



INFORME FINANCIERO

2DO TRIMESTRE 2023

BANCOPPEL S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE

www.bancoppel.com

Índice

• Información General	3
• Información Relevante.....	5
• Resumen Ejecutivo	6
• Sección I Artículo 180	
• Principales Competidores y Participación en el mercado	10
• Estado de Resultados Integral	11
• Resultados de Operación	17
• Indicadores BanCoppel	18
• Sección II Artículo 181	
• Estado de situación Financiera	21
• Información por segmentos	31
• Partes Relacionadas	34
• Compromisos y Pasivos Contingentes	36
• Pronunciamientos normativos y regulatorios emitidos recientemente	37
• Sección III Artículo 2Bis	39

Información General

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

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

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

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

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

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

Calificaciones de riesgo

Al 2T23 el banco cuenta con dos calificaciones de riesgo, manteniéndose con perspectiva estable de acuerdo con ambas calificadoras.



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

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

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

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



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

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

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

Información Relevante

Créditos a la vivienda

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

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

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

Al cierre del 2T23, \$966 mdp fue el saldo de la cartera del producto “Mejoravit” que contempla el compromiso generado en las dos subastas mencionadas anteriormente.

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

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

Al cierre del 2T23, el Banco reporta un saldo de \$ 4,553 mdp del producto “Segundo Crédito”.

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

Al 30 de junio de 2023, el número de créditos adquiridos al INFONAVIT que están sujetos a un plazo excepcional de 180 días o más para considerarse como de riesgo de crédito etapa 3, es de 1,029 los cuales ascienden a un total de \$37 mdp.

El número de **créditos adquiridos** al 30 de junio de 2023 asciende a **50,664**.

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

Resumen Ejecutivo

BanCoppel es una institución bancaria que proporciona una variedad de servicios financieros en México expandiéndose a través de **1,315** sucursales contando con **1,926** cajeros automáticos propios.

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

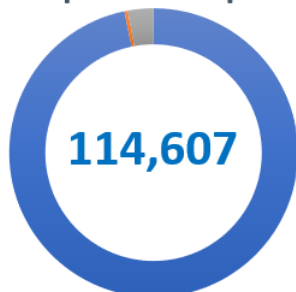
Se ha modernizado el servicio a través de la página de internet y se han desarrollado **apps** más sofisticadas como **"BanCoppel Express"** y el denominado **"CODI"** (el servicio que permite pagar con el celular, con sólo capturar el código QR), para medios móviles, buscando en todo momento facilitar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

Al cierre del 2T23 el banco registra **135,330 mdp** por **activos totales**, 13,193 mdp más respecto al mismo periodo de 2022, mostrando un crecimiento del **11%** en los últimos 12 meses.



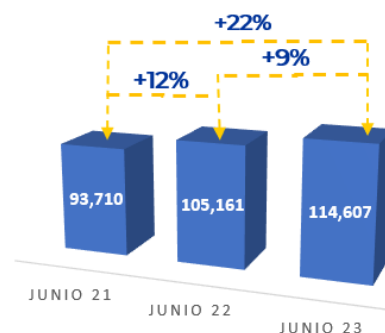
BanCoppel sigue mostrando gran aceptación en los productos de ahorro y plazo que ofrece, generando la confianza de los clientes, dando como resultado un incremento en la captación registrando **+9.4 mdp** respecto a junio 2022 y ampliando su volumen de cuentas, pasando de **46,614 millones** en el 2T 22 a **47,220 millones en 2T 23**.

Composición Captación



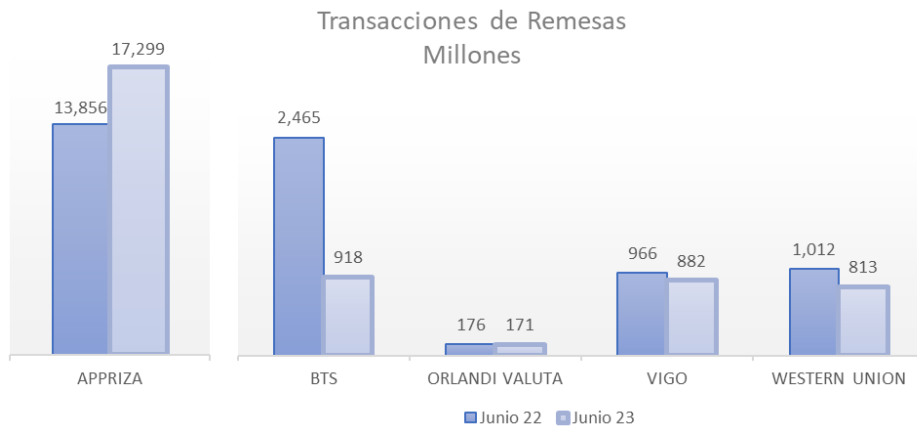
- De exigibilidad inmediata a la vista
- Cuenta global de captación sin movimiento
- Pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento

CAPTACIÓN



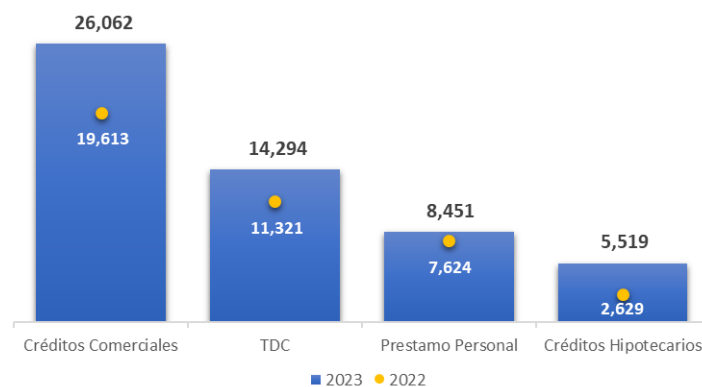
(1) Las referencias de atm's de Banco Afirme, ScotiaBank, Banco del Bajío y HSBC corresponden a las publicadas a mayo 2023 por la CNBV

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



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

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



BanCoppel alcanza un monto de cartera de crédito total de **54,326 mdp** al cierre del **2T23**, con un crecimiento del **32%** respecto al **2T22**

Donde destacan los créditos comerciales que alcanzaron los 26,062 mdp, el 48% del total de la cartera. Por su parte la tarjeta de crédito y préstamos personales mantienen un sólido crecimiento ocupando el 26% y 16% respectivamente. Los créditos hipotecarios crecieron el 2.9 mdp en los últimos 12 meses, ocupando el 10% sobre el total de la cartera.

La utilidad neta a **junio 2023** se ubicó en **1,585 mdp** apoyada en el creciente ingreso recurrente del margen financiero y comisiones, registrando sólidos resultados al cierre del segundo trimestre.



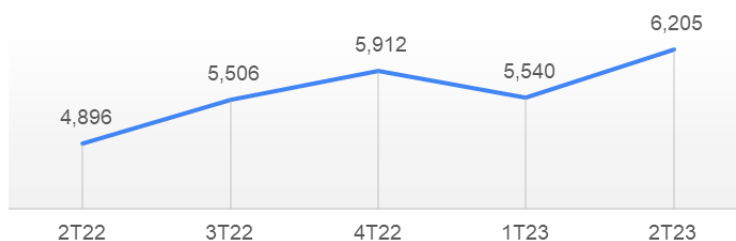
El banco mantiene el proceso de bancarización a sus clientes a través de diversos productos de crédito (tarjeta de crédito y préstamo personal) y opciones de ahorro, así como los siguientes servicios: portabilidad de nómina, dispersión de nómina, domiciliación de pagos, pagos móviles, servicios de corresponsalía,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

Estrategia Digital

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

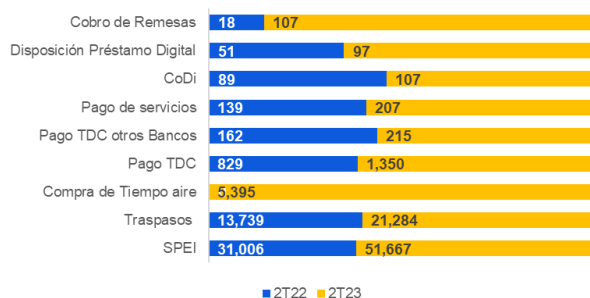
Como resultado, observamos un crecimiento constante en el número de clientes usuarios de la aplicación, alcanzando un total de 6.2 millones de clientes móviles al cierre de junio de 2023, un 21% arriba de junio 2022.

Clientes Digitales



La estrategia digital también refleja la capacidad del Banco de adaptarse a las necesidades y preferencias de los usuarios brindando un amplio catálogo de operaciones que se pueden realizar a través de los canales digitales, elevando el nivel de transaccionalidad de los clientes en un 43% de junio 2022 a junio 2023.

Transacciones Digitales
millones



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



Informe Financiero

Sección I

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



Principales Competidores y Participación en el mercado

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

Crédito al Consumo (Tarjeta de crédito y Préstamos personales)

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

	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	% Part. Grupo consumo
BanCoppel	15,517	1,268	3,406	20,191	19.1%
Banco Azteca	62,028	3,545	4,119	69,692	66.0%
Consubanco	11,819	200	309	12,328	11.7%
Compartamos	3,209	57	135	3,401	3.2%
Forjadores	4	2	3	9	0.0%
Grupo Consumo	92,577	5,072	7,972	105,621	100%
Total Banca Múltiple	656,232	21,106	24,857	702,195	

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

Captación Tradicional

	Mayo 2022 ⁽¹⁾	% Part. Grupo consumo	Mayo 2023 ⁽¹⁾	% Part. Grupo consumo
BanCoppel	104,111	33.7%	111,661	32.4%
Banco Azteca	193,152	62.6%	216,288	62.8%
Consubanco	8,111	2.6%	12,832	3.7%
Compartamos	3,069	1.0%	3,257	0.9%
Forjadores	241	0.1%	177	0.1%
Dondé Banco	22	0.0%	28	0.0%
Volkswagen Bank	49	0.0%	11	0.0%
Grupo Consumo	308,755	100%	344,254	100%
Total Banca Múltiple	6,049,694		7,019,568	

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

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

Estado de Resultado Integral

BanCoppel Millones de pesos	2T22	Trimestral		Acumulado		Variación %	
		1T23	2T23	1S22	1S23	Trimestral	Anual
Ingresos por intereses	3,533	4,618	4,816	6,598	9,435	4%	30%
Gastos por intereses	(408)	(584)	(583)	(916)	(1,168)	0%	22%
Margen Financiero	3,125	4,035	4,233	5,682	8,267	5%	31%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(913)	(1,352)	(1,262)	(1,612)	(2,614)	-7%	38%
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	2,212	2,682	2,971	4,070	5,653	11%	28%
Comisiones y tarifas cobradas	1,311	1,316	1,398	2,582	2,714	6%	5%
Comisiones y tarifas pagadas	(270)	(299)	(331)	(514)	(630)	10%	18%
Resultado por intermediación	(107)	24	(28)	(234)	(4)	<100%	>100%
Otros ingresos (egresos) de la operación	(71)	(138)	(36)	(154)	(175)	>100%	12%
Gastos de administración y promoción	(2,241)	(2,532)	(2,766)	(4,178)	(5,299)	8%	21%
Resultado de la operación	834	1,053	1,208	1,572	2,258	15%	30%
Participación en el resultado neto de otras entidades	-	-	-	-	-	-	-
Resultado antes de impuestos a la utilidad	834	1,053	1,208	1,572	2,258	15%	30%
Impuestos a la utilidad	(244)	(301)	(372)	(434)	(673)	19%	36%
Resultado neto	590	752	836	1,138	1,585	11%	28%
Otros resultados integrales							
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(375)	110	(259)	(821)	391	>100%	310%
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	-	(1)	(1)	(156)	100%	99%
Resultado Integral	215	862	576	316	1,820	-33%	83%

En el primer semestre de 2023 los ingresos por intereses se ubicaron en **9,435 mdp** +30% respecto al mismo periodo de 2022, esto debido a una mayor actividad en la cartera de consumo, mayor tasa y colocación de cartera comercial, en tesorería se incrementaron por mayor tasa de referencia y la incorporación de crédito hipotecario.

El resultado favorable de la comparativa entre 1S23 y 2S22 ha sido beneficiado por un incremento en el margen financiero del **31%** alcanzando los **8,267 mdp**, y una utilidad neta de 1,585 mdp, la cual representa el 14% de los ingresos totales.

La estimación preventiva para riesgos se ubicó al 30 de junio de 2023 en **2,614 mdp**, en línea con el constante crecimiento de la cartera crediticia resultando un margen financiero ajustado por **5,653 al 1S23**, 1,583 mdp por arriba del mismo periodo de comparación.

Los **ingresos totales** integrados por intereses, comisiones netas, resultado por intermediación y otros ingresos/egresos, en el 2T23 ascienden a **5,820 mdp**, 1,424 mdp por arriba del 2T22.

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

Los gastos de administración y promoción representan 47% de los ingresos totales, mientras que en 2022 representaban el 50%, con una mejora de 3pp. El indicador de eficiencia operativa se ubicó en **8.6% al 2T23**.

Ingresos por Intereses

BanCoppel Ingresos por intereses (mdp)	Trimestral			Acumulado	
	2T22	1T23	2T23	2022	2023
Cartera de Crédito Consumo	1,868	2,215	2,265	3,607	4,480
Cartera de Crédito Comercial	457	833	904	822	1,737
Credito Hipotecario	47	148	143	70	291
Inversiones en valores	1,076	1,249	1,276	1,943	2,525
Disponibilidades	85	102	142	156	244
Reportos	-	71	83	-	154
Préstamo de valores	-	1	3	-	4
Total de Ingresos por intereses	3,533	4,619	4,816	6,598	9,435

Los ingresos por intereses en el 1S23 presentan una evolución del **43%** en comparación con el mismo periodo de 2022, esto derivado del constante crecimiento de la cartera de crédito al consumo y al comportamiento observado en la cartera de crédito comercial, que ha aumentado su volumen por la colocación y diversificación.

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

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

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

Gastos por Intereses

BanCoppel Gastos por Intereses (mdp)	Trimestrales			Acumulado	
	2T22	1T23	2T23	2022	2023
Depósitos de exigibilidad inmediata	348	460	452	771	912
Depósitos a plazo del público	17	26	40	34	67
Intereses por pasivos en arrendamiento	26	23	22	52	45
Otros*	17	75	69	59	144
Total de gastos por intereses	408	584	583	916	1,168

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

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

El costo de fondeo pagado a los ahorradores se ubicó en 1.8% anual

Estimación preventiva para riesgos crediticios

BanCoppel Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios (mdp)	Trimestral			Acumulado	
	2T22	1T23	2T23	2022	2023
Créditos Comerciales	(13)	153	31	46	184
Créditos al Consumo	907	1,213	1,229	1,536	2,442
Créditos al Hipotecario	19	(14)	2	30	(12)
Total de estimación preventiva	913	1,352	1,262	1,612	2,614

Comisiones y Tarifas Netas

BanCoppel Comisiones y tarifas netas (mdp)	Trimestral			Acumulado	
	2T22	1T23	2T23	2022	2023
Comisiones cobradas					
Por remesas	400	338	357	834	695
Por negocios adquirentes	310	400	405	601	805
Disposición de efectivo en tarjeta de crédito	205	206	202	385	408
Por comisionistas	192	202	242	371	444
Manejo de Cuenta y Reposición de Tarjeta	70	44	68	136	112
Por operaciones Crediticias	33	25	26	57	51
Emisión de tarjetas	28	30	31	56	61
Cuentas inactivas	27	25	26	54	51
Por la prestación de servicios a empresas comerciales	17	19	14	34	33
Órdenes de pago	5	4	4	10	8
Por crédito nómina	3	4	4	7	8
Otras comisiones	21	19	19	37	38
Total	1,311	1,316	1,398	2,582	2,714
Comisiones pagadas					
Comisiones por intermediación	7	8	8	14	16
Otras comisiones	263	291	323	500	614
Total	270	299	331	514	630
Comisiones y tarifas Netas	1,041	1,017	1,067	2,068	2,084

Las comisiones netas tuvieron un crecimiento con relación al incremento en transacciones de los clientes, llegando así a los **1,067 mdp** en el 2T23, mientras que en el 2T22 se ubicó en 1,041 mdp.

Se observa que, en el 2T23, las principales comisiones cobradas corresponden a remesas 26%, negocios adquirentes 30%, disposición de efectivo en tarjeta de crédito 15% y comisionistas 16%; las comisiones pagadas son por la contratación de servicios con tiendas de conveniencia, para acercar a nuestros clientes a la realización de sus operaciones bancarias.

Resultado por Intermediación

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

BanCoppel Resultado por Intermediación (mdp)	Trimestral			Acumulado	
	2T22	1T23	2T23	2022	2023
Resultados por valuación a valor razonable	(180)	14	(34)	(342)	(20)
Resultado por compra-venta de valores	73	10	6	108	16
Totales	(107)	24	(28)	(234)	(4)

Otros Ingresos (Egresos) de la operación

BanCoppel Otros (egresos) ingresos de la operación (mdp)	Trimestral			Acumulado	
	2T22	1T23	2T23	2022	2023
Aportaciones al IPAB	(101)	(106)	(109)	(199)	(215)
Pérdida en venta de cartera	(31)	(54)	(66)	(63)	(120)
Donativos entregados	-	-	(30)	-	(30)
Reservas otras cuentas por cobrar	(1)	(44)	(13)	(21)	(57)
Quebrantos por pérdida fortuita	(11)	(20)	(21)	(17)	(41)
Servicio de alta de clientes	39	45	35	75	80
Ingreso por Cartera Adquirida	10	2	-	19	2
Recuperación de provisiones	-	(24)	111	1	87
Otros	26	61	58	51	119
Total (egresos) ingresos de la operación, neto	(71)	(138)	(36)	(154)	(175)

En el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación, el resultado neto obtenido se debe principalmente a la incorporación en este rubro de las aportaciones al IPAB y a la pérdida por cesión de cartera de crédito derivada del precio de venta establecido en el estudio de precios de transferencia. El incremento anual en el rubro es de un 12%.

Gastos de Administración y Promoción

BanCoppel Gastos de Administración y Promoción (mdp)	Trimestral			Acumulado	
	2T22	1T23	2T23	2022	2023
Gastos de Personal	973	1,152	1,124	1,881	2,276
Gastos en Tecnología	46	14	65	48	79
Honorarios	34	23	53	42	76
Gastos de promoción	30	25	28	44	53
Otros gastos de Administración y Promoción	1,069	1,207	1,360	2,004	2,568
Participación de los Trabajadores en las Utilidades	89	111	136	159	247
	2,241	2,532	2,766	4,178	5,299

En el primer semestre de 2023, los gastos de administración y promoción presentan un incremento del **21%**, respecto al mismo periodo del año anterior, esto derivado principalmente de la transformación tecnológica en la que ha invertido el banco y en línea con la apertura de **46 sucursales** y la instalación de **173 Atm's** en los últimos doce meses.

Control interno



El Consejo de Administración y la Dirección General delegó al área de Contraloría crear un sistema de control interno con apego a las Disposiciones, el cual tiene como objetivo establecer medidas y controles que permitan asegurar razonablemente la integridad de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera, así como dar cumplimiento a las leyes y normas

aplicables. El cual se lleva a cabo con una adecuada segregación de funciones y delegación entre las distintas áreas de BanCoppel.

Políticas de Tesorería

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



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

Política de Dividendos

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

Al 2T23 no se pagaron dividendos.

Impuestos a la Utilidad

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

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

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

Impuestos a la utilidad	jun-2022	jun-2023
Activo (pasivo) diferido		
Activo Fijo	14	15
PTU Diferida	(135)	(199)
Pagos Anticipado	(96)	(121)
Valuación a valor razonable	846	644
Reserva Preventiva para Riesgos Crediticios	1,253	1,860
Provisiones	58	104
Comisiones cobradas por anticipado	17	10
PTU	69	121
Otros	7	9
Total de Activos (Pasivos) Diferidos	2,033	2,443
Total de Activos Diferidos	2,033	2,443

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 y **296 mdp** al 30 de junio de 2023.

Derivado de lo anterior, se reconoció al cierre del 1T22 y 1T23 un activo por PTU diferida por 700 mdp y **841 mdp**, respectivamente, originadas principalmente de la reserva preventiva para riesgos crediticios y valuación a valor razonable.

Resultados de Operación

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

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

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

Tasa efectiva de impuesto	jun-2022	jun-2023
Tasa de ISR causado	30.00%	30.00%
Gastos no deducibles	0.21%	0.33%
Quebrantos no deducibles	0.32%	0.54%
Ingresos exentos para el trabajador	0.34%	0.28%
Ajuste anual por inflación	(1.71%)	(1.26%)
Provisiones no deducibles	(0.37%)	(0.50%)
Cambio en reservas de valuación de activo por impuestos diferidos	(2.90%)	0.57%
Otros	1.74%	(0.15%)
Tasa efectiva de impuesto	27.62%	29.81%
Tasa efectiva de impuesto		
Utilidad antes de impuesto a la utilidad	1,572	2,258
Impuesto a la utilidad	(434)	(673)
Causado	(655)	(766)
Diferido	221	93
Utilidad Neta	1,138	1,585
% Tasa efectiva	27.62%	29.81%

✓ Al 30 de junio de 2022 y 2023 la tasa de impuesto a la utilidad causada es del 30% y la tasa efectiva de impuestos es del **27.62% y 29.81%** respectivamente.

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

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

Indicadores BanCoppel

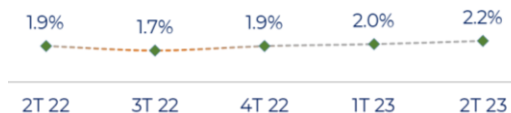
*ROE

Utilidad neta anualizada/Capital Promedio



*ROA

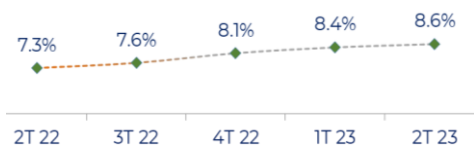
Utilidad neta anualizada/Activo Total Promedio



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

*Eficiencia operativa

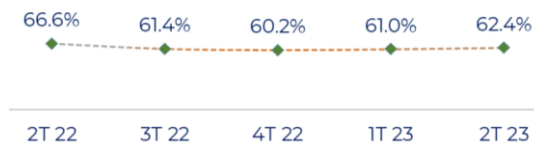
Ctos. Admón. y promoción / Activos totales promedio



Este indicador, pasó de 8.4% en el 1T23 a 8.6% en el 2T23.

Liquidez

Activos líquidos / Pasivos líquidos.

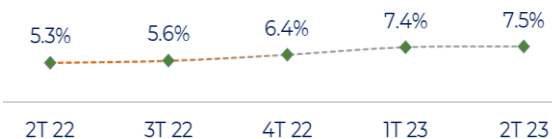


El banco tiene un índice de liquidez de 62.4% debido a una mayor colocación.

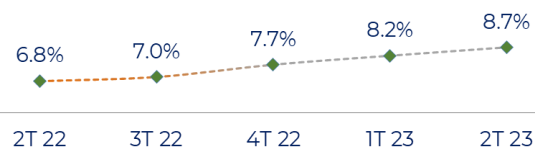
(1) Información correspondiente a los últimos cinco periodos.

* Indicadores base 12 meses

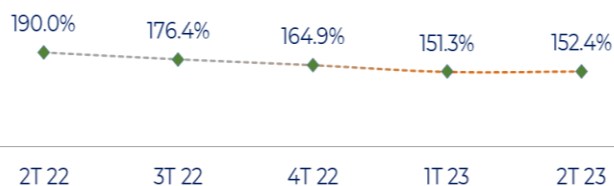
** Las referencias al Sistema corresponden a las publicadas a mayo 2023 por la CNBV

IMOR**Índice de Morosidad**

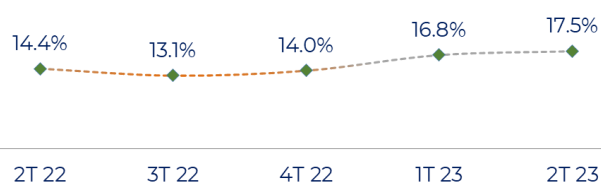
El IMOR se ubica en 7.5% al 2T23 debido principalmente al crecimiento en su cartera de crédito al consumo

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

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

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

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

ICAP**Índice de Capitalización**

El índice de capitalización del banco se incrementó del 4T22 al 2T23 3 pp.

(1) Información correspondiente a los últimos cinco periodos.

* Indicadores base 12 meses

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



INFORME FINANCIERO

Sección II

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

Estado de Situación Financiera

BanCoppel Millones de pesos	2022	2023		Variación %
	diciembre	marzo	junio	
Activo				
Disponibilidades	18,094	18,480	21,636	16%
Inversiones en instrumentos Financieros	56,723	56,545	56,172	-1%
Deudores por reporto	2,990	2,805	1,508	-98%
Cartera de crédito total	51,503	52,566	54,326	5%
Partidas Diferidas	3	13	19	84%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(5,473)	(5,920)	(6,203)	12%
Bienes adjudicados	19	19	19	0%
Activos por derecho de uso de propiedad,	1,283	1,215	1,169	-10%
Otros activos	7,946	6,485	6,684	-19%
Total Activo	133,088	132,208	135,330	2%
Pasivo				
Captación tradicional	112,142	111,282	114,607	2%
Pasivos por arrendamiento	1,321	1,252	1,201	-10%
Prestamos interbancarios	296	496	815	64%
Otros pasivos	4,886	3,873	2,443	-100%
Total Pasivo	118,645	116,903	119,066	0%
Capital Contable	14,443	15,305	16,264	11%
Total Pasivo y Capital Contable	133,088	132,208	135,330	2%

Efectivo y equivalentes de efectivo

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

A junio de 2023 el efectivo y equivalentes de efectivo se ubicó en 21,636 mdp, obedeciendo principalmente al mayor flujo de efectivo requerido para el pago de remesas, dotaciones a cajeros automáticos y nuevas sucursales.

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

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

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

Depósitos en ME (DLLS USD)

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

El tipo de cambio al cierre de cada trimestre fue de **\$19.5089, 18.0201 y 17.1156** 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

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

El **46%** de la posición se refiere a bonos "M", **16%** a papel comercial y **9%** deuda bancaria, principalmente. La reducción del saldo en inversiones entre el 4T22 y 2T23 se debe al incremento en la colocación de la cartera crediticia.

Reportos

Al 30 de junio de 2023, las operaciones de reporto en la que BanCoppel actúa como reportadora fueron pactadas a plazos de 3 días, con una tasa promedio anual de rendimiento de 11.34%, generando un interés de \$154 mdp, y se registran dentro del rubro "Ingresos por intereses" en el estado de resultados, su integración es conforme a lo siguiente:

Porta-folio	Emisora	Serie	Fecha de Vencim.	Títulos (miles)	Valor de Inicio	Tasa de reg(Pap)	Valor Libros	Plus/Minus Valía	Tasa Operacion	Devengo Dia	Fecha de Liq o Cup
110001	BONDESF	260226	2026/02/26	9,743,974	968	11.34	970	4	11.34%	3	30/06/2023
110001	BONDESF	261231	2026/12/31	5,359,836	532	11.34	532	2	11.34%	3	30/06/2023
				15,103,810	1,500		1,502	6			

Préstamos interbancarios y de otros organismos

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

INSTITUCIÓN	IMPORTE	MONEDA	TASA DE REFERENCIA	SOBRETASA	TASA	INTERESES	T.C.	PRÉSTAMO MN	INTERESES MN
Banco Monex S.A.	15,000,000	USD	SOFR a 180	0.75%	5.60%	228,475	17.1156	256,734,000	3,910,483
Banco Monex S.A.	12,346,931	USD	SOFR a 90	0.90%	5.98%	16,499	17.1156	211,325,135	282,383
Banco Monex S.A.	8,100,000	USD	SOFR a 90	0.90%	6.02%	1,355	17.1156	138,636,360	23,194
Banco Monex S.A.	8,933,333	USD	SOFR a 90	0.75%	6.26%	35,747	17.1156	152,899,360	611,835
Banco Monex S.A.	2,970,000	USD	SOFR a 90	0.75%	6.29%	9,347	17.1156	50,833,332	159,983
							Total	810,428,186	4,987,876

*Cifras expresados en pesos

Cartera de Crédito M.N.

Cartera de Crédito M.N. Millones de pesos	Diciembre 2022				Marzo 2023				Junio 2023			
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Total	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Total	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Total
Créditos al consumo:												
Tarjeta de crédito	10,394	830	1,784	13,008	11,012	674	2,005	13,691	11,406	752	2,136	14,294
Personales	6,966	516	1,156	8,638	6,594	534	1,309	8,437	6,594	535	1,309	8,438
Nómina	11	-	2	13	12	-	2	14	11	-	2	13
Motos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Créditos al consumo:	17,371	1,346	2,942	21,659	17,618	1,208	3,316	22,142	18,011	1,287	3,447	22,745
IMOR Consumo				13.6%				15.0%				10.1%
Créditos Hipotecario:												
Créditos adquiridos al INFONAVIT												
Ordinaria	4,688	6	-	4,694	4,649	10	9	4,668	4,520	18	15	4,553
Remodelación o mejoramiento c/gtia de subcta de vivienda	1,088	-	5	1,093	1,082	-	15	1,097	944	-	22	966
Total Créditos al Hipotecario	5,776	6	5	5,787	5,731	10	24	5,765	5,464	18	37	5,519
IMOR Hipotecario				0.1%				0.4%				0.0%
Créditos comerciales:												
Simple	16,977	480	277	17,734	17,085	465	500	18,050	20,297	320	559	21,176
Cuenta corriente	4,884	-	83	4,967	4,062	-	30	4,092	1,842	-	-	1,842
Entidades Financieras no Bancarias	150	-	-	150	1,386	-	33	1,419	1,509	22	15	1,546
Arrendamiento Capitalizable	20	-	20	40	14	4	-	18	13	4	-	17
Factoraje Financiero	1,173	-	13	1,186	1,068	-	12	1,080	1,469	-	12	1,481
Total Créditos comerciales:	23,204	480	373	24,057	23,615	469	575	24,659	25,130	346	586	26,062
IMOR Comercial				1.6%				2.3%				2.2%
	46,351	1,832	3,320	51,503	46,964	1,687	3,915	52,566	48,605	1,651	4,070	54,326
IMOR Crédito Total				6.4%				7.4%				7.5%

Durante el primer semestre de 2023 la cartera de crédito ha ido en constante crecimiento, aumentando el 5.0% comparado con el cierre de diciembre 2022, lo anterior como resultado del proceso de evolución y definición de estrategias que ha tenido el banco para mejorar la oferta de sus productos.

BanCoppel reitera su compromiso con el mercado de bajos ingresos otorgando servicios bancarios que les permitan administrar mejor sus recursos, posicionando su cartera de consumo en 22,745 mdp, **+5%** respecto al cierre de 2022, donde destaca la tarjeta de crédito alcanzando los 14,294 mdp, **+9%** vs diciembre 2022. Por su parte los créditos personales crecieron un **2%**, en el primer semestre de 2023.

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

En la cartera comercial cerramos el 2T23 con **24,659 mdp, +8%** en comparación con el 4T22, derivado de la buena evolución de los créditos al sector empresarial.

La banca comercial ha otorgado créditos en dólares por **77 mdd** equivalentes a 1,323 mdp, mismos que están incluidos en el apartado de créditos simples a un tipo de cambio al cierre de mes de 17.1156.

Al 30 de junio de 2023 las cuentas de crédito ascendieron a **5,638,267**.

Estimación preventiva para riesgos crediticios

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

Calificación de la cartera

2T23

CREDITOS COMERCIALES

Etapas	Simple						Cuenta Corriente						Entidades financieras					
	Cartera			Estimación			Cartera			Estimación			Cartera			Estimación		
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	15,395	-	-	(86)	-	-	-	-	-	-	-	-	1,477	-	-	(4)	-	-
RIESGO A-2	3,682	-	-	(40)	-	-	1,677	-	-	(19)	-	-	17	-	-	-	-	-
RIESGO B-1	348	-	-	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO B-2	82	-	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO B-3	245	-	-	(8)	-	-	165	-	-	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO C-1	251	-	-	(17)	-	-	-	-	-	-	-	-	22	-	-	-	(1)	-
RIESGO C-2	202	1.00	-	(24)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO D	92	319	30	(22)	(66)	13.00	-	-	-	-	-	-	15	-	-	(3)	-	-
RIESGO E	-	-	529	-	-	(378)	-	-	-	-	-	-	-	-	15	-	-	(9)
	20,297	320	559	(206)	(66)	(391)	1,842	-	-	(25)	-	-	1,509	22	15	(7)	(1)	(9)

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

CREDITOS CONSUMO

Etapas	Tarjeta de Credito						Prestamo Personal						Nomina						Total					
	Cartera			Estimación			Cartera			Estimación			Cartera			Estimación			Cartera			Estimación		
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	2,651	-	-	(301)	-	-	240	-	-	(1)	-	-	1	-	-	-	-	-	2,892	-	-	(302)	-	-
RIESGO A-2	3,518	-	-	(233)	-	-	404	-	-	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-	3,922	-	-	(243)	-	-
RIESGO B-1	1,587	-	-	(116)	-	-	656	-	-	(25)	-	-	2	-	-	-	-	-	2,245	-	-	(141)	-	-
RIESGO B-2	711	-	-	(57)	-	-	798	-	-	(35)	-	-	5	-	-	-	-	-	1,509	-	-	(92)	-	-
RIESGO B-3	529	-	-	(54)	-	-	63	-	-	(55)	-	-	-	-	-	-	-	-	1,165	-	-	(89)	-	-
RIESGO C-1	916	-	-	(124)	-	-	1,987	1	-	(137)	-	-	1	-	-	-	-	-	2,904	1	-	(261)	-	-
RIESGO C-2	1,114	68	-	(256)	(22)	-	1,238	4	-	(139)	(1)	-	2	-	-	-	-	-	2,354	72	-	(395)	(23)	-
RIESGO D	380	676	289	(172)	(415)	(213)	570	62	-	(124)	(17)	-	-	-	-	950	738	289	(296)	(432)	(213)			
RIESGO E	-	8	1,847	-	(4)	(1,580)	70	468	1,309	(32)	(251)	(1,068)	-	-	2	70	476	3,158	(32)	(255)	(2,650)			
	11,406	752	2,136	(1,313)	(441)	(1,793)	6,594	535	1,309	(538)	(269)	(1,068)	11	-	2	-	-	(2)	18,011	1,287	3,447	(1,851)	(710)	(2,863)

CREDITOS A LA VIVIENDA

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

IT23

CREDITOS COMERCIALES

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

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

CREDITOS CONSUMO

Etapas	Tarjeta de Credito						Prestamo Personal						Nomina						Total					
	Catera			Estimación			Catera			Estimación			Catera			Estimación			Catera			Estimación		
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3
RIESGO A-1	2940	-	-	(331)	-	-	241	-	-	(1)	-	-	1	-	-	-	-	-	3,182	-	-	(332)	-	-
RIESGO A-2	3389	-	-	(227)	-	-	404	-	-	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-	3,793	-	-	(237)	-	-
RIESGO B-1	1440	-	-	(110)	-	-	656	-	-	(25)	-	-	2	-	-	-	-	-	2,098	-	-	(135)	-	-
RIESGO B-2	641	-	-	(53)	-	-	798	-	-	(35)	-	-	-	-	-	-	-	-	1,439	-	-	(88)	-	-
RIESGO B-3	472	-	-	(49)	-	-	631	-	-	(35)	-	-	5	-	-	-	-	-	1,108	-	-	(84)	-	-
RIESGO C-1	813	-	-	(112)	-	-	1,987	1	-	(137)	-	-	1	-	-	-	-	-	2,801	1	-	(249)	-	-
RIESGO C-2	997	54	-	(236)	(17)	-	1,238	4	-	(139)	(1)	-	2	-	-	-	-	-	2,237	58	-	(375)	(16)	-
RIESGO D	320	611	301	(147)	(360)	(226)	570	62	-	(124)	(17)	-	-	-	-	-	-	-	890	673	301	(271)	(377)	(226)
RIESGO E	0	8	1704	-	(4)	(1,424)	70	468	1,309	(32)	(251)	(1,068)	-	-	2	-	-	(2)	70	476	3,015	(32)	(255)	(2,494)
	11,012	673	2,005	(1,265)	(381)	(1,650)	6,595	535	1,309	(538)	(269)	(1,068)	11	-	2	-	-	(2)	17,618	1,208	3,316	(1,803)	(650)	(2,720)

CREDITOS A LA VIVIENDA

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

4T22

CRÉDITOS COMERCIALES

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

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

CRÉDITOS CONSUMO

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

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

CRÉDITOS A LA VIVIENDA

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

Conciliación de la estimación preventiva para riesgos crediticios

CONCEPTO	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Int vencido	Total Estimación
2T23					
Saldo Inicial	(2,032)	(825)	(2,581)	(35)	(5,473)
Resultados	(143)	62	(2,517)	(16)	(2,614)
Venta	-	-	1,822	5	1,827
Castigos	-	-	-	-	0
Bonificaciones	-	-	28	-	28
Quitas	-	-	28	-	28
Valorización	1	-	-	-	1
Saldo Final	(2,174)	(763)	(3,220)	(46)	(6,203)
4T22					
Saldo Inicial	(1,390)	(379)	(1,573)	(337)	(3,679)
Resultados	(644)	(444)	(3,436)	275	(4,249)
Venta	-	-	2,417	27	2,444
Castigos	-	-	3	-	3
Bonificaciones	-	-	-	-	-
Quitas	-	-	8	-	8
Valorización	-	-	-	-	-
Saldo Final	(2,034)	(823)	(2,581)	(35)	(5,473)

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

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

Tres mayores deudores

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

Los créditos concedidos a los tres mayores deudores al 30 de junio de 2023 ascienden a \$1,301, 804 y 658 mdp que representan el 9.0% 5.5% y 4.5% del capital básico del Banco, respectivamente, de acuerdo con lo establecido en las Disposiciones.

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

Movimientos de la Cartera vencida

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

BanCoppel Movimientos de la Cartera vencida (mdp)	CARTERA CONSUMO			CARTERA COMERCIAL			CARTERA VIVIENDA		
	4T22	1T23	2T23	4T22	1T23	2T23	4T22	1T23	2T23
Saldo inicial	2,488	2,942	3,316	286	373	575	3	5	24
(+) Otorgamiento del mes	104	122	94	14	17	32	-	-	-
Intereses devegados no cobrados									
(+) (PROVISIONADO DEL MES)	-	-	-	2	2	2	-	-	1
(+) Traspaso de cartera etapa 1	1	1	1	67	1	89	4	20	21
(+) Traspaso de cartera etapa 2	1,559	1,630	1,512	74	223	-	-	1	1
(+) Capitalización de intereses	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Ajuste cambiario	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Reestructuras y renovaciones (1)	34	40	48	-	-	-	-	-	-
Créditos liquidados (EFE PAG K BJ + INTERES)									
(-) PAGADO AP)	150	174	156	30	41	45	1	1	5
(-) Ventas de cartera (4)	883	1,004	1,080	-	-	-	-	-	-
(-) Traspaso a cartera etapa 1	54	57	68	40	-	67	1	1	2
(-) Traspaso a cartera etapa 2	80	84	89	-	-	-	-	-	1
(-) Castigos, quitas y condonaciones	9	20	35	-	-	-	-	-	2
Saldo final	2,942	3,316	3,447	373	575	586	5	24	37

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

Créditos reestructurados

Programa de reestructura de adeudos de Creditos Comerciales Vigentes			
Cartera de credito etapa 1	dic-22	mar-23	jun-23
<i>Credito Comercial Reestructurada</i>	240	45	22
Cartera de crédito etapa 2			
<i>Cartera comercial Reestructurada</i>	3	193	232
Cartera de crédito etapa 3			
<i>Cartera comercial Reestructurada</i>	186	186	205
	429	424	459
Programa de reestructura de adeudos de tarjeta de crédito			
Cartera de credito Etapa 1	dic-22	mar-23	jun-23
<i>TDC Reestructurada</i>	133	124	123
Cartera de crédito Etapa 2			
<i>TDC Reestructurada</i>	10	9	9
Cartera de crédito Etapa 3			
<i>TDC Reestructurada</i>	184	202	195
	327	335	327
Programa de reestructura de adeudos de Prestamo personal			
Cartera de credito Etapa 1	dic-22	mar-23	jun-23
<i>Prestamo Personal Reestructurada</i>	6	7	8
Cartera de crédito Etapa 2			
<i>Prestamo Personal Reestructurada</i>	1	1	1
Cartera de crédito Etapa 3			
<i>Prestamo Personal Reestructurada</i>	43	50	56
	50	58	65

Los créditos reestructurados se mantienen marginalmente en el primer semestre de 2023.

Bienes Adjudicados

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

TIPO DE BIEN ADJUDICADO	TIPO DE BIEN ADJUDICADO	VALOR DEL BIEN ADJUDICADO	METODO DE VALUACIÓN	MONTO DE RESERVAS	PROCEDIMIENTO UTILIZADO PARA EL CALCULO DE RESERVAS
Bien Inmueble	Bien Inmueble	10.4	Avaluo realizado por empresa externa TINSA	1.04	Utilizamos la metodologia pue se señala en el Anexo 32 de la CUB para el caso de Bienes Inmuebles.
Bien Inmueble	Bien Inmueble	10.4	Avaluo realizado por empresa externa TINSA	1.04	Utilizamos la metodologia pue se señala en el Anexo 32 de la CUB para el caso de Bienes Inmuebles.
		21		2.08	

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

Comisiones, Costos y Gastos asociados al otorgamiento inicial del crédito

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

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

Captación Tradicional

Con el fin de seguir fomentando el ahorro entre nuestros clientes BanCoppel ha otorgado 988 mil cuentas de captación durante el primer semestre de 2023. La captación total de los recursos se ubicó en **114,607 mdp** al 2T23 siendo un 2% superior al cierre de 2022, debido a mayores volúmenes en los depósitos del público en general, resultado del incremento en la bancarización de su mercado objetivo y a la aceptación de los productos que oferta el banco.

Captación tradicional (mdp)	dic-22		mar-23		jun-23	
	Monto	Tasa Prom.	Monto	Tasa Prom.	Monto	Tasa Prom.
Del público en general						
De exigibilidad inmediata a la vista ⁽¹⁾	109,182	1.5%	108,051	1.7%	110,881	1.7%
Cuenta global de captación sin movimiento	456		423		456	
Pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento	2,504	3.2%	2,808	3.9%	3,270	4.7%
Total Captación	112,142		111,282		114,607	

⁽¹⁾ Incluye 377 mdp al 30 de junio de 2023, de partes relacionadas.

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

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

Plazos Días	dic-22	mar-23	jun-23
	De 1 a 179	741	647
De 180 a 360	1,763	2,161	2,674
Total	2,504	2,808	3,270

Al 30 de junio de 2023, los gastos por intereses de captación tradicional ascienden a 978 mdp.

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

Información por segmentos

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

Los segmentos utilizados por el Banco para la información son:

Crédito al consumo

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

Créditos a la vivienda (Hip)

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

Empresarial (EMP)

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

Tesorería

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

Otros

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

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

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	-	-
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 equipo	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	122,172	31,337	2,593	19,494	68,622	127
Pasivo						
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
Margen Financiero	5,682	2,696	70	822	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

Junio 2023	Institucional	Consumo	HIP	EMP	Tesorería	Otros
Activo						
Efectivo y equivalentes de efectivo	21,636	11,540	-	-	10,065	31
Inversiones en instrumentos financieros	56,172	-	-	-	56,172	-
Deudores por reporto	1,508	-	-	-	1,508	-
Préstamo de valores	1	-	-	1	-	-
Cartera total	54,345	22,745	5,519	26,063	-	19
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(6,203)	(5,424)	(76)	(704)	-	-
Cartera de crédito (neta)	48,142	17,321	5,443	25,359	-	19
Otras cuentas por cobrar	2,292	1,034	44	26	954	234
Bienes adjudicados	19	-	-	19	-	-
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	657	653	-	3	1	-
Activos por derechos de uso de propiedades mobiliario y equipo	1,169	1,040	-	70	58	-
Impuestos y PTU diferidos (neto)	2,443	1,821	-	10	806	(795)
Pagos anticipados y otros activos	1,289	983	-	88	182	36
Inversiones permanentes	2	-	-	-	2	-
Total Activo	135,330	34,393	5,487	25,576	69,749	125
Pasivo						
Captación tradicional	114,606	22,745	5,519	26,063	60,281	-
Préstamo interbancario	815	-	-	815	-	-
Pasivo por arrendamiento	1,201	1,069	-	72	60	-
Otras cuentas por pagar	1,828	1,537	-	124	167	-
Pasivo por beneficios a empleados	615	547	-	37	31	-
Créditos diferidos y cobros anticipados	-	4	-	4	-	-
Total Pasivo	119,066	25,902	5,519	27,107	60,538	-
Margen Financiero	8,266	3,402	291	1,639	2,934	-
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(2,614)	(2,441)	12	(185)	-	-
Margen financiero ajustado	5,652	961	303	1,454	2,934	-
Comisiones y tarifas cobradas	2,714	1,933	-	48	-	733
Comisiones y tarifas pagadas	(630)	(549)	(49)	(9)	(4)	(19)
Resultado por intermediación	(4)	-	-	-	(4)	-
Otros ingresos (egresos) de la operación	(175)	(175)	-	-	-	-
Gastos de Administración y promoción	(5,299)	(1,444)	(282)	(1,477)	(3,723)	327
Resultado de operación	2,258	2,026	(28)	16	(797)	1,041
Participación en el resultado neto de otras entidades	-	-	-	-	-	-
Resultado antes de impuestos a la utilidad	2,258	2,026	(28)	16	(797)	1,041
Resultado de operación	2,258	2,026	(28)	16	(797)	1,041
Impuesto a la utilidad	(673)	(510)	0	(6)	0	(157)
Resultado Neto	1,585	1,516	(28)	10	(797)	884

Operaciones y saldos con partes relacionadas

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

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

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

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

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

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

Operaciones y saldos con partes relacionadas Millones de pesos	Trimestral			Acumulado	
	2T22	1T23	2T23	2022	2023
Ingresos					
Intereses cobrados por crédito	45	84	90	80	175
Comisiones por prestación de servicios	9	10	9	18	18
Servicio de alta de clientes	39	45	35	75	80
	93	139	134	173	273
Gastos					
Servicios administrativos ⁽¹⁾	161	189	192	312	381
Derechos de Uso de Marca	12	44	56	25	100
Arrendamientos (inmuebles, mobiliario y equipo) ⁽²⁾	101	120	138	200	258
Por corresponsalía	16	16	16	31	32
Pérdida en la cesión de cartera de crédito	31	54	66	63	120
Intereses de depósitos de exigibilidad inmediata	1	1	2	2	4
	322	424	470	633	895

⁽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 2023 el Banco mantiene saldos por operaciones celebradas con partes relacionadas, por concepto de depósitos de exigibilidad inmediata por 377 mdp.

Las operaciones crediticias ascienden a 2,605 mdp registradas en el rubro de créditos comerciales

Durante el 2T23 se obtuvieron ingresos por \$150 mil por venta de bases de cartera de crédito.

Al 30 de junio de 2023 se realizó venta de cartera de consumo por 2,103 mdp al valor determinado por un tercero independiente mediante un estudio de precios de transferencia, dando cumplimiento a lo establecido en la regla 3.23.4 de la resolución miscelánea fiscal aplicable.

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

Al cierre del 2T23, no se tuvieron partidas consideradas irrecuperables o de difícil cobro provenientes de operaciones con partes relacionadas.

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

Compromisos y Pasivos Contingentes

(a) El Banco tiene celebrados contratos de prestación de servicios administrativos por tiempo indefinido con Coppel. El cargo a resultados por el 2T22, 1T23 y 2T23, asciende a \$161, 289 y 192 mdp, respectivamente. En uso de marca el Banco tiene un cargo a resultados de \$12, 44 y 56 mdp en estos mismos periodos.

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

El Banco tiene registrado en cuentas de orden la estimación monetaria de juicios de diversa índole siendo los más importantes de carácter laboral y civil. En caso de que el Banco sea obligado por los tribunales a cubrir los importes demandados, dichos registros en cuentas de orden serían cancelados y llevados a resultados en el período en que ocurra. El monto de estas contingencias al 30 de junio de 2023, ascienden a \$104.

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

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

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

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

Pronunciamientos normativos y regulatorios emitidos recientemente

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

Mejoras a las NIF 2023

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

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

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



INFORME FINANCIERO

Sección III

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

Proceso general de la administración integral de riesgos

Aspectos cualitativos y perfil de riesgos de BanCoppel

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

Objetivos del proceso general de la administración integral de riesgos

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

Perfil de riesgos del Banco

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

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

En materia de riesgo tecnológico, BanCoppel cuenta con un protocolo de recuperación en caso de desastre Disaster Recovery Plan (DRP), consistente en la operación diaria con dos servidores en un esquema de alta disponibilidad local (clúster), en el sitio principal y el respaldo en alta disponibilidad remota, utilizando dos servidores en el sitio 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.

Metodologías empleadas en la administración integral de riesgos

a) Riesgo de mercado.

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

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

Nivel de confianza	Escenario
99%	6° peor escenario

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

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

b) Riesgo de balance.

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

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

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

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

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

Métricas que forman parte del perfil de riesgo deseado:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

c) Riesgo de liquidez.

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

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

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

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

d) Riesgo de crédito.

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

➤ Crédito Consumo

Objetivos de la administración de riesgo de crédito:

- a. Medir, evaluar y dar seguimiento a su concentración por tipo de financiamiento, calificación, sector económico, zona geográfica y acreditado.
- b. Dar seguimiento periódico a su evolución y posible deterioro, con el propósito de anticipar pérdidas potenciales.
- c. Calcular la probabilidad de incumplimiento, así como la exposición al riesgo por parte de los deudores.
- d. Desarrollar sistemas de medición que permitan cuantificar las pérdidas esperadas de toda la cartera.

- e. Estimar las pérdidas no esperadas de toda la cartera.
- f. Calcular las pérdidas potenciales bajo distintos escenarios, incluyendo escenarios extremos, considerando al menos lo previsto en el Anexo 12-B de la CUB.

Políticas de la administración de riesgo de crédito:

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

Metodología:

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

Los portafolios que gestiona:

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

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

➤ Crédito Comercial

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

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

El Banco cuenta con 4 tipos de Cartera:

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

➤ Crédito Emisor

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

e) Riesgo contraparte.

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

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

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

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

f) Riesgo operacional.

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

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

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

Mitigación de riesgos:

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

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

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

Para la gestión se han implementado las siguientes acciones:

1. Respecto a la VIO 2018, continuamos a la espera de una respuesta por parte de la CNBV.
2. Transmisión de los reportes R2811, R2813, R2815 de abril y mayo de 2023.

3. Perfil de riesgo operacional:

- Los eventos de pérdida por \$31 MM corresponden a banca minorista, en 21,151 eventos ocurridos al cierre del 2T de 2023.
- La pérdida por eventos de riesgo operacional acumulada en el año fue de 0.59% del MIN vs el perfil de riesgo establecido del 1.5%.

4. Perfil de riesgo reputacional:

- Fraude de tarjeta de crédito – sin variación significativa con relación al 2T de 2023 debido a la aplicación de los planes de mitigación.
- Número aclaraciones TDC / número total TDC - sin variación significativa del 1T de 2023 vs el 2T de 2023, por la mejora en las acciones de mitigación y control aplicadas por el área de operaciones.

5. Eventos relevantes y actividades preventivas:

Riesgo tecnológico

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

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

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

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

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

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

6. KRI's – seguimiento:

- Riesgo operacional: 83 KRI's autorizados, asociados a los 41 riesgos prioritarios de los cuales 6 se encuentran en umbral rojo.
- Ciberseguridad: 33 KRI's basados en el anexo 72 de la CUB, 11 conservan un riesgo alto.

7. Matriz de riesgos y controles:

- La arquitectura institucional actualizada a marzo cuenta con: 9 mega procesos, 56 macroprocesos, 211 procesos y 986 subprocesos asociados a 2,998 riesgos, de los cuales 41 son prioritarios, 83 KRI´s y 36 planes de mitigación.
- Continúan los talleres de documentación para la gestión de riesgo operacional.

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

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

9. Cédulas de riesgos de nuevos productos:

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

10. Metodologías / Manuales y Anexos, se actualizaron:

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

g) Riesgo tecnológico.

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

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

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

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

h) Riesgo legal.

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

Las reservas constituidas de acuerdo con la metodología al 2T de 2023 ascienden a \$25.57 MM:

- Demandas laborales \$11.18 MM.
- Demandas mercantiles \$8.70 MM.
- CONDUSEF \$5.57 MM.
- BANXICO \$0.12 MM.

Cartera y portafolios de la UAIR

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

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

- Tipo de riesgo bajo: títulos emitidos por organismos descentralizados del gobierno federal (cuasi guber), cuya fuente de repago sea la cobranza de cartera hipotecaria, y duración máxima promedio ponderada de 27 años.

- Tipo de riesgo medio: papeles emitidos por fideicomisos con garantía inmobiliaria o con aval del gobierno federal, y duración máxima promedio ponderada de 3 años.
- Tipo de riesgo alto: títulos privados emitidos por fideicomisos, con fuente de pago de cobranza, y duración máxima promedio ponderada de 3.5 años.

Interpretación de las medidas de administración de riesgos

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

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

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

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

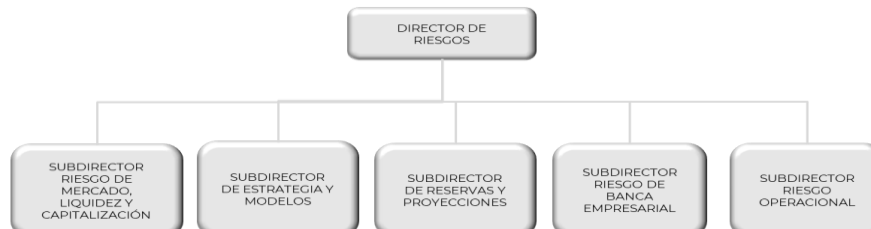
Se dispone de una metodología para estimar el riesgo de crédito emisor del Banco utilizando Creditmetrics, permitiendo estimar el riesgo de crédito del portafolios de títulos de deuda, como consecuencia de cambios en el valor causados por variaciones en la calidad crediticia, considerando el evento de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

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

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

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

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



Sistemas de medición de riesgos

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

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

Información cualitativa sobre el coeficiente de cobertura de liquidez

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

1. La conformación de la tenencia del Banco guarda una posición de forma natural de activos líquidos que permite mantener una cobertura regulatoria implícita.
2. Tanto los activos líquidos computables como las salidas y entradas de efectivo mostraron una marcada estabilidad, por lo que el CCL calculado tuvo variaciones mínimas en el trimestre.
3. Los activos líquidos computables mantuvieron una composición estable en el trimestre, integrados en un 87.4% por activos de nivel 1, un 11.9% de activos de nivel 2A y un 0.7% de activos de nivel 2B.
4. El financiamiento del Banco tiene su origen principalmente en la captación tradicional (fondeo ventanilla).

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

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

Se toman acciones de corrección tales como:

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

El orden de pago definido es el siguiente:

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

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

Información cualitativa sobre el coeficiente de financiamiento estable neto

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

Aspectos cuantitativos

Índice de Capitalización

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

Integración Capital Neto		Índice de Capitalización*	
Cifras en millones de pesos			
	jun-23		jun-23
Capital contribuido	2,565	Capital neto	14,507
Capital ganado	13,698	Activos en riesgo:	
Capital fundamental antes de impuestos diferidos	16,263	Operacional	13,694
(-) Impuestos diferidos y límite de computabilidad (neto)	1,743	Mercado	15,966
(-) Inversiones	13	Crédito	53,267
(-) Intangibles	-	Activos en riesgos totales	82,928
(-) Operaciones realizadas con partes relacionadas relevantes y límite de computabilidad (neto)	-	Índices de capitalización	17.49%
(+) Capital Básico no fundamental	-	Por riesgos de crédito	27.24
Capital Básico	14,507	Por riesgos de crédito y mercado	20.95
(+) Capital complementario	-	Por riesgos totales	17.49
Capital neto	14,507		

Al 30 de junio de 2023 el índice de capitalización de BanCoppel fue de 17.49%, posicionando de manera favorable al Banco por encima de los requisitos que la autoridad solicita, señalando que se encuentra clasificado en la categoría I, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 220 de las Disposiciones.

ACTIVOS SUJETOS A RIESGO (RIESGO DE MERCADO Y CRÉDITO)

Al 30 de junio de 2023

	2023		2022	
	Activos sujetos a riesgo	Requerimiento de capital	Activos sujetos a riesgo	Requerimiento de capital
Riesgo de mercado:				
Operaciones con tasa nominal en moneda nacional	9,157	733	11,992	959
Operaciones con sobre tasa en moneda nacional	330	26	488	39
Operaciones con tasa real	2,753	220	3,698	296
Operaciones con tasa nominal en moneda extranjera	40	3	35	3
Operaciones en UDI's o referidas al INPC	41	3	72	6
Posiciones en divisas	1,889	151	2,057	164
Operaciones con Acciones y Sobre Acciones	1,756	141	4,014	321
	15,966	1,277	22,356	1,788

Cifras en millones de pesos.

	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
RIESGO DE CRÉDITO				
Otros (ponderados al 10%)	-	-	-	-
Otros (ponderados al 100%)	4,432	354	3,488	281
Otros (ponderados al 1250%)	13	1	4	-
Grupo II (ponderados al 20%)	61	5	74	6
Grupo III (ponderados al 20%)	2,783	223	1,356	108
Grupo III (ponderados al 50%)	-	-	401	32
Grupo III (ponderados al 100%)	289	23	299	24
Grupo IV (ponderados al 20%)	314	25	316	25
Grupo VI (ponderados al 20%)	971	78	437	35
Grupo VI (ponderados al 25%)	12	1	8	1
Grupo VI (ponderados al 30%)	121	10	71	6
Grupo VI (ponderados al 70%)	76	6	48	4
Grupo VI (ponderados al 75%)	6,465	517	4,816	385
Grupo VI (ponderados al 100%)	8,188	655	8,405	672
Grupo VI (ponderados al 150%)	572	46	214	17
Grupo VII (ponderados al 20%)	1,005	80	1,373	110
Grupo VII (ponderados al 50%)	1,095	88	2,181	174
Grupo VII (ponderados al 100%)	19,324	1,546	14,555	1,164
Grupo VII (ponderados al 115%)	-	-	-	-
Grupo VII (ponderados al 120%)	588	47	472	38
Grupo VII (ponderados al 150%)	107	8	220	18
Grupo VIII (ponderados al 115%)	395	32	298	24
Grupo IX (ponderados al 100%)	2,566	205	1,711	137
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	-	-	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	-	-	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	-	-	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1*	546	44	1,653	132
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2*	106	9	153	12
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3*	11	1	139	11
Personas Relacionadas (ponderados al 23%)	-	-	-	-
Personas Relacionadas (ponderados al 115%)	3,230	258	2,317	185
	53,270	4,262	45,009	3,601

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

Cifras en millones de pesos.

Portafolios de instrumentos financieros negociables

M.N.		Al 30 de junio de 2023	
CAPITAL BÁSICO		14,507	
PORTAFOLIO	IMPORTE	VaR 1 DÍA, 99% NIVEL CONFIANZA	RATIO AT RISK (VaR 99%)
POSICIÓN MtM (VaR)			
INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES			
POR TIPO DE INSTRUMENTO			
Cupón Cero	2,627	1	0.05%
Tasa fija	11,442	42	0.37%
Revisable	12,204	4	0.03%
Acciones	463	10	2.16%
POR TIPO MONEDA			
[UDI] Unidades de Inversion (MXN)	4,214	22	0.53%
[Mps] peso mexicano (mxn)	22,093	26	0.12%
[CAD] Dolar Canadiense (MXN)	-	-	
[EUR] Euro (MXN)	21	0	2.06%
[USD] Dolar Americano (MXN)	396	8	2.06%
[CHF] Franco Suizo (MXN)	2	0	4.36%
[DKK] Corona Danesa (MXN)	6	0	3.01%
[SEK] Corona Sueca (MXN)	4	0	3.38%
POR TIPO DE EMISOR			
Bancario	5,021	4	0.07%
Gubernamental	12,829	36	0.28%
Cuasi guber	1,553	4	0.29%
Privado	6,870	3	0.05%
Capitales	463	10	2.16%
TOTAL MtM	26,736	57	0.21%
POSICIÓN INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES	26,736		

OTROS ACTIVOS

TIPO DE INVERSIÓN	IMPORTE
INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS	23,116
TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS	7,830

Al 30 de junio de 2023

OTROS ACTIVOS

TIPO DE INVERSIÓN	IMPORTE
Depósito de regulación monetaria	97
TOTAL SIN DIVERSIFICAR	97

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

Cifras en millones de pesos.

Portafolios Estructural o de Inversión

M.N.

Al 30 de junio de 2023

CAPITAL BÁSICO

14,507

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

POSICIÓN MtM (VaR)

INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER

POR TIPO DE INSTRUMENTO

Cupón Cero	-	-	0.00%
Tasa fija	23,116	151	0.65%
Revisable	-	-	
Acciones	-	-	

POR TIPO MONEDA

[UDI] Unidades de Inversion (MXN)	232	2	0.98%
[Mps] peso mexicano (mxn)	22,815	151	0.66%
[Eur] euro (mxn)	-	-	0.00%
[Usd] dolar americano (mxn)	69	1	1.57%
[Chf] Franco Suizo (mxn)	-	-	

POR TIPO DE EMISOR

Bancario	651	5	0.72%
Gubernamental	20,397	137	0.67%
Cuasi guber	453	2	0.43%
Privado	1,615	11	0.68%
Capitales	-	-	0.00%

POSICIÓN INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER

23,116

151

0.65%

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

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

POR TIPO DE INSTRUMENTO

Cupón Cero	0
Tasa fija	7,830

TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS

7,830

TOTAL BANKING BOOK

30,946

Cifras en millones de pesos.

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

POSICION DE RIESGO BANCOPPEL (TRIMESTRE)

POSICIÓN MtM

Al 30 de junio de 2023

Riesgo de Mercado para comprar o vender	abr-23	may-23	jun-23	Promedio
Capital Basico y Neto	13,390	14,098	14,507	13,999
Exposición	23,417	23,559	23,116	23,364
VaR (99%)	176	174	151	167
VaR (99%) / Capital Básico	1.3%	1.2%	1.0%	1.2%

Riesgo de Mercado para cobrar principal e interés	abr-23	may-23	jun-23	Promedio
Capital Basico y Neto	13,390	14,098	14,507	13,999
Exposición	7,940	7,904	7,830	7,891

Riesgo de Mercado Negociables	abr-23	may-23	jun-23	Promedio
Capital Basico y Neto	13,390	14,098	14,507	13,999
Exposición	28,856	28,981	26,735	28,191
VaR (99%)	62	62	57	60
VaR (99%) / Capital Básico	0.5%	0.4%	0.4%	0.4%

Riesgo de Crédito Emisor	abr-23	may-23	jun-23	Promedio
Capital Basico y Neto	13,390	14,098	14,507	13,999
Exposición 1_/	16,550	18,365	16,539	17,152
Pérdida Esperada 1 año	129	122	118	123
CaR 1 año	593	560	527	560
CaR 1 año / Capital Básico	4.4%	4.0%	3.6%	4.0%

1_/ Exposición de Negociables y para Cobrar o Vender

Riesgo de Liquidez	abr-23	may-23	jun-23	Promedio
Capital Basico y Neto	13,390	14,098	14,507	13,999
Exposición	60,213	60,444	57,681	59,446
CCL	599%	783%	530%	637%
CFEN	227%	248%	240%	238%
Riesgo Liquidez vta anticipada 2_/	613	612	590	605
RL / Capital Básico	4.6%	4.3%	4.1%	4.3%

2_/ Escenario Base

Cifras en millones de pesos.

CAPITAL BÁSICO		14,507		
CALIFICACIÓN	IMPORTE	PÉRDIDA ESPERADA 1 AÑO	CaR 1 AÑO	RATIO AT RISK
DEUDA				
mxAAA	53,156	22	119	0.22%
mxAA	3,255	55	282	8.65%
mxA	667	22	81	12.18%
mxBBB	-	-	-	0.00%
mxBB	69	16	31	45.33%
mxB	62	1	9	13.36%
mxC	9	2	5	55.53%
RETIRADA	-	-	-	0.00%
CAPITALES	463			0.00%
TOTAL	57,681	118	527	0.91%

Cifras en millones de pesos.

Anexo 5 Coeficiente de cobertura de liquidez (CCL)

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

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)		CIFRAS INDIVIDUALES		CIFRAS CONSOLIDADAS	
		IMPORTE SIN PONDERAR (PROMEDIO)	IMPORTE PONDERADO (PROMEDIO)	IMPORTE SIN PONDERAR (PROMEDIO)	IMPORTE PONDERADO (PROMEDIO)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES					
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	57,936	No aplica	57,936
SALIDAS DE EFECTIVO					
2	Financiamiento minorista no garantizado	104,454	7,699	104,454	7,699
3	Financiamiento estable	54,928	2,746	54,928	2,746
4	Financiamiento menos estable	49,526	4,953	49,526	4,953
5	Financiamiento mayorista no garantizado	3,597	1,758	3,597	1,758
6	Depósitos operacionales	-	-	-	-
7	Depósitos no operacionales	3,597	1,758	3,597	1,758
8	Deuda no garantizada	-	-	-	-
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
10	Requerimientos adicionales:	52,176	2,574	52,176	2,574
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de	-	-	-	-
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	52,176	2,574	52,176	2,574
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	-	-	-	-
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-	-	-
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	12,032	No aplica	12,032
ENTRADAS DE EFECTIVO					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	-	-	-	-
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	5,352	2,609	5,352	2,609
19	Otras entradas de efectivo	917	917	917	917
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	6,269	3,526	6,269	3,526
Importe ajustado					
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	57,936	No aplica	57,936
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	8,506	No aplica	8,506
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	681%	No aplica	681%

Cifras en millones de pesos.

Anexo 10 Coeficiente de financiamiento estable neto (CFEN)

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

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)	CIFRAS INDIVIDUALES					CIFRAS CONSOLIDADAS					
	IMPORTE SIN PONDERAR POR PLAZO RESIDUAL				Importe ponderado	IMPORTE SIN PONDERAR POR PLAZO RESIDUAL				Importe ponderado	
	Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	≥ 1 año		Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	≥ 1 año		
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE											
1	Capital:	15,872				15,872	15,872				15,872
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental.	15,872				15,872	15,872				15,872
3	Otros instrumentos de capital.										
4	Depósitos minoristas:		106,832	1,358		100,142		106,832	1,358		100,142
5	Depósitos estables.		55,435			52,663		55,435			52,663
6	Depósitos menos estables.		51,397	1,358		47,479		51,397	1,358		47,479
7	Financiamiento mayorista:		3,858	28	676	2,366		3,858	28	676	2,366
8	Depósitos operacionales.										
9	Otro financiamiento mayorista.		3,858	28	676	2,366		3,858	28	676	2,366
10	Pasivos interdependientes										
11	Otros pasivos:		3,204			0		3,204			0
12	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No aplica				No aplica	No aplica				No aplica
13	Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores.		3,204			0		3,204			
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	118,381	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	118,381
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	3,177	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	3,177
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.		6,500			3,250		6,500			3,250
17	Préstamos al corriente y valores:					31,840					31,840
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.		2,567			257		2,567			257
19	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles distintos de nivel I.										
20	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:										
21	Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar para riesgo de crédito de Basilea II.		9,071	6,482	16,195	21,550		9,071	6,482	16,195	21,550
22	Créditos a la Vivienda (vigentes), de los cuales:										
23	Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las Disposiciones.		220	358	4,909	4,462		220	358	4,909	4,462
24	Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).	458	1,653	248	4,979	5,572	458	1,653	248	4,979	5,572
25	Activos interdependientes.										
26	Otros Activos:					11,357					11,357
27	Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica		No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	
28	Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales	No aplica					No aplica				
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica					No aplica				
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial	No aplica					No aplica				
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	2,567	59,570	898	5,094	11,357	2,567	59,570	898	5,094	11,357
32	Operaciones fuera de balance.	No aplica									
33	Total del Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	49,625	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	49,625
34	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	238%	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	238%

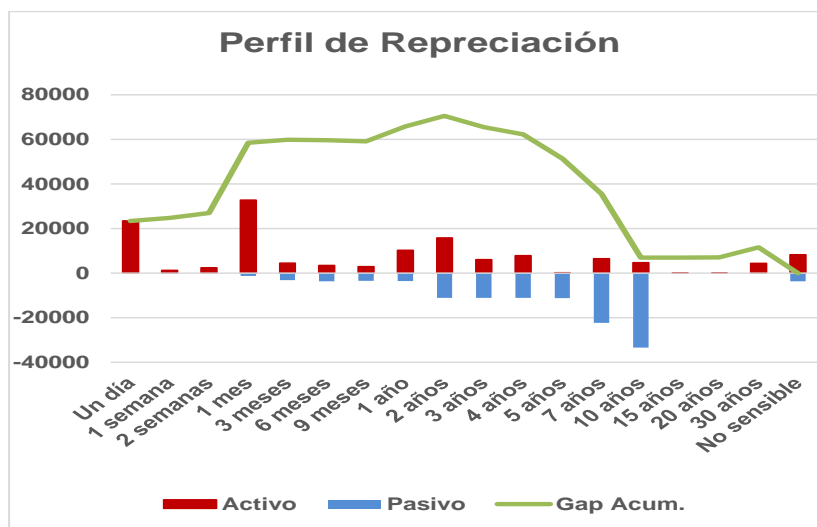
Cifras en millones de pesos.

Brechas de reprecio

BRECHAS DE REPRECIO BANCOPPEL

Al 30 de junio de 2023

	Disponibilidades		Cartera Crediticia						Cartera Valores			Otros Activos	Total Activos	Captación		Prest. Interbancarios	Otros Pasivos	Capital	Pasivo + Capital	Gap	Gap Acum.
	Sucursal	Tesorería	TDC	P. Pers. y Nomina	Empresarial	Hipotecaria	Vencida	E.P.R.C.	Negociación	Disp p/venta	Vencimiento			Vista	Plazo						
Un día	11,571	9,967	-	12	-	-	-	-	1,905	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,455	23,455
1 semana	-	-	-	1	-	-	-	-	1,275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,275	24,731
2 semanas	-	-	-	1	-	-	-	-	2,433	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(228)	2,206	26,936
1 mes	-	98	2,192	584	24,163	-	4,070	(6,203)	7,868	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,223)	31,549	58,485
3 meses	-	-	596	1,152	1,057	52	-	-	1,631	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,098)	1,389	59,874
6 meses	-	-	899	1,647	257	207	-	-	119	347	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,682)	(207)	59,667
9 meses	-	-	889	1,531	-	155	-	-	327	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,464)	(563)	59,104
1 año	-	-	889	1,399	-	154	-	-	46	-	7,830	-	-	-	-	-	-	-	(3,545)	6,773	65,877
2 años	-	-	3,565	383	-	509	-	-	4,701	6,649	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,125)	4,682	70,559
3 años	-	-	3,578	0	-	248	-	-	336	1,929	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,125)	(5,034)	65,525
4 años	-	-	-	0	-	218	-	-	3,235	4,455	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,125)	(3,217)	62,308
5 años	-	-	-	0	-	-	-	-	17	227	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,155)	(10,910)	51,398
7 años	-	-	-	0	-	-	-	-	931	5,526	-	-	-	-	-	-	-	-	(22,249)	(15,792)	35,606
10 años	-	-	-	-	-	-	-	-	844	3,914	-	-	-	-	-	-	-	-	(33,404)	(28,646)	6,960
15 años	-	-	-	-	-	-	-	-	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20	6,980
20 años	-	-	-	-	-	-	-	-	143	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	143	7,123
30 años	-	-	-	-	-	3,939	-	-	442	69	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,450	11,573
No sensible	-	-	-	-	-	-	-	-	463	-	-	7,872	-	-	-	-	(3,644)	(16,263)	(19,908)	(11,573)	0
Total	11,571	10,065	12,607	6,710	25,476	5,482	4,070	(6,203)	26,736	23,116	7,830	7,872	135,330	(111,337)	(3,270)	(815)	(3,644)	(16,263)	(135,330)		



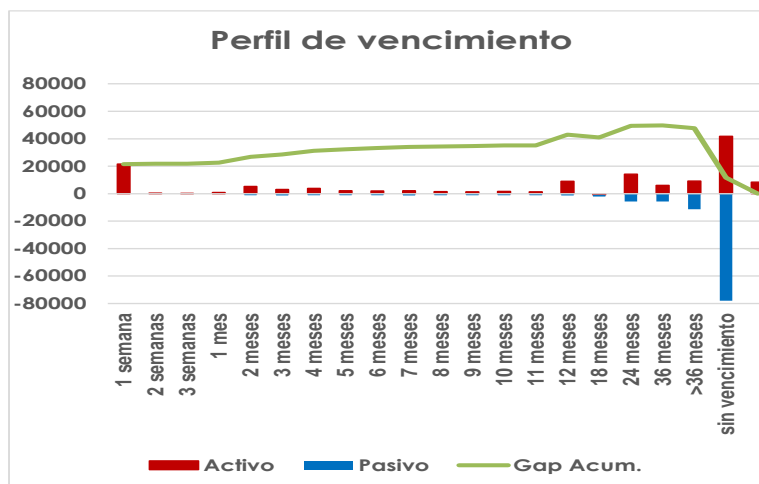
Cifras en millones de pesos.

Brechas de vencimiento

BRECHAS DE VENCIMIENTO BANCOPPEL

Al 30 de junio de 2023

	Disponibilidades		Cartera Crediticia						Cartera Valores			Otros Activos	Total Activos	Captación					Gap	Gap Acum.
	Sucursal	Tesorería	TDC	Etapa 1 y 2		Etapa 3	E.P.R.C.	Negociación	Disp p/venta	Vencimiento	Vista			Plazo	Interbancarios	Otros Pasivos	Capital	Pasivo + Capital		
				P. Pers. y Nomina	Empresarial															
overnight/spot	11,571	9,967	-	12	3	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	21,553	21,553		
1 semana	-	-	-	1	346	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(126)	221	21,774		
2 semanas	-	-	-	1	205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(120)	86	21,860		
3 semanas	-	-	-	1	375	-	-	-	531	-	-	-	-	-	-	(121)	786	22,646		
1 mes	-	98	2,192	583	2,391	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(959)	(1,114)	4,149	26,795		
2 meses	-	-	303	580	2,094	52	-	-	27	-	-	-	-	-	(959)	(1,334)	1,723	28,518		
3 meses	-	-	293	572	1,479	-	-	-	1,588	-	-	-	-	-	(928)	(1,225)	2,706	31,224		
4 meses	-	-	303	561	1,220	104	-	-	-	-	-	-	-	-	(959)	(1,155)	1,032	32,256		
5 meses	-	-	293	549	1,065	52	-	-	70	-	-	-	-	-	(928)	(1,086)	942	33,198		
6 meses	-	-	303	537	846	52	-	-	50	347	-	-	-	-	(959)	(1,233)	900	34,098		
7 meses	-	-	303	524	569	52	-	-	-	-	-	-	-	-	(959)	(1,179)	268	34,366		
8 meses	-	-	283	511	556	52	-	-	-	-	-	-	-	-	(897)	(1,118)	284	34,650		
9 meses	-	-	303	497	503	52	-	-	327	-	-	-	-	-	(959)	(1,229)	451	35,102		
10 meses	-	-	293	481	452	51	-	-	46	-	-	-	-	-	(928)	(1,206)	118	35,220		
11 meses	-	-	303	467	442	51	-	-	-	7,830	-	-	-	-	(959)	(1,255)	7,837	43,057		
12 meses	-	-	293	451	423	51	4,070	(6,203)	-	-	-	-	-	-	(928)	(1,143)	(2,057)	41,000		
18 meses	-	-	1,797	303	2,337	295	-	-	3,694	5,712	-	-	-	-	(5,691)	(5,725)	8,413	49,412		
24 meses	-	-	1,768	81	2,053	213	-	-	1,007	937	-	-	-	-	(5,598)	(5,705)	354	49,766		
36 meses	-	-	3,578	0	3,181	248	-	-	336	1,929	-	-	-	-	(11,288)	(11,288)	(2,016)	47,749		
>36 meses	-	-	-	0	4,937	4,157	-	-	18,598	14,191	-	-	-	-	(77,441)	(78,060)	(36,176)	11,574		
sin vencimiento	-	-	-	-	-	-	-	-	463	-	7,872	-	-	-	-	(19,908)	(11,573)	1		
Total	11,571	10,065	12,607	6,710	25,476	####	4,070	(6,203)	26,736	23,116	7,830	7,872	135,330	(111,337)	(3,270)	(815)	(3,644)	(16,263)	(135,329)	



Métricas de riesgo de balance

	2 TRIM 2023			
	abr	may	jun	Prom.
Sensibilidad al Margen Financiero (12 meses) -100pb (MF)	433	405	342	393
Sensibilidad al Valor Económico -100pb (EVE)	655	447	371	491
Exposición (Portafolios Estructural)	30,779	31,462	30,945	31,062
Capital Básico	13,390	14,098	14,507	13,999
MF / Capital Básico	3.2%	2.9%	2.4%	2.8%
EVE / Capital Básico	4.9%	3.2%	2.6%	3.5%

Cifras en millones de pesos.

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

➤ Portafolio y reservas

CRÉDITO BANCOPPEL Al 30 de junio de 2023

Cifras en millones de pesos

PORTAFOLIO	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
Créditos No Revolventes*	8,360	2,006
Créditos Revolventes	14,385	3,417
Créditos Hipotecarios	5,519	76
Créditos Comerciales*	26,063	704

*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 2023

PORTAFOLIO	EXPOSICIÓN	EXPOSICIÓN PROMEDIO**	PJ***
Créditos No Revolventes*	8,360	8,794	29%
Créditos Revolventes	27,951	5,954	26%
Créditos Hipotecarios	5,519	114,968	6%

PORTAFOLIO	EXPOSICIÓN	EXPOSICIÓN PROMEDIO**	PJ***
Créditos Comerciales*:			
Ingresos < 14 millones de UDIs	4,515	37	12%
Ingresos = > 14 millones de UDIs	18,348	60	4%
Entidades federativas y municipios	-	-	0%
Proyectos con fuente de pago propia	1,842	205	0%
Instituciones financieras	1,546	55	3%
Total General	26,251	357	

*Se incluyen los créditos reestructurados.

**Promedio por crédito, cifras en pesos.

*** Ponderada por saldo.

Cifras en millones de pesos.

➤ II.b.2 Distribución geográfica entidades federativas cartera total al 30 de junio de 2023

CRÉDITO BANCOPPEL

*Incluye préstamo personal digital

*Incluye créditos reestructurados

ENTIDAD FEDERATIVA	CRÉDITOS NO	CRÉDITOS	CRÉDITOS	CRÉDITOS
	REVOLVENTES	REVOLVENTES	HIPOTECARIOS	COMERCIALES
	* IMPORTE	IMPORTE	IMPORTE	IMPORTE
Aguascalientes	86	199	112	43
Baja California Norte	241	714	220	932
Baja California Sur	73	176	44	295
Campeche	73	105	26	-
Chiapas	242	290	27	-
Chihuahua	239	525	250	287
Ciudad de Mexico	458	821	1,246	8,016
Coahuila	239	416	43	49
Colima	42	110	164	-
Durango	100	195	58	18
Edo. Méx.	1,200	1,785	321	2,218
Guanajuato	370	596	190	420
Guerrero	231	336	40	-
Hidalgo	220	310	130	-
Jalisco	428	964	345	2,353
Michoacán	331	542	88	423
Morelos	148	237	95	-
Nayarit	87	164	35	-
Nuevo León	315	664	609	4,591
Oaxaca	295	361	10	-
Puebla	436	575	150	216
Querétaro	137	182	231	199
Quintana Roo	145	227	144	676
San Luis Potosí	174	236	126	83
Sinaloa	291	905	106	4,111
Sonora	208	516	161	72
Tabasco	163	196	35	244
Tamaulipas	301	592	168	301
Tlaxcala	118	150	21	-
Veracruz	738	955	175	10
Yucatán	135	183	122	406
Zacatecas	96	158	27	-
Texas, USA	-	-	-	100
	8,360	14,385	5,519	26,063

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

SECTOR ECONÓMICO	IMPORTE
Particulares	28,263
Empresas	26,063

Cifras en millones de pesos.

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

PLAZO REMANENTE DE VENCIMIENTO	CRÉDITOS NO REVOLVENTES	CRÉDITOS REVOLVENTES	PLAZO REMANENTE DE VENCIMIENTO	CRÉDITOS HIPOTECARIOS	PLAZO REMANENTE DE VENCIMIENTO	CRÉDITOS COMERCIALES
	IMPORTE	IMPORTE		IMPORTE		IMPORTE
1	1,662	14,385	2	0	2016	1
2	177		4	0	2022	3
3	233		5	0	2023	185
4	268		6	0	2024	75
5	359		7	0	2025	60
6	376		8	1	2026	50
7	450		9	1	2027	47
8	532		10	2	2028	19
9	628		11	3	2029	16
10	740		12	3	2030	3
11	932		13	11	2031	5
12	689		14	7	2032	2
13	141		15	5		
14	145		16	11		
15	160		17	17		
16	157		18	43		
17	169		19	54		
18	130		20	79		
19	68		21	84		
20	75		22	112		
21	67		23	124		
22	73		24	34		
23	75		25	13		
24	46		26	5		
25	1		27	11		
26	1		28	8		
27	1		29	12		
28	1		30	12		
29	1		31	4		
30	1		32	2		
31	1		33	5		
32	1		34	4		
33	1		35	6		
34	1		36	7		
35	0		37	1		
36	0		38	1		
			39	2		
			40	1		
			41	2		
			42	12		
			43	21		
			44	18		
			45	47		
			46	39		
			47	74		
			48	67		
			341	0		
			342	170		
			343	225		
			344	235		
			345	260		
			346	248		
			347	255		
			348	430		
			349	710		
			350	532		
			351	759		
			352	729		

*Se incluyen los créditos reestructurados.

➤ 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	23,474
	Etapa 2	1,306
	Etapa 3	3,483
Empresas	Etapa 1	25,130
	Etapa 2	346
	Etapa 3	587

Cifras en millones de pesos.

DÍAS NATURALES ETAPA 3 Particulares CNR	
Días atraso	No. Créditos
>=90	14,549
91-180	47,156
181-270	30,907
271-365	23,338
>365	16,388
Total	132,338

DÍAS NATURALES ETAPA 3 Particulares CR	
Días atraso	No. Créditos
>=90	4,541
91-180	83,840
181-270	56,651
271-365	32,423
>365	18,305
Total	195,760

DÍAS NATURALES ETAPA 3 Cartera Hipotecaria Infonavit	
Días atraso	No. Créditos
>=90	489
91-180	-
181-270	-
271-365	31
>365	509
Total	1,029

DÍAS NATURALES ETAPA 3 Empresas	
Días atraso	No. Créditos
90	2
91-180	2
181-270	6
271-365	5
>365	7
Total	22

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

**PARTICULARES
Créditos No Revolventes***

GRADO DE RIESGO	IMPORTE	PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS	IMPORTE DE RESERVAS
A-1	238	0 a 2%	1
A-2	390	2.01 a 3%	10
B-1	610	3.01 a 4%	23
B-2	754	4.01 a 5%	33
B-3	594	5.01 a 6%	33
C-1	1,897	6.01 a 8%	131
C-2	1,200	8.01 a 15%	135
D	651	15.01 a 35%	145
E	2,026	35.01 a 100%	1,495
	8,360		2,006

Créditos Revolventes

GRADO DE RIESGO	IMPORTE	PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS	IMPORTE DE RESERVAS
A-1	3,040	0 a 3.0%	337
A-2	3,511	3.01 a 5%	233
B-1	1,583	5.01 a 6.5%	116
B-2	687	6.51 a 8%	56
B-3	522	8.01 a 10%	54
C-1	869	10.01 a 15%	120
C-2	1,157	15.01 a 35%	275
D	1,371	35.01 a 75%	798
E	1,645	Mayor a 75.01%	1,428
	14,385		3,417

Créditos Hipotecarios

GRADO DE RIESGO	IMPORTE	PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS	IMPORTE DE RESERVAS
A-1	954	0 a 3.0%	3
A-2	258	3.01 a 5%	2
B-1	334	5.01 a 6.5%	3
B-2	2,946	6.51 a 8%	38
B-3	747	8.01 a 10%	12
C-1	191	10.01 a 15%	5
C-2	55	15.01 a 35%	4
D	30	35.01 a 75%	7
E	4	Mayor a 75.01%	2
	5,519		76

*Se incluyen los créditos reestructurados.

Cifras en millones de pesos.

EMPRESAS

Reservas Comerciales

TIPO CRÉDITO	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
ARRENDAMIENTO	4	0
A-1	0	0
A-2	4	0
ARRENDAMIENTO GRUPO	10	0
A-1	10	0
ARRENDAMIENTO REESTRUCTURADO	4	2
D	4	2
CREDITO CUENTA CORRIENTE RENOVACION	68	1
A-2	68	1
CREDITO SIMPLE	133	1
A-1	132	1
A-2	1	0
CREDITO SIMPLE SINDICADO TERCEROS USD	1,323	10
A-1	758	5
A-2	565	5
CUENTA CORRIENTE	3,940	67
A-1	2,742	13
A-2	897	10
B-1	90	1
B-2	75	2
B-3	16	1
C-1	50	4
C-2	5	0
D	30	14
E	35	22
CUENTA CORRIENTE GRUPO	326	3
A-1	53	0
A-2	273	3
CUENTA CORRIENTE SINDICADO TERCEROS	799	5
A-1	799	5
E.F. CUENTA CORRIENTE	127	0
A-1	127	0
E.F. CUENTA CORRIENTE GRUPO	209	0
A-1	209	0
E.F. SIMPLE	742	12
A-1	689	2
A-2	16	0
C-1	22	2
E	15	8
E.F. SIMPLE ADQUIRIDO	20	0
A-1	19	0
A-2	1	0

TIPO CRÉDITO	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
E.F. SIMPLE GRUPO	201	1
A-1	201	1
E.F. SIMPLE REESTRUCTURA	17	5
D	17	5
E.F. SIMPLE SINDICADO	231	1
A-1	231	1
FP01 - FINANCIAMIENTO PEDIDOS (T)	308	11
A-1	225	1
A-2	41	1
B-1	7	0
B-2	7	0
B-3	6	0
C-1	5	0
D	10	2
E	7	7
FACTORAJE E-FACTOR	1,481	18
A-1	1,298	7
A-2	158	2
B-2	13	1
E	12	8
PROYECTOS DE INV (SINDICADO)	1,677	19
A-2	1,677	19
SIMPLE	7,334	323
A-1	4,823	30
A-2	1,504	17
B-3	165	5
C-1	196	13
C-2	196	23
D	168	43
E	282	192
SIMPLE GRUPO	1,611	7
A-1	1,554	5
B-3	57	2
SIMPLE PROYECTOS DE INV	165	6
B-3	165	6
SIMPLE REEST	254	147
A-2	3	0
D	46	9
E	205	138
SIMPLE REESTRUCTURA SINDICADO	186	34
D	186	34
SIMPLE REESTRUCTURADO ADQUIRIDO	2	0
C-2	2	0
SIMPLE SINDICADO GRUPO	248	2
A-1	248	2
SIMPLE SINDICADO TERCEROS	4,644	30
A-1	4,064	22
A-2	329	4
B-1	251	4
TOTAL GENERAL	26,063	704

*Se incluyen los créditos reestructurados.

Cifras en millones de pesos.

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

PARTICULARES	
CONCEPTO	2T-2023 IMPORTE
Diferencia en reservas Δ	252
Castigos	1,017

EMPRESAS	
CONCEPTO	2T-2023 IMPORTE
Diferencia en reservas Δ	32
Castigos	-

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

ENTIDAD FEDERATIVA	CRÉDITOS NO REVOLVENTES		CRÉDITOS REVOLVENTES		CRÉDITOS HIPOTECARIOS		CRÉDITOS COMERCIALES	
	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
Aguascalientes	14	12	22	19	-	-	-	-
Baja California Norte	44	36	84	71	1	0	-	-
Baja California Sur	12	10	19	16	-	-	206	132
Campeche	13	11	16	13	-	-	-	-
Chiapas	44	36	47	41	-	-	-	-
Chihuahua	47	38	76	65	2	1	-	-
Ciudad de Mexico	99	81	134	114	22	3	103	68
Coahuila	50	40	62	53	6	2	-	-
Colima	7	5	11	10	-	-	-	-
Durango	20	16	25	21	0	0	-	-
Edo. Méx.	231	187	267	227	1	0	155	109
Guanajuato	63	51	71	60	-	-	16	14
Guerrero	38	31	46	39	-	-	-	-
Hidalgo	37	30	41	35	1	1	-	-
Jalisco	82	67	120	102	0	0	50	28
Michoacán	56	45	67	57	-	-	-	-
Morelos	26	21	33	28	1	0	-	-
Nayarit	14	11	21	17	1	0	-	-
Nuevo León	63	51	92	78	1	0	2	1
Oaxaca	46	37	44	38	-	-	-	-
Puebla	75	61	83	71	-	-	15	11
Querétaro	23	18	22	18	0	0	-	-
Quintana Roo	26	21	31	26	0	0	-	-
San Luis Potosí	30	24	30	26	-	-	-	-
Sinaloa	46	37	89	77	-	-	-	-
Sonora	39	31	63	53	0	0	40	26
Tabasco	33	27	33	28	1	0	-	-
Tamaulipas	55	44	80	69	0	0	-	-
Tlaxcala	21	17	20	17	-	-	-	-
Veracruz	124	101	140	119	-	-	-	-
Yucatán	25	20	24	20	-	-	-	-
Zacatecas	15	12	16	13	-	-	-	-
Texas, USA	-	-	-	-	-	-	-	-
	1,518	1,229	1,929	1,641	37	7	587	389

Cifras en millones de pesos.

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

PARTICULARES			EMPRESAS		
GRADO DE RIESGO		IMPORTE	GRADO DE RIESGO		IMPORTE
Reservas al 31 de marzo de 2023		2,724	Reservas al 31 de marzo de 2023		355
Quebrantos	(-)	1,017	Quebrantos	(-)	-
Incrementos o decrementos	(+)	1,170	Incrementos o decrementos	(+)	34
Etapa 1 a 3		30	Etapa 1 a 3		26
Etapa 2 a 3		119	Etapa 2 a 3		-
Permanencia en Etapa 3		1,021	Permanencia en Etapa 3		30
Reservas al 30 de junio de 2023	=	2,876	Reservas al 30 de junio de 2023	=	389
Recuperaciones			Recuperaciones		

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

Al 30 de junio de 2023

PORTAFOLIO	IMPORTE DE RESERVAS TOTAL	IMPORTE DE RESERVAS ETAPA 1	IMPORTE DE RESERVAS ETAPA 2	IMPORTE DE RESERVAS ETAPA 3
Créditos No Revolventes*	2,006	525	253	1,228
Créditos Revolventes	3,417	1,340	437	1,640
Créditos Hipotecarios	76	65	4	7
Créditos Comerciales*:	704	245	69	389
Ingresos < 14 millones de UDIs	307	65	29	213
Ingresos = > 14 millones de UDIs	352	146	38	167
Entidades federativas y municipios	-	-	-	-
Proyectos con fuente de pago propia	25	25	-	-
Instituciones financieras	20	9	2	9

*Se incluyen los créditos reestructurados.

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

Exposiciones en Bursatilizaciones									
Instrumento	Precio (pesos)	Títulos	Valor a mercado (pesos)	Calificación					
				VERUM	DBRS	FITCH	MDYS	S&P	HR RATINGS
95_CDVITOT_13-2U	113	71,275	8,034,551	AAA/M	-	-	-	mxAA+	HR AA+
95_CDVITOT_13U	88	29,126	2,555,883	-	-	-	-	mxAAA	HR AAA
95_CDVITOT_14U	96	42,893	4,100,449	-	-	AAA(mex)	AAA.mx	-	HR AAA
95_CIENCB_15	83	80,000	6,635,250	-	-	AAA(mex)	-	mxAAA	-
95_FOVISCB_17U	343	454,056	155,552,188	-	-	AAA(mex)	-	-	HR AAA
95_TFOVICB_13-3U	86	198,472	17,115,424	-	-	AAA(mex)	AAA.mx	mxAAA	HR AAA
95_FOVISCB_18U	416	165,767	68,892,825	-	-	-	AAA.mx	-	HR AAA
95_FOVISCB_19U	558	23,852	13,310,497	-	-	-	AAA.mx	-	HR AAA
91_FIHO_19	93	100,000	9,287,219	-	-	AA-(mex)	-	-	HR AA
95_TFOVICB_20U	514	13,907	7,149,998	-	-	AAA(mex)	-	-	HR AAA

Cifras en millones de pesos.

Riesgo operacional

PERDIDAS POTENCIALES

Tipo de Evento	# de Impactos	Pérdida Potencial
Fraude Externo	4	3
Fraude Interno	78	11
Fallas en los procesos	28,745	26
Total general	28,827	40

PERDIDAS MATERIALIZADAS

Tipo de Evento	# de Impactos	Pérdida Bruta	Recuperaciones por pérdidas	Gastos Asociados	Pérdida Neta
Laboral	23	3	-	-	3
Fraude Externo	8	5	-	-	5
Fraude Interno	25	4	-	-	4
Fallas en los procesos	21,095	19	-	-	19
Total general	21,151	31	-	-	31

Cifras en millones de pesos.
Cifras Previas.

VALOR PROMEDIO DE LA EXPOSICION AL RIESGO OPERACIONAL SEGUNDO TRIMESTRE

	Promedio Exposicion
2do trimestre 2023	1,064

Cifras en millones de pesos.

Anexo 1-O Capitalización

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

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	2,566
2	Resultados de ejercicios anteriores	11,408
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	2,290
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	16,263
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%)	13
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)	1,743
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee mas del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
24	del cual: Derechos por servicios hipotecarios	No aplica
25	del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	No aplica

Cifras en millones de pesos.

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

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
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	488
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	1,756
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	14,507
	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.

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 (ATI)	-
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + ATI)	14,507
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)	14,507
60	Activos ponderados por riesgo totales	82,928
Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	17.49%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	17.49%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	17.49%
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	7.00%
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50%

Cifras en millones de pesos.

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

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	No aplica
67	del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)	No aplica
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	-
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)	1,743
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.

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	135,330
BG1	Disponibilidades	21,636
BG2	Cuentas de margen	-
BG3	Inversiones en valores	56,172
BG4	Deudores por reporto	1,508
BG5	Préstamo de valores	1
BG6	Derivados	-
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	48,142
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	2,292
BG11	Bienes adjudicados (neto)	19
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	1,826
BG13	Inversiones permanentes	2
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	2,443
BG16	Otros activos	1,289
	Pasivo	119,066
BG17	Captación tradicional	114,606
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	815
BG19	Acreedores por reporto	-
BG20	Préstamo de valores	-
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	-
BG22	Derivados	-
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG25	Otras cuentas por pagar	2,888
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	756
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	0
	Capital contable	16,263
BG29	Capital contribuido	2,566
BG30	Capital ganado	13,698
	Cuentas de orden	0
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	-
BG33	Compromisos crediticios	54,836
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	17
BG35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	-
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	11,303
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	482
BG41	Otras cuentas de registro	189,059

Cifras en millones de pesos.

TABLA II.2 CONCEPTOS REGULATORIOS CONSIDERADOS PARA EL CÁLCULO DE LOS COMPONENTES DEL CAPITAL NETO				
Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
	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	13	
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	3,644	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	488	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	-	
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	360	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	121	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	11,408	4203 00 00 00 00 00
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo	3	-	
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	1,680	4201 00 00 00 00 00
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31	-	
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46	-	
40	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11	2,290	
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A	2,290	
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A	2,290	
	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 burzatilizaciones (Instituciones Originadoras)	26 - C	-	
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26 - I	-	
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 - M	-	
48	Derogado		-	

Cifras en millones de pesos.

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

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	9,157	733
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	330	26
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's o UMA's	2,753	220
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	41	3
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	40	3
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	1,889	151
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	1,756	141
Posiciones en Mercancías	-	-

Cifras en millones de pesos.

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

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I-A (ponderados al 0%)	39,972	-
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%)	61	5
Grupo II (ponderados al 50%)	-	-
Grupo II (ponderados al 100%)	-	-
Grupo II (ponderados al 120%)	-	-
Grupo II (ponderados al 150%)	-	-
Grupo III (ponderados al 2.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 10%)	-	-
Grupo III (ponderados al 11.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	2,783	223
Grupo III (ponderados al 23%)	-	-
Grupo III (ponderados al 50%)	-	-
Grupo III (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 100%)	289	23
Grupo III (ponderados al 115%)	-	-
Grupo III (ponderados al 120%)	-	-
Grupo III (ponderados al 138%)	-	-
Grupo III (ponderados al 150%)	-	-
Grupo III (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo IV (ponderados al 0%)	-	-
Grupo IV (ponderados al 20%)	315	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%)	971	78
Grupo VI (ponderados al 25%)	12	1
Grupo VI (ponderados al 30%)	121	10
Grupo VI (ponderados al 50%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 70%)	76	6
Grupo VI (ponderados al 75%)	6,465	517
Grupo VI (ponderados al 100%)	8,189	655
Grupo VI (ponderados al 120%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 150%)	572	46
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%)	1,005	80
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	1,094	88
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	20,363	1,629
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	586	47
Grupo VII_A (ponderados al 138%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	107	9
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)	-	-

Cifras en millones de pesos.

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

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo VII_B (ponderados al 0%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 20%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 23%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 50%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 100%)	672	54
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%)	394	32
Grupo VIII (ponderados al 125%)	-	-
Grupo IX (ponderados al 100%)	5,278	422
Grupo IX (ponderados al 115%)	-	-
Grupo X (ponderados al 1250%)	13	1
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	-	-
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)	-	-
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 5, 6 o No Calificados (ponderados al 1250%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1_2/	546	44
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2_2/	106	9
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3_2/	11	1
Personas Relacionadas (ponderados al 115%)	3,230	258
Otros_1/ (ponderados al 100%)	8	1
1_Inversiones Accionarias Permanentes.		
2_Grado de riesgo derivado de modificaciones publicadas en el DOF en junio 2022 (Método basado en calificaciones externas para esquemas de bursatilización).		

Cifras en millones de pesos.

TABLA III.3 ACTIVOS PONDERADOS SUJETOS A RIESGO DE OPERACIONAL

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Método del Indicador de Negocio	13,694	1,096
	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
	-	-

Cifras en millones de pesos.

Anexo 1-O Bis Razón de apalancamiento

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

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
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.	133,821
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el Capital Básico)	(1,743)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	132,078
Exposiciones a instrumentos financieros derivados		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	
9	Importe 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	1,508
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)	1,508
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	1,165
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	-
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	1,165
Capital y exposiciones totales		
20	Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones	14,507
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	134,751
Razón de apalancamiento		
22	Razón de apalancamiento	0.1077

Cifras en millones de pesos.

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

REFERENCIA	DESCRIPCION	IMPORTE
1	Activos totales	135,330
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición de la razón de apalancamiento	
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores ⁴	
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	1,165
7	Otros ajustes	(1,743)
8	Exposición de la razón de apalancamiento	134,751

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

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	135,330
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	(1,508)
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición de la razón de apalancamiento	
5	Exposiciones dentro del Balance	133,821

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/}	13,375	14,507	8.47%
Activos Ajustados ^{2/}	130,292	134,751	3.42%
Razón de Apalancamiento ^{3/}	10.27%	10.77%	4.88%

^{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.

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

RÚBRICA

Carlos Jack López
Moctezuma Jassan
Director General

RÚBRICA

Omar Álvarez Cabrera
Director de Administración
y Finanzas

RÚBRICA

Vicente Quiroz Ramírez
Subdirector de Auditoría

RÚBRICA

Juan Fernando Basaldua Mayr
Subdirector de Contabilidad