112	19,613
IMOR Comercial				0.6%
Totales	37,837	1,153	2,197	41,187
IMOR Crédito total				5.3%

La cartera de consumo se mantuvo marginalmente en los últimos doce meses, derivado de que el Banco está en un proceso de evaluación y definición de estrategias para mejorar la oferta de productos a su mercado objetivo, mitigando efectos globales originados por el Covid-19.

Entre Jun 21 y Jun 22, los créditos comerciales aumentaron su volumen de cartera en **17%**. Durante el **2T22** se acumulando un total de **24 mdp** equivalentes a **477 mdp**, mismos que están incluidos en el apartado de Simplees a un tipo de cambio al cierre de mes de **20.1353 pesos**.

Al 30 de Junio de 2022 el índice de morosidad de la cartera de crédito registró un decremento marginal moderado respecto al mismo periodo del año anterior, por el modelo de negocio del mercado objetivo.

Al 30 de Junio de 2022 las cuentas de crédito al consumo ascendieron a **5,470,659** presentando una ligera disminución del **2%** en relación al mismo periodo del año anterior.

El banco está diversificando su portafolio crediticio, lo cual se muestra en el crecimiento de la cartera comercial al pasar del **38%** al **48%**, en relación a la cartera total, entre Jun 21 y Jun 22.

Estado de Situación Financiera



Estimación preventiva para riesgos crediticios

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

Calificación de la cartera

Cartera 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	2,596	0	0	(295)	0	0	216	0	0	(1)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO A-2	2,930	0	0	(195)	0	0	411	0	0	(10)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO B-1	1,242	0	0	(100)	0	0	547	0	0	(21)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO B-2	558	0	0	(46)	0	0	803	0	0	(35)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO B-3	409	0	0	(44)	0	0	484	0	0	(27)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO C-1	724	0	0	(97)	0	0	2,425	1	0	(166)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO C-2	764	41	0	(179)	(13)	0	1,002	5	0	(115)	(1)	0	0	0	0	0	0	(1)	0	0	0
RIESGO D	283	508	195	(126)	(294)	(146)	416	53	0	(93)	(14)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO E	0	11	1,060	0	(6)	(880)	81	344	829	(35)	(180)	(675)	0	0	1	0	0	0	0	(1)	(1)
	9,505	560	1,255	(1,082)	(313)	(1,026)	6,385	403	829	(503)	(195)	(675)	7	0	1	(1)	0	0	0	(1)	(1)

Etapas	Motos						Total					
	Cartera			Estimación			Cartera			Estimación		
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	0	0	0	0	0	0	2,812	0	0	(296)	0	0
RIESGO A-2	0	0	0	0	0	0	3,341	0	0	(205)	0	0
RIESGO B-1	0	0	0	0	0	0	1,790	0	0	(121)	0	0
RIESGO B-2	0	0	0	0	0	0	1,362	0	0	(81)	0	0
RIESGO B-3	0	0	0	0	0	0	894	0	0	(71)	0	0
RIESGO C-1	0	0	0	0	0	0	3,150	1	0	(263)	0	0
RIESGO C-2	0	0	0	0	0	0	1,769	46	0	(295)	(14)	0
RIESGO D	0	0	0	0	0	0	699	561	195	(219)	(308)	(146)
RIESGO E	0	0	0	0	0	0	81	355	1,890	(35)	(186)	(1,556)
	0	0	0	0	0	0	15,897	963	2,085	(1,586)	(508)	(1,702)

Créditos a la vivienda

Etapas	Hipotecario					
	Cartera			Estimación		
	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	382	0	0	(1)	0	0
RIESGO A-2	76	0	0	0	0	0
RIESGO B-1	87	0	0	(1)	0	0
RIESGO B-2	1,020	0	0	(15)	0	0
RIESGO B-3	812	0	0	(13)	0	0
RIESGO C-1	252	0	0	(6)	0	0
RIESGO C-2	0	0	0	0	0	0
RIESGO D	0	0	0	0	0	0
RIESGO E	0	0	0	0	0	0
	2,629	0	0	(36)	0	0

Estado de Situación Financiera

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	10,925	0	0	(55)	0	0	1,695	0	0	(13)	0	0	1,021	0	0	(4)	0	0
RIESGO A-2	2,460	0	0	(26)	0	0	0	0	0	0	0	0	240	0	0	(3)	0	0
RIESGO B-1	71	0	0	(1)	0	0	0	0	0	0	0	0	443	0	0	(8)	0	0
RIESGO B-2	141	0	0	(3)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO B-3	560	0	0	(21)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO C-1	255	10	0	(18)	(1)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO C-2	59	20	0	(7)	(2)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO D	272	138	44	(64)	(31)	(19)	0	0	0	0	0	0	0	19	0	0	(7)	0
RIESGO E	0	3	68	0	(1)	(51)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	14,742	171	112	(195)	(35)	(70)	1,695	0	0	(13)	0	0	1,704	19	0	(15)	(7)	0

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	18	0	0	0	0	0	1,138	0	0	(8)	0	0	14,797	0	0	(80)	0	0
RIESGO A-2	0	0	0	0	0	0	9	0	0	0	0	0	2,709	0	0	(29)	0	0
RIESGO B-1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	514	0	0	(9)	0	0
RIESGO B-2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	141	0	0	(3)	0	0
RIESGO B-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	560	0	0	(21)	0	0
RIESGO C-1	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	260	10	0	(18)	(1)	0
RIESGO C-2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	59	20	0	(7)	(2)	0
RIESGO D	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	272	157	44	(64)	(38)	(19)
RIESGO E	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	68	0	(1)	(51)
	23	0	0	0	0	0	1,147	0	0	(8)	0	0	19,310	190	112	(231)	(42)	(70)

Al 30 de Junio de 2022 la estimación preventiva reconocida para riesgos crediticios representa 190% de la etapa 3

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

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

Estado de Situación Financiera

Conciliación de la estimación preventiva para riesgos crediticios

CONCEPTO	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Int vencido	Total Estimacion
Saldo Inicial	(1,639)	(523)	(1,529)	(43)	(3,734)
Resultados	(214)	(28)	(670)	(1)	(913)
Comercial	(72)	14	72	(1)	13
Consumo	(123)	(42)	(742)	-	(907)
Vivienda	(19)	-	-	-	(19)
Venta	-	-	462	5	467
Consumo	-	-	462	5	467
Castigos	-	-	3	-	3
Consumo	-	-	3	-	3
Quitas	-	-	1	-	1
Consumo	-	-	1	-	1
Saldo Final	(1,853)	(550)	(1,733)	(38)	(4,175)

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 a 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.

Estado de Situación Financiera

Tres mayores deudores

Los créditos concedidos a los tres mayores deudores al 30 de Junio de 2022, ascienden a 1,286 mdp a cargo de Arco Ceiba S.A. de C.V., Betterware de México S.A.P.I. de C.V. por 500 mdp y Mercader Financial S.A SOFOM ER por 405 mdp que representan el 11.1%, 4.3% y 3.5%, respectivamente del capital básico del Banco, de acuerdo con lo establecido en las Disposiciones.

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

Movimientos de la Cartera vencida

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

	CONSUMO			COMERCIAL		
	1T22	2T22	4T21	1T22	2T22	4T21
Saldo inicial	2,254	1,754		236	238	
Otorgamiento del mes	-	-		181	-	
Intereses devengados no cobrados (PROVISIONADO DEL MES)	-	-		1	2	
Traspaso de cartera etapa 1	1	1		-	-	
Traspaso de cartera etapa 2	666	1,060		-	57	
Capitalización de intereses	-	-		8	-	
Ajuste cambiario	-	-		-	-	
Reestructuras y renovaciones (1)	48	39		182	-	
Ventas de cartera (4)	931	536		-	-	
Traspaso a cartera etapa 1	50	47		6	185	
Traspaso a cartera etapa 2	55	60		-	-	
Castigos, quitas y condonaciones	1	4		-	-	
Saldo final	1,754	2,085		238	112	

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

Estado de Situación Financiera

Créditos reestructurados

Los créditos comerciales etapa 1 reestructurados y renovados por el Banco durante los periodos del 30 de Junio 2022, que por su comportamiento de pago sostenido se reclasificaron a cartera etapa 1 ascendieron a **262 mdp**, respectivamente.

Durante los periodos del 30 de Junio de 2022, el Banco registró reestructuras de cartera comercial Etapa 2 por **131 mdp**, no existen reestructuras para en la etapa 3.

El Banco tiene implementado un programa de reestructura de adeudos de tarjeta de crédito a clientes con retrasos en sus pagos. Al 30 de Junio de 2022, existe un saldo cuyo monto asciende a **412 mdp**, de los cuales **182 mdp** corresponden a créditos que por su comportamiento de pago sostenido se reclasificaron a cartera Etapa 1, **13 mdp** corresponden a créditos que se mantienen en cartera etapa 2, y **217 mdp** corresponden a créditos que se mantienen en cartera etapa 3.

Así mismo se tiene implementado un programa de reestructura de adeudos de préstamo personal a clientes con retrasos en sus pagos. Al 30 de Junio de 2021 se registró **28 mdp** de los cuales **5 mdp** corresponden a créditos que por su comportamiento de pago sostenido se reclasificaron a cartera vigente y **23 mdp** corresponden a créditos que se mantienen en cartera vencida.

Con respecto al préstamo personal se tiene implementado un programa de reestructura de adeudos de préstamo personal a clientes con retrasos en sus pagos. Al 31 de marzo de 2022 se registró **40 mdp** de los cuales **7 mdp** corresponden a créditos que por su comportamiento de pago sostenido se reclasificaron a cartera Etapa 1, **1 mdp** corresponden a créditos que se mantienen en cartera etapa 2 y **32 mdp** corresponden a créditos que se mantienen en cartera etapa 3.

Durante los periodos del 30 de Junio de 2022, se llevaron a cabo reestructuras de créditos comerciales y consumo en las que se modificaron las condiciones iniciales del crédito principalmente en cuanto a los plazos originalmente pactados.

Estado de Situación Financiera

Derechos de cobro de cartera adquiridos

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

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

Derivado de lo anterior el reconocimiento inicial es el siguiente:

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

Al 30 de Junio de 2022, el saldo en el balance general por 37 mdp está reservado al 100% y cuentan con garantía fiduciaria.

Estado de Situación Financiera



Bienes Adjudicados

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

FECHA DE ADJUDICACION	OPERACIÓN QUE DIO ORIGEN A LA ADJUDICACIÓN	TIPO DE BIEN	VALOR DEL BIEN ADJUDICADO	PROCEDIMIENTO UTILIZADO PARA LA VALUACION DEL BIEN	MONTO DE RESERVAS	PROCEDIMIENTO UTILIZADO PARA EL CALCULO DE RESERVAS
20/08/2021	El no cumplimiento al crédito otorgado, el cual derivo en una demada mercantil y una denuncia	Inmueble	10.4	Se calculo el valo del Bien Adjudicado por medio de un avaluo, el cual fue elaborado por TINSA:	0.00	Utilizamos la metodologia que se señala en el Anexo 32 de la CUB para el caso de Bienes Inmuebles.
20/08/2021	El no cumplimiento al crédito otorgado, el cual derivo en una demada mercantil y una denuncia	Inmueble	10.4	Se calculo el valo del Bien Adjudicado por medio de un avaluo, el cual fue elaborado por TINSA:	0.00	Utilizamos la metodologia que se señala en el Anexo 32 de la CUB para el caso de Bienes Inmuebles.



Comisiones, Costos y Gastos asociados al otorgamiento inicial del crédito

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



Beneficio a empleados

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

Estado de Situación Financiera

Captación Tradicional

La captación total de los recursos se ubicó en **105,161 mdp** con un incremento del **12%** respecto al mismo periodo del año anterior, debido a mayores volúmenes en los depósitos del público en general, resultado del incremento en la bancarización de su mercado objetivo y a la aceptación de los productos que oferta el banco.

	Jun-21		mar-22		Jun-22	
	Monto	Tasa Prom.	Monto	Tasa Prom.	Monto	Tasa Prom.
Del público en general						
De exigibilidad inmediata a la vista ⁽¹⁾	91,583		98,612		102,556	
Cuenta global de captación sin movimiento	303	1.6%	362	1.7%	390	1.5%
Pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento	1,824	3.5%	2,038	3.5%	2,215	3.4%
	93,710		101,012		105,161	

⁽¹⁾ Incluye 349 mdp al 30 de Junio de 2022, de partes relacionadas.

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

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

Días	Jun-21	Mar-22	Jun-22
	Monto	Monto	Monto
De 1 a 179	745	649	722
De 180 a 360	1,079	1,389	1,493
Total	1,824	2,038	2,215

Por el mes terminados al 30 de Junio de 2022, los gastos por intereses de captación tradicional ascienden 863 mdp.

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

Información por segmentos

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

Los segmentos utilizados por el Banco para la información son:

Crédito al consumo

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

Créditos a la vivienda (Hip)

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

Empresarial (EMP)

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

Tesorería

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

Otros

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

Información por segmentos

La información financiera de los segmentos al 30 de Junio 2022, se integran como se menciona a continuación:

Cifras a Junio 2022

Junio 2022	Institucional	Consumo	HIP	EMP	Tesorería	Otros
Activo						
Efectivo y equivalentes de efectivo	14,727	11,360	-	-	3,335	32
Inversiones en instrumentos financieros	63,691	-	-	-	63,691	-
Cartera total	41,187	18,945	2,629	19,613	-	-
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(4,175)	(3,796)	(36)	(343)	-	-
Cartera de crédito (neta)	37,012	15,149	2,593	19,270	-	-
Derechos de cobro (neto)	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	1,701	932	-	68	562	139
Bienes adjudicados	21	-	-	21	-	-
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	481	477	-	3	1	-
Activos por derechos de uso de propiedades mobiliario y e	1,463	1,302	-	88	73	-
Impuestos y PTU diferidos (neto)	2,033	1,215	-	16	846	(44)
Pagos anticipados y otros activos	1,044	902	-	28	114	-
Total Activo	122,173	31,337	2,593	19,494	68,622	127
Captación tradicional	105,161	18,986	2,629	19,564	63,982	-
Pasivo por arrendamiento	1,487	1,323	-	89	74	-
Otras cuentas por pagar	1,972	1,047	-	11	815	99
Pasivo por beneficios a empleados	406	361	-	24	20	-
Créditos diferidos y cobros anticipados	15	4	-	11	-	-
Total Pasivo	109,041	21,722	2,629	19,699	64,891	99
Ingresos por intereses	6,598	3,606	70	822	2,100	-
Gastos por intereses	(916)	(910)	-	6	(12)	-
Margen Financiero	5,682	2,696	70	828	2,088	-
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(1,612)	(1,536)	(30)	(46)	-	-
Margen financiero ajustado	4,070	1,160	40	782	2,088	-
Comisiones y tarifas cobradas	2,582	1,660	-	54	-	868
Comisiones y tarifas pagadas	(514)	(481)	-	(2)	(11)	(20)
Resultado por intermediación	(234)	-	-	-	(234)	-
Otros ingresos (egresos) de la operación	(154)	(219)	-	65	-	-
Gastos de Administración y promoción	(4,178)	(1,392)	(31)	(450)	(1,995)	(310)
Resultado de operación	1,572	728	9	449	(152)	538
Participación en el resultado neto de otras entidades	-	-	-	-	-	-
Resultado antes de impuestos a la utilidad	1,572	728	9	449	(152)	538
Resultado de operación	1,572	728	9	449	(152)	538
Impuesto a la utilidad	(434)	(192)	(1)	(117)	25	(149)
Resultado Neto	1,138	536	8	332	(127)	389

Partes Relacionadas



Operaciones y saldos con partes relacionadas

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

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

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

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

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

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

Partes Relacionadas

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

	Trimestral		Acumulado
	1T 22	2T 22	1S 22
Ingresos			
Intereses cobrados por crédito	35	45	80
Comisiones por prestación de servicios	9	9	18
Servicio de alta de clientes	36	39	75
	80	93	173
Gastos			
Servicios administrativos ⁽¹⁾	151	161	312
Derechos de Uso de Marca	12	12	25
Arrendamientos (inmuebles, mobiliario y equipo) ⁽²⁾	99	101	200
Por corresponsalia	15	16	31
Pérdida en la cesión de cartera de crédito	32	31	63
Intereses de depósitos de exigibilidad inmediata	1	1	2
	310	322	633

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

⁽²⁾ Incluye arrendamientos de mobiliario y equipo de infraestructura de servicios de comunicación.

Al 30 de Junio de 2022 el Banco mantiene saldos por operaciones celebradas con partes relacionadas, por concepto de depósitos de exigibilidad inmediata por **349 mdp**.

Las operaciones crediticias ascienden a **2,032 mdp** registradas en el rubro de créditos comerciales.

Durante el **2T22** se obtuvieron ingresos por **150 miles** por venta de bases de cartera de crédito.

Al 30 de Junio de 2022 se realizó venta de cartera de consumo por **1,266 mdp** al valor determinado por un tercero independiente mediante un estudio de precios de transferencia, dando cumplimiento a lo establecido en la regla **3.23.4** de la resolución miscelánea fiscal aplicable en 2022.

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

Al cierre de Junio 2022, no se tuvieron partidas consideradas irrecuperables o de difícil cobro provenientes de operaciones con partes relacionadas.

Compromisos y Pasivos Contingentes

Compromisos y Pasivos Contingentes

- a) El Banco tiene celebrados contratos de prestación de servicios administrativos por tiempo indefinido con Coppel. El cargo a resultados por el **1S22**, asciende a **337 mdp**, incluye derechos de uso de marca por 25 mdp.
- b) El Banco renta todos los locales que ocupan las oficinas administrativas y sucursales, de acuerdo a contratos de arrendamiento, con vigencias indefinidas con Coppel. Las contraprestaciones por dichos servicios prevén ajustes periódicos, basándose en cambios en el nivel general de precios tomando como referencia el Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC) del año inmediato anterior emitido por el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), o en su caso, cuando las condiciones de mercado requieran un ajuste en los precios previamente pactados. El gasto total por rentas en el **2T22**, **1T22** y **2T21**, ascendió a **101 mdp**, **99 mdp** y **165mdp**, respectivamente, los cuales forman parte del rubro “Gastos de administración y promoción” en el estado de resultados.
- c) El Banco se encuentra involucrado en varios juicios y reclamaciones derivados del curso normal de sus operaciones, que se espera no tengan un efecto importante en su situación financiera y resultados de operación futuros. El banco tiene registrado en cuentas de orden la estimación monetaria de juicios de diversa índole siendo los más importantes de carácter laboral y civil. En caso de que el banco sea obligado por los tribunales a cubrir los importes demandados, dichos registros en cuentas de orden serían cancelados y llevados a resultados en el período en que ocurra. El monto de estas contingencias al 31 de Diciembre de 2021, ascienden a **91 mdp**.
- d) Existe un pasivo derivado de los beneficios a los empleados.
- e) De acuerdo con la legislación fiscal vigente, las autoridades tienen la facultad de revisar hasta los cinco ejercicios fiscales anteriores a la última declaración del impuesto sobre la renta presentada.
- f) De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta, las empresas que realicen operaciones con partes relacionadas están sujetas a limitaciones y obligaciones fiscales, en cuanto a la determinación de los precios pactados, ya que éstos deberán ser equiparables a los que se utilizarían con o entre partes independientes en operaciones comparables.

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

Pronunciamientos normativos y regulatorios emitidos recientemente

Nuevas Normas de Información Financiera

Conforme a la resolución que modificó las disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito publicadas en el diario oficial del 4 de diciembre de 2020, la entrada en vigor de la Resolución publicada en el Diario Oficial de la Federación el 13 de marzo de 2020, referente a las Normas de Información Financiera (NIF) emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF), referidas en el párrafo 3 del Criterio A-2 “Aplicación de normas particulares” del Anexo 33, entraron en vigor el 1 de enero de 2022.

Las NIFs emitidas y que comenzaron a ser aplicables a las Instituciones de crédito a partir del 1 de enero de 2022 son:

NIF B-5 “Información financiera por segmentos”.

NIF B-12 “Compensación de activos financieros y pasivos financieros”.

NIF B-17 “Determinación del valor razonable”.

NIF C-2 “Inversión en instrumentos financieros”.

NIF C-3 “Cuentas por cobrar”.

NIF C-9 “Provisiones, contingencias y compromisos”.

NIF C-10 “Instrumentos financieros derivados y de cobertura”.

NIF C-13 “Partes relacionadas”.

NIF C-14 “Transferencia y baja de activos financieros”.

NIF C-16 “Deterioro de instrumentos financieros por cobrar”.

NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar”.

NIF C-20 “Instrumentos financieros por cobrar principal e interés”.

NIF D-1 “Ingresos por contratos con clientes”.

NIF D-2 “Costos por contratos con clientes”.

NIF D-5 “Arrendamientos”

NIF C-22 “Criptomonedas”

La adopción de las normas antes mencionadas no tuvo un impacto material en los estados financieros consolidados, el cual fue reconocido en el Capital Contable dentro del rubro de Utilidades Acumuladas

2T

22

Informe Financiero

Sección III

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



El banco que quiero

Administración integral de riesgos

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.

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

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

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

Administración integral de riesgos

II. Perfil de riesgos del Banco.

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

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

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

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

Administración integral de riesgos

III. Metodologías empleadas en la administración integral de riesgos.

a) Riesgo de mercado.

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

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

Nivel de confianza	Escenario
99%	6º peor escenario

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

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

Administración integral de riesgos

b) Riesgo de balance.

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

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

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

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

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

Métricas que forman parte del perfil de riesgo deseado:

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

Administración integral de riesgos

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.

Administración integral de riesgos

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

Administración integral de riesgos

c) Riesgo de liquidez.

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

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

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

Administración integral de riesgos

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 las presentes disposiciones.

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 (SICS's).

Administración integral de riesgos

- 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 determinan 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 KPIs 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.

Administración integral de riesgos

e) Riesgo contraparte.

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

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

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

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

f) Riesgo operacional.

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

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

Administración integral de riesgos

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.

Administración integral de riesgos

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

Para la gestión se han implementado las siguientes acciones:

1. Respecto a la VIO 2018, continuamos a la espera de una respuesta por parte de la CNBV.
2. Perfil de riesgo operacional:
 - El total de los eventos de pérdida por \$16.80 MM corresponde a banca minorista por 15,437, eventos ocurridos al cierre del 2T de 2022.
 - La pérdida por eventos de riesgo operacional acumulada en el año fue de 1.40% del MIN vs el perfil de riesgo establecido del 1.5%.
3. Perfil de riesgo reputacional:
 - Fraude de tarjeta de crédito – sin variación con relación al 1T de 2022 debido a la aplicación de los planes de mitigación.
 - Número aclaraciones TDC / número total TDC - decremento de 1.58 pb al cierre del 2T de 2022 vs el 1T de 2022, debido a la mejora en las acciones implementadas por el área de operaciones.
 - Al cierre de junio de 2022 el saldo de quebrantos potenciales fue de \$12.08 MM con un disminución de \$2.81 MM con relación al 1T de 2022, debido principalmente al reconocimiento en resultados de eventos relacionados con retiro sin tarjeta y modificación de saldos de cuentas de captación.
 - Incremento en quebrantos por \$6.62MM vs el 1T de 2022.

Administración integral de riesgos

4. Eventos relevantes y actividades preventivas:

Riesgo Operacional

Seguridad física reportó actividades dudosas por parte de prospectos de clientes en algunas sucursales.

- Acciones de mitigación: investigación correspondiente.
- Impacto económico y reputacional en análisis.

La arquitectura institucional cuenta con 1,043 subprocesos vigentes al cierre de marzo de los cuales el 52% se encuentra actualizado entre 2021 y 2022.

- Acciones de mitigación: Mejora Continua deberá fortalecer la actualización de la arquitectura de procesos.
- Posible pérdida económica y reputacional.

Derivado del análisis de los tres KRI's de capital humano que se han reportado en umbral rojo durante todo 2022 se observó que los procesos relacionados del banco, su actualización fue en 2017 y no existe una decisión Institucional que regule los tiempos de contratación y/o cambios de puesto del personal.

- Acciones de mitigación: actualización de los procesos relacionados.
- Sin impacto económico calculado.

4. Eventos relevantes y actividades preventivas:

Riesgo tecnológico

El 01/04/2022 de las 16:00 a las 16:47 se presentaron 14 desconexiones del aplicativo SPEI derivado de un número inusual de transacciones recibidas de Citibanamex.

- Acciones de mitigación: reconexión del aplicativo controlado por el área de sistemas.
- Sin impacto económico / riesgo reputacional.

En la primera semana de mayo la aplicación BanCoppel presentó intermitencias de aproximadamente 2 horas debido a una actualización.

- Acciones de mitigación: el área de sistemas contuvo el incidente y la aplicación regresó a la operación normal.
- Sin impacto económico.

Banxico en su monitoreo de BanCoppel reportó durante junio cinco desconexiones del aplicativo SPEI (no reportados a riesgo operacional por parte de sistemas) entre las 22:00 hrs y las 3:00 am con una duración de 121 minutos en total, esto derivado de la entrada en vigor de las modificaciones por SPEI Ampliado solicitadas por la autoridad.

- Acciones de mitigación: revisión y actualización de los procesos sobre la comunicación de las incidencias.
- Posibles pérdidas por intereses no generados en las cuentas de captación y sanciones, fraude externo, posibles vulnerabilidades en la gestión de la plataforma (operación de sistemas).

Administración integral de riesgos

5. KRI's – seguimiento:

- Riesgo operacional: el tablero autorizado contiene 83 KRI's, asociados a 41 riesgos asociados, 7 de estos están en umbral rojo.
- Ciberseguridad: de los 32 KRI's, basados en lo que establece el anexo 72 de la CUB, 13 conservan un riesgo alto.

6. Matriz de riesgos y controles:

- La arquitectura de procesos institucional actualizada a junio cuenta con: 9 mega procesos, 61 macro procesos, 251 procesos y 1,030 subprocesos asociados a 1,978 riesgos, de los cuales 41 son prioritarios, 83 KRI's y 36 planes de mitigación.
- Se continúan llevando a cabo los talleres (8 etapas), de documentación para realizar la gestión del riesgo operacional.

7. Reportes regulatorios - R28:

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

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

- De acuerdo al plan de trabajo establecido comenzaremos las pruebas de funcionalidad de la herramienta en un ambiente pre productivo.

9. Cédulas de riesgos de nuevos productos:

- Seguro efectivo
- Pago de servicios en la App BanCoppel

Administración integral de riesgos

g) Riesgo tecnológico.

Se define como: la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, aplicaciones, redes, y cualquier otro canal de distribución en la prestación de servicios.

Se realizó la evaluación de 18 activos tecnológicos (infraestructura tecnológica, aplicativos y servicios):

Servidores centrales distribuidos:

- (1) Interfaces Coppel para sucursales
- (2) Antivirus

Servidores centrales secundarios:

- (9) Transacciones de sucursales
- (2) Asignación de tarjeta
- (1) Corresponsales
- (3) Digitalización de imágenes

En esta evaluación de 18 activos el 66% tiene un riesgo alto, se trabajara en los planes de mitigación con el área de sistemas.

Se cuenta con 96 activos evaluados: 38 aplicativos, 6 servicios, 49 infraestructura de telecomunicaciones y 3 infraestructura de cómputo.

El total de los activos tecnológicos evaluados de 96, el 50% tiene un riesgo alto, continuaremos con el seguimiento con el área de sistemas.

Administración integral de riesgos

h) Riesgo legal.

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

Las reservas constituidas de acuerdo a la metodología al IIT de 2022 ascienden a \$23.66 MM:

- Demandas laborales \$10.95
- Demandas mercantiles \$8.07
- CONDUSEF \$4.52
- BANXICO \$0.12

Administración integral de riesgos

IV. 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 y 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, éstas, desde un punto de vista riesgo emisor y de mercado, son diferenciadas de la siguiente manera por tipo de riesgo asociado:

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

Administración integral de riesgos

V. Interpretación de las medidas de administración de riesgos

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

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

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

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

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%.

Administración integral de riesgos

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

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

Finalmente, el 11 de octubre 2021 BanCoppel recibió por parte de la CNBV la aprobación de aplicar lo dispuesto en el artículo 83 de las Disposiciones a los títulos clasificados como 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.

Administración integral de riesgos

VI. Estructura y organización de la función para la administración integral de riesgos.

A continuación se muestra la estructura de capital humano con la que cuenta la Institución para la administración integral de riesgos (actualizada en el mes de junio 2022):



VII. Sistemas de medición de riesgos.

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

1. RiskLogic: para temas de capitalización, liquidez, regímenes de admisión de pasivos, inversión en moneda extranjera y posición de riesgos cambiario, apalancamiento, VaR de mercado, 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.

VIII. Información cualitativa sobre el coeficiente de cobertura de liquidez.

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

- i. La conformación de la tenencia del Banco guarda una posición de forma natural de activos líquidos que permite mantener una cobertura regulatoria implícita.
- ii. Tanto los activos líquidos computables como las salidas y entradas de efectivo mostraron una marcada estabilidad, por lo que el CCL calculado tuvo variaciones mínimas en el trimestre.
- iii. Los activos líquidos computables mantuvieron una composición estable en el trimestre, integrados en un 84.7% por activos de nivel 1, un 14.87% de activos de nivel 2A y un 0.44% de activos de nivel 2B.
- iv. El financiamiento del Banco tiene su origen principalmente en la captación tradicional (fondeo ventanilla).

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

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

Se toman acciones de corrección tales como:

- 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.

Administración integral de riesgos

- c) Participar en subastas de liquidez con el Banco Central.
- d) Créditos garantizados con depósitos con el Banco Central.
- e) Emitir deuda de corto plazo.
- f) Tomar créditos con las instituciones y contrapartes que se tengan contratadas líneas.

El orden de pago definido es el siguiente:

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

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

IX. Información cualitativa sobre el coeficiente de financiamiento estable neto.

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

Administración integral de riesgos

B. Proceso general de la administración integral de riesgos: aspectos cuantitativos.

Índice de Capitalización

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

Integración Capital Capital Neto		Índice de Capitalización*	
Cifras en millones de pesos			
	jun-22		jun-22
Capital contribuido	2,565	Capital neto	11,631
Capital ganado	10,567	Activos en riesgo:	
Capital fundamental antes de impuestos diferidos	13,132	Operacional	13,567
(-) Impuestos diferidos y límite de computabilidad (neto)	1,490	Mercado	22,356
(-) Inversiones	11	Crédito	45,009
(-) Intangibles	-		
(-) Operaciones realizadas con partes relacionadas relevantes y límite de computabilidad (neto)	-		
(+) Capital Básico no fundamental	-	Activos en riesgos totales	80,932
Capital Básico	11,631	Índices de capitalización	14.37%
(+) Capital complementario	-	Por riesgos de crédito	25.84
	Capital neto	Por riesgos de crédito y mercado	17.27
	11,631	Por riesgos totales	14.37

Al 30 de junio de 2022 el índice de capitalización de BanCoppel fue de 14.37%, posicionando de manera favorable al Banco por encima de los requisitos que la autoridad solicita, señalando que se encuentra clasificado en la categoría I, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 220 de las Disposiciones.

Administración integral de riesgos

ACTIVOS SUJETOS A RIESGO (RIESGO DE MERCADO Y CRÉDITO)

Al 30 de junio de 2022

	2022		2021	
	Activos sujetos a riesgo	Requerimiento de capital	Activos sujetos a riesgo	Requerimiento de capital
Riesgo de mercado:				
Operaciones con tasa nominal en moneda nacional	11,992	959	6,988	559
Operaciones con sobre tasa en moneda nacional	488	39	163	13
Operaciones con tasa real	3,698	296	4,350	348
Operaciones con tasa nominal en moneda extranjera	35	3	-	-
Operaciones en UDI's o referidas al INPC	72	6	144	11
Posiciones en divisas	2,057	164	1,750	140
Operaciones con Acciones y Sobre Acciones	4,014	321	3,970	318
	22,356	1,788	17,365	1,389

RIESGO DE CRÉDITO	2022		2021	
	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Otros (ponderados al 10%)	-	-	-	-
Otros (ponderados al 100%)	3,488	281	3,095	248
Otros (ponderados al 1250%)	4	-	-	-
Grupo II (ponderados al 20%)	74	6	12	1
Grupo III (ponderados al 20%)	1,356	108	735	59
Grupo III (ponderados al 50%)	401	32	150	12
Grupo III (ponderados al 100%)	299	24	299	24
Grupo IV (ponderados al 20%)	316	25	66	5
Grupo VI (ponderados al 20%)	437	35	-	-
Grupo VI (ponderados al 25%)	8	1	-	-
Grupo VI (ponderados al 30%)	71	6	-	-
Grupo VI (ponderados al 70%)	48	4	-	-
Grupo VI (ponderados al 75%)	4,816	385	-	-
Grupo VI (ponderados al 100%)	8,405	672	11,117	889
Grupo VI (ponderados al 150%)	214	17	-	-
Grupo VII (ponderados al 20%)	1,373	110	637	51
Grupo VII (ponderados al 50%)	2,181	174	1,708	137
Grupo VII (ponderados al 100%)	14,555	1,164	8,128	650
Grupo VII (ponderados al 115%)	-	-	-	-
Grupo VII (ponderados al 120%)	472	38	-	-
Grupo VII (ponderados al 150%)	220	18	36	3
Grupo VIII (ponderados al 115%)	298	24	820	66
Grupo IX (ponderados al 100%)	1,711	137	164	13
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	-	-	191	15
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	-	-	138	11
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	-	-	183	15
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1*	1,653	132	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2*	153	12	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3*	139	11	-	-
Personas Relacionadas (ponderados al 23%)	-	-	-	-
Personas Relacionadas (ponderados al 115%)	2,317	185	928	74
	45,009	3,601	28,407	2,273

*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.

Administración integral de riesgos

Portafolios de instrumentos financieros negociables

M.N.		Al 30 de junio de 2022	
CAPITAL BÁSICO		11,631	
PORTAFOLIO	IMPORTE	VaR 1 DÍA, 99% NIVEL CONFIANZA	RATIO AT RISK (VaR 99%)
POSICIÓN M1M (VaR)			
INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES			
POR TIPO DE INSTRUMENTO			
Cupón Cero	2,625	(0)	0.00%
Tasa fija	8,329	(51)	-0.44%
Revisable	16,435	(3)	-0.03%
Acciones	1,062	(20)	-0.18%
POR TIPO MONEDA			
[UDI] Unidades de Inversion (MXN)	2,300	(30)	-0.26%
[Mps] peso mexicano (mxn)	25,382	(36)	-0.31%
[Eur] euro (mxn)	70	(2)	-0.02%
[Usd] dolar americano (mxn)	664	(17)	-0.14%
[Chf] Franco Suizo (mxn)	15	(0)	0.00%
[JPY] Yen japonés (mxn)	20	(1)	-0.01%
POR TIPO DE EMISOR			
Bancario	6,575	(1)	-0.01%
Gubernamental	7,505	(37)	-0.32%
Cuasi guber	1,785	(8)	-0.07%
Privado	11,524	(7)	-0.06%
Capitales	1,062	(24)	-0.21%
TOTAL M1M	28,451	(58.8)	-0.51%
POSICIÓN INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES	28,451		
OTROS ACTIVOS			
TIPO DE INVERSIÓN	IMPORTE		
Depósito de regulación monetaria	97		
TOTAL SIN DIVERSIFICAR	97		

Portafolios Estructural o de Inversión

M.N. Al 30 de junio de 2022

CAPITAL BÁSICO		11,631	
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			
Tasa fija	24,981	(218)	-1.88%
Revisable			
Acciones			
POR TIPO MONEDA			
[UDI] Unidades de Inversion (MXN)	3,693	(52)	-0.45%
[Mps] peso mexicano (mxn)	21,211	(195)	-1.68%
[Eur] euro (mxn)			
[Usd] dolar americano (mxn)	77	(1)	-0.01%
[Chf] Franco Suizo (mxn)			
POR TIPO DE EMISOR			
Bancario	642	(6)	-0.05%
Gubernamental	22,538	(202)	-1.73%
Cuasi guber	457	(3)	-0.02%
Privado	1,344	(11)	-0.09%
Capitales			

POSICIÓN INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER	24,981	(218.4)	-1.88%
---	---------------	------------------	---------------

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

PORTAFOLIO	IMPORTE
POR TIPO DE INSTRUMENTO	
Cupón Cero	2,635
Tasa fija	7,624
TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS	10,258
TOTAL BANKING BOOK	35,239

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

Cifras en millones de pesos.

POSICION DE RIESGO BANCOPPEL (TRIMESTRE)

POSICIÓN M1M

Al 30 de junio de 2022

Riesgo de Mercado para comprar o vender	abr-22	may-22	jun-22	Promedio
Capital Basico y Neto	11,124	11,597	11,631	11,451
Exposición	26,404	28,611	24,981	26,665
VaR (99%)	220	232	218	223
VaR (99%) / Capital Básico	2.0%	2.0%	1.9%	2.0%

Riesgo de Mercado para cobrar principal e interés	abr-22	may-22	jun-22	Promedio
Capital Basico y Neto	11,124	11,597	11,631	11,451
Exposición	1,506	4,161	10,258	5,308

Riesgo de Mercado Negociables	abr-22	may-22	jun-22	Promedio
Capital Basico y Neto	11,124	11,597	11,631	11,451
Exposición	33,790	31,893	28,451	31,378
VaR (99%)	76	93	59	76
VaR (99%) / Capital Básico	0.7%	0.8%	0.5%	0.7%

Riesgo de Crédito Emisor	abr-22	may-22	jun-22	Promedio
Capital Basico y Neto	11,124	11,597	11,631	11,451
Exposición	61,711	64,371	63,691	63,257
Pérdida Esperada 1 año	189	193	192	191
CaR 1 año	832	826	842	834
CaR 1 año / Capital Básico	7.5%	7.1%	7.2%	7.3%

Riesgo de Liquidez	abr-22	may-22	jun-22	Promedio
Capital Basico y Neto	11,124	11,597	11,631	11,451
Exposición	61,711	64,371	63,691	63,257
CCL	700%	769%	702%	724%
CFEN	288%	309%	276%	291%
Riesgo Liquidez vta anticipada	618	687	775	693
RL / Capital Básico	5.6%	5.9%	6.7%	6.0%

Administración integral de riesgos

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

Al 30 de junio de 2022

Tesorería					
CAPITAL BÁSICO		11,631			
CALIFICACIÓN	IMPORTE	PÉRDIDA ESPERADA 1 AÑO	CaR 1 AÑO	RATIO AT RISK	
DEUDA					
mxAAA	55,390	54	270	2.32%	
mxAA	6,493	82	464	3.99%	
mxA	599	11	52	0.44%	
mxBBB					
mxBB	77	15	32	0.27%	
mxB	69	30	25	0.22%	
mxC					
RETIRADA					
CAPITALES	1,062			0.00%	
TOTAL	63,691	192	842	7.24%	

Administración integral de riesgos

Anexo 5 Coeficiente de cobertura de liquidez (CCL)

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

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)		CIFRAS INDIVIDUALES		CIFRAS CONSOLIDADAS	
		IMPORTE SIN PONDERAR (PROMEDIO)	IMPORTE PONDERADO (PROMEDIO)	IMPORTE SIN PONDERAR (PROMEDIO)	IMPORTE PONDERADO (PROMEDIO)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES					
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	61,138	No aplica	61,138
SALIDAS DE EFECTIVO					
2	Financiamiento minorista no garantizado	94,870	6,887	94,870	6,887
3	Financiamiento estable	52,004	2,600	52,004	2,600
4	Financiamiento menos estable	42,866	4,287	42,866	4,287
5	Financiamiento mayorista no garantizado	2,811	1,339	2,811	1,339
6	Depósitos operacionales	-	-	-	-
7	Depósitos no operacionales	2,811	1,339	2,811	1,339
8	Deuda no garantizada	-	-	-	-
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	-	No aplica	-
10	Requerimientos adicionales:				
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	-	-	-	-
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	51,443	2,643	51,443	2,643
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	-	-	-	-
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-	-	-
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	10,869	No aplica	10,869
ENTRADAS DE EFECTIVO					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	-	-	-	-
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	8,651	1,769	8,651	1,769
19	Otras entradas de efectivo	118	118	118	118
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	8,770	1,887	8,770	1,887
Importe ajustado					
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	61,138	No aplica	61,138
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	8,982	No aplica	8,982
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	681	No aplica	681

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

Anexo 10 Coeficiente de financiamiento estable neto (CFEN)

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

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)		CIFRAS INDIVIDUALES					CIFRAS CONSOLIDADAS				
		IMPORTE SIN PONDERAR POR PLAZO RESIDUAL				Importe ponderado	IMPORTE SIN PONDERAR POR PLAZO RESIDUAL				Importe ponderado
		Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	≥ 1 año		Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	≥ 1 año	
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE											
1	Capital:	12,920				12,920	12,920				12,920
2	Capital fundamental y capital básica no fundamental.	12,920				12,920	12,920				12,920
3	Otros instrumentos de capital.										
4	Depósitos minoristas:		101,307	521		94,349	101,307	521			94,349
5	Depósitos estables.		54,081			51,377	54,081				51,377
6	Depósitos menos estables.		47,226	521		42,972	47,226	521			42,972
7	Financiamiento mayorista:		2,782			1,207	2,782				1,207
8	Depósitos operacionales.										
9	Otro financiamiento mayorista.		2,782			1,207	2,782				1,207
10	Pasivos interdependientes										
11	Otros pasivos:		2,685			0	2,685				0
12	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No aplica				No aplica	No aplica				No aplica
13	Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores.		2,685			0	2,685				0
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	108,476	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	108,476
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO											
15	Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	3,994	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	3,994
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.		3,494			1,747	3,494				1,747
17	Préstamos al corriente y valores:										
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.										
19	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles distintos de nivel I.										

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

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

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)		CIFRAS INDIVIDUALES					CIFRAS CONSOLIDADAS				
		IMPORTE SIN PONDERAR POR PLAZO RESIDUAL				Importe ponderado	IMPORTE SIN PONDERAR POR PLAZO RESIDUAL				Importe ponderado
		Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	≥ 1 año		Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	≥ 1 año	
20	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:		9,449	3,232	12,833	17,197		9,449	3,232	12,833	17,197
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.										
22	Créditos a la Vivienda (vigentes), de los cuales:		135	114	1,776	1,634		135	114	1,776	1634
23	Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las Disposiciones.										
24	Títulos de deuda y acciones líquidos elegibles (que no se encuentren en situación de impago).	984	886	1,182	6,177	6,629	984	886	1,182	6,177	6,629
25	Activos interdependientes.										
26	Otros Activos:										
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.	1,984	2,964	14,300	34,888	4,588	1,984	2,964	14,300	34,888	4,588
32	Operaciones fuera de balance.	No aplica									
33	Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	40,377	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	40,377
34	Coefficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	372%	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	372%

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

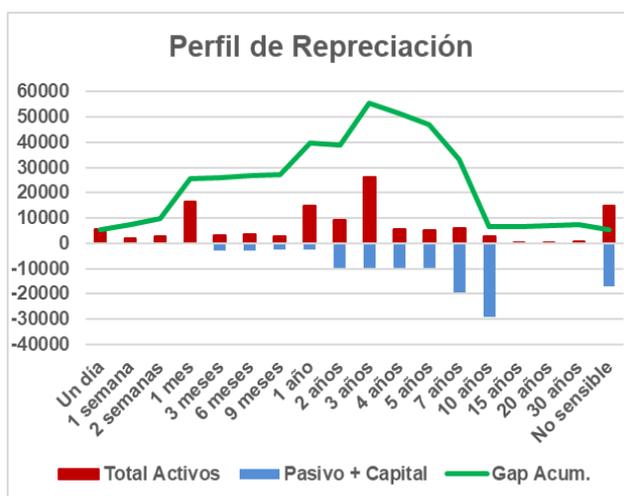
BRECHAS DE REPRECIO BANCOPPEL

Al 30 de junio de 2022

	Disponibilidades		Cartera Crediticia						Cartera Valores			Otros Activos	Total Activos
	Sucursal	Tesorería	TDC	P. Pers. y Nomina	Empresarial	Hipotecaria	Vencida	E.P.R.C.	Negociación	Disp p/venta	Vencimiento		
Un día	-	3,028	-	6	16	-	-	-	2,435	-	-	-	5,485
1 semana	-	-	-	2	146	-	-	-	1,665	-	-	-	1,813
2 semanas	-	-	-	3	190	-	-	-	2,710	-	-	-	2,904
1 mes	-	307	1,753	279	1,853	-	-	-	12,115	-	-	-	16,307
3 meses	-	-	477	527	2,321	-	-	-	31	-	-	-	3,356
6 meses	-	-	719	741	2,091	21	-	-	-	168	-	-	3,739
9 meses	-	-	703	700	1,172	41	-	-	201	99	-	-	2,917
1 año	-	-	711	631	915	83	2,197	-	108	-	10,258	-	14,903
2 años	-	-	2,859	1,695	3,322	244	-	-	717	345	-	-	9,183
3 años	-	-	2,844	2,210	7,475	2,240	-	-	4,690	6,736	-	-	26,196
4 años	-	-	-	-	-	-	-	-	533	5,106	-	-	5,639
5 años	-	-	-	-	-	-	-	-	1,217	4,081	-	-	5,298
7 años	-	-	-	-	-	-	-	-	149	5,646	-	-	5,795
10 años	-	-	-	-	-	-	-	-	89	2,722	-	-	2,812
15 años	-	-	-	-	-	-	-	-	147	-	-	-	147
20 años	-	-	-	-	-	-	-	-	119	-	-	-	119
30 años	-	-	-	-	-	-	-	-	463	77	-	-	540
No sensible	11,393	-	-	-	-	-	-	(4,175)	1,062	-	-	6,744	15,023
Total	11,393	3,335	10,066	6,794	19,501	2,629	2,197	(4,175)	28,451	24,981	10,258	6,744	122,174

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

	Captación		Otros Pasivos	Capital	Pasivo + Capital	Gap	Gap Acum.
	Vista	Plazo					
Un día	-	-	-	-	-	5,485	5,485
1 semana	-	-	-	-	-	1,813	7,298
2 semanas	-	(250)	-	-	(215)	2,689	9,987
1 mes	(874)	(728)	-	-	(589)	15,718	25,705
3 meses	(1,719)	(686)	-	-	(3,025)	331	26,036
6 meses	(2,593)	(331)	-	-	(2,842)	897	26,933
9 meses	(2,536)	(156)	-	-	(2,588)	329	27,262
1 año	(2,564)	(66)	-	-	(2,493)	12,410	39,672
2 años	(10,314)	-	-	-	(9,769)	(586)	39,086
3 años	(10,286)	-	-	-	(9,795)	16,400	55,486
4 años	(10,286)	-	-	-	(9,769)	(4,129)	51,357
5 años	(10,286)	-	-	-	(9,769)	(4,471)	46,886
7 años	(20,600)	-	-	-	(19,564)	(13,769)	33,117
10 años	(30,886)	-	-	-	(29,306)	(26,494)	6,623
15 años	-	-	-	-	-	147	6,769
20 años	-	-	-	-	-	119	6,888
30 años	-	-	-	-	-	540	7,428
No sensible	-	-	(3,879)	(13,133)	(16,924)	(1,901)	5,527
Total	(102,945)	(2,215)	(3,879)	(13,133)	(116,646)		



Cifras en millones de pesos.

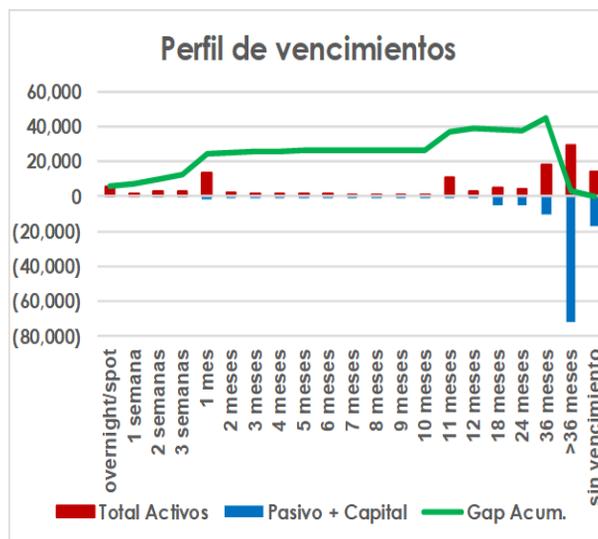
Administración integral de riesgos

BRECHAS DE VENCIMIENTO BANCOPPEL

Al 30 de junio de 2022

	Disponibilidades		Cartera Crediticia					Cartera Valores			Otros Activos	Total Activos	
	Sucursal	Tesorería	Etapa 1 y 2				Etapa 3	E.P.R.C.	Nego- ciación	Disp p/venta			Venci- miento
			TDC	P. Pers. y	Empre-	Hipote-							
overnight/spot	-	3,028	-	6	16	-	-	-	2,435	-	-	-	5,485
1 semana	-	-	-	2	146	-	-	-	1,665	-	-	-	1,813
2 semanas	-	-	-	3	190	-	-	-	2,710	-	-	-	2,904
3 semanas	-	-	-	3	90	-	-	-	2,511	-	-	-	2,604
1 mes	-	307	1,753	276	1,763	-	-	-	9,604	-	-	-	13,703
2 meses	-	-	242	271	1,345	-	-	-	-	-	-	-	1,859
3 meses	-	-	234	256	976	-	-	-	31	-	-	-	1,497
4 meses	-	-	242	251	814	-	-	-	-	-	-	-	1,307
5 meses	-	-	234	247	719	-	-	-	-	-	-	-	1,200
6 meses	-	-	242	243	558	21	-	-	-	168	-	-	1,232
7 meses	-	-	242	238	419	21	-	-	-	-	-	-	920
8 meses	-	-	219	234	387	21	-	-	201	99	-	-	1,159
9 meses	-	-	242	229	367	-	-	-	-	-	-	-	838
10 meses	-	-	234	221	311	41	-	-	108	-	-	-	916
11 meses	-	-	242	211	303	21	-	-	-	-	####	-	11,036
12 meses	-	-	234	199	300	21	2,197	-	-	-	-	-	2,951
18 meses	-	-	1,437	979	1,718	123	-	-	213	345	-	-	4,815
24 meses	-	-	1,422	717	1,604	121	-	-	504	-	-	-	4,367
36 meses	-	-	2,844	1,003	2,719	78	-	-	4,690	6,736	-	-	18,071
>36 meses	-	-	-	1,207	4,755	2,163	-	-	3,779	17,633	-	-	29,536
sin vencimiento	11,393	-	-	-	-	-	-	(4,175)	-	-	-	6,744	13,961
Total	11,393	3,335	#####	6,794	19,501	2,629	2,197	(4,175)	28,451	24,981	#####	6,744	122,174

	Captación		Otros Pasivos	Capital	Pasivo + Capital	Gap	Gap Acum.
	Vista	Plazo					
overnight/spot	-	-	-	-	-	5,485	5,485
1 semana	-	-	-	-	-	1,813	7,298
2 semanas	-	(250)	-	-	(250)	2,654	9,952
3 semanas	-	(125)	-	-	(125)	2,480	12,432
1 mes	(886)	(603)	-	-	(1,490)	12,213	24,645
2 meses	(886)	(437)	-	-	(1,323)	536	25,180
3 meses	(858)	(249)	-	-	(1,107)	391	25,571
4 meses	(886)	(141)	-	-	(1,028)	280	25,851
5 meses	(858)	(104)	-	-	(962)	238	26,089
6 meses	(886)	(86)	-	-	(972)	259	26,348
7 meses	(886)	(63)	-	-	(950)	(30)	26,319
8 meses	(801)	(51)	-	-	(852)	308	26,626
9 meses	(886)	(42)	-	-	(928)	(91)	26,536
10 meses	(858)	(32)	-	-	(890)	26	26,562
11 meses	(886)	(22)	-	-	(908)	10,127	36,689
12 meses	(858)	(12)	-	-	(870)	2,082	38,771
18 meses	(5,262)	-	-	-	(5,262)	(447)	38,324
24 meses	(5,204)	-	-	-	(5,204)	(837)	37,487
36 meses	(10,438)	-	-	-	(10,438)	7,634	45,121
>36 meses	(71,604)	-	-	-	(71,604)	(42,069)	3,052
sin vencimiento	-	-	(3,879)	(13,133)	(17,013)	(3,052)	0
Total	(102,945)	(2,215)	(3,879)	(13,133)	(122,173)		



Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

Métricas de riesgo de balance.

	2 TRIM 2022			
	Abr	May	Jun	Prom.
Sensibilidad al Margen Financiero (12 meses) -100pb (MF)	333	331	349	338
Sensibilidad al Valor Económico -100pb (EVE)	265	443	900	536
Exposición (Portafolios Estructural)	27,917	32,772	35,239	31,976
Capital Básico	11,124	11,597	11,631	11,451
MF / Capital Básico	3.0%	2.9%	3.0%	2.9%
EVE / Capital Básico	2.4%	3.8%	7.7%	4.7%

V. Información en relación con sus exposiciones en bursatilizaciones.

Exposiciones en Bursatilizaciones									
Instrumento	Precio (pesos)	Títulos	Valor a mercado (pesos)	Calificación					
				VERUM	DBRS	FITCH	MDYS	S&P	HR RATINGS
95_FOVISCB_18U	467	165,767	77,388,484	AAA/M	-	-	AAA.mx	-	HR AAA
91_FIHO_19	90	100,000	9,022,219	-	-	A+(mex)	-	-	HR AA-
95_CDVITOT_13U	120	29,126	3,481,286	-	-	-	-	mxAAA	HR AAA
95_CDVITOT_13-2U	153	71,275	10,904,214	-	-	-	-	mxAA+	HR AA+
95_CDVITOT_14U	133	42,893	5,691,815	-	-	AAA(mex)	AAA.mx	-	HR AAA
95_CIENCB_15	85	80,000	6,807,155	-	-	AAA(mex)	-	mxAAA	-
95_FOVISCB_17U	395	454,056	179,152,220	-	-	AAA(mex)	-	-	HR AAA
95_FOVISCB_17-2U	428	23,878	10,209,426	-	-	-	AAA.mx	-	HR AAA
95_FOVISCB_19U	566	23,852	13,507,745	-	-	-	AAA.mx	-	HR AAA
95_TFOVICB_13-3U	131	198,472	26,057,865	-	-	AAA(mex)	AAA.mx	mxAAA	HR AAA
95_TFOVICB_20U	554	13,907	7,707,706	-	-	AAA(mex)	-	-	HR AAA
95_TFOVICB_20-2U	546	37,866	20,656,560	-	-	AAA(mex)	-	-	HR AAA

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

Portafolio y reservas.

CRÉDITO BANCOPPEL

Al 30 de junio de 2022

Cifras en millones de pesos

PORTAFOLIO	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
Créditos No Revolventes	7,624	1,375
Créditos Revolventes*	11,321	2,422
Créditos Hipotecarios	2,629	35
Créditos Comerciales*	19,613	343

*Se incluyen los créditos reestructurados.

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

CRÉDITO BANCOPPEL

Al 30 de junio de 2022

PORTAFOLIO	EXPOSICIÓN	EXPOSICIÓN PROMEDIO**
Créditos No Revolventes	7,621	7,671
Créditos Revolventes*	23,254	5,246
Créditos Hipotecarios	2,629	152,932

PORTAFOLIO	EXPOSICIÓN	EXPOSICIÓN PROMEDIO**
Créditos Comerciales*:		
Ingresos < 14 millones de UDIs	4,500	35
Ingresos = > 14 millones de UDIs	12,132	52
Entidades federativas y municipios	-	-
Proyectos con fuente de pago propia	1,695	212
Instituciones financieras	1,286	51
Total General	19,613	350

*Se incluyen los créditos reestructurados.

*Cifras en millones de pesos.

**Promedio por crédito, cifras en pesos.

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

II. b.2 Distribución geográfica entidades federativas cartera total al 30 de junio de 2022

CRÉDITO BANCOPPEL

*Incluye préstamo personal digital

*Incluye créditos reestructurados

ENTIDAD FEDERATIVA	CRÉDITOS NO REVOLVENTES IMPORTE	CRÉDITOS REVOLVENTES IMPORTE	CRÉDITOS HIPOTECARIOS IMPORTE	CRÉDITOS COMERCIALES IMPORTE
Aguascalientes	62	99	56	34
Baja California Norte	225	528	106	209
Baja California Sur	68	146	25	441
Campeche	64	80	12	-
Chiapas	240	234	11	-
Chihuahua	227	402	133	128
Ciudad de Mexico	417	623	136	6,341
Coahuila	202	332	23	24
Colima	39	93	452	-
Durango	81	157	29	17
Edo. Méx.	1,078	1,371	141	1,489
Guanajuato	335	502	96	330
Guerrero	215	262	19	-
Hidalgo	202	236	71	105
Jalisco	413	787	156	2,248
Michoacán	303	431	45	170
Morelos	137	186	42	-
Nayarit	81	134	14	-
Nuevo León	294	522	308	3,207
Oaxaca	267	278	6	-
Puebla	410	427	70	45
Querétaro	124	143	117	186
Quintana Roo	134	197	82	452
San Luis Potosí	143	188	67	296
Sinaloa	262	762	59	3,347
Sonora	175	401	81	80
Tabasco	155	160	16	285
Tamaulipas	255	473	89	81
Tlaxcala	115	122	9	-
Veracruz	698	749	89	1
Yucatán	112	150	59	97
Zacatecas	91	146	10	-
Texas, USA				-
	7,624	11,321	2,629	19,613

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

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

SECTOR ECONÓMICO	IMPORTE
Particulares	21,574
Empresas	19,613

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

PLAZO REMANENTE DE VENCIMIENTO	CRÉDITOS COMERCIALES
	IMPORTE
2016	11
2021	5
2022	3,830
2023	1,615
2024	1,193
2025	2,574
2026	2,156
2027	3,744
2028	1,037
2029	1,677
2030	59
2031	1,713

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

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

PLAZO REMANENTE DE VENCIMIENTO	CRÉDITOS NO REVOLVENTES	CRÉDITOS REVOLVENTES	PLAZO REMANENTE DE VENCIMIENTO	CRÉDITOS HIPOTECARIOS
	IMPORTE	IMPORTE		IMPORTE
1	971	11,321	6	0
2	143		7	0
3	172		8	0
4	228		10	0
5	313		11	1
6	339		12	1
7	387		13	0
8	529		14	0
9	673		16	1
10	802		17	1
11	1,019		18	3
12	650		19	1
13	132		20	0
14	136		22	1
15	182		23	2
16	173		24	21
17	189		25	139
18	127		26	40
19	43		27	0
20	58		28	26
21	85		29	41
22	94		30	101
23	107		353	0
24	65		354	185
25	1		355	239
26	1		356	249
27	1		357	278
28	1		358	263
29	1		359	638
30	0		360	397
31	1			
32	0			
33	0			
34	0			
35	0			
36	0			

*Se incluyen los créditos reestructurados.

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

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

SECTOR ECONÓMICO	ESTATUS	IMPORTE
Particulares	Etapa 1	18,526
	Etapa 2	963
	Etapa 3	2,085
Empresas	Etapa 1	19,311
	Etapa 2	190
	Etapa 3	112

DÍAS NATURALES ETAPA 3 Particulares CNR	
Días atraso	No. Créditos
90	2,951
91-180	38,088
181-270	20,717
271-365	14,120
>365	16,747
Total	92,623

DÍAS NATURALES ETAPA 3 Particulares CR	
Días atraso	No. Créditos
90	18,648
91-180	67,292
181-270	29,420
271-365	14,517
>365	6,782
Total	136,659

DÍAS NATURALES ETAPA 3 Empresas	
Días atraso	No. Créditos
90	-
91-180	4
181-270	-
271-365	-
>365	6
Total	10

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

A continuación se muestra la calificación de la cartera crediticia al 30 de junio de 2022 por grado de riesgo:

II. b.5.ii Sector Artículo 129 Reservas

PARTICULARES

Créditos No Revolventes

GRADO DE RIESGO	IMPORTE	PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS	IMPORTE DE RESERVAS
A-1	216	0 a 2%	1
A-2	412	2.01 a 3%	10
B-1	548	3.01 a 4%	21
B-2	804	4.01 a 5%	35
B-3	485	5.01 a 6%	27
C-1	2,427	6.01 a 8%	166
C-2	1,010	8.01 a 15%	116
D	468	15.01 a 35%	108
E	1,254	35.01 a 100%	891
	7,624		1,375

Créditos Revolventes

GRADO DE RIESGO	IMPORTE	PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS	IMPORTE DE RESERVAS
A-1	2,596	0 a 3.0%	295
A-2	2,929	3.01 a 5%	195
B-1	1,242	5.01 a 6.5%	101
B-2	557	6.51 a 8%	46
B-3	409	8.01 a 10%	43
C-1	723	10.01 a 15%	97
C-2	806	15.01 a 35%	192
D	987	35.01 a 75%	567
E	1,072	Mayor a 75.01%	886
	11,321		2,422

Créditos Hipotecarios

GRADO DE RIESGO	IMPORTE	PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS	IMPORTE DE RESERVAS
A-1	382	0 a 3.0%	1
A-2	76	3.01 a 5%	0
B-1	87	5.01 a 6.5%	1
B-2	1,019	6.51 a 8%	14
B-3	812	8.01 a 10%	13
C-1	252	10.01 a 15%	6
C-2	1	15.01 a 35%	0
D	0	35.01 a 75%	0
E	0	Mayor a 75.01%	0
	2,629		35

*Se incluyen los créditos reestructurados.

Administración integral de riesgos

EMPRESAS

Reservas Comerciales

TIPO CRÉDITO	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
ARRENDAMIENTO	6	0
A-1	5	0
D	1	0
ARRENDAMIENTO GRUPO	12	0
A-1	12	0
ARRENDAMIENTO REESTRUCTURADO	5	0
C-1	5	0
CREDITO SIMPLE ADQUIRIDO	233	2
A-1	187	1
A-2	6	0
B-1	13	0
B-2	20	1
B-3	6	0
CREDITO SIMPLE SINDICADO TERCEROS USD	477	2
A-1	477	2
CUENTA CORRIENTE	2,562	41
A-1	1,837	9
A-2	282	3
B-1	29	1
B-2	70	1
B-3	290	11
C-1	5	0
C-2	20	3
D	24	10
E	5	3
CUENTA CORRIENTE GRUPO	105	1
A-1	105	1
CUENTA CORRIENTE SINDICADO TERCEROS	259	2
A-1	129	1
A-2	130	1
E.F. CUENTA CORRIENTE	404	2
A-1	374	2
B-1	30	1
E.F. SIMPLE	975	18
A-1	305	1
A-2	240	3
B-1	410	7
D	19	6
E.F. SIMPLE ADQUIRIDO	22	0
A-1	19	0
B-1	3	0

Cifras en millones de pesos.

II.b.5.ii Sector Artículo 129 Reservas

TIPO CRÉDITO	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
E.F. SIMPLE GRUPO	71	0
A-1	71	0
E.F. SIMPLE SINDICADO	251	1
A-1	251	1
FACTORAJE E-FACTOR	1,147	8
A-1	1,138	8
A-2	9	0
FP01 - FINANCIAMIENTO PEDIDOS (T)	406	11
A-1	281	2
A-2	42	0
B-1	22	0
B-2	12	0
B-3	33	1
D	10	2
E	6	6
PROYECTOS DE INV (SINDICADO)	1,584	12
A-1	1,584	12
REESTRUCTURA GRUPO	21	0
A-1	21	0
SIMPLE	5,541	157
A-1	4,330	22
A-2	503	5
B-1	7	0
B-2	38	1
B-3	227	9
C-1	75	4
C-2	22	2
D	278	72
E	61	42
SIMPLE GRUPO	1,549	15
A-1	264	1
A-2	1,286	14
SIMPLE PROYECTOS DE INV	112	1
A-1	112	1
SIMPLE REEST	182	37
B-3	3	0
C-2	37	4
D	142	33
SIMPLE REESTRUCTURA SINDICADO	182	13
C-1	182	13
SIMPLE REESTRUCTURADO ADQUIRIDO	3	0
C-1	3	0
SIMPLE SINDICADO GRUPO	273	2
A-1	273	2
SIMPLE SINDICADO TERCEROS	3,232	18
A-1	3,021	16
A-2	211	2
TOTAL GENERAL	19,613	343

*Se incluyen los créditos reestructurados.

Administración integral de riesgos

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

PARTICULARES

CONCEPTO	2T-2022 IMPORTE
Diferencia en reservas Δ	455
Castigos	538

EMPRESAS

CONCEPTO	2T-2022 IMPORTE
Diferencia en reservas Δ	(13)
Castigos	-

*Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

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	7	6	11	9	-	-	-	-
Baja California Norte	22	18	44	36	-	-	-	-
Baja California Sur	7	6	14	12	-	-	-	-
Campeche	8	6	10	8	-	-	-	-
Chiapas	28	23	32	26	-	-	-	-
Chihuahua	25	21	41	34	-	-	-	-
Ciudad de Mexico	58	47	83	69	-	-	59	30
Coahuila	21	18	39	32	-	-	-	-
Colima	4	3	9	7	-	-	-	-
Durango	10	8	17	14	-	-	-	-
Edo. Méx.	130	106	174	142	-	-	29	23
Guanajuato	33	26	54	44	-	-	16	11
Guerrero	21	17	28	23	-	-	-	-
Hidalgo	20	17	27	22	-	-	-	-
Jalisco	48	39	87	71	-	-	-	-
Michoacán	31	25	42	34	-	-	-	-
Morelos	14	12	21	17	-	-	-	-
Nayarit	9	7	14	11	-	-	-	-
Nuevo León	34	27	56	46	-	-	-	-
Oaxaca	24	19	29	24	-	-	-	-
Puebla	42	35	48	39	-	-	6	5
Querétaro	12	9	15	12	-	-	-	-
Quintana Roo	17	14	25	20	-	-	2	1
San Luis Potosí	15	12	19	15	-	-	-	-
Sinaloa	24	20	68	57	-	-	-	-
Sonora	18	14	38	32	-	-	-	-
Tabasco	17	14	22	18	-	-	-	-
Tamaulipas	26	22	50	41	-	-	-	-
Tlaxcala	13	10	14	11	-	-	-	-
Veracruz	72	59	91	74	-	-	-	-
Yucatán	11	9	18	14	-	-	-	-
Zacatecas	9	7	15	12	-	-	-	-
Texas, USA								
	830	676	1,255	1,026	-	-	112	70

*Se incluyen los créditos reestructurados.

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

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 31 de marzo de 2022	1,427
Quebrantos	(-) (538)
Incrementos o decrementos	+ 813
Etapa 1 a 3	97
Etapa 2 a 3	339
Permanencia en Etapa 3	377
Reserva al 30 de junio de 2022	= 1,702
Recuperaciones	37

EMPRESAS

GRADO DE RIESGO	IMPORTE
Reservas al 31 de marzo de 2022	141
Quebrantos	(-) -
Incrementos o decrementos	(-) (71)
Etapa 1 a 3	5
Etapa 2 a 3	23
Permanencia en Etapa 3	2
Etapa 3 a 1 y 2	(101)
Reserva al 30 de junio de 2022	= 70
Recuperaciones	-

II. b.8 Exposición por los tipos de portafolios

Al 30 de junio de 2022

PORTAFOLIO	IMPORTE DE RESERVAS TOTAL	IMPORTE DE RESERVAS ETAPA 1	IMPORTE DE RESERVAS ETAPA 2	IMPORTE DE RESERVAS ETAPA 3
Créditos No Revolventes	1,375	504	195	676
Créditos Revolventes*	2,422	1,083	313	1,026
Créditos Hipotecarios	35	35	-	-
Créditos Comerciales*:	343	231	42	70
Ingresos < 14 millones de UDIs	83	55	8	20
Ingresos = > 14 millones de UDIs	227	150	27	50
Entidades federativas y municipios	-	-	-	-
Proyectos con fuente de pago propia	13	13	-	-
Instituciones financieras	20	13	7	-

*Se incluyen los créditos reestructurados.

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

Riesgo Operacional

PERDIDAS POTENCIALES

Tipo de Evento	# de Impactos	Pérdida Potencial
Fraude Externo	8,045	4
Fraude Interno	33	-
Fallas en los procesos	6,019	8
Total general	14,097	12

PERDIDAS MATERIALIZADAS

Tipo de Evento	# de Impactos	Pérdida Bruta	Recuperaciones por pérdidas	Gastos Asociados	Pérdida Neta
Laboral	26	1	-	-	1
Fraude Externo	7,609	4	-	-	4
Fraude Interno	37	2	-	-	2
Fallas en los procesos	7,765	10	-	-	10
Total general	15,437	17	-	-	17

Cifras en millones de pesos.
Cifras Previas.

VALOR PROMEDIO DE LA EXPOSICION AL RIESGO OPERACIONAL SEGUNDO TRIMESTRE

	Promedio Exposicion
2do trimestre 2022	1,077

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

Anexo 1-O Capitalización

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

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	2,566
2	Resultados de ejercicios anteriores	9,275
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	1,292
4	Derogado	
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	13,132
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios		
7	Ajustes por valuación prudencial	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
10 (conservador)	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-
12	Reservas pendientes de constituir	-
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	-
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	-
16 (conservador)	Inversiones en acciones propias	-
17 (conservador)	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	-
18 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	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)	1,491
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.

Administración integral de riesgos

Anexo 1-O Capitalización

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

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
26	Derogado	-
A	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	-
B	del cual: Inversiones en deuda subordinada	-
C	del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	-
D	del cual: Inversiones en organismos multilaterales	-
E	del cual: Inversiones en empresas relacionadas	-
F	del cual: Inversiones en capital de riesgo	-
G	del cual: Inversiones en fondos de inversión	-
H	del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	-
I	del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	-
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	385
K	del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	-
L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	-
M	del cual: Personas Relacionadas Relevantes	-
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	-
O	Derogado	-
27	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones	-
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	1,501
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	11,631
Capital adicional de nivel 1: instrumentos		
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	-
31	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	-
32	de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	No aplica
33	Derogado	-
34	Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)	No aplica
35	Derogado	-
36	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	-
Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios		
37 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1	No aplica
38 (conservador)	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	No aplica
39 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
40 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

Anexo 1-O Capitalización

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

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
41	Ajustes regulatorios nacionales	-
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1	-
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	-
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	11,631
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	-
47	Derogado	-
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 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	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	-
Capital de nivel 2: ajustes regulatorios		
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2	No aplica
53 (conservador)	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2	No aplica
54 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
55 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
56	Ajustes regulatorios nacionales	-
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	-
58	Capital de nivel 2 (T2)	-
59	Capital total (TC = T1 + T2)	11,631
60	Activos ponderados por riesgo totales	80,932
Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	14.37%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	14.37%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	14.37%
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	7.00%
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50%

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

Anexo 1-O Capitalización

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

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	No aplica
67	del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)	No aplica
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	-
Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)		
69	Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
71	Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)		
72	Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras	No aplica
73	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
74	Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	No aplica
75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	13,122
Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2		
76 (conservador)	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)	-
77 (conservador)	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	-
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a 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	-
Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)		
80	Derogado	
81	Derogado	
82	Derogado	
83	Derogado	
84	Derogado	
85	Derogado	

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

Anexo 1-O Capitalización

Relación de capital neto con el balance general

TABLA II.1 CIFRAS DEL BALANCE GENERAL

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
	Activo	122,173
BG1	Disponibilidades	14,727
BG2	Cuentas de margen	-
BG3	Inversiones en valores	63,691
BG4	Deudores por reporto	-
BG5	Préstamo de valores	-
BG6	Derivados	-
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	37,011
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	1,701
BG11	Bienes adjudicados (neto)	21
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	1,943
BG13	Inversiones permanentes	2
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	2,033
BG16	Otros activos	1,043
	Pasivo	109,040
BG17	Captación tradicional	105,161
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	-
BG19	Acreedores por reporto	-
BG20	Préstamo de valores	-
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	-

TABLA II.1 CIFRAS DEL BALANCE GENERAL

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
BG22	Derivados	-
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG25	Otras cuentas por pagar	3,040
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	825
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	15
	Capital contable	13,132
BG29	Capital contribuido	2,566
BG30	Capital ganado	10,567
	Cuentas de orden	
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	-
BG33	Compromisos crediticios	54,089
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	-
BG35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	-
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	-
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	-
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	-
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	223
BG41	Otras cuentas de registro	155,312

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

Anexo 1-O Capitalización

Relación de capital neto con el balance general

TABLA II.2 CONCEPTOS REGULATORIOS CONSIDERADOS PARA EL CÁLCULO DE LOS COMPONENTES DEL CAPITAL NETO				
Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
	Activo			
1	Crédito mercantil	8	-	
2	Otros Intangibles	9	-	
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	-	
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización	13	-	
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	-	
6	Inversiones en acciones de la propia institución	16	-	
7	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	17	-	
8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	10	
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	-	
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	-	
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	-	
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	2,996	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	385	1901 00 00 00 00 00
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	26 - L	-	1803 00 00 00 00 00-2803 00 00 00 00 00
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26 - N	-	
23	Inversiones en cámaras de compensación	26 - P	-	
	Pasivo			
24	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	8	-	

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

Anexo 1-O Capitalización

Relación de capital neto con el balance general

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

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
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	263	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	96	2801 09 00 00 00 00
	Capital contable			
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	2,566	4100 00 00 00 00 00
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	9,275	4203 00 00 00 00 00
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo	3	-	
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	1,443	4201 00 00 00 00 00
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31	-	
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46	-	
40	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11	1,292	
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A	1,292	
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A	1,292	
	Cuentas de orden			
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K	-	
	Conceptos regulatorios no considerados en el balance general			
44	Reservas pendientes de constituir	12	-	
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	26 - C	-	
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26 - I	-	
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 - M	-	
48	Derogado		-	

Cifras en millones de pesos.

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	11,992	959
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	488	39
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's o UMA 's	3,698	296
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	72	6
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	35	3
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	2,057	165
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	4,014	321
Posiciones en Mercancías	-	-

Cifras en millones de pesos.

Anexo 1-O Capitalización

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

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I-A (ponderados al 0%)	37,667	-
Grupo I-A (ponderados al 10%)	-	-
Grupo I-A (ponderados al 20%)	-	-
Grupo I-B (ponderados al 2%)	-	-
Grupo I-B (ponderados al 4.0%)	-	-
Grupo II (ponderados al 0%)	-	-
Grupo II (ponderados al 10%)	-	-
Grupo II (ponderados al 20%)	74	6
Grupo II (ponderados al 50%)	-	-
Grupo II (ponderados al 100%)	-	-
Grupo II (ponderados al 120%)	-	-
Grupo II (ponderados al 150%)	-	-
Grupo III (ponderados al 2.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 10%)	-	-
Grupo III (ponderados al 11.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	1,356	108
Grupo III (ponderados al 23%)	-	-
Grupo III (ponderados al 50%)	401	32
Grupo III (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 100%)	298	24
Grupo III (ponderados al 115%)	-	-
Grupo III (ponderados al 120%)	-	-
Grupo III (ponderados al 138%)	-	-
Grupo III (ponderados al 150%)	-	-
Grupo III (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo IV (ponderados al 0%)	-	-
Grupo IV (ponderados al 20%)	316	25
Grupo V (ponderados al 10%)	-	-
Grupo V (ponderados al 20%)	-	-
Grupo V (ponderados al 50%)	-	-
Grupo V (ponderados al 115%)	-	-
Grupo V (ponderados al 150%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 20%)	2,262	36
Grupo VI (ponderados al 25%)	30	1
Grupo VI (ponderados al 30%)	234	6
Grupo VI (ponderados al 50%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 70%)	68	4
Grupo VI (ponderados al 75%)	6,420	385
Grupo VI (ponderados al 100%)	8,405	672
Grupo VI (ponderados al 120%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 150%)	186	17
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%)	1,373	110
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	2,180	174
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	15,055	1,204
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	470	38
Grupo VII_A (ponderados al 138%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	220	18
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)	-	-

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%)	769	62
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%)	297	24
Grupo VIII (ponderados al 150%)	-	-
Grupo IX (ponderados al 100%)	3,893	311
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, o 5 o No calificados (ponderados al 1250%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)	-	-
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5 o No Calificados (ponderados al 1250%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1_2/	1,652	132
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2_2/	153	12
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3_2/	138	11
Personas Relacionadas (ponderados al 115%)	2,317	185
Otros_1/ (ponderados al 100%)	36	3

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.

Administración integral de riesgos

Anexo 1-O Capitalización

TABLA III.3 ACTIVOS PONDERADOS SUJETOS A RIESGO DE OPERACIONAL

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Método del Indicador Estándar Alternativo	13,567	1,085
	Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
	-	13,678

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

Anexo 1-O Bis Razón de apalancamiento

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

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
Exposiciones dentro del balance		
1	Partidas dentro del balance, excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores (SFT por sus siglas en inglés), pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance.	122,173
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el Capital Básico)	(1,491)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	120,682
Exposiciones a instrumentos financieros derivados		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	

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

Administración integral de riesgos

Anexo 1-O Bis Razón de apalancamiento

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

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
9	Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	
10	(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	-
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	-
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	-
Capital y exposiciones totales		
20	Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones	11,631
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	120,682
Razón de apalancamiento		
22	Razón de apalancamiento	0.0964

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

Administración integral de riesgos

Anexo 1-O Bis Razón de apalancamiento

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

REFERENCIA	DESCRIPCION	IMPORTE
1	Activos totales	122,173
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores ⁴	
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	
7	Otros ajustes	(1,491)
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	120,682

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

Administración integral de riesgos

Anexo 1-O Bis Razón de apalancamiento

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

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	122,173
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	
5	Exposiciones dentro del Balance	122,173

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

CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACION (%)
Capital Básico ^{1/}	11,898	11,631	-2.24%
Activos Ajustados ^{2/}	117,142	120,682	3.02%
Razón de Apalancamiento ^{3/}	10.16%	9.64%	-5.10%

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

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

Administración integral de riesgos

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

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

RÚBRICA

Carlos Jack López
Moctezuma Jassan
Director General

RÚBRICA

Omar Álvarez Cabrera
Director de Administración
y Finanzas

RÚBRICA

Vicente Quiroz Ramírez
Subdirector de Auditoría

RÚBRICA

Juan Fernando Basaldúa Mayr
Subdirector de Contabilidad