



Informe Financiero



2T 21

INDICE

	<i>Información General</i>	3
	<i>Resumen Ejecutivo</i>	4
	<u>Sección I Artículo 180</u>	
	<i>Principales Competidores y Participación en el Mercado</i>	9
	<i>Resultados de Operación</i>	11
	<i>Indicadores BanCoppel</i>	18
	<u>Sección II Artículo 181</u>	
	<i>Balance General</i>	21
	<i>Beneficios a Empleados</i>	27
	<i>Información por segmentos</i>	28
	<i>Partes Relacionadas</i>	31
	<i>Compromisos y Pasivos Contingentes</i>	33
	<i>Pronunciamientos normativos emitidos recientemente</i>	34
	<u>Sección III Artículo 2Bis</u>	35

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.

La información que se presenta es por los periodos Segundo Trimestre de 2020 (**2T20**), Primer Trimestre de 2021 (**1T21**) y Segundo Trimestre de 2021 (**2T21**).

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

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

Calificación de Riesgo Contraparte



Al **2T21** el banco mantiene la calificación de **largo plazo de HR A+ Con perspectiva estable** y para **corto plazo de HR1**, las cuales se emitieron el 14 de diciembre de 2020 por **HR Ratings** de México, S.A. de C.V.

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

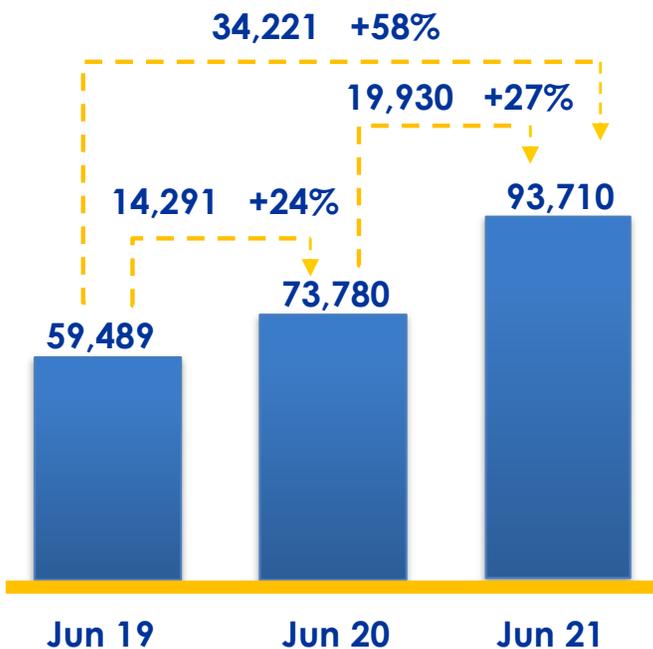
La calificación de corto plazo que determinó HR Ratings para **BanCoppel** es **HR1**, es asignada en escala local y esta calificación exhibe una alta capacidad para el pago oportuno de obligaciones de deuda a corto plazo y mantiene el riesgo crediticio más bajo a escala global.

La ratificación de la calificación de BanCoppel se basa en un índice de capitalización en niveles de fortaleza y una elevada liquidez con un Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) con ambos indicadores ubicándose por encima de nuestras expectativas en un escenario base. Con respecto a la calidad de la cartera, se observa un índice de morosidad ajustado por debajo de los niveles observados el año anterior, en parte por la aplicación de programas de apoyo a los acreditados. En este sentido, el Banco generó reservas adicionales a las requeridas debido a la situación sanitaria. El Banco se mantiene enfocado en el crédito de consumo, el cual es un mercado con alta sensibilidad a las condiciones económicas.

BanCoppel es una institución bancaria que proporciona una variedad de servicios financieros en México expandiéndose a través de una red de **1,223** sucursales contando con **1,549** cajeros automáticos propios y alianzas comerciales con Banca Afirme y ScotiaBank que ofrecen más de **3,541⁽¹⁾** cajeros que facilitan el acceso a nuestros servicios bancarios, se inauguraron nuevos ATM's depositadores de efectivo, se ha modernizado el servicio a través de la página de internet y se han desarrollado **APPS** más sofisticadas como **"Bancoppel express"** y recientemente 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.

A **junio 2021**, la captación total que el banco registró es de **93,710** mdp con un crecimiento de doble dígito del **27%** respecto a **Junio 2020**.

Captación



BanCoppel ha logrado gran aceptación de los productos de ahorro y plazo que ofrece, generando la confianza de los clientes, dando como resultado la completa satisfacción de nuestro mercado objetivo, **AMPLIANDO EL VOLUMEN DE CUENTAS DE CAPTACIÓN** al pasar de **39,854** miles en junio 20 a **42,512** miles en junio 21.

Los **activos totales** del banco registran un importe de **109,157** mdp, mostrando un crecimiento en los últimos 12 meses del **21%**.

Activos Totales

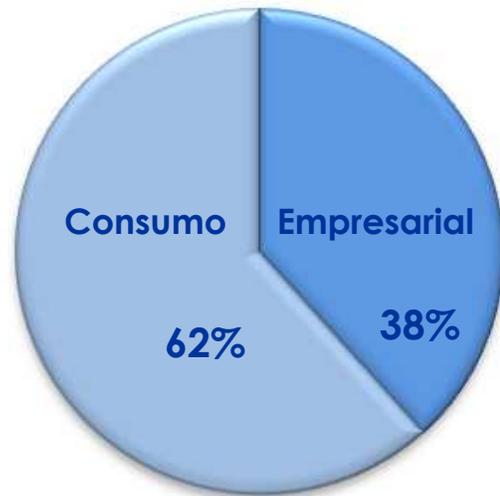


BanCoppel continúa trabajando en el desarrollo de productos que puedan dar atención al mercado potencial de nuestros connacionales radicados en el extranjero, para facilitar el reingreso a México de sus ahorros que pudieran tener en el país en el que se encuentren.

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

Cartera Total

El **total de la cartera** de crédito se ubicó en **25,950 mdp**, de los cuales el crédito al Consumo representa el **62%** y el crédito empresarial el **38%**.



La utilidad neta a **Junio de 2021** se ubicó en: **449 mdp**



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

ICAP

23.4%

CCL

789%

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

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



APP BanCoppel Express

Banca Móvil

Objetivo: Operaciones bancarias desde el celular



Mi Wallet BanCoppel

Cartera Electrónica

Objetivo: Cartera electrónica



ATM

Objetivo: Disponibilizar:

Cobro de remesas

Abono Crédito Coppel y BanCoppel



Originación on-line

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



Desde marzo 2020 y hasta Junio 2021 el entorno macroeconómico ha sido impactado por la pandemia COVID-19, implicando afrontar retos para mantener a nuestros clientes y empleados sanos. El Banco continúa brindando servicios al público en general por ser una actividad económica esencial.

Acciones para hacer frente a la pandemia de Coronavirus (COVID-19)



Ante la situación actual en torno al coronavirus, en BanCoppel nos sumamos responsablemente a las acciones preventivas, trabajando en un protocolo detallado en beneficio de la salud de todos nuestros colaboradores y clientes, asegurando la continuidad del negocio y el servicio al cliente. Entre las acciones se encuentran :



Protocolos de limpieza exhaustivos



Reducción de personal en sucursales mediante un sistema de rotación de equipos protegiendo a nuestra gente.



PROGRAMAS DE SALUD

Como parte de las iniciativas que fomentan el bienestar y la salud de los Colaboradores, BanCoppel organiza webinars médicos para informar sobre la detección y prevención de enfermedades cardiovasculares y ayudar a mantener un estado de salud óptimo.



**Tu bienestar
es nuestra prioridad**

Conoce los canales
#SINFILAS de BanCoppel





Informe Financiero



2T 21

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



	May20 ⁽¹⁾	% Part. Grupo consumo	May21 ⁽²⁾	% Part. Grupo consumo
BanCoppel	17,077	21.6%	16,084	18.3%
Azteca	36,625	46.3%	45,583	51.8%
American Express	13,010	16.4%	12,652	14.4%
Consubanco	6,800	8.6%	8,898	10.1%
Compartamos	5,416	6.8%	4,695	5.3%
Dondé Banco	123	0.2%	0	0.0%
Forjadores	77	0.1%	114	0.1%
Autofin	7	0.0%	9	0.0%
Grupo Consumo	79,135	100.0%	88,035	100.0%
Total Banca Múltiple	591,113		536,234	

🔑 Captación Tradicional

“Seguimos avanzando en la bancarización, debido a los productos accesibles que están dirigidos a nuestro mercado objetivo”



	May20 ⁽¹⁾	% Part. Grupo consumo	May21 ⁽²⁾	% Part. Grupo consumo
BanCoppel	72,762	28.1%	91,821	32.7%
Azteca	174,553	67.4%	178,548	63.5%
Compartamos	3,518	1.4%	3,195	1.1%
Autofin	3,186	1.2%	3,219	1.1%
Consubanco	2,877	1.1%	3,288	1.2%
Volkswagen Bank	1,371	0.5%	445	0.2%
Forjadores	358	0.1%	344	0.1%
American Express	124	0.0%	78	0.0%
Dondé Banco	119	0.0%	53	0.0%
Grupo Consumo	258,868	100.0%	280,991	100.0%
Total Banca Múltiple	5,523,977		5,717,824	

Principales Competidores y Participación en el Mercado

Indicadores de Grupo Consumo

EFICIENCIA OPERATIVA

El banco pasa de **8.6% a 7.1%** entre Junio 2020 y 2021, en tanto el sistema se mantiene marginalmente.

Gastos de Administración y Promoción (12 meses)/Activos totales Promedio

	may-20	may-20		may-21	may-21	
	Gastos ⁽¹⁾	Activos totales Promedio ⁽¹⁾	may-20	Gastos ⁽²⁾	Activos totales Promedio ⁽¹⁾	may-21
BanCoppel	6,889	78,478	8.8%	7,103	99,417	7.1%
Azteca	42,043	195,262	21.5%	47,834	227,825	21.0%
Compartamos	10,641	32,348	32.9%	10,162	37,232	27.3%
Autofin	361	8,319	4.3%	399	6,214	6.4%
Consubanco	889	12,407	7.2%	1,099	13,305	8.3%
Volkswagen Bank	213	5,216	4.1%	249	5,186	4.8%
Forjadores	340	835	40.7%	302	914	33.1%
American Express	4,288	20,700	20.7%	3,149	19,333	16.3%
Dondé Banco	277	716	38.7%	124	614	20.2%
Grupo Consumo	65,942	354,280	18.6%	70,421	410,038	17.2%
Total Banca Múltiple	391,921	10,398,682	3.8%	404,353	11,273,850	3.6%

Los gastos de administración y promoción del banco están cubiertos con relación a los ingresos netos por arriba del grupo consumo y del sistema.

Ingresos netos (12 meses) / gastos de administración y promoción (12 meses)

	may-20	may-20		may-21	may-21	
	Ingresos Netos ⁽¹⁾	Gastos ⁽¹⁾	may-20	Ingresos Netos ⁽²⁾	Gastos ⁽²⁾	may-21
BanCoppel	10,463	6,889	151.9%	8,562	7,103	120.5%
Azteca	38,259	42,043	91.0%	44,713	47,834	93.5%
Compartamos	13,033	10,641	122.5%	8,693	10,162	85.5%
Autofin	361	361	100.0%	288	399	72.3%
Consubanco	1,525	889	171.5%	1,226	1,099	111.6%
Volkswagen Bank	479	213	224.7%	467	249	187.7%
Forjadores	294	340	86.4%	177	302	58.7%
American Express	5,520	4,288	128.7%	5,585	3,149	177.4%
Dondé Banco	277	277	100.0%	109	124	87.6%
Grupo Consumo	70,210	65,942	106.5%	69,821	70,421	99.1%
Total Banca Múltiple	580,395	391,921	148.1%	557,143	404,353	137.8%

(1) Fuente:
<http://www.cnbv.gob.mx/Paginas/PortafolioDeInformacion.aspx/May2020>
 (2) Fuente:
<http://www.cnbv.gob.mx/Paginas/PortafolioDeInformacion.aspx/May2021>

	Trimestral			Acumulado	
	2T 20	1T 21	2T 21	1S20	1S21
Ingresos por intereses	2,982	2,285	2,402	6,155	4,687
Gastos por intereses	(347)	(376)	(387)	(710)	(763)
Margen Financiero	2,635	1,909	2,015	5,445	3,924
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(977)	(550)	(723)	(2,047)	(1,273)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	1,658	1,359	1,292	3,398	2,651
Comisiones y tarifas cobradas	685	913	1,053	1,458	1,966
Comisiones y tarifas pagadas	(124)	(149)	(243)	(262)	(392)
Resultado por intermediación	572	(136)	76	827	(60)
Otros ingresos (egresos) de la operación	(146)	(24)	183	(223)	159
Gastos de administración y promoción	(1,848)	(1,745)	(1,946)	(3,579)	(3,691)
Resultado de la operación	797	218	415	1,619	633
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	-	-	-	-	-
Resultado antes de impuestos a la utilidad	797	218	415	1,619	633
Impuestos a la utilidad causados	(200)	(159)	(82)	(603)	(241)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	(62)	97	(40)	104	57
Resultado neto	535	156	293	1,120	449

El margen financiero ajustado por riesgos crediticios al **2T21**, disminuyó en **67 mdp**, en relación al **1T21**, debido principalmente al incremento de reservas crediticias constituidas.

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

El gasto de administración y promoción se contuvo entre el **1S21** y el **1S20**, creciendo un **3.1%**, mejorando su indicador de eficiencia operativa, al pasar de **8.6%** al **7.1%** en el periodo de comparación. Todo lo anterior, permitió alcanzar una utilidad neta acumulada de **449 dmp**, representando el 7% de los ingresos totales.

🔑 Ingresos por Intereses (MDP)

	2T 20	1T 21	2T 21	Acumulado	
				1S20	1S21
Cartera de Crédito Consumo	1,782	1,464	1,480	3,764	2,944
Cartera de Crédito Comercial	180	163	234	375	397
❖ Inversiones en valores	901	595	620	1,824	1,215
Disponibilidades	119	63	68	192	131
Total de Ingresos por	2,982	2,285	2,402	6,155	4,687

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

Los créditos comerciales aumentaron su volumen de cartera en 29%. Por lo que, presentan un aumento del 6% en los ingresos por intereses respecto al 1S20 y 1S21.

Los ingresos provenientes de la tesorería presentaron una disminución del 33% con respecto al año anterior, por la reducción en la tasa de referencia.

❖ Incluye utilidad por valorización en el tipo de cambio.

Al 30 de Junio 2021 la tasa de interés promedio anual de la cartera crediticia se ubicó en 27%.

🔑 Gastos por Intereses

	2T 20	1T 21	2T 21	Acumulado	
				1S20	1S21
Depósitos de exigibilidad inmediata	305	341	343	625	684
Depósitos a plazo del público	17	14	15	34	29
❖ Otros	25	21	29	51	50
Total de gastos por intereses	347	376	387	710	763

El incremento del **7%** entre **1S20 y 1S21** se debe al aumento en el volumen de captación.

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

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

🔑 Estimación preventiva para riesgos crediticios

	2T 20	1T 21	2T 21	Acumulado	
				1S20	1S21
Créditos Comerciales	19	2	10	27	12
Créditos al Consumo	558	1,849	713	1,620	2,562
Reservas adicionales	400	(1,301)	-	400	(1,301)
	977	550	723	2,047	1,273

Derivado de la pandemia generada por el virus COVID-19, la actividad económica fue contrayéndose, por lo que al cierre de diciembre 2020 se reconocieron reservas adicionales por 1,641 mdp, hasta el 1S21 se han liberado 1,301 mdp.

🔑 Comisiones y Tarifas Netas

Comisiones cobradas	2T 20	1T 21	2T 21	Acumulado	
				1S20	1S21
Disposición de efectivo en tarjeta de crédito	184	185	187	474	372
Por remesas	214	276	362	400	638
Por negocios adquirentes	160	242	231	343	473
Por comisionistas	50	80	148	77	228
Emisión de tarjetas	16	30	30	39	60
Cuentas inactivas	30	26	26	58	52
Manejo de Cuenta y Reposición de Tarjeta	4	29	25	7	54
Por la prestación de servicios a empresas comerciales	8	14	17	16	31
Órdenes de pago	4	5	5	10	10
Por crédito nómina	3	3	3	7	6
Otras comisiones	12	23	19	27	42
Total	685	913	1,053	1,458	1,966
Comisiones pagadas					
Comisiones por intermediación	10	7	6	23	13
Comisionistas y otros	114	142	237	239	379
Total	124	149	243	262	392
Comisiones y tarifas Netas	561	764	810	1,196	1,574

Se observa un incremento en las comisiones cobradas del 35%, entre 1S20 vs 1S21, principalmente por remesas y un aumento en las comisiones pagadas, debido esto ultimo a la contratación de servicios con tiendas de conveniencia, para acercar a nuestros clientes a la realización de sus operaciones bancarias.

🔑 Resultado por Intermediación

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

	2T 20	1T 21	2T 21	Acumulado	
				1S20	1S21
Resultados por valuación a valor razonable	368	(531)	35	555	(496)
Resultado por compra-venta de valores	204	395	41	272	436
Totales	572	(136)	76	827	(60)

Otros Ingresos (Egresos) de la operación

	2T 20	1T 21	2T 21	Acumulado	
				1S20	1S21
Reservas otras cuentas por cobrar	(103)	(4)	(182)	(159)	(186)
Perdida en venta de cartera	(58)	(69)	(82)	(93)	(151)
Quebrantos por perdida fortuita	(5)	(5)	(6)	(12)	(11)
Ingreso por Cartera Adquirida	-	38	431	-	469
Servicio de alta de clientes	20	37	36	53	73
Otros	-	(21)	(14)	(12)	(35)
Total (egresos) ingresos de la operación, neto	(146)	(24)	183	(223)	159

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

Gastos de Administración y Promoción

	2T 20	1T 21	2T 21	Acumulado	
				1S20	1S21
Beneficios directos de corto plazo y PTU	841	749	916	1,653	1,665
Otros gastos de Administración y Promoción	1,007	996	1,030	1,926	2,026
	1,848	1,745	1,946	3,579	3,691

El crecimiento de los gastos se contuvo entre **1S20 y 1S21**, con un incremento de solo **3.1%**, en línea con la apertura de **29 sucursales** y la instalación de **169 Atm's** en los últimos doce meses.

El Banco desde 2020 y en lo que va de 2021 invirtió en insumos higiénicos para mantener la seguridad y salud de los empleados y clientes, dando continuidad al servicio a nuestros clientes.

El índice de eficiencia operativa (medido, gastos entre activos promedio) mejoró al pasar de **8.6%** en junio 2020, para ubicarse en **7.1%** a junio 2021.

Control interno

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



Políticas de Tesorería

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

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

Política de Dividendos

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

Durante el **2T21** no se realizó pago de 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 2021 y 2020**, se presentan a continuación:

Activo (pasivo) diferido	Jun 20	Jun 21
Activo Fijo	6	6
Pagos Anticipado	(41)	(58)
Valuación a valor razonable	(151)	302
Reserva Preventiva para Riesgos Crediticios	1,393	1,367
Provisiones	82	67
Comisiones cobradas por anticipado	9	30
PTU	63	39
PTU Diferida	(120)	(147)
Total de Activos (Pasivos) Diferidos	1,241	1,606

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 **107 mdp** al 30 de Junio de 2021 (**222 mdp**, por el terminado al 30 de Junio de 2020).

Al 30 de Junio de 2021 y 2020, se reconoció un activo por PTU diferida por **572 mdp y 432 mdp**, respectivamente, originada principalmente de la reserva preventiva para riesgos crediticios y valuación a valor razonable.

Al 30 de Junio de 2021 la generación de partidas temporales tienen su origen en la eliminación del activo de créditos vencidos que podrán deducirse cuando se termine de aplicar el excedente de la reserva crediticia.

El gasto de impuestos atribuible a las utilidades antes de impuestos por los periodos terminados al 30 de Junio de 2021 y 2020, fue diferente del que resultaría de aplicar la tasa del 30% de ISR a la utilidad antes de impuestos.

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

	Jun 20	Jun 21
Tasa de ISR causado	30.00%	30.00%
Gastos no deducibles	0.09%	0.39%
Quebrantos no deducibles	0.22%	0.45%
Ingresos exentos para el trabajador	0.33%	0.74%
Ajuste anual por inflación	(0.54%)	(9.06%)
Provisiones no deducibles	0.51%	0.85%
Cambio en reservas de valuación de activo por impuestos diferidos	0.20%	5.92%
Otros	0.00%	(0.14%)
Tasa efectiva de impuesto	30.81%	29.15%
Utilidad antes de impuesto a la utilidad	633	
Impuesto a la utilidad	(184)	
Causado	(241)	
Diferido	57	
Utilidad Neta	449	
% Tasa efectiva	29.15%	

- ✓ 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.
- ✓ Al 30 de Junio de 2021 la tasa de impuesto a la utilidad causada es del 30% y la tasa efectiva de impuestos es del **29.15%**.
- ✓ **El Banco no mantiene créditos ni adeudos fiscales al último ejercicio fiscal y se encuentra al corriente de sus pagos.**

Indicadores BanCoppel

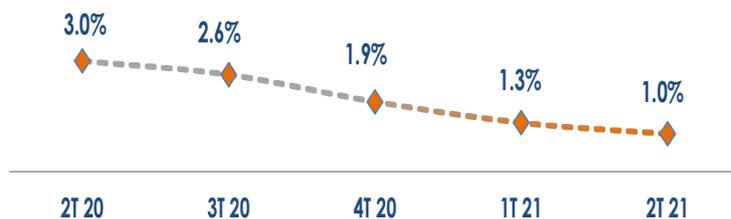
*ROE

Utilidad neta anualizada / Capital Promedio



*ROA

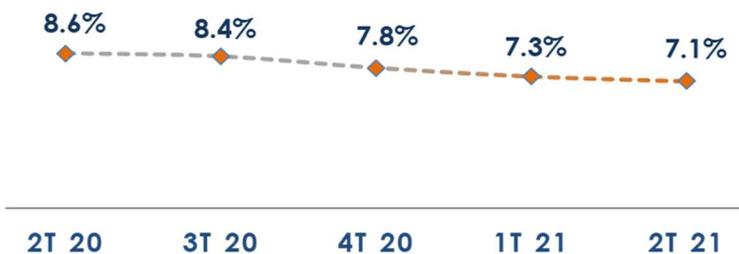
Utilidad neta anualizada / Activo total Promedio



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

*Eficiencia operativa

Gtos. Admón. y promoción / Activos totales promedio



Liquidez

Activos líquidos / Pasivos líquidos.



El control del gasto contribuyó a la mejora de este indicador, al pasar de 8.6% en el **2T20** a 7.1% en el **2T21**.

El banco mantiene su cobertura de liquidez, estando dos veces arriba de la media del sistema.

(1) Información correspondiente a los últimos cinco periodos.

* Indicadores base 12 meses

** Las referencias al Sistema corresponden a las publicadas a Mayo 2021 por la CNBV

Indicadores BanCoppel

IMOR

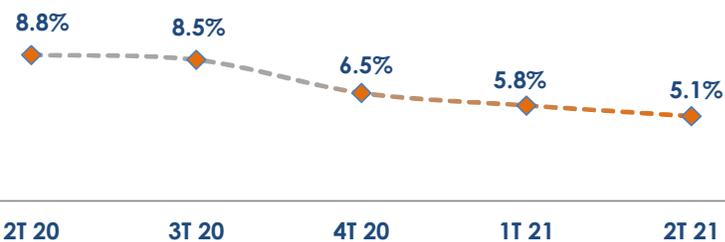
Índice de Morosidad



La variación se deriva por la conclusión de los programas de diferimiento de la pandemia del COVID-19 entre **2T20** y **2T21**.

*MIN

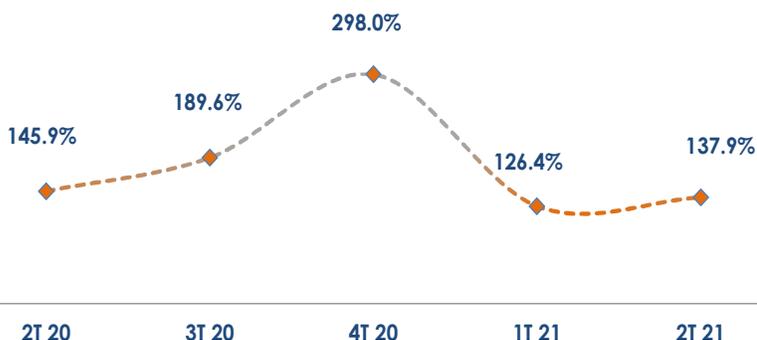
Margen Financiero Ajustado por RC anualizado/Activos Productivos Promedio



La variación es principalmente por la conclusión de los programas de apoyo, la creación de reservas adicionales en 2020, así como la disminución de los ingresos por intereses.

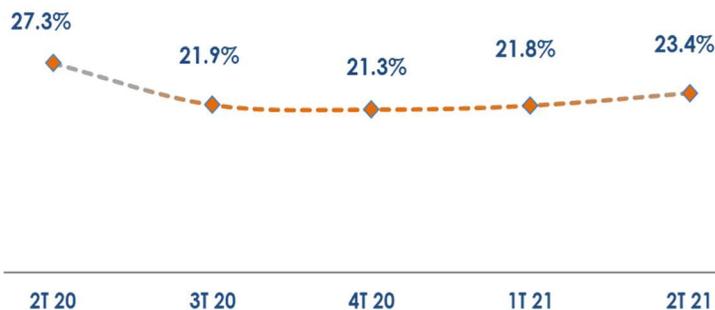
ICOR

Índice de cobertura de cartera de crédito vencida



Las reservas creadas en el banco, cubren 1.38 veces la cartera vencida y se ubica marginalmente por abajo de la media del sistema. **

ICAP



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



Informe Financiero



2T 21

Sección II

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

Concepto	Jun-20	Mar-21	Jun-21
Activo			
Disponibilidades	15,864	23,751	13,196
Inversiones en valores	50,761	55,479	70,278
Cartera de crédito total	24,637	25,411	25,950
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(4,642)	(4,706)	(4,560)
Derechos de cobro Adquiridos	-	1,246	369
Estimación por irrecuperabilidad o Difícil Cobro	-	-	(84)
Otros activos	3,765	3,979	4,008
Total Activo	90,385	105,160	109,157
Pasivo			
Captación tradicional	73,781	90,195	93,710
Otros pasivos	3,355	1,321	1,531
Total Pasivo	77,136	91,516	95,241
Capital Contable	13,249	13,644	13,916
Total Pasivo y Capital Contable	90,385	105,160	109,157

Disponibilidades

Los cambios que muestra el efectivo en caja entre Junio 2021 y Junio 2020, obedecen principalmente al mayor flujo de efectivo requerido para el pago de remesas y dotaciones a cajeros automáticos, nuevas sucursales y al apoyo a la contingencia sanitaria.

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

	Jun-20	Mar-21	Jun-21
Efectivo en caja y Sucursales	10,044	13,875	11,101
Bancos:			
Moneda Nacional	5,343	9,435	1,813
Depósitos en ME (DLS USD)	159	344	185
Depósitos de regulación monetaria*	318	97	97
	15,864	23,751	13,196

*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 contaran 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 (DLS 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 periodos reportados al 30 de Junio de 2021, 31 de Marzo de 2021 y 30 de Junio de 2020, el Banco mantiene una posición larga dentro de los límites autorizados de **9, 17 y 7** millones de dólares, respectivamente, dentro del rubro de disponibilidades.

El tipo de cambio al 30 de Junio 2021 y 31 de Marzo de 2021 y 30 de Junio de 2020, fue de **\$19.9062, \$20.44, y \$23.0893**, respectivamente.

Inversiones en Valores

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

EL **33%** de la posición se refiere a bonos "M", **31%** a cetes. **21%** en Udibonos, y **10%** a papel comercial, principalmente.

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

	Jun-20	Mar-21	Jun-21
Títulos para negociar sin reestricción	45,846	40,058	54,893
Títulos para negociar restringidos	1,967	11	352
Títulos disponible para la venta	93	15,379	15,033
Títulos conservados a vencimiento sin restricción	2,855	31	-
	50,761	55,479	70,278

Cartera de Crédito M.N.

	Junio 2020			Marzo 2021			Junio 2021		
	Vigente	Vencida	Total	Vigente	Vencida	Total	Vigente	Vencida	Total
Créditos al consumo:									
Tarjeta de crédito	9,878	2,423	12,301	8,511	2,937	11,448	8,306	2,588	10,894
Personales	3,936	693	4,629	3,973	695	4,668	4,479	627	5,106
Nómina	7	5	12	10	5	15	8	-	8
Total Créditos al consumo:	13,821	3,121	16,942	12,494	3,637	16,131	12,793	3,215	16,008
IMOR Consumo			18.4%			22.5%			20.1%
Créditos comerciales:									
Simple	5,348	32	5,380	6,702	48	6,750	7,378	76	7,454
Cuenta corriente	1,200	23	1,223	1,454	29	1,483	1,026	15	1,041
Entidades Financieras no Bancarias	1,082	-	1,082	1,022	-	1,022	1,284	-	1,284
Arrendamiento Capitalizable	4	6	10	16	8	24	29	-	29
Factoraje Financiero	-	-	-	1	-	1	134	-	134
Total Créditos comerciales:	7,634	61	7,695	9,195	85	9,280	9,851	91	9,942
IMOR Comercial			0.8%			0.9%			0.9%
Totales	21,455	3,182	24,637	21,689	3,722	25,411	22,644	3,306	25,950
IMOR Crédito total			12.9%			14.6%			12.7%

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

El índice de morosidad de la cartera de crédito al consumo aumento **1.7pp** de Junio 2020 a Junio 2021 derivado de que concluyeron los programas de diferimiento otorgados a los clientes.

Al 30 de Junio de 2021 las cuentas de crédito al consumo ascendieron a **5,586,330** manteniéndose en relación al mismo periodo del año anterior.

El banco esta diversificando su portafolio crediticio, lo cual se muestra en el crecimiento de la cartera comercial al pasar del **31%** al **38%**, en relación a la cartera total, entre Junio 2020 y Junio 2021.

🔑 Estimación preventiva para riesgos crediticios

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

Calificación de la cartera

Junio 2021																
Riesgo	Consumo				Comercial								TOTAL			
	Tarjeta de Crédito *		Prespamo Personal**		Simple		Cuenta Corriente		Entidades Financieras		Arrendamiento		Factoraje Financiero			
	Saldo	Est. Prev.	Saldo	Est. Prev.	Saldo	Est. Prev.	Saldo	Est. Prev.	Saldo	Est. Prev.	Saldo	Est. Prev.	Saldo	Est. Prev.		
RIESGO A-1	2,172	(220)	106	(1)	4,663	(32)	494	(2)	628	(4)	-	-	94	-	8,157	(259)
RIESGO A-2	2,531	(177)	233	(6)	1,247	(15)	180	(2)	295	(3)	6	-	-	-	4,492	(203)
RIESGO B-1	1,056	(96)	122	(4)	621	(10)	278	(5)	-	-	1	-	40	(1)	2,118	(116)
RIESGO B-2	467	(40)	698	(30)	56	(2)	17	-	-	-	14	-	-	-	1,252	(72)
RIESGO B-3	366	(41)	195	(11)	349	(11)	58	(2)	361	(12)	2	-	-	-	1,331	(77)
RIESGO C-1	711	(96)	1,388	(95)	384	(21)	-	-	-	-	-	-	-	-	2,483	(212)
RIESGO C-2	771	(190)	1,210	(155)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,981	(345)
RIESGO D	883	(536)	288	(67)	111	(38)	10	(4)	-	-	6	(2)	-	-	1,298	(647)
RIESGO E	1,937	(1,610)	874	(653)	23	(22)	4	(4)	-	-	-	-	-	-	2,838	(2,289)
Adicional																(340)
Total	10,894	(3,006)	5,114	(1,022)	7,454	(151)	1,041	(19)	1,284	(19)	29	(2)	134	(1)	25,950	(4,560)

Marzo 2021																
Riesgo	Consumo				Comercial								TOTAL			
	Tarjeta de Crédito *		Prespamo Personal**		Simple		Cuenta Corriente		Entidades Financieras		Arrendamiento		Factoraje Financiero			
	Saldo	Est. Prev.	Saldo	Est. Prev.	Saldo	Est. Prev.	Saldo	Est. Prev.	Saldo	Est. Prev.	Saldo	Est. Prev.	Saldo	Est. Prev.		
RIESGO A-1	2,159	(215)	107	(1)	3,157	(18)	1,063	(6)	360	(3)	-	-	1	-	6,847	(243)
RIESGO A-2	2,665	(187)	208	(5)	1,820	(19)	111	(1)	55	(1)	-	-	-	-	4,859	(213)
RIESGO B-1	1,127	(104)	115	(4)	384	(7)	211	(4)	-	-	3	-	-	-	1,840	(119)
RIESGO B-2	503	(43)	603	(26)	374	(12)	44	(1)	423	(9)	-	-	-	-	1,947	(91)
RIESGO B-3	394	(45)	194	(10)	738	(20)	25	(1)	184	(6)	15	-	-	-	1,550	(82)
RIESGO C-1	733	(101)	1,057	(72)	192	(14)	-	-	-	-	-	-	-	-	1,982	(187)
RIESGO C-2	785	(189)	1,132	(143)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,917	(332)
RIESGO D	2,235	(1,557)	301	(68)	62	(21)	25	(10)	-	-	6	(3)	-	-	2,629	(1,659)
RIESGO E	847	(697)	966	(717)	23	(22)	4	(4)	-	-	-	-	-	-	1,840	(1,440)
Adicional																(340)
Total	11,448	(3,138)	4,683	(1,046)	6,750	(133)	1,483	(27)	1,022	(19)	24	(3)	1	-	25,411	(4,706)

Junio 2020																
Riesgo	Consumo				Comercial								TOTAL			
	Tarjeta de Crédito *		Prespamo Personal**		Simple		Cuenta Corriente		Entidades Financieras		Arrendamiento		Factoraje Financiero			
	Saldo	Est. Prev.	Saldo	Est. Prev.	Saldo	Est. Prev.	Saldo	Est. Prev.	Saldo	Est. Prev.	Saldo	Est. Prev.	Saldo	Est. Prev.		
RIESGO A-1	1,756	(214)	91	(1)	2,819	(16)	277	(1)	475	(3)	-	-	-	-	5,418	(235)
RIESGO A-2	2,982	(223)	172	(4)	1,133	(15)	581	(4)	-	-	2	-	-	-	4,870	(246)
RIESGO B-1	1,598	(135)	137	(5)	549	(9)	162	(3)	204	(4)	-	-	-	-	2,650	(156)
RIESGO B-2	786	(64)	614	(26)	153	(4)	35	(1)	145	(3)	-	-	-	-	1,733	(98)
RIESGO B-3	565	(61)	266	(14)	671	(21)	144	(4)	258	(9)	1	-	-	-	1,905	(109)
RIESGO C-1	1,083	(147)	1,123	(76)	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	2,207	(223)
RIESGO C-2	905	(199)	1,100	(128)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,005	(327)
RIESGO D	876	(604)	201	(43)	47	(17)	18	(8)	-	-	7	(4)	-	-	1,149	(676)
RIESGO E	1,750	(1,462)	937	(697)	8	(8)	5	(5)	-	-	-	-	-	-	2,700	(2,172)
Adicional																(400)
Total	12,301	(3,109)	4,641	(994)	5,380	(90)	1,223	(26)	1,082	(19)	10	(4)	-	-	24,637	(4,642)

Tres mayores deudores

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

Los créditos concedidos a los tres mayores deudores o grupos de personas que se consideren como una misma persona por representar riesgo común al 30 de junio de 2021, ascienden a 362 mdp, 328 mdp y 317 mdp que representan el 2.8% 2.5% y 2.4% 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 vencida de consumo y comercial son:

	CONSUMO			COMERCIAL		
	2T20	1T21	2T21	2T20	1T21	2T21
Saldo inicial	3,153	1,537	3,637	48	119	85
(+) Traspaso de cartera vigente	1,645	3,682	1,298	13	9	51
(+) Capitalización de adeudo por reestructura		-	-	-	4	-
(-) Traspaso a cartera vigente	474	447	468	-	-	21
(-) Venta de Cartera	992	906	1,007	-	-	-
(-) Aplicación de cartera	3	1	11	-	-	-
Fallecidos	3	1	11	-	-	-
(-) Cobranza	208	228	234	-	47	24
Saldo final	3,121	3,637	3,215	61	85	91

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

Los créditos comerciales vigentes reestructurados y renovados por el Banco durante los periodos del 30 de Junio de 2021, 31 de Marzo de 2020 y 30 de Junio de 2020 que por su comportamiento de pago sostenido se reclasificaron a cartera vigente ascendieron a **327 mdp, 312 mdp y 142 mdp**, respectivamente.

Durante los periodos del 30 de Junio de 2021, 31 de Diciembre de 2020 y 31 de Marzo de 2020, el Banco registró reestructuras de cartera comercial vencida por **27 mdp, 47 mdp y 31 mdp**, respectivamente.

El Banco tiene implementado un programa de reestructura de adeudos de tarjeta de crédito a clientes con retrasos en sus pagos. Al 30 de Junio de 2021, existe un saldo cuyo monto asciende a **624 mdp**, de los cuales **214 mdp** corresponden a créditos que por su comportamiento de pago sostenido se reclasificaron a cartera vigente y **410 mdp** corresponden a créditos que se mantienen en cartera vencida.

Al 31 de Marzo de 2021 dicho programa se ubicó en **555 mdp (197 mdp** en cartera vigente y **358 mdp** en cartera vencida).

Al 30 de Junio de 2020, dicho programa se ubicó en **563 mdp (228 mdp** en cartera vigente y **335 mdp** en cartera vencida).

Durante los periodos del 30 de Junio de 2021, 31 de Marzo de 2021 y 30 de Junio de 2020, se llevaron a cabo reestructuras de créditos comerciales y consumo en las que se modificaron las condiciones iniciales del crédito principalmente en cuanto a los plazos originalmente pactados.

Derechos de cobro de cartera adquiridos

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

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

Derivado de lo anterior el reconocimiento inicial es el siguiente:

- a) Se llevaron a cabo previo a la adquisición de derechos de cobro una serie de estudios y análisis de la cartera crediticia por parte del despacho asesor, así como un análisis y evaluaciones internas, para determinar con los elementos disponibles en ese momento el valor de adquisición de los derechos de cobro y su clasificación contable (vigente y vencida) para su registro inicial.

- b) Al adoptar el método de recuperación del costo, los cobros o recuperaciones que se realicen se aplicarán contra el derecho de cobro hasta agotar su saldo. Las recuperaciones posteriores se reconocerán directamente en los resultados del ejercicio.
- c) En relación a los **1,657 mdp** de derechos de cobro, se traspasaron a la cartera de crédito **367 mdp, 921 mdp** de cobranza de los cuales, 178 mdp provienen del otorgamiento de un crédito para pago de pasivos y 743 mdp de flujo de efectivo, quedando un saldo al 30 de junio de 2021 de **\$369 mdp**.

Se tuvieron recuperaciones que se reflejan en el concepto de otros ingresos por **469 mdp**. Con base a la estimación de flujos esperados se constituyeron **84 mdp** de estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro.

- d) Al 30 de junio de 2021, el saldo de la cartera regularizada proveniente de los derechos de cobro asciende a 414 mdp, y se tiene registrado un crédito diferido por 68 mdp, dando un efecto neto de 346 mdp.

Al 31 de junio de 2021 se han reconocido intereses por **51 mdp**.

- e) Con los elementos disponibles en el momento de la adquisición, se determinó que la segmentación de los derechos de cobro se efectuaría a nivel individual por cliente y crédito.
- f) No se efectuó la emisión de instrumentos financieros por tratarse de una cesión de cartera crediticia en directo.

Al 30 de junio de 2021, BanCoppel continua analizando los derechos de cobro para verificar si continúan cumpliendo con las características establecidas en el criterio B-11 "Derechos de cobro", o en su caso hacer su reconocimiento como una adquisición de cartera conforme a lo establecido en el párrafo 71 del criterio B-6 Cartera de Crédito a que se refiere el Anexo 33 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito.

Comisiones, Costos y Gastos asociados al otorgamiento inicial del crédito

El saldo de las comisiones por el otorgamiento inicial del crédito al 30 de Junio de 2021, 31 de Marzo de 2021 y 30 de Junio de 2020, ascendió a **31 mdp, 26 mdp y 31 mdp** respectivamente.

El saldo de los costos y gastos asociados al otorgamiento inicial de crédito (consultas a las sociedades de información crediticia principalmente) al 30 de Junio 2021, 31 de Marzo de 2021 y 30 de Junio de 2020, ascendió a **43 mdp, 41 mdp y 40 mdp**, respectivamente, que se amortizarán en el plazo establecido por la regulación.

Captación Tradicional

La captación total de los recursos se ubico en **93,710 mdp** con un incremento del **27%** respecto al mismo periodo del año anterior, debido a mayores volúmenes en los depósitos del público en general, resultado del incremento en la bancarización de su mercado objetivo y a la aceptación de los productos que oferta el banco.

	Jun-20		Mar-21		Jun-21	
	<u>Monto</u>	<u>Tasa Prom.</u>	<u>Monto</u>	<u>Tasa Prom.</u>	<u>Monto</u>	<u>Tasa Prom.</u>
Del público en general						
De exigibilidad inmediata a la vista	71,656		88,278		91,583	
Cuenta global de captación sin movimiento	244	1.9%	275	1.6%	303	1.6%
Pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento	1,881	3.4%	1,642	3.4%	1,824	3.5%
	73,781		90,195		93,710	

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

La 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.

Beneficio a Empleados

Se detallan los efectos reconocidos por el Banco como lo establece la NIF D3. Se crearon provisiones por los siguientes conceptos:

- Prima de Antigüedad por 29 mdp, que al cierre del 2T21 se han reconocido 5 mdp.
- Término de la Relación Laboral por 29 mdp, que al cierre del 2T21 se han reconocido 8 mdp.
- Indemnización Legal sustitutiva a la Jubilación por 59 mdp al 2T21 se ha reconocida 1 mdp.
- Remediación de Beneficios Definidos a los Empleados se tienen registrados 11 mdp al cierre del 2T21.

Información por segmentos

Los Criterios Contables de la Comisión Bancaria establecen que para efectos de llevar a cabo la identificación de los distintos segmentos operativos que conforman las instituciones de banca múltiple, estas deberán en lo conducente, segregar sus actividades de acuerdo con los siguientes segmentos como mínimo: i) operaciones crediticias; ii) operaciones de tesorería y banca de inversión y iii) operaciones por cuenta de terceros. No obstante lo anterior y atendiendo a la importancia relativa, se podrán identificar otros segmentos operativos, en caso de que las entidades lleven a cabo operaciones que no se puedan agrupar en los previamente señalados. 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.

Segmentos utilizados por BanCoppel

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.

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.

LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE LAS PRINCIPALES OPERACIONES POR SEGMENTO QUE SE REFLEJAN EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE BANCOPPEL, POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2021 Y 2020, SE INTEGRA COMO SE MUESTRA EN LAS DOS PAGINAS SIGUIENTES.

CIFRAS A JUNIO 2021

Junio 2021	Institucional	Consumo	EMP	Tesorería	Otros
Activo					
Disponibilidades	13,196	11,073	-	2,094	29
Inversiones en valores	70,278	-	-	70,278	-
Cartera de crédito (neta)	21,390	11,640	9,750	-	-
Derechos de cobro adquiridos (neto)	285		285		
Otras cuentas por cobrar	1,066	719	10	337	-
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	401	397	3	1	-
Impuestos y PTU diferidos (neto)	2,178	1,953	86	139	-
Otros activos	363	185	(23)	2	199
Total Activo	109,157	25,967	10,111	72,851	228
Captación tradicional	93,710	16,008	9,942	67,760	
Otras cuentas por pagar	1,461	863	12	530	56
Créditos diferidos y cobros anticipados	70	2	68	-	-
Total Pasivo	95,241	16,873	10,022	68,290	56
Ingresos por intereses	4,687	2,944	397	1,346	-
Gastos por intereses	(763)	(753)	(4)	(6.00)	-
Margen Financiero	3,924	2,191	393	1,340	-
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(1,273)	(1,342)	69	-	-
Margen financiero ajustado	2,651	849	462	1,340	-
Comisiones y tarifas cobradas	1,966	1,275	13	-	678
Comisiones y tarifas pagadas	(392)	(389)	-	(3)	-
Resultado por intermediación	(60)	-	-	(60)	-
Otros ingresos (egresos) de la operación	159	(171)	386	0	(56)
Gastos de Administración y promoción	(3,691)	(1,520)	(342)	(1,662)	(167)
Resultado de operación	633	44	519	(385)	455
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	-	-	-	-	-
Resultado antes de impuestos a la utilidad	633	44	519	(385)	455
Utilidad de operación	633	44	519	(385)	455
Impuesto a la utilidad	(184)	(12)	(152)	113	(133)
Utilidad Neta	449	32	367	(272)	322

CIFRAS A JUNIO 2020

Junio 2020	Institucional	Consumo	EMP	Tesorería	Otros
Activo					
Disponibilidades	15,864	10,022	-	5,820	22
Inversiones en valores	50,761	-	-	50,761	-
Cartera de crédito (neta)	19,995	12,441	7,554	-	-
Otras cuentas por cobrar	1,614	407	91	1,102	14
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	340	336	3	1	-
Impuestos y PTU diferidos (neto)	1,673	1,811	64	(202)	-
Otros activos	138	136	-	2	-
Total Activo	90,385	25,153	7,712	57,484	36
Captación tradicional	73,781	16,942	7,695	49,144	-
Otras cuentas por pagar	3,324	1,027	29	2,209	59
Créditos diferidos y cobros anticipados	31	11	20	-	-
Total Pasivo	77,136	17,980	7,744	51,353	59
Ingresos por intereses	6,155	3,764	375	2,016	-
Gastos por intereses	(710)	(708)	(2)	-	-
Margen Financiero	5,445	3,056	373	2,016	-
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(2,047)	(2,020)	(27)	-	-
Margen financiero ajustado	3,398	1,036	346	2,016	-
Comisiones y tarifas cobradas	1,458	1,022	10	-	426
Comisiones y tarifas pagadas	(262)	(253)	-	(9)	-
Resultado por intermediación	827	-	-	827	-
Otros ingresos (egresos) de la operación	(223)	(185)	3	(10)	(31)
Gastos de Administración y promoción	(3,579)	(603)	(302)	(1,889)	(785)
Resultado de operación	1,619	1,017	57	935	(390)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas					
Resultado antes de impuestos a la utilidad	1,619	1,017	57	935	(390)
Utilidad de operación	1,619	1,017	57	935	(390)
Impuesto a la utilidad	(499)	(314)	(18)	(287)	120
Utilidad Neta	1,120	703	39	648	(270)

Las cifras al 30 de junio de 2020 fueron reclasificadas para su comparabilidad con las presentaciones y clasificaciones utilizadas en junio 2021.

Operaciones y saldos con partes relacionadas

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

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

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

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

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

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

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

	2T 20	1T 21	2T 21	Acumulado	
				1S20	1S21
Ingresos					
Intereses cobrados por crédito	22	17	16	47	33
Comisiones por prestación de servicios	4	6	7	7	13
Servicio de alta de clientes	20	37	36	53	73
	46	60	59	107	119
Gastos					
Servicios administrativos ⁽¹⁾	178	144	127	340	271
Arrendamientos (inmuebles, mobiliario y equipo) ⁽²⁾	188	175	165	369	340
Por corresponsalía	11	13	14	26	27
Pérdida en la cesión de cartera de crédito	58	69	82	93	151
Intereses de depósitos de exigibilidad inmediata	1	1	1	2	2
	436	402	389	830	791

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 2021 el Banco mantiene saldos por operaciones celebradas con partes relacionadas, por concepto de depósitos de exigibilidad inmediata por **386 mdp**.

Las operaciones crediticias ascienden a **816 mdp** registradas en el rubro de créditos comerciales.

Durante el **2T21** se obtuvieron ingresos por **150 miles** por venta de bases de cartera de crédito.

Al 30 de Junio de 2021 se realizó venta de cartera de consumo por **1,924 mdp** al valor determinado por un tercero independiente mediante un estudio de precios de transferencia, dando cumplimiento a lo establecido en la regla **3.23.4** de la resolución miscelánea fiscal aplicable en 2020.

Al 30 de Junio de 2021, no se generaron partidas pendientes de pago o cobro toda vez que se liquidan a los 30 días conforme a los contratos establecidos.

El importe total de los beneficios a empleados otorgados al personal gerencial clave o directivo relevante de la Institución, se publicó en la página de internet en la sección **Gobierno Corporativo y Prestaciones**.

Al cierre de Junio 2021, no se tuvieron partidas consideradas irrecuperables o de difícil cobro provenientes de operaciones con partes relacionadas.

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 **2T21, 1T21 y 2T20**, asciende a **127 mdp, 144 mdp y 178 mdp** respectivamente.
- b) El Banco renta todos los locales que ocupan las oficinas administrativas y sucursales, de acuerdo a contratos de arrendamiento, con vigencias indefinidas con Coppel. Las contraprestaciones por dichos servicios prevén ajustes periódicos, basándose en cambios en el nivel general de precios tomando como referencia el Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC) del año inmediato anterior emitido por el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), o en su caso, cuando las condiciones de mercado requieran un ajuste en los precios previamente pactados. El gasto total por rentas en el **2T21, 2T21 y 2T20**, ascendió a **165 mdp, 175 mdp y 188 mdp**, respectivamente, los cuales forman parte del rubro "Gastos de administración y promoción" en el estado de resultados.
- c) El Banco se encuentra involucrado en varios juicios y reclamaciones derivados del curso normal de sus operaciones, que se espera no tengan un efecto importante en su situación financiera y resultados de operación futuros. El banco tiene registrado en cuentas de orden la estimación monetaria de juicios de diversa índole siendo los más importantes de carácter laboral y civil. En caso de que el banco sea obligado por los tribunales a cubrir los importes demandados, dichos registros en cuentas de orden serían cancelados y llevados a resultados en el período en que ocurra. El monto de estas contingencias al 30 de Junio de 2021, ascienden a **73 mdp**.
- d) Existe un pasivo derivado de los beneficios a los empleados.
- e) De acuerdo con la legislación fiscal vigente, las autoridades tienen la facultad de revisar hasta los cinco ejercicios fiscales anteriores a la última declaración del impuesto sobre la renta presentada.
- f) De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta, las empresas que realicen operaciones con partes relacionadas están sujetas a limitaciones y obligaciones fiscales, en cuanto a la determinación de los precios pactados, ya que éstos deberán ser equiparables a los que se utilizarían con o entre partes independientes en operaciones comparables.

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

Conforme a la resolución que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito publicadas en el diario oficial del 4 de diciembre de 2020, la entrada en vigor de la Resolución publicada en el Diario Oficial de la Federación el 13 de marzo de 2020, referente a las Normas de Información Financiera (NIF) emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF), referidas en el párrafo 3 del Criterio A-2 “Aplicación de normas particulares” del Anexo 33. El Banco está evaluando los nuevos pronunciamientos, los cuales se adoptarán de acuerdo a las siguientes.

- NIF B-17 “Determinación del Valor Razonable”.
- NIF C-3 “Cuentas por cobrar”.
- NIF C-9 “Provisiones, contingencias y compromisos”.
- NIF C-16 “Deterioro de instrumentos financieros por cobrar”.
- NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar”.
- NIF C-20 “Instrumentos financieros por cobrar principal e interés”.
- NIF D-1 “Ingresos por contratos con clientes”.
- NIF D-2 “Costos por contratos con clientes”.
- NIF D-5 “Arrendamientos”
- NIF B-5 “Información financiera por segmentos”.
- NIF B-12 “Compensación de activos financieros y pasivos financieros”.
- NIF C-2 “Inversión en instrumentos financieros”.
- NIF C-10 “Instrumentos financieros derivados y de cobertura”.
- NIF C-13 “Partes relacionadas”.
- NIF C-14 “Transferencia y baja de activos financieros”.

Estos cambios entrarán en vigor el 1o. de enero de 2022. La Administración está en proceso de evaluación del impacto de las mismas.



Informe Financiero



2T 21

Sección III

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

Administración integral de riesgos

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

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

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

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

Administración integral de riesgos

II. Perfil de riesgos del Banco.

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

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

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

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

Administración integral de riesgos

III. Metodologías empleadas en la administración integral de riesgos.

a) Riesgo de mercado.

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

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

Nivel de confianza	Escenario
99%	6º peor escenario

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

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

Administración integral de riesgos

b) Riesgo de Balance.

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

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

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

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

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

Métricas que forman parte del perfil de riesgo deseado:

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

Administración integral de riesgos

c) Riesgo de liquidez.

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

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

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

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.

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

Administración integral de riesgos

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.

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.

Por su parte, se dispone de una metodología interna de riesgo emisor que permite estimar el impacto en resultados por deterioro de la calidad crediticia con instrumentos financieros del mercado de deuda. 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 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.

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

Administración integral de riesgos

Para la gestión se han implementado las siguientes acciones:

1. Respecto a la VIO 2018, a esta fecha no hemos recibido respuesta por parte de la CNBV.
2. Perfil de riesgo operacional:
 - ✓ El total de los eventos de pérdida por \$7.23 MM, corresponde a banca minorista por 9,816 eventos ocurridos durante el 2T de 2021.
 - ✓ La pérdida por eventos de riesgo operacional acumulada en el año fue de 0.70% del MIN vs perfil de riesgo establecido del 1.5%.
 - ✓ Decremento en la pérdida acumulada anualizada del 3.3% quedando dentro del nivel de tolerancia.
3. Perfil de riesgo reputacional:
 - ✓ Fraude de tarjeta de crédito - en el 1T de 2021 se redujo en 0.27 pb con relación al trimestre anterior debido a la aplicación de los planes de mitigación.
 - ✓ Número aclaraciones TDC / número total TDC - Decremento de 4 pb al cierre del 2T de 2021 vs el 4T de 2020, debido a la mejora en las acciones implementadas por el área de operaciones.
4. A junio de 2021 el saldo de quebrantos potenciales fue de \$19.04 MM con un incremento de 3.2 MM con relación al 1T de 2020, debido principalmente a partidas pendientes de aplicar por ATM's y faltantes en sucursal.

Administración integral de riesgos

5. Eventos relevantes y actividades preventivas

Domiciliación / cámara de compensación:

- ✓ El 16-04-21 se realizó un pago de \$26.51 MM con 21,775 registros en cuentas sin saldo.
- ✓ Posible quebranto por \$17.75 MM.
- ✓ Acciones de mitigación: fortalecimiento del proceso de domiciliación / cámara de compensación y actualización de la documentación para la gestión del riesgo.

Modificaciones a la base de datos / retiro sin tarjeta:

- ✓ Del 4 al 7 de junio se detectó la modificación de un grupo de registros en la base de datos de 39,967 tarjetas.
- ✓ Se permitieron 4,089 retiros sin tarjeta en cajeros automáticos.
- ✓ Quebranto por \$65.53 MM.
- ✓ Acciones de mitigación: baja del servicio de "Retiro sin Tarjeta" en ATM's, cambio de contraseñas e implementación de firewall y agentes de monitoreo.

Prevalece la vulnerabilidad en la que se promueven mediante SMS sitios web apócrifos para obtener datos sensibles de los clientes. Continuamos con las campañas de sensibilización a los clientes y bloqueando páginas falsas cuando estas son detectadas.

Se tomaron las siguientes acciones de mitigación:

- ✓ Continúan las campañas de concientización a los colaboradores por medio del correo electrónico, a los clientes por medio de mensajes SMS y el patrullaje cibernético para prevenir, identificar y combatir los ataques en la red.
- ✓ Sin afectación económica, riesgo reputacional.

Administración integral de riesgos

6. KRI's – seguimiento;

- ✓ Riesgo operacional: el tablero autorizado contiene 72 KRI's, de los cuales tres se encontraron en umbral rojo.
- ✓ Ciberseguridad: de los 30 KRI's que establece el Anexo 72 de la CUB ocho conservan un riesgo alto.

7. Plan de capacitación 2021.

- ✓ El 29 de junio se dio inicio al taller de gestión de crisis (BCP), mismo que consta de tres etapas, dirigido al personal responsable de procesos críticos y suplentes, gestores y centralizadores, con 143 colaboradores inscritos de las diferentes localidades.

8. Actualización de gestores de riesgo operacional:

- ✓ En abril se actualizó la lista de gestores de riesgo operacional, quedando 66 colaboradores registrados que pertenecen a nueve direcciones de la Institución.

9. Actualización de manuales.

- ✓ En el Comité de Riesgos de abril, se presentó la actualización al manual, donde se fortalecieron las actividades de activación de BCP, la definición del proceso de comunicación del mismo y se integraron al manual los lineamientos de la nueva normalidad.

Administración integral de riesgos

10. Cédula de nuevos productos presentadas ante el Comité de Riesgos.

- ✓ En el Comité de Riesgos de junio se presentaron para su autorización dos cédulas de nuevos productos / servicios:
 - I. Salvaguarda de mercancías de la tienda Coppel en sucursales BanCoppel (código rosa).
 - II. Programa de garantías con la banca de desarrollo.

11. Matriz de riesgos y controles. Informes:

- ✓ La matriz de riesgos y controles cuenta con nueve megaprocetos, 226 procesos, 1149 subprocesos, 1300 riesgos operacionales, de los cuales 36 son prioritarios a los que corresponden 72 KRI's y 36 planes de mitigación.
- ✓ Se continúan llevando a cabo los talleres (8 etapas) de documentación para realizar la gestión del Riesgo Operacional.

12. Plan de continuidad de negocio (BCP), seguimiento de acciones de mitigación.

En atención a las áreas de oportunidad identificadas en las pruebas del BCP 2020-2021 e informadas ante el Comité de Riesgos del 26 de abril, se han realizado las siguientes acciones:

Dirección de tesorería y crédito:

- ✓ Gestión de tokens de las diferentes bancas electrónicas (activos 4, en proceso 3).
- ✓ Se reforzó el árbol de comunicación de la dirección en CDMX y CLC.
- ✓ Del 28 de junio al 2 de julio se operó en Culiacán el proceso de administración de flujos de cartera y venta de cartera.

Administración integral de riesgos

Dirección de operaciones:

- ✓ Se realizó el trámite de un certificado de operación ante Banxico.
- ✓ Se actualizaron 43 subprocesos de SPEI donde se identificaron 72 riesgos y 67 controles.
- ✓ Se habilitaron usuarios para operar desde CDMX y CLC de manera indistinta.

13. Reportes regulatorios - R28.

Se transmitieron los reportes R2811, R2813 del 1T 2021 y R2814, de abril y mayo.

f) Riesgo tecnológico.

Es 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.

Durante el segundo trimestre se presentaron vulnerabilidades en los atributos de la triada de seguridad:

- ✓ Falla en el proceso domiciliación/ cámara de compensación.
- ✓ Se dieron 337 incidentes de suplantación de identidad de BanCoppel en redes sociales-Facebook y 27 eventos de phishing.
- ✓ Acceso indebido a la base de datos de clientes modificando los saldos de las cuentas.

Modificación en los parámetros máximos diarios permitidos de retiros por transacción. Posible quebranto \$78 MM.

Administración integral de riesgos

g) 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 al 2T de 2021 ascienden a \$14.09 MM:

- ✓ Demandas laborales \$9.25
- ✓ Demandas mercantiles \$2.65
- ✓ CONDUSEF \$2.07
- ✓ BANXICO \$0.12

IV. Cartera y portafolios de la UAIR

Riesgo de mercado:

- Portafolios de inversión y su gestión.
 - Negociación, estimado a través de VaR.
 - Estructural (disponible para la venta y vencimiento), 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.

Administración integral de riesgos

V. Interpretación de las medidas de administración de riesgos

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

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

La gestión del riesgo de liquidez se lleva a cabo a través del Coeficiente de Cobertura de Liquidez 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.

A partir de marzo 2021 el Comité de Riesgos aprobó la actualización de la metodología para estimar el riesgo de crédito emisor del Banco utilizando la metodología de Creditmetrics, permitiendo estimar el riesgo de crédito del portafolios de títulos de deuda, como consecuencia de cambios en el valor causados por variaciones en la calidad crediticia, considerando el evento de incumplimiento. Se obtiene como resultado la pérdida esperada, la pérdida no esperada y el CaR con un horizonte de 12 meses con un nivel de confianza del 99%.

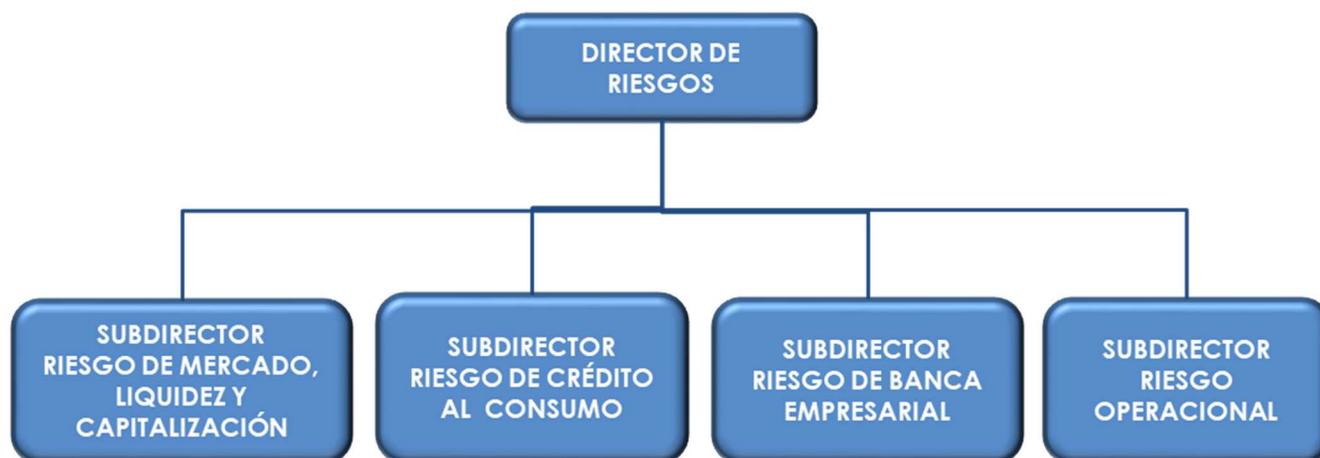
Administración integral de riesgos

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

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

VI. La estructura y organización de la función para la administración integral de riesgos.

A continuación se muestra la estructura de capital humano con la que cuenta la Institución para la administración integral de riesgos (actualizada en el mes de junio 2021):



Administración integral de riesgos

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

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

- i. El trimestre incluyó 91 días naturales.
- ii. La conformación de la tenencia del Banco guarda una posición de forma natural de activos líquidos que permite mantener una cobertura regulatoria implícita.
- iii. Tanto los activos líquidos computables como las salidas y entradas de efectivo mostraron una marcada estabilidad, por lo que el CCL calculado tuvo variaciones mínimas en el trimestre.
- iv. Los activos líquidos computables mantuvieron una composición estable en el trimestre, integrados en un 92% por activos de nivel 1, un 7% de activos de nivel 2A y un 1% de activos de nivel 2B.
- v. 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.

Administración integral de riesgos

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) Emitir PRLV's mejorando los plazos y tasas de mercado disponibles.
- e) Participar en la subasta de dinero que realiza el Banco Central.
- 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.

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

Administración integral de riesgos

Índice de Capitalización

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

Integración Capital Capital Neto Cifras en millones de pesos	Índice de Capitalización*	
	jun-21	jun-21
Capital contribuido	2,565	Capital neto 13,067
Capital ganado	11,351	Activos en riesgo:
Capital fundamental antes de impuestos diferidos	13,916	Operacional 9,966
(-) Impuestos diferidos y límite de	844	Mercado 17,374
(-) Inversiones	5	Crédito 28,407
(-) Intangibles	-	
(-) Operaciones realizadas con partes relacionadas relevantes y límite de computabilidad (neto)	-	
(+) Capital Básico no fundamental	-	Activos en riesgos totales 55,747
Capital Básico	13,067	Índices de capitalización 23.44%
(+) Capital complementario	-	Por riesgos de crédito 46.00
Capital neto	13,067	Por riesgos de crédito y mercado 28.54
		Por riesgos totales 23.44

Al 30 de junio de 2021 el índice de capitalización de BanCoppel fue de 23.44%, 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 la CUB.

Administración integral de riesgos

BRECHAS DE REPRECIO BANCOPPEL

Cifras en millones de pesos

Al 30 de junio de 2021

Bandas	Activos Sensibles					Pasivos Sensibles en MN	Gap Estático	
	MN	Real	Acciones	Divisas	Total		Por banda	Acumulado
De 1 a 7 días	17,098	-		196	17,295	(20,966)	(3,671)	(3,671)
De 8 a 31 días	24,816	-			24,816	(24,043)	773	(2,898)
De 32 a 92 días	1,219	10			1,229	(1,219)	10	(2,888)
De 93 a 184 días	6,223	-			6,223	(6,223)	(0)	(2,888)
De 185 a 366 días	15,874	8,248			24,121	(15,874)	8,248	5,360
De 367 a 731 días	955	26			981	(955)	26	5,386
De 732 a 1,096 días	12,607	6,204			18,811		18,811	24,196
De 1,097 a 1,461 días	1	229			230		230	24,426
De 1,462 a 1,827 días	1,721	528			2,249		2,249	26,675
De 1,828 a 2,557 días	5,768	20			5,788		5,788	32,462
De 2,558 a 3,653 días	1,906	147			2,053		2,053	34,516
De 3,654 a 5,479 días	-	20			20		20	34,536
De 5,480 a 7,305 días	-	161			161		161	34,696
Más de 7,306 días					-		-	34,696
Plazo no definido			1,048		1,048		1,048	35,745
Total	88,188	15,591	1,048	196	105,024	(69,279)	35,745	
	84.0%	14.8%	1.0%	0.2%	100.0%			

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

Administración integral de riesgos

Portafolios de negociación

M.N.

Al 30 de junio de 2021

Capital Básico

13,067

Portafolio	Importe	VaR 1 día, 99% Nivel Confianza	Ratio at Risk (VaR 99%)
------------	---------	-----------------------------------	----------------------------

**POSICIÓN M1M (VaR)
NEGOCIAR Y DISP P/VENTA****POR TIPO DE INSTRUMENTO**

Cupón Cero	22,075	13	0.10%
Tasa fija	23,253	139	1.07%
Revisable	8,868	3	0.02%
Acciones	1,048	21	0.16%

POR TIPO MONEDA

[UDI] Unidades de Inversion (MXN)	11,960	67	0.51%
[Mps] peso mexicano (mxn)	42,308	95	0.73%
[Eur] euro (mxn)	52	1	0.01%
[Usd] dolar americano (mxn)	899	19	0.15%
[Chf] Franco Suizo (mxn)	3	0	0.00%
[DKK] Corona Danesa (mxn)	22	1	0.01%

POR TIPO DE EMISOR

Bancario	2,266	1	0.01%
Gubernamental	44,019	129	0.99%
Cuasi guber	670	5	0.04%
Privado	7,241	6	0.05%
Capitales	1,048	21	0.16%

TOTAL M1M

55,244.22

124

0.95%

CONSERVADO A VENCIMIENTO

-

POSICIÓN TOTAL

55,244

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

Portafolios Estructural o de Inversión

M.N.

Al 30 de junio de 2021

Capital Básico

13,067

Portafolio	Importe	VaR 1 día, 99% Nivel Confianza	Ratio at Risk (VaR 99%)
------------	---------	-----------------------------------	----------------------------

POSICIÓN M1M (VaR)

DISP P/VENTA Y VENCIMIENTO (BANKING BOOK)

POR TIPO DE INSTRUMENTO

Cupón Cero	-	-	0.00%
Tasa fija	15,033	158	1.21%
Revisable	-	-	0.00%
Acciones	-	-	0.00%

POR TIPO MONEDA

[UDI] Unidades de Inversion (MXN)	3,632	26	0.20%
[Mps] peso mexicano (mxn)	11,401	153	1.17%
[Eur] euro (mxn)	-	-	0.00%
[Usd] dolar americano (mxn)	-	-	0.00%
[Chf] Franco Suizo (mxn)	-	-	0.00%

POR TIPO DE EMISOR

Bancario	-	-	0.00%
Gubernamental	14,947	157	1.20%
Cuasi guber	86	1	0.01%
Privado	-	-	0.00%
Capitales	-	-	0.00%

TOTAL M1M

15,033

158

1.21%

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

CRÉDITO BANCOPPEL

Al 30 de junio de 2021

Cifras en millones de pesos

PORTAFOLIO	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
Creditos no revolventes	5,114	1,311
Creditos Revolventes*	10,894	3,056
Comerciales*	9,942	192

*Se incluyen los créditos reestructurados y reservas adicionales CNBV.
Cifras en millones de pesos.

A continuación se muestra la calificación de la cartera crediticia al 30 de junio de 2021 por grado de riesgo:

II. B.5.ii Sector Artículo 129 RVA.

PARTICULARES

Creditos no revolventes

GRADO DE RIESGO	IMPORTE	PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS	IMPORTE DE RESERVAS
A-1	105	0 a 2%	7
A-2	233	2.01 a 3%	24
B-1	122	3.01 a 4%	16
B-2	698	4.01 a 5%	99
B-3	196	5.01 a 6%	29
C-1	1,388	6.01 a 8%	166
C-2	1,210	8.01 a 15%	199
D	288	15.01 a 35%	91
E	875	35.01 a 100%	681
	5,114		1,311

Creditos Revolventes

GRADO DE RIESGO	IMPORTE	PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS	IMPORTE DE RESERVAS
A-1	2,172	0 a 3.0%	252
A-2	2,531	3.01 a 5%	185
B-1	1,056	5.01 a 6.5%	99
B-2	467	6.51 a 8%	41
B-3	366	8.01 a 10%	42
C-1	711	10.01 a 15%	98
C-2	771	15.01 a 35%	191
D	882	35.01 a 75%	537
E	1,938	Mayor a 75.01%	1,611
	10,894		3,056

*Se incluyen los créditos reestructurados y préstamo digital.
Cifras en millones de pesos

Administración integral de riesgos

II.B.5.ii sector ART 129 Reservas

EMPRESAS					
Reservas Comerciales					
TIPO CRÉDITO	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS	TIPO CRÉDITO	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
ARRENDAMIENTO	20	0	SIMPLE	4,087	65
A-2	6	0	A-1	2,463	16
B-2	14	0	A-2	929	11
CREDITO REESTRUCTURA	351	46	B-1	380	6
A-1	116	1	B-2	36	1
A-2	4	0	B-3	203	5
C-1	171	10	C-1	3	0
D	37	12	D	74	25
E	23	23	SIMPLE SINDICADO PARTES	297	1
CTA. CORRIENTE	768	17	RELACIONADAS		
A-1	145	1	A-1	297	1
A-2	153	2	SIMPLE SINDICADO	184	6
B-1	228	4	B-3	184	6
B-2	14	0	SIMPLE SINDICADO PROYECTO		
B-3	219	7	INVERSION	1,493	7
D	9	3	A-1	1,493	7
CTA. CORRIENTE ADQUIRIDO	6	0	SIMPLE SINDICADO TERCEROS	1,654	25
A-1	5	0	A-1	1,031	8
B-1	1	0	A-2	226	2
CTA. CORRIENTE SINDICADO	212	2	B-1	192	4
A-2	212	2	C-1	204	11
FACTORAJE	135	2	SIMPLE ADQUIRIDO	404	9
A-1	94	1	A-1	94	1
B-1	40	1	A-2	136	2
FIN. PEDIDOS	332	12	B-1	49	1
A-1	141	1	B-2	20	0
A-2	61	1	B-3	99	5
B-1	50	1	C-1	6	0
B-2	3	0	TOTAL GENERAL	9,942	192
B-3	65	2			
D	8	3			
E	4	4			

*Se incluyen los créditos reestructurados y reservas adicionales CNBV

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

Riesgo de Crédito por Emisor

(Cifras en Millones de pesos)

Al 30 de junio de 2021

Tesorería				
Capital Básico		13,067		
Calificación	Importe	Pérdida Esperada 1 año	CaR 1 Año	Ratio at Risk
DEUDA	69,230			
mxAAA	64,476	24	98	0.18%
mxAA	3,936	57	311	0.44%
mxA	703	16	74	0.13%
mxBBB	91	6	16	0.05%
mxBB	-	-	-	0.00%
mxB	-	-	-	0.00%
mxC	24	-	-	0.00%
RETIRADA	-	-	-	0.00%
CAPITALES	1,048	-	-	
Total	70,278	103	498	0.79%

Administración integral de riesgos

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

Al 30 de junio de 2021

PORTAFOLIO	IMPORTE DE RESERVAS TOTAL	IMPORTE DE RESERVAS VIGENTE	IMPORTE DE RESERVAS VENCIDO
Creditos no revolventes	1,311	772	540
Creditos Revolventes*	3,056	1,032	2,024
Comerciales*	192	140	52

*Se incluyen los créditos reestructurados y reservas adicionales CNBV.
Cifras en millones de pesos.

POSICION DE RIESGO BANCOPPEL (TRIMESTRE)

Posicion MiM

Al 30 de junio de 2021

Riesgo de Mercado Banking	abr-21	may-21	jun-21
Capital Basico y Neto	13,028	13,312	13,067
Exposición	15,450	15,653	15,033
VaR (99%)	193	187	158
VaR (99%) / Capital Básico	1.5%	1.4%	1.2%

Riesgo de Mercado	abr-21	may-21	jun-21
Capital Basico y Neto	13,028	13,312	13,067
Exposición	47,332	51,210	55,244
VaR (99%)	111	111	124
VaR (99%) / Capital Básico	0.8%	0.8%	1.0%

Riesgo de Crédito Emisor	abr-21	may-21	jun-21
Capital Basico y Neto	13,028	13,312	13,067
Exposición	62,783	66,863	70,277
CaR 1 año	100	86	81
CaR 1 año / Capital Básico	0.8%	0.6%	0.6%

Riesgo de Liquidez	abr-21	may-21	jun-21
CCL	739%	792%	789%
Capital Basico y Neto	13,028	13,312	13,067
Exposición	62,783	66,863	70,277
Riesgo Liquidez vta anticipada	237	425	423
RL / Capital Básico	1.8%	3.2%	3.2%

Administración integral de riesgos

ACTIVOS SUJETOS A RIESGO (RIESGO DE MERCADO Y CRÉDITO)

Al 30 de junio de 2021

	2021		2020	
	Activos sujetos a riesgo	Requerimiento de capital	Activos sujetos a riesgo	Requerimiento de capital
Riesgo de mercado:				
Operaciones con tasa nominal en moneda nacional	6,988	559	355	28
Operaciones con sobre tasa en moneda nacional	163	13	284	23
Operaciones con tasa real	4,350	348	1,233	99
Operaciones con tasa nominal en moneda extranjera	-	-	-	-
Operaciones en UDI's o referidas al INPC	144	11	8	1
Posiciones en divisas	1,750	140	1,255	100
Operaciones con Acciones y Sobre Acciones	3,970	318	2,781	222
	17,365	1,389	5,916	473

RIESGO DE CRÉDITO

	2021		2020	
	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Otros (ponderados al 10%)	-	-	-	-
Otros (ponderados al 100%)	3,095	248	-	-
Grupo II (ponderados al 20%)	12	1	18	1
Grupo III (ponderados al 20%)	735	59	356	29
Grupo III (ponderados al 50%)	150	12	1,189	95
Grupo III (ponderados al 100%)	299	24	280	22
Grupo IV (ponderados al 20%)	66	5	127	10
Grupo VI (ponderados al 100%)	11,117	889	11,997	960
Grupo VII (ponderados al 20%)	637	51	690	55
Grupo VII (ponderados al 50%)	1,708	137	1,526	122
Grupo VII (ponderados al 100%)	8,128	650	6,163	493
Grupo VII (ponderados al 115%)	-	-	-	-
Grupo VII (ponderados al 120%)	-	-	-	-
Grupo VII (ponderados al 150%)	36	3	26	2
Grupo VIII (ponderados al 115%)	820	66	707	57
Grupo IX (ponderados al 100%)	164	13	281	23
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	191	15	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	138	11	259	21
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	183	15	165	13
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	-	-	-	-
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	-	-	-	-
Personas Relacionadas (ponderados al 23%)	-	-	-	-
Personas Relacionadas (ponderados al 115%)	928	74	1,889	151
	28,407	2,273	25,673	2,054

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

Riesgo Operacional

PERDIDAS POTENCIALES

Tipo de Evento	# de Impactos	Pérdida Potencial
Fraude Externo	3,459	4
Fraude Interno	-	-
Fallas en los procesos	2,910	15
Total general	6,369	19

PERDIDAS MATERIALIZADAS

Tipo de Evento	# de Impactos	Pérdida Bruta	Recuperaciones por pérdidas	Gastos Asociados	Pérdida Neta
Laboral	15	1	-	-	1
Fraude Externo	4,026	5	-	-	5
Fraude Interno	-	-	-	-	-
Fallas en los procesos	287	1	-	-	1
Total general	4,328	7	-	-	7

Cifras en millones de pesos.

Cifras Previas.

VALOR PROMEDIO DE LA EXPOSICION AL RIESGO OPERACIONAL SEGUNDO TRIMESTRE

	Promedio Exposicion
2do trimestre 2021	798

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

Máximo Descalce

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	6,989	559
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	166	13
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	4,355	348
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-	-
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	144	11
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	-	-
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	1,750	140
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	3,970	318

Método empleado

Método del Indicador Estándar Alternativo

Activos ponderados por riesgo

9,966

Requerimiento de capital

797

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

3,439

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

13,791

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

Anexo 1-O Capitalización

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	2,566
2	Resultados de ejercicios anteriores	9,977
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	1,373
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	-
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	-
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	13,916

Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios

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)	844
22	Monto que excede el umbral del 15%	-
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	844
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	13,072
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1	6
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	(6)
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	13,067

Capital de nivel 2: instrumentos y reservas

59	Capital total (TC = T1 + T2)	13,067
60	Activos ponderados por riesgo totales	55,747

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

Anexo 1-O

Capitalización

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	23.4%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	23.4%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	23.4%
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)	7.0%
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.5%
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)	-
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	-
71	Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	-
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	-
73	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras	6
74	Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	844
Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2		
76	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	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 la metodología de calificaciones internas (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	Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual	-
81	Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	-
82	Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual	-
83	Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	-
84	Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual	-
85	Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	-

Administración integral de riesgos

Anexo 1-O
Capitalización

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital	Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I (ponderados al 0%)	58,966	-	Grupo VI (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo I (ponderados al 10%)	-	-	Grupo VII_A (ponderados al 10%)	-	-
Grupo I (ponderados al 20%)	-	-	Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)	-	-
Grupo II (ponderados al 0%)	-	-	Grupo VII_A (ponderados al 20%)	634	51
Grupo II (ponderados al 10%)	-	-	Grupo VII_A (ponderados al 23%)	-	-
Grupo II (ponderados al 20%)	12	1	Grupo VII_A (ponderados al 50%)	1,607	129
Grupo II (ponderados al 50%)	-	-	Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo II (ponderados al 100%)	-	-	Grupo VII_A (ponderados al 100%)	7,320	586
Grupo II (ponderados al 120%)	-	-	Grupo VII_A (ponderados al 115%)	-	-
Grupo II (ponderados al 150%)	-	-	Grupo VII_A (ponderados al 120%)	-	-
Grupo III (ponderados al 2.5%)	-	-	Grupo VII_A (ponderados al 138%)	-	-
Grupo III (ponderados al 10%)	-	-	Grupo VII_A (ponderados al 150%)	36	3
Grupo III (ponderados al 11.5%)	-	-	Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	735	59	Grupo VII_B (ponderados al 0%)	-	-
Grupo III (ponderados al 23%)	-	-	Grupo VII_B (ponderados al 20%)	-	-
Grupo III (ponderados al 50%)	150	12	Grupo VII_B (ponderados al 23%)	-	-
Grupo III (ponderados al 57.5%)	-	-	Grupo VII_B (ponderados al 50%)	-	-
Grupo III (ponderados al 100%)	299	24	Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 115%)	-	-	Grupo VII_B (ponderados al 100%)	808	65
Grupo III (ponderados al 120%)	-	-	Grupo VII_B (ponderados al 115%)	-	-
Grupo III (ponderados al 138%)	-	-	Grupo VII_B (ponderados al 120%)	-	-
Grupo III (ponderados al 150%)	-	-	Grupo VII_B (ponderados al 138%)	-	-
Grupo III (ponderados al 172.5%)	-	-	Grupo VII_B (ponderados al 150%)	-	-
Grupo IV (ponderados al 0%)	158	-	Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo IV (ponderados al 20%)	66	5	Grupo VIII (ponderados al 115%)	820	66
Grupo V (ponderados al 10%)	-	-	Grupo VIII (ponderados al 125%)	-	-
Grupo V (ponderados al 20%)	-	-	Grupo IX (ponderados al 100%)	3,262	261
Grupo V (ponderados al 50%)	-	-	Grupo IX (ponderados al 115%)	-	-
Grupo V (ponderados al 115%)	-	-	Grupo X (ponderados al 1250%)	-	-
Grupo V (ponderados al 150%)	-	-	Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	191	15
Grupo VI (ponderados al 20%)	-	-	Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	137	11
Grupo VI (ponderados al 50%)	-	-	Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	182	15
Grupo VI (ponderados al 75%)	-	-	Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 100%)	11,116	889	Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 120%)	-	-	Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 150%)	-	-	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%)	-	-

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

(Cifras en millones de pesos)	Importe sin ponderar (promedio)	Importe (promedio) ponderado
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES		
Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	69,128
SALIDAS DE EFECTIVO		
Financiamiento minorista no garantizado	86,711	6,102
Financiamiento estable	51,386	2,569
Financiamiento menos estable	35,324	3,532
Financiamiento mayorista no garantizado	3,794	3,794
Depósitos operacionales	-	-
Depósitos no operacionales	3,794	3,794
Deuda no garantizada	-	-
Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	-
Requerimientos adicionales:	47,429	2,419
Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	-	-
Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-
Líneas de crédito y liquidez	47,429	2,419
Otras obligaciones de financiamiento contractuales	-	-
Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-
TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	12,315
ENTRADAS DE EFECTIVO		
Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	-	-
Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	9,182	1,289
Otras entradas de efectivo	40	40
TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	9,222	1,329
	Importe ajustado	
TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	69,128
TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	10,986
COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	629

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

Relación de Capital neto con el Balance General

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general	Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
	Activo	109,157	BG22	Derivados	-
BG1	Disponibilidades	13,196	BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG2	Cuentas de margen	-	BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG3	Inversiones en valores	70,278	BG25	Otras cuentas por pagar	1,462
BG4	Deudores por reporto	-	BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG5	Préstamo de valores	-	BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	-
BG6	Derivados	-	BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	70
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-	BG29	Capital contable	13,916
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	21,390	BG30	Capital contribuido	2,566
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-	BG31	Capital ganado	11,351
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	1,351	BG32	Cuentas de orden	0
BG11	Bienes adjudicados (neto)	-	BG33	Avales otorgados	-
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	401	BG34	Activos y pasivos contingentes	73
BG13	Inversiones permanentes	2	BG35	Compromisos crediticios	48,060
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-	BG36	Bienes en fideicomiso o mandato	-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	2,178	BG37	Agente financiero del gobierno federal	-
BG16	Otros activos	361	BG38	Bienes en custodia o en administración	-
BG17	Pasivo	95,241	BG39	Colaterales recibidos por la entidad	-
BG18	Captación tradicional	93,710	BG40	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	-
BG19	Préstamos interbancarios y de otros organismos	-	BG41	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	-
BG20	Préstamos por reporto	-		Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	315
BG21	Préstamo de valores	-		Otras cuentas de registro	113,315
	Colaterales vendidos o dados en garantía	-			

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

Relación de Capital neto con el balance general

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
	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 burzafilización	13	-	
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	-	
6	Inversiones en acciones de la propia institución	16	-	
7	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	17	-	
8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	-	
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	-	
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	-	
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	-	
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	-	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 sociedades de inversión	26 - G	-	
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26 - H	-	
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	393	1901 00 00 00 00 00
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	26 - L	572	1803 00 00 00 00 00-2803 00 00 00 00 00
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26 - N	-	
23	Inversiones en cámaras de compensación	26 - P	-	
	Pasivo			
24	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	8	-	

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

Relación de Capital neto con el balance general

	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9	-	
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	-	
27	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	15	-	
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21	224	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	58	2801 09 00 00 00 00
	Capital contable			
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	2,566	4100 00 00 00 00 00
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	9,978	4203 00 00 00 00 00
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable	3	-	
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	1,288	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 para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11	1,373	
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A	1,373	
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A	1,373	
	Cuentas de orden			
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K	-	
	Conceptos regulatorios no considerados en el balance general			
44	Reservas pendientes de constituir	12	-	
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	26 - C	-	
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26 - I	-	
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 - M	-	
48	Ajuste por reconocimiento de capital	26 - O, 41, 56	-	

* Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

II. B.2 Distribución geográfica entidades federativas cartera total al 30 de junio de 2021

CRÉDITO BANCOPPEL

*Incluye préstamo personal digital

*Incluye créditos reestructurados

ENTIDAD FEDERATIVA	Créditos no revolventes IMPORTE	Créditos Revolventes IMPORTE	Comerciales IMPORTE
Aguascalientes	52	124	-
Baja California Norte	136	472	27
Baja California Sur	47	143	251
Campeche	42	72	-
Chiapas	169	231	-
Chihuahua	139	365	21
Ciudad de Mexico	288	616	4,355
Coahuila	111	306	9
Colima	30	93	-
Durango	52	151	17
Edo. Méx.	723	1,300	741
Guanajuato	233	519	257
Guerrero	140	250	-
Hidalgo	137	227	63
Jalisco	298	767	1,056
Michoacán	213	427	99
Morelos	99	176	-
Nayarit	62	130	-
Nuevo León	197	484	952
Oaxaca	158	264	-
Puebla	266	395	42
Querétaro	69	130	-
Quintana Roo	96	216	2
San Luis Potosí	93	189	32
Sinaloa	189	712	1,896
Sonora	107	376	1
Tabasco	103	159	-
Tamaulipas	179	448	97
Tlaxcala	72	111	-
Veracruz	477	735	-
Yucatán	71	152	-
Zacatecas	68	155	-
Texas, USA	-	-	27
	5,114	10,894	9,942

SECTOR ECONÓMICO	IMPORTE
Particulares	16,008
Empresas	9,942

SECTOR ECONÓMICO	ESTATUS	IMPORTE
Particulares	Vigente	12,792
	Vencido	3,216
Empresas	Vigente	9,852
	Vencido	91

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

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

PLAZO REMANENTE DE VENCIMIENTO	Créditos Comerciales	PLAZO REMANENTE DE VENCIMIENTO	Créditos no revolventes	Créditos Revolventes
	IMPORTE			IMPORTE
2016	7	1	175	10,894
2020	2	2	20	
2021	1,438	3	24	
2022	276	4	29	
2023	94	5	35	
2024	34	6	63	
2025	52	7	116	
2026	33	8	178	
2027	22	9	230	
2028	11	10	296	
2029	14	11	300	
2030	1	12	30	
2031	3	13	39	
		14	53	
		15	78	
		16	99	
		17	117	
		18	55	
		19	70	
		20	99	
		21	109	
		22	106	
		23	105	
		>=24	2,689	

*Se incluyen los créditos reestructurados y reservas adicionales

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

II.B.6 Vencidos, saldos y reservas

CRÉDITO BANCOPPEL

*Incluye préstamo personal digital y reservas adicionales CNBV

ENTIDAD FEDERATIVA	Creditos No Revolventes		Creditos Revolventes		Comerciales	
	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
Aguascalientes	6	5	29	22	-	-
Baja California Norte	14	12	82	64	-	-
Baja California Sur	6	5	31	24	-	-
Campeche	5	4	20	15	-	-
Chiapas	26	22	66	50	-	-
Chihuahua	14	12	81	64	-	-
Ciudad de Mexico	56	49	184	146	19	11
Coahuila	12	11	69	54	-	-
Colima	3	3	17	13	-	-
Durango	6	5	34	26	-	-
Edo. Méx.	105	90	352	276	63	38
Guanajuato	24	21	118	92	-	-
Guerrero	15	13	59	46	-	-
Hidalgo	15	13	55	43	-	-
Jalisco	36	31	174	136	-	-
Michoacán	23	20	97	75	-	-
Morelos	11	10	45	35	-	-
Nayarit	7	6	28	21	-	-
Nuevo León	24	21	110	86	-	-
Oaxaca	13	12	63	49	-	-
Puebla	27	24	101	80	6	2
Querétaro	7	6	27	21	-	-
Quintana Roo	17	14	69	58	2	1
San Luis Potosí	10	8	45	35	-	-
Sinaloa	21	18	128	100	-	-
Sonora	11	10	70	55	-	-
Tabasco	18	15	47	35	-	-
Tamaulipas	19	16	94	74	-	-
Tlaxcala	9	8	29	23	-	-
Veracruz	51	44	193	151	-	-
Yucatán	9	7	40	31	-	-
Zacatecas	7	5	31	24	-	-
Texas, USA	-	-	-	-	-	-
	627	540	2,588	2,024	90	52

*Se incluyen los créditos reestructurados

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

Anexo 1-O Bis

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

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
Exposiciones dentro del balance		
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	109,157
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	(844)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	108,313
Exposiciones a instrumentos financieros derivados		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	

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

Administración integral de riesgos

Anexo 1-O Bis

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

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
9	Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	
10	(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 9 a 10)	
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	
13	Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	
Otras		
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	
18	Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	
Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	13,067
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	108,313
Coefficiente de apalancamiento		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	0.1206

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

Administración integral de riesgos

Anexo 1-O Bis

TABLA 1.2 NOTAS AL FORMATO DE REVELACIÓN ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

REFERENCIA	EXPLICACION	IMPORTE
1	Total de activos de la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico (menos los activos presentados en dicho balance por: 1) operaciones con instrumentos financieros derivados, 2) operaciones de reporto y 3) préstamo de valores.	109,157
2	Monto de las deducciones del capital básico establecidas en los incisos b) a r) de la fracción I, del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. El monto se debe registrar con signo negativo.	(844)
3	Suma de las líneas 1 y 2	108,313
4	Costo actual de remplazo (RC) de las operaciones con instrumentos financieros derivados, conforme a los establecido en el Anexo 1-L de las presentes disposiciones, menos las liquidaciones parciales en efectivo (margen de variación en efectivo) recibidas, siempre que se cumpla con las condiciones siguientes: a) Tratándose de contrapartes distintas a las cámaras de compensación señaladas en el segundo párrafo del Artículo 2 Bis 12 a, el efectivo recibido deberá de estar disponible para la Institución. b) La valuación a mercado de la operación sea realizada diariamente y el efectivo recibido sea intercambiado con la misma frecuencia. c) El efectivo recibido así como la operación con el instrumento derivado, estén denominados en la misma moneda. d) El monto intercambiado del margen de variación en efectivo sea al menos el importe necesario para cubrir el valor de mercado considerando el umbral y el monto mínimo transferido acordados en el contrato marco correspondiente. e) El contrato marco con la contraparte debe considerar tanto la operación como el margen de variación, y debe estipular explícitamente que la liquidación, en caso de incumplimiento, quiebra, reestructuración o insolvencia, de cualquiera de las partes, se realizará tras compensar las operaciones y considerará los márgenes de variación en efectivo recibidos. En todo caso, el importe máximo de márgenes de variación en efectivo recibidos que se podrá considerar será el que corresponda al valor positivo del costo actual de reemplazo de cada contraparte.	
5	Factor adicional conforme al Anexo 1-L de las presentes disposiciones, de las operaciones con instrumentos financieros derivados. Adicionalmente, tratándose de instrumentos financieros derivados de crédito en los que se provea protección crediticia, se deberá incluir el valor de conversión a riesgo de crédito de conformidad con el Artículo 2 Bis 22 de las presentes disposiciones. En ningún caso podrán utilizarse las garantías reales financieras que la Institución haya recibido para reducir el importe del Factor adicional reportado en esta línea.	
6	No aplica. El marco contable no permite la baja de activos entregados como colateral.	
7	Monto de márgenes de variación en efectivo entregados en operaciones con instrumentos financieros derivados que cumplan con las condiciones señaladas en la línea 4 para restar los márgenes de variación en efectivo recibidos. El monto se debe registrar con signo negativo.	
8	No aplica.	
9	No aplica. La exposición que se considera para efectos del marco de solvencia en operaciones con instrumentos financieros derivados de crédito en los que se provee protección crediticia corresponde al 100 por ciento del importe efectivamente garantizado en las operaciones de que se trate. Esta exposición está considerada en la línea 5.	
10	No aplica. La exposición que se considera para efectos del marco de solvencia en operaciones con instrumentos financieros derivados de crédito en los que se provee protección crediticia corresponde al 100 por ciento del importe efectivamente garantizado en las operaciones de que se trate. Esta exposición está considerada en la línea 5.	

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

Administración integral de riesgos

Anexo 1-O Bis

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

REFERENCIA	EXPLICACION	IMPORTE
11	Suma de las líneas 4 a 10	
12	Monto de los activos registrados en el balance general (cuentas por cobrar registradas contablemente) de operaciones de reporto y préstamo de valores. El importe no deberá considerar ninguna compensación conforme a los Criterios Contables.	
13	Importe positivo que resulte de deducir las cuentas por pagar de las cuentas por cobrar generadas por operaciones de reporto y préstamo de valores, por cuenta propia, con una misma contraparte, y siempre que se cumplan las condiciones siguientes: a) Las operaciones correspondientes tengan la misma fecha de liquidación. b) Se tenga el derecho de liquidar las operaciones en cualquier momento. c) Las operaciones sean liquidadas en el mismo sistema y existan mecanismo o arreglos de liquidación (líneas o garantías) que permitan que la liquidación se realice al final del día en el que se decide liquidar. d) Cualquier problema relacionado con la liquidación de los flujos de los colaterales en forma de títulos, no entorpezca la liquidación de las cuentas por pagar y cobrar en efectivo. El monto se debe registrar con signo negativo.	
14	Valor de conversión a riesgo crediticio de las operaciones de reporto y préstamo de valores por cuenta propia, conforme al Artículo 2 Bis 22 de las presentes disposiciones cuando no exista un contrato marco de compensación. Y conforme al Artículo 2 Bis 37 cuando exista dicho contrato. Lo anterior sin considerar los ajustes por garantías reales admisibles que se aplican a la garantía en el marco de capitalización.	
15	Tratándose de operaciones de reporto y préstamo de valores por cuenta de terceros, en las que la Institución otorgue garantía a sus clientes ante el incumplimiento de la contraparte, el importe que se debe registrar es la diferencia positiva entre el valor del título o efectivo que el cliente ha entregado y el valor de la garantía que el prestatario ha proporcionado. Adicionalmente, si la Institución puede disponer de los colaterales entregados por sus clientes, por cuenta propia, el monto equivalente al valor de los títulos y/o efectivo entregados por el cliente a la Institución.	
16	Suma de las líneas 12 a 15	
17	Montos de compromisos crediticios reconocidos en cuentas de orden conforme a los Criterios Contables.	
18	Montos de las reducciones en el valor de los compromisos crediticios reconocidos en cuentas de orden por aplicar los factores de conversión a riesgo de crédito establecidos en el Título Primero Bis de las presentes disposiciones, considerando que el factor de conversión a riesgo de crédito mínimo es del 10 % (para aquellos casos en los que el factor de conversión es 0 %) y en el caso de las operaciones a las que se hace referencia en el inciso IV del artículo 2 Bis 22 de dichas disposiciones, un factor de conversión a riesgo de crédito de 100%. El monto se debe registrar con signo negativo	
19	Suma de las líneas 17 y 18	
20	Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.	13,067
21	Suma de las líneas 3, 11, 16 y 19	108,313
22	Razón de Apalancamiento. Cociente de la línea 20 entre la línea 21.	0.1206

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

Administración integral de riesgos

Anexo 1-O Bis

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

REFERENCIA	DESCRIPCION	IMPORTE
1	Activos totales	109,157
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores ⁴	
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	
7	Otros ajustes	
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	

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

Administración integral de riesgos

Anexo 1-O Bis

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

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Total de activos de la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico	109,157
2	Monto de las deducciones del capital básico contenidas en los incisos b), d), e), f), g), h), i), j) y l) de la fracción I, del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. El monto se debe registrar con signo negativo.	
3	No aplica. El ámbito de aplicación es sobre la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico.	
4	Monto equivalente a la diferencia entre la cifra contenida en la fila 11 de la Tabla I.1 y la cifra presentada en operaciones con instrumentos financieros derivados contenidos en el balance de la Institución. El importe se debe registrar con el signo resultante de la diferencia señalada, es decir podrá ser positivo o negativo.	
5	Monto equivalente a la diferencia entre la cifra contenida en la fila 16 de la Tabla I.1 y la cifra presentada por operaciones de reporto y préstamo de valores contenidos en el balance de la Institución. El importe se debe registrar con el signo resultante de la diferencia señalada, es decir podrá ser positivo o negativo	
6	Importe registrado en la fila 19 de la Tabla I.1. El monto se debe registrar con signo positivo.	
7	Monto de las deducciones del capital básico contenidas en los incisos c), k), m), n), p), q) y r) de la fracción I, del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. El monto se debe registrar con signo negativo	(844)
8	Suma de las líneas 1 a 7, la cual debe coincidir con la línea 21 de la Tabla I.1.	108,313

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

Administración integral de riesgos

Anexo 1-O Bis

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

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	109,157
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	
5	Exposiciones dentro del Balance	

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

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Total de activos de la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico.	109,157
2	El monto correspondiente a las operaciones en instrumentos financieros derivados presentadas en el activo de los últimos estados financieros. El monto se debe registrar con signo negativo.	
3	El monto correspondiente a las operaciones de reporto y préstamo de valores presentadas en el activo de los últimos estados financieros. El monto se debe registrar con signo negativo	
4	No aplica. El ámbito de aplicación es sobre la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico.	
5	Suma de las líneas 1 a 4, la cual debe coincidir con la línea 1 de la Tabla I.1	109,157

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/}	12,787	13,067	2.19%
Activos Ajustados ^{2/}	104,303	108,313	3.84%
Razón de Apalancamiento ^{3/}	12.26%	12.06%	-1.60%

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

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

“Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a BanCoppel contenida en el presente reporte del **Segundo Trimestre de 2021**, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación”.

RÚBRICA

Carlos Jack López
Moctezuma Jassan
Director General

RÚBRICA

Omar Álvarez Cabrera
Director de Finanzas

RÚBRICA

Vicente Quiroz Ramírez
Subdirector de Auditoría

RÚBRICA

Rubén Pliego Martínez
Subdirector de Contabilidad