

**1T 20**

# **Informe Financiero**

# INDICE

 Información General	3
 Resumen Ejecutivo	4
 Sección I Artículo 180	
 Principales Competidores y Participación en el Mercado	7
 Resultados de Operación	9
 Indicadores Bancoppel	16
 Sección II Artículo 181	
 Balance General	19
 Beneficios a Empleados	26
 Información por segmentos	27
 Partes Relacionadas	30
 Compromisos y Pasivos Contingentes	32
 Pronunciamientos normativos emitidos recientemente	33
 Sección III Artículo 2Bis	34

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 Primer Trimestre de 2019 (**1T19**), Cuarto Trimestre de 2019 (**4T19**) y Primer Trimestre de 2020 (**1T20**).

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](https://www.bancoppel.com/acerca_bancoppel/info_corp.html)

## Calificación de Riesgo Contraparte



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.

El alza en la calificación de **HR RATINGS** se basa en la fuerte recuperación en el índice de capitalización al reducir sus activos sujetos a riesgo de mercado, así como por el fortalecimiento en el capital contable como resultado de las utilidades generadas. Por otra parte, se considera la elevada **liquidez** del Banco a través de sus inversiones, lo que se ve reflejado en fuertes niveles del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y una baja deuda neta en relación con los activos productivos. A pesar de mantener niveles de morosidad elevados, esto no ha impactado la rentabilidad considerando el adecuado margen financiero que mantiene el Banco.

AL **1T20** EL BANCO MANTIENE LA CALIFICACIÓN DE LARGO PLAZO DE **HR A A HR A+** CON PERSPECTIVA ESTABLE Y PARA CORTO PLAZO DE **HR2 A HR1**, LAS CUALES SE EMITIERON EL 18 DE DICIEMBRE DE 2019 POR **HR RATINGS** DE MÉXICO, S.A. DE C.V.



 **BanCoppel** es una institución bancaria que proporciona una variedad de servicios financieros en México expandiéndose a través de una red de **1,192** sucursales contando con **1,315** cajeros automáticos propios y alianzas comerciales con Banca Afirme y ScotiaBank que ofrecen mas de **3,410<sup>(1)</sup>** 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** mas sofisticadas como “**BANCOPPEL MÓVIL Y BANCOPPEL EXPRESS**” y recientemente el denominado “**CODI**”



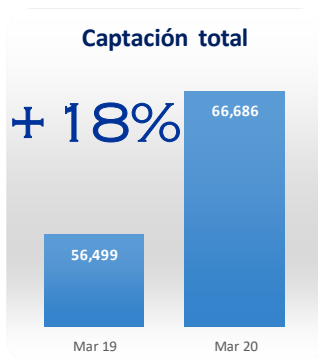
**38** SUCURSALES  
ADICIONALES  
TOTAL: 1,192



**209** ATM'S  
ADICIONALES  
TOTAL: 1,315

(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 **marzo de 2020** la captación total que el banco registró es de **66,686** mdp. Con un crecimiento del 18% respecto del 1T19.



Lo que obedece al plan establecido logrando gran aceptación del producto que se ofrece y la confianza de los clientes dando como resultado la completa satisfacción de nuestro mercado objetivo, ampliando el volumen de cuentas de captación en un **12%** al pasar de **35,740** miles a **40,063** miles



Los **activos totales** del banco registran un importe por **80,812 MDP**, mostrando un crecimiento en los últimos 12 meses del **18%**.

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



Mejoramos los modelos de  
origenación...



... y capacitamos a nuestros  
colaboradores para mejorar la  
cobranza.

El **total de la cartera** de crédito se ubicó en **25,496 MDP**, de los cuales el crédito al Consumo representa el **71%** y el crédito empresarial el **29%**.

**La utilidad neta** a Marzo de 2020 es de **585 MDP** registra un crecimiento en relación a Marzo 2019 del **32%**.

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

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.

A la fecha del presente informe, BanCoppel registró un Índice de Capitalización por riesgos Totales (**ICAP**) de **26.8%**.

## Información Relevante

En la Asamblea General Ordinaria de accionistas celebrada el 28 de febrero de 2020 se autorizó un decreto y pago de dividendos a los accionistas de la sociedad por la cantidad de \$3,000,000,000.00 (Tres mil millones de pesos 00/100 Moneda Nacional), a razón de \$1,176.4705884 (mil ciento setenta y seis pesos 4705884/1000000 Moneda Nacional) por acción.

El 24 de marzo de 2020 se celebró otra Asamblea General Ordinaria de accionistas donde se acordó aprobar posponer la fecha para el pago de dividendos establecida mediante la resolución Primera del Quinto Asunto del Orden del día de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el pasado 28 de febrero de 2020, con el objeto de mitigar los efectos económicos relacionados con la contingencia sanitaria derivada del CODVID-19 y continuar con la labor de fortalecimiento del sistema financiero mexicano, así mismo los accionistas acuerdan reunirse posteriormente para discutir la fecha efectiva de pago de los dividendos decretados.

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores con oficio número 142-4/82987/2020 del 27 de marzo de 2020 autorizó a BanCoppel el uso del Método Estándar Alternativo para el cálculo del requerimiento de capital por riesgo operacional.

# 1T 20

# Informe Financiero

## SECCIÓN I

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

# Principales Competidores y Participación en el Mercado

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

## 🔑 Crédito al Consumo (TDC Y Préstamos personales)

	Mar-19	%Part Grupo Consumo Mar-19 <sup>(1)</sup>	Feb-20	%Part Grupo Consumo Feb-20 <sup>(2)</sup>
<b>Bancoppel</b>	19,130	19.7%	18,613	17.9%
<b>American Express</b>	15,006	15.5%	15,921	15.3%
<b>Autofin</b>	7	0.0%	6	0.0%
<b>Azteca</b>	33,033	34.0%	35,554	34.2%
<b>Compartamos</b>	5,293	5.5%	5,897	5.7%
<b>Consubanco</b>	6,725	6.9%	6,855	6.6%
<b>Famsa</b>	17,645	18.2%	20,800	20.0%
<b>Forjadores</b>	136	0.1%	85	0.1%
<b>Dondé Banco</b>	106	0.1%	120	0.1%
<b>Grupo consumo</b>	<b>97,081</b>	100.0%	<b>103,851</b>	100.0%
<b>Total Banca Múltiple</b>	<b>391,818</b>		<b>410,580</b>	

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



## 🔑 Captación Tradicional

	Mar-19	%Part Grupo Consumo Mar-19 <sup>(1)</sup>	Feb-20	%Part Grupo Consumo Feb-20 <sup>(2)</sup>
<b>Bancoppel</b>	56,500	24.7%	64,830	24.4%
<b>American Express</b>	2,326	1.0%	433	0.2%
<b>Autofin</b>	2,690	1.2%	5,259	2.0%
<b>Azteca</b>	130,276	57.0%	156,045	58.6%
<b>Compartamos</b>	2,334	1.0%	2,523	0.9%
<b>Consubanco</b>	1,376	0.6%	2,420	0.9%
<b>Famsa</b>	31,235	13.7%	32,808	12.3%
<b>Volkswagen Bank</b>	1,597	0.7%	1,406	0.5%
<b>Forjadores</b>	253	0.1%	345	0.1%
<b>Dondé Banco</b>	162	0.1%	173	0.1%
<b>Grupo consumo</b>	<b>228,749</b>	100.0%	<b>266,242</b>	100.0%
<b>Total Banca Múltiple</b>	<b>4,774,445</b>		<b>4,993,369</b>	

“Seguimos avanzando en la penetración del mercado debido a los productos accesibles que están dirigidos a su mercado objetivo”





# Principales Competidores y Participación en el Mercado

## Indicadores de Grupo Consumo

### EFICIENCIA OPERATIVA

El banco pasa de 8.3% a 9.0% entre **Marzo 2019** y **2020**, en tanto el sistema se mantiene marginalmente.

#### (2) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN (12 MESES) / ACTIVOS TOTALES PROMEDIO

	Gastos(1) Mar-19	Activos totales Promedio (1) Mar- 19	Mar-19	Gastos(2) Feb-20	Activos totales Promedio (2) Feb- 20	Feb-20
BanCoppel	5,329	64,120	8.3%	6,630	74,667	8.9%
American Express	3,640	20,095	18.1%	4,308	20,297	21.2%
Autofin	347	6,058	5.7%	354	7,943	4.5%
Famsa	3,077	35,025	8.8%	2,963	39,562	7.5%
Azteca	36,791	161,852	22.7%	40,936	182,467	22.4%
Compartamos	11,330	29,581	38.3%	10,929	31,317	34.9%
Consubanco	863	12,355	7.0%	886	12,518	7.1%
Forjadores	367	750	48.9%	355	811	43.8%
Volkswagen Bank	245	5,246	4.7%	219	5,116	4.3%
Dondé Banco	266	750	35.5%	290	720	40.3%
<b>Grupo Consumo</b>	<b>62,255</b>	<b>335,832</b>	<b>18.5%</b>	<b>67,870</b>	<b>375,418</b>	<b>18.1%</b>
<b>TBM</b>	<b>354,017</b>	<b>9,397,231</b>	<b>3.8%</b>	<b>376,534</b>	<b>9,819,016</b>	<b>3.8%</b>

Los gastos de administración y promoción del banco están cubiertos con relación al margen financiero por arriba del grupo consumo y del sistema.

#### (2) MARGEN FINANCIERO (12 MESES) / GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN (12 MESES)

	Margen financiero <sup>(1)</sup> Mar-19	Gastos(1) Mar-19	Mar-19	Margen financiero <sup>(2)</sup> Feb-20	Gastos(2) Feb-20	Feb-20
BanCoppel	10,857	5,329	204%	11,559	6,630	174%
American Express	2,382	3,640	65%	2,991	4,308	69%
Autofin	145	347	42%	120	354	34%
Famsa	761	3,077	25%	858	2,963	29%
Azteca	43,662	36,791	119%	48,075	40,936	117%
Compartamos	15,659	11,330	138%	16,457	10,929	151%
Consubanco	1,969	863	228%	2,143	886	242%
Forjadores	466	367	127%	440	355	124%
Volkswagen Bank	415	245	169%	475	219	217%
Dondé Banco	106	266	40%	112	290	39%
<b>Grupo Consumo</b>	<b>76,422</b>	<b>62,255</b>	<b>122.8%</b>	<b>83,230</b>	<b>67,870</b>	<b>122.6%</b>
<b>TBM</b>	<b>493,241</b>	<b>354,017</b>	<b>139.3%</b>	<b>519,891</b>	<b>376,534</b>	<b>138.1%</b>



# Resultados de Operación

	Trimestral		
	1T 19	4T 19	1T 20
Ingresos por intereses	3,144	3,239	3,173
Gastos por intereses	(268)	(293)	(363)
<b>Margen Financiero</b>	<b>2,876</b>	<b>2,946</b>	<b>2,810</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(1,388)	(1,048)	(1,070)
<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	<b>1,488</b>	<b>1,898</b>	<b>1,740</b>
Comisiones y tarifas cobradas	650	851	773
Comisiones y tarifas pagadas	(23)	(83)	(138)
Resultado por intermediación	(35)	(29)	255
Otros ingresos ( egresos ) de la operación	(55)	(91)	(77)
Gastos de administración y promoción	(1,394)	(1,807)	(1,731)
<b>Resultado de la operación</b>	<b>631</b>	<b>739</b>	<b>822</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	-	-	-
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>631</b>	<b>739</b>	<b>822</b>
Impuestos a la utilidad causados	(496)	111	(403)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	307	(259)	166
<b>Resultado neto</b>	<b>442</b>	<b>591</b>	<b>585</b>

- El **margen financiero ajustado a MAR 20** muestra un crecimiento del **17%** en relación con **MAR 19**, debido principalmente al aumento en el volumen de la operación en el Banco y en la optimización en las reservas crediticias, derivado de una mejora en la calidad de la cartera.
- El comportamiento de las tasas en los mercados financieros ha traído beneficios en la recomposición del portafolio de inversiones en títulos gubernamentales.
- El **gasto de administración y promoción** creció entre **MAR 19** y **MAR 20** en un **24%** en línea con la apertura de **38** nuevas sucursales, instalación de **209** Atm's y la contratación de **619** nuevos colaboradores.
- La Utilidad neta alcanzó **585 MDP** mostrando un crecimiento del **32%** y representando el **14.7%** de los ingresos totales, respecto al mismo periodo del año anterior.

## Ingresos por Intereses (MDP)

	1T 19	4T 19	1T 20
Cartera de Crédito Consumo	2,067	2,083	1,982
Cartera de Crédito Comercial	156	199	195
★ Inversiones en valores	775	893	923
Disponibilidades	146	64	73
<b>Total de Ingresos por intereses</b>	<b>3,144</b>	<b>3,239</b>	<b>3,173</b>

Derivado del 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.

El aumento en los créditos comerciales se debe principalmente al volumen por la colocación de nuevos créditos y que se ofertan a tasa variable.

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

★ Incluye utilidad por valorización en el tipo de cambio

Al **31 de Marzo 2020** la tasa de interés promedio anual de la cartera crediticia se ubicó en **34.2%**

## Gastos por Intereses

	1T 19	4T 19	1T 20
Depósitos de exigibilidad inmediata	218	246	320
Depósitos a plazo del público	17	18	17
Otros ★	33	29	26
<b>Total de gastos por intereses</b>	<b>268</b>	<b>293</b>	<b>363</b>

El incremento del **35%** entre **1T19** y **1T20** se debe al aumento en el volumen de la 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 **2.1 % ANUAL**.

## Comisiones y Tarifas Netas

<b>Comisiones cobradas</b>	<b>1T 19</b>	<b>4T 19</b>	<b>1T 20</b>
Disposición de efectivo en tarjeta de crédito	315	326	290
Por remesas	137	225	186
Por negocios adquirentes	131	181	183
Emisión de tarjetas	13	23	23
Cuentas inactivas	23	29	28
Por la prestación de servicios a empresas comerciales	8	9	8
Órdenes de pago	6	7	6
Por crédito nómina	4	4	4
Otras comisiones	13	47	45
<b>Total</b>	<b>650</b>	<b>851</b>	<b>773</b>
<b>Comisiones pagadas</b>			
Comisiones por intermediación	6	10	13
Comisionistas y otros	17	73	125
<b>Total</b>	<b>23</b>	<b>83</b>	<b>138</b>
<b>Comisiones y tarifas Netas</b>	<b>627</b>	<b>768</b>	<b>635</b>

Se observa un incremento neto del 1% entre el 1T20 y 1T19

## Resultado por Intermediación

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

	<b>1T 19</b>	<b>4T 19</b>	<b>1T 20</b>
Resultados por valuación a valor razonable	(194)	(29)	187
Resultado por compra-venta de valores	159	-	68
<b>Totales</b>	<b>(35)</b>	<b>(29)</b>	<b>255</b>

## Otros Ingresos (Egresos) de la operación

	1T 19	4T 19	1T 20
Quebrantos por pérdida fortuita	(9)	(27)	(7)
Reservas otras cuentas por cobrar	(33)	51	(56)
Cesión de cartera	(41)	(120)	(35)
Servicio de alta de clientes	21	67	33
Excedentes de provisiones	1	4	-
Otros	6	(66)	(12)
<b>Total (egresos) ingresos de la operación, neto</b>	<b>(55)</b>	<b>(91)</b>	<b>(77)</b>

El resultado obtenido por la cesión de cartera obedece principalmente al volumen en la operación y al valor de venta determinado en el estudio de precios de transferencia.

El servicio de alta de clientes se debe a cambio en la base de cálculo y actualización de precios.

## Gastos de Administración y Promoción

	1T 19	4T 19	1T 20
Beneficios directos de corto plazo y PTU	686	729	813
Otros gastos de Administración y Promoción	708	1,078	918
	<b>1,394</b>	<b>1,807</b>	<b>1,731</b>

El crecimiento en los gastos entre **1T19** y **1T20** se debe principalmente al aumento en la captación y el crédito, derivado de **38 nuevas sucursales** que generó la contratación de **619 nuevos colaboradores** y la instalación de **209 Atm's** en los últimos doce meses.

## 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 con 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 **1T20** se decretaron dividendos y se pospuso la fecha de pago de los mismos, derivado de la contingencia sanitaria.



## Impuestos a la Utilidad

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

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

Los efectos de impuestos a la utilidad de las diferencias temporales que originan porciones significativas de los activos por impuestos diferidos, al **31 de Marzo de 2020 y 2019**, se presentan a continuación:

<b>Activo (pasivo) diferido</b>	<b>mar 19</b>	<b>mar 20</b>
Activo Fijo	8	7
Pagos Anticipado	(63)	(42)
Valuación a valor razonable	(89)	(42)
Reserva Preventiva para Riesgos Crediticios	1,509	1,354
Provisiones	73	49
Comisiones cobradas por anticipado	11	10
PTU	98	97
PTU Diferida	(145)	(129)
<b>Total de Activos (Pasivos) Diferidos</b>	<b>1,402</b>	<b>1,304</b>

La realización final de los activos por impuestos diferidos depende de la generación de utilidad gravable en los períodos 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 gravables 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 **137 mdp**, para el trimestre terminado al 31 de marzo de 2020 (167 mdp, por el terminado al 31 de marzo de 2019).

Al 31 de marzo de 2020 y 2019, se reconoció un activo por PTU diferida por **445 mdp y 477 mdp**, respectivamente, originada principalmente de la reserva preventiva para riesgos crediticios y valuación a valor razonable.

Al 31 de marzo de 2020 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 trimestres terminados el 31 de marzo de 2020 y 2019, 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:

	mar-19	mar-20
Tasa de ISR causado	30.00%	30.00%
Gastos no deducibles	0.15%	0.13%
Quebrantos no deducibles	0.44%	0.26%
Ingresos exentos para el trabajador	0.54%	0.21%
Ajuste anual por inflación	(1.25%)	(2.78%)
Provisiones no deducibles	0.00%	0.73%
Cambio en reservas de valuación de activo por impuestos diferidos	0.05%	0.42%
Otros	0.02%	(0.13%)
<b>Tasa efectiva de impuesto</b>	<b>29.95%</b>	<b>28.84%</b>

Tasa efectiva de impuesto	
Utilidad antes de impuesto a la utilidad	822
Impuesto a la utilidad	(237)
Causado	(403)
Diferido	166
Utilidad Neta	585
<b>% Tasa efectiva</b>	<b>28.84%</b>

✓ **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 31 de Marzo de 2020 LA TASA DE IMPUESTO A LA UTILIDAD CAUSADA ES DEL 30% Y LA TASA EFECTIVA DE IMPUESTOS ES DEL 28.84%.**

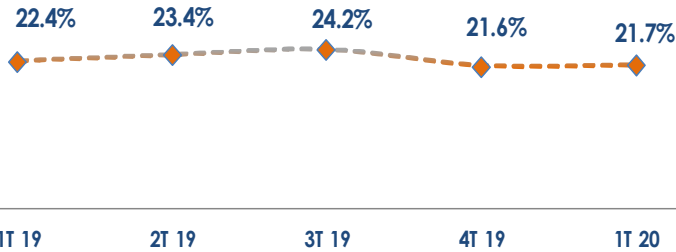
✓ **EL BANCO NO MANTIENE CRÉDITOS NI ADEUDOS FISCALES AL ÚLTIMO EJERCICIO FISCAL Y SE ENCUENTRA AL CORRIENTE DE SUS PAGOS.**



## Indicadores BanCoppel

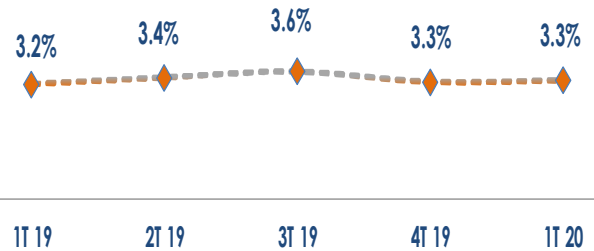
### ROE

Utilidad neta anualizada / Capital Promedio



### ROA

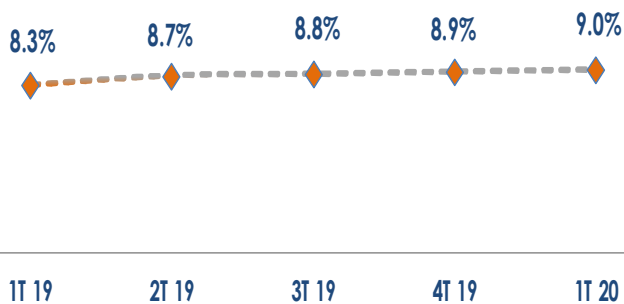
Utilidad neta anualizada / Activo total Promedio



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

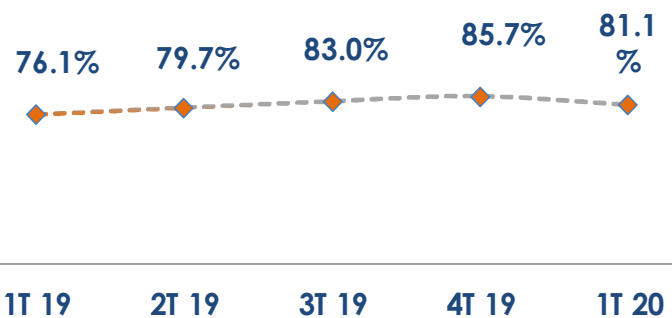
### Eficiencia operativa

Gtos. Admón. y promoción / Activos totales promedio



### Liquidez

Activos líquidos / Pasivos líquidos.



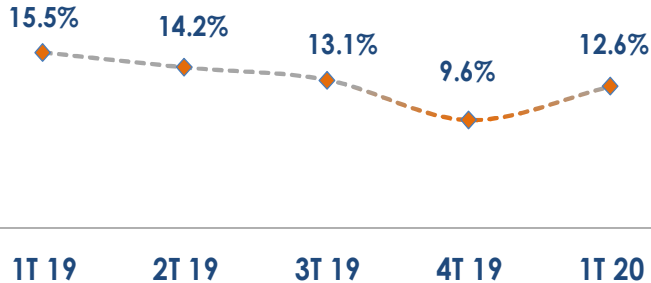
El crecimiento se debió principalmente a la contratación de personal en sucursales para mejorar el servicio al cliente.

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

## Indicadores BanCoppel

### IMOR

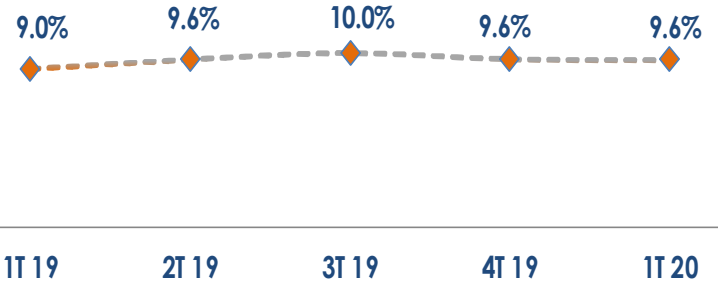
Índice de Morosidad



Presenta una mejora en la originación del crédito conforme al modelo de negocio y crecimiento en la cartera empresarial entre 1T19 y 1T20.

### \*MIN

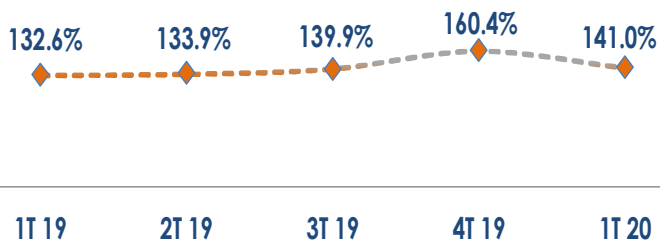
Margen Financiero Ajustado por RC anualizado/Activos Productivos Promedio



Se observa una mejoría entre el 1T19 y 1T20 derivado de la optimización del modelo de las reservas crediticias.

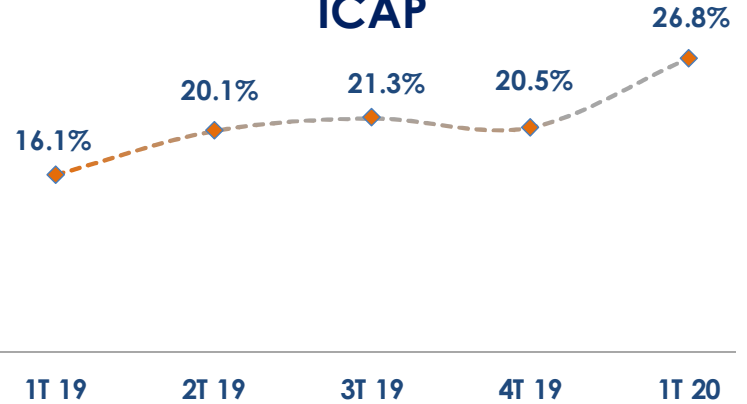
### ICOR

Índice de cobertura de cartera de crédito vencida



Las reservas creadas en el banco cubren 1.4 veces la cartera vencida y se ubica en la media del sistema\*\*.

### ICAP



El índice de capitalización del banco se determinó utilizando el método alternativo autorizado por la CNBV y se encuentra por encima en los niveles de la media del sistema.\*\*

# 1T 20

# Informe Financiero

## SECCIÓN II

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

Concepto	Mar-19	Dic-19	Mar-20
<b>Activo</b>			
Disponibilidades	14,707	13,324	13,035
Inversiones en valores	31,544	42,317	43,809
Cartera de crédito total	24,395	25,355	25,496
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(5,030)	(3,899)	(4,514)
Otros activos	2,879	2,541	2,986
<b>Total Activo</b>	<b>68,495</b>	<b>79,638</b>	<b>80,812</b>
<b>Pasivo</b>			
Captación tradicional	56,500	64,974	66,686
Otros pasivos	1,674	2,535	1,412
<b>Total Pasivo</b>	<b>58,174</b>	<b>67,509</b>	<b>68,098</b>
<b>Capital Contable</b>	10,321	12,129	12,714
<b>Total Pasivo y Capital Contable</b>	<b>68,495</b>	<b>79,638</b>	<b>80,812</b>

## Disponibilidades

Los cambios que muestra el efectivo en caja entre **Marzo 2020** y **Marzo 2019**, obedecen principalmente al mayor flujo de efectivo requerido para el pago de remesas y dotaciones a cajeros automáticos, así como a nuevas sucursales.

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

	Mar-19	Dic-19	Mar-20
Efectivo en caja	5,497	9,831	9,288
Pagaré de ventanilla	8,748	3,040	3,090
Depósitos en ME (DLS USD)	99	90	294
Depósitos de regulación monetaria*	363	363	363
	<b>14,707</b>	<b>13,324</b>	<b>13,035</b>

\*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.

## 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 **31 de Marzo de 2020**, **31 de Diciembre de 2019** y **31 de Marzo de 2019**, el Banco mantiene una posición larga dentro de los límites autorizados de **13, 5 y 5** millones de dólares, respectivamente, dentro del rubro de disponibilidades.

El tipo de cambio al **31 de Marzo de 2020**, **31 de Diciembre de 2019** y **31 de Marzo de 2019**, fue de **23.4847**, **18.8642** y **19.3779**, respectivamente.

## Inversiones en Valores

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

El **43%** de la posición se refiere a cetes, el **20%** papel bancario, **13%** en bonos e instrumentos de patrimonio neto en posición el **1%**, principalmente.

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

	Mar-19	Dic-19	Mar-20
Títulos para negociar sin restricción	18,202	39,000	39,213
Títulos para negociar restringidos	-	1,407	10
Títulos disponible para la venta	8,393	197	195
Títulos conservados a vencimiento sin restricción	4,949	1,713	4,391
	<b>31,544</b>	<b>42,317</b>	<b>43,809</b>

## Cartera de Crédito M.N.

El comportamiento de la cartera de crédito retoma su impulso al crecer 5% en los últimos doce meses derivado a que el Banco está en un proceso de evaluación y definición de estrategias para mejorar la oferta de productos a su mercado objetivo.

El índice de morosidad de la cartera de crédito total disminuyó pasando de **15.5%** a **Marzo 2019** a **12.6%** a **Marzo 2020** derivado de la mejora en la originación del crédito y al modelo de negocio del mercado objetivo.

Al **31 de Marzo de 2020** las cuentas de crédito al consumo ascendieron a **5,627,311** mostrando un crecimiento del **5%** 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 **22%** al **29%**, en relación a la cartera total, entre **Marzo 2019** y **Marzo 2020**.

	Marzo 2019			Diciembre 2019			Marzo 2020		
	Vigente	Vencida	Total	Vigente	Vencida	Total	Vigente	Vencida	Total
<b>Créditos al consumo:</b>									
Tarjeta de crédito	10,937	3,151	14,088	11,243	2,055	13,298	10,580	2,604	13,184
Personales	4,400	625	5,025	4,596	335	4,931	4,482	544	5,026
Nómina	13	4	17	11	5	16	11	5	16
<b>Total Créditos al consumo:</b>	<b>15,350</b>	<b>3,780</b>	<b>19,130</b>	<b>15,850</b>	<b>2,395</b>	<b>18,245</b>	<b>15,073</b>	<b>3,153</b>	<b>18,226</b>
<b>IMOR Consumo</b>			<b>19.8%</b>			<b>13.1%</b>			<b>17.3%</b>
<b>Créditos comerciales:</b>									
Simple	3,536	7	3,543	4,696	31	4,727	4,632	31	4,663
Cuenta corriente	1,040	5	1,045	1,196	4	1,200	1,451	17	1,468
Arrendamiento Capitalizable	30	-	30	11	-	11	10	-	10
Entidades Financieras no Bancarias	647	-	647	1,172	-	1,172	1,129	-	1,129
<b>Total Créditos comerciales:</b>	<b>5,253</b>	<b>12</b>	<b>5,265</b>	<b>7,075</b>	<b>35</b>	<b>7,110</b>	<b>7,222</b>	<b>48</b>	<b>7,270</b>
<b>IMOR Comercial</b>			<b>0.2%</b>			<b>0.5%</b>			<b>0.7%</b>
<b>Totales</b>	<b>20,603</b>	<b>3,792</b>	<b>24,395</b>	<b>22,925</b>	<b>2,430</b>	<b>25,355</b>	<b>22,295</b>	<b>3,201</b>	<b>25,496</b>
<b>IMOR Crédito total</b>			<b>15.5%</b>			<b>9.6%</b>			<b>12.6%</b>

## 🔑 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:

### Crédito consumo

Marzo 2019			Diciembre 2019			Marzo 2020		
Tarjeta de Crédito*			Tarjeta de Crédito*			Tarjeta de Crédito *		
Riesgo	Importe de cartera crediticia	Estimaciones Preventivas	Riesgo	Importe de cartera crediticia	Estimaciones Preventivas	Riesgo	Importe de cartera crediticia	Estimaciones Preventivas
A-1	2,111	(368)	A-1	2,354	(375)	A-1	2,072	(352)
A-2	3,037	(214)	A-2	3,147	(213)	A-2	2,989	(212)
B-1	1,466	(122)	B-1	1,542	(126)	B-1	1,406	(122)
B-2	719	(60)	B-2	690	(60)	B-2	636	(54)
B-3	572	(63)	B-3	565	(62)	B-3	514	(57)
C-1	1,110	(154)	C-1	1,203	(158)	C-1	1,088	(148)
C-2	1,474	(357)	C-2	1,324	(323)	C-2	1,398	(335)
D	1,800	(1,038)	D	1,538	(901)	D	1,725	(1,021)
E	1,375	(1,068)	E	695	(526)	E	1,356	(1,116)
Intereses Vencidos	424	(424)		240	(240)		-	-
<b>Total</b>	<b>14,088</b>	<b>(3,868)</b>	<b>Total</b>	<b>13,298</b>	<b>(2,984)</b>	<b>Total</b>	<b>13,184</b>	<b>(3,417)</b>

Prestamo Personal**			Prestamo Personal**			Prestamo Personal**		
Riesgo	Importe de cartera crediticia	Estimaciones Preventivas	Riesgo	Importe de cartera crediticia	Estimaciones Preventivas	Riesgo	Importe de cartera crediticia	Estimaciones Preventivas
A-1	25	(5)	A-1	90	(1)	A-1	103	(1)
A-2	184	(1)	A-2	216	(5)	A-2	219	(5)
B-1	94	(3)	B-1	110	(4)	B-1	119	(4)
B-2	610	(26)	B-2	697	(30)	B-2	707	(30)
B-3	198	(11)	B-3	211	(11)	B-3	209	(11)
C-1	1,404	(96)	C-1	1,402	(95)	C-1	1,338	(91)
C-2	1,192	(154)	C-2	1,252	(160)	C-2	1,097	(137)
D	346	(85)	D	324	(76)	D	378	(89)
E	908	(606)	E	602	(376)	E	872	(608)
Intereses Vencidos	81	(81)		43	(43)		-	-
<b>Total</b>	<b>5,042</b>	<b>(1,068)</b>	<b>Total</b>	<b>4,947</b>	<b>(801)</b>	<b>Total</b>	<b>5,042</b>	<b>(976)</b>

<b>Total Cartera Consumo</b>	<b>19,130</b>	<b>(4,936)</b>	<b>18,245</b>	<b>(3,785)</b>	<b>18,226</b>	<b>(4,393)</b>
------------------------------	---------------	----------------	---------------	----------------	---------------	----------------

## Crédito comercial

Marzo 2019										
Importe de cartera crediticia						Estimaciones Preventivas				
Riesgo	Simple	Cuenta Corriente	Arrendamiento	Entidades Financieras	TOTAL	Simple*	Cuenta Corriente	Arrendamiento*	Entidades Financieras	TOTAL
A-1	2,043	512	5	243	2,803	(11)	(3)	-	(1)	(15)
A-2	728	164	4	151	1,047	(9)	(2)	-	(1)	(12)
B-1	193	195	-	50	438	(3)	(3)	-	(1)	(7)
B-2	357	22	-	-	379	(9)	-	-	-	(9)
B-3	90	127	2	203	422	(3)	(4)	-	(6)	(13)
C-1	-	17	-	-	17	-	(1)	-	-	(1)
C-2	42	-	19	-	61	(5)	-	(2)	-	(7)
D	82	3	-	-	85	(16)	(1)	-	-	(17)
E	8	5	-	-	13	(8)	(5)	-	-	(13)
Intereses Vencidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>3,543</b>	<b>1,045</b>	<b>30</b>	<b>647</b>	<b>5,265</b>	<b>(64)</b>	<b>(19)</b>	<b>(2)</b>	<b>(9)</b>	<b>(94)</b>

Diciembre 2019										
Importe de cartera crediticia						Estimaciones Preventivas				
Riesgo	Simple	Cuenta Corriente	Arrendamiento	Entidades Financieras	TOTAL	Simple	Cuenta Corriente	Arrendamiento	Entidades Financieras	TOTAL
A-1	2,638	702	11	391	3,742	(14)	(5)	-	(3)	(22)
A-2	1,050	101	-	180	1,331	(13)	(1)	-	(2)	(16)
B-1	589	273	-	-	862	(10)	(4)	-	-	(14)
B-2	288	68	-	297	653	(7)	(2)	-	(6)	(15)
B-3	108	49	-	304	461	(3)	(2)	-	(11)	(16)
C-1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C-2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D	45	3	-	-	48	(17)	(1)	-	-	(18)
E	8	4	-	-	12	(8)	(4)	-	-	(12)
Intereses Vencidos	1	-	-	-	1	(1)	-	-	-	(1)
<b>Total</b>	<b>4,727</b>	<b>1,200</b>	<b>11</b>	<b>1,172</b>	<b>7,110</b>	<b>(73)</b>	<b>(19)</b>	<b>-</b>	<b>(22)</b>	<b>(114)</b>

Marzo 2020										
Importe de cartera crediticia						Estimaciones Preventivas				
Riesgo	Simple	Cuenta Corriente	Arrendamiento	Entidades Financieras	TOTAL	Simple	Cuenta Corriente	Arrendamiento	Entidades Financieras	TOTAL
A-1	3,319	322	1	180	3,822	(19)	(3)	-	(1)	(23)
A-2	713	829	3	288	1,833	(13)	(6)	-	(3)	(22)
B-1	320	201	-	-	521	(5)	(3)	-	-	(8)
B-2	163	64	-	346	573	(4)	(2)	-	(7)	(13)
B-3	86	35	-	201	322	(2)	(1)	-	(7)	(10)
C-1	7	-	-	114	121	(1)	-	-	(7)	(8)
C-2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D	46	13	6	-	65	(15)	(7)	(2)	-	(24)
E	8	4	-	-	12	(7)	(5)	-	-	(12)
Intereses Vencidos	1	-	-	-	1	(1)	-	-	-	(1)
<b>Total</b>	<b>4,663</b>	<b>1,468</b>	<b>10</b>	<b>1,129</b>	<b>7,270</b>	<b>(67)</b>	<b>(27)</b>	<b>(2)</b>	<b>(25)</b>	<b>(121)</b>

La tasa promedio anual de rendimiento de la cartera de crédito al cierre del 31 de marzo de 2020 y 2019, se ubicó en 34.2% y 36.8% respectivamente. El cambio se debe principalmente al crecimiento de la cartera comercial



## Programa de apoyo COVID-19

Con el objetivo de mitigar los efectos económicos derivados de la contingencia por el Covid-19, la CNBV Instruye aplicar a las instituciones de crédito con carácter temporal, criterios contables especiales, respecto de los créditos al consumo y comerciales, para los clientes cuya fuente de pago se encuentre afectada por esta contingencia.

En términos generales, el apoyo que otorgará BanCoppel consistirá en el diferimiento parcial o total de pagos de capital y/o intereses hasta por 4 meses, con posibilidad de extenderlo a 2 meses adicionales, respecto a la totalidad del monto exigible incluyendo los accesorios.

En particular, este apoyo podrá aplicarse a los créditos revolventes y no revolventes dirigidos a personas físicas, tales como: créditos personales, crédito de nómina, tarjeta de crédito y microcrédito; así como para los créditos comerciales dirigidos a personas morales o personas físicas con actividad empresarial en sus diferentes modalidades.

### **Criterio Contable Especial para Reestructuras y renovaciones de crédito.**

En caso de reestructuras y renovaciones al amparo del programa de apoyo COVID 19 de créditos con pagos periódicos de principal e intereses, serán considerados como vigentes al momento en que se lleve a cabo dicho acto, siempre y cuando se cumpla con lo siguiente:

- El beneficio antes señalado, no podrá exceder de seis meses a partir de la fecha en que hubieren vencido.
- Se trate de créditos que al 28 de febrero de 2020 se encuentren registrados como cartera vigente, es decir, en cumplimiento de pagos a la fecha mencionada.
- En el evento en que las reestructuras o renovaciones incluyan quitas, condonaciones, bonificaciones, o descuentos sobre el saldo del crédito que repercutan en menores pagos para los acreditados, como mecanismo para fortalecer la liquidez de estos últimos, se podrá diferir la constitución de estimaciones preventivas para riesgos crediticios, relacionadas con el otorgamiento de quitas, condonaciones, bonificaciones y descuentos a sus clientes.
- Cuando el importe de las quitas, condonaciones, bonificaciones y descuentos, que otorgue la entidad como parte de los apoyos a sus clientes antes descritos, exceda el saldo de la estimación asociada al crédito, las entidades deberán constituir estimaciones hasta por el monto de la diferencia, en la fecha de la quita, condonación, bonificación o descuento, o bien, en línea recta, en un periodo que no exceda del ejercicio fiscal 2020.
- Se establezca en dichas modificaciones que solo serán aplicables por un periodo que no podrá exceder de 6 meses, obligándose las instituciones de crédito a mantener los perfiles de riesgo originalmente establecidos para cada crédito, conforme a sus políticas y procedimientos.
- No realizar modificaciones contractuales que considere de manera explícita o implícita la capitalización de intereses, ni el cobro de ningún tipo de comisión derivada de la reestructuración.
- No deberán restringirse, disminuirse o cancelarse las líneas de crédito previamente autorizadas o pactadas.
- No solicitar garantías adicionales o su sustitución para el caso de reestructuraciones.

Autorización mediante oficios de CNBV del 25 y 27 de marzo de 2020.

El banco esta analizando los impactos financieros que se tendrán por la aplicación de los "criterios especiales" dados a conocer por las autoridades regulatorias.

## 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 **31 de marzo de 2020**, ascienden a **402 MDP**, **361 MDP** y **300 MDP** que representan el **3.3%**, **3.0%** y **2.5%** del capital básico del Banco, respectivamente, de acuerdo con lo establecido en las Disposiciones.

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

## Movimientos de la Cartera vencida

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

	CONSUMO			COMERCIAL		
	1T19	4T19	1T20	1T19	4T19	1T20
<b>Saldo inicial</b>	2,980	3,320	2,395	36	36	35
(+) Traspaso de cartera vigente	2,519	2,256	2,103	-	-	13
(-) Traspaso a cartera vigente	696	716	581	-	-	-
(-) Venta de Cartera	755	2,181	526	-	-	-
(-) Aplicación de cartera (inmateriales y fallecidos)	2	6	8	-	-	-
Fallecidos	2	6	8	-	-	-
(-) Cobranza	266	278	230	24	1	-
<b>Saldo final</b>	<b>3,780</b>	<b>2,395</b>	<b>3,153</b>	<b>12</b>	<b>35</b>	<b>48</b>

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

## **Créditos reestructurados**

Los créditos comerciales vigentes reestructurados y renovados por el Banco durante los periodos del 31 de Marzo de 2020, 31 de diciembre de 2019 y 31 de Marzo de 2019 que por su comportamiento de pago sostenido se reclasificaron a cartera vigente ascendieron a 139 MDP, 140 MDP y 166 MDP, respectivamente.

Durante los periodos del 31 de Marzo de 2020, 31 de diciembre de 2019 y 31 de Marzo de 2019, el Banco registró reestructuras de cartera comercial vencida que permanecieron como vencidas por 31 MDP, 31 MDP y 8 MDP, respectivamente.

El Banco tiene implementado un programa de reestructura de adeudos de tarjeta de crédito a clientes con retrasos en sus pagos. Al 31 de marzo de 2020, existe un saldo cuyo monto asciende a 578 MDP, de los cuales 263 MDP corresponden a créditos que por su comportamiento de pago sostenido se reclasificaron a cartera vigente y 315 MDP corresponden a créditos que se mantienen en cartera vencida.

Al 31 de diciembre de 2019 dicho programa se ubicó en 593 MDP (260 MDP en cartera vigente y 333 en cartera vencida).

Al 31 de marzo de 2019, dicho programa se ubicó en 699 MDP (259 MDP en cartera vigente y 440 en cartera vencida).

Durante los periodos del 31 de marzo de 2020, 31 de diciembre de 2019 y 31 de marzo de 2019, 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.

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

El saldo de las comisiones por el otorgamiento inicial del crédito al 31 de marzo de 2020, 31 de diciembre de 2019 y 31 de marzo de 2019, ascendió a 34 MDP, 35 MDP y 37 MDP respectivamente.

El saldo de los costos y gastos asociados al otorgamiento inicial de crédito (consultas a las sociedades de información crediticia principalmente) al 31 de marzo de 2020, 31 de diciembre de 2019 y 31 de marzo de 2019, ascendió a 45 MDP, 48 MDP y 43 MDP, respectivamente, que se amortizarán en el plazo establecido por la regulación.

## Captación Tradicional

La captación total de los recursos se ubicó en **66,686 MDP** con un incremento del **18%** 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.

	Mar-19		Dic-19		Mar-20	
	Monto	Tasa Prom.	Monto	Tasa Prom.	Monto	Tasa Prom.
Del público en general						
De exigibilidad inmediata a la vista	54,183	1.6%	62,720	1.7%	64,493	2.0%
Pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento	2,193	3.0%	2,037	3.2%	1,976	3.4%
Cuenta global de captación sin movimiento	124	1.6%	217	1.7%	217	2.0%
	<b>56,500</b>		<b>64,974</b>		<b>66,686</b>	

La concentración de la captación a ahorradores principales se mantiene altamente diluida, disminuyendo el riesgo que pudiera representar la disposición del monto 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 **16 MDP**, que al cierre del **1T20** se han reconocido **1.2 MDP**
- Término de la Relación Laboral por **21 MDP**, que al cierre del **1T20** se han reconocido **3 MDP**
- Indemnización Legal Sustitutiva a la Jubilación por **71 MDP** al **1T20** se han reconocido **3 MDP**
- Remediación de Beneficios Definidos a los Empleados se tienen registrados **293 MILES** al cierre del **1T20**

## Información por segmento

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 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019, SE INTEGRA COMO SE MUESTRA EN LAS DOS PAGINAS SIGUIENTES.**

Marzo 2020	Institucional	Consumo	EMP	Tesorería	Otros
<b>Activo</b>					
Disponibilidades	13,035	9,264	-	3,747	24
Inversiones en valores	43,809	-	-	43,809	-
Cartera de crédito (neta)	20,982	13,833	7,149	-	-
Otras cuentas por cobrar	751	605	-	47	99
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	343	339	3	1	-
Impuestos y PTU diferidos (neto)	1,749	1,781	56	(55)	(33)
Otros activos	143	140	-	2	1
<b>Total Activo</b>	<b>80,812</b>	<b>25,962</b>	<b>7,208</b>	<b>47,551</b>	<b>91</b>
Captación tradicional	66,686	18,226	7,270	41,190	-
Otras cuentas por pagar	1,377	1,085	25	108	159
Créditos diferidos y cobros anticipados	35	17	18	-	-
<b>Total Pasivo</b>	<b>68,098</b>	<b>19,328</b>	<b>7,313</b>	<b>41,298</b>	<b>159</b>
Ingresos por intereses	3,173	1,982	195	996	-
Gastos por intereses	(363)	(362)	(1)	-	-
<b>Margen Financiero</b>	<b>2,810</b>	<b>1,620</b>	<b>194</b>	<b>996</b>	<b>-</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(1,070)	(1,062)	(8)	-	-
<b>Margen financiero ajustado</b>	<b>1,740</b>	<b>558</b>	<b>186</b>	<b>996</b>	<b>-</b>
Comisiones y tarifas cobradas	773	566	7	-	200
Comisiones y tarifas pagadas	(138)	(134)	-	(4)	-
Resultado por intermediación	255	-	-	255	-
Otros ingresos (egresos) de la operación	(77)	(17)	2	(101)	39
Gastos de Administración y promoción	(1,731)	(653)	(157)	(948)	26
<b>Resultado de operación</b>	<b>822</b>	<b>320</b>	<b>38</b>	<b>198</b>	<b>265</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas					
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>822</b>	<b>320</b>	<b>38</b>	<b>198</b>	<b>265</b>
Impuesto a la utilidad	(237)	(106)	(13)	(79)	(39)
<b>Utilidad Neta</b>	<b>585</b>	<b>214</b>	<b>25</b>	<b>119</b>	<b>226</b>

Marzo 2019	Institucional	Consumo	EMP	Tesorería	Otros
Activo					
Disponibilidades	14,707	5,465	-	9,210	32
Inversiones en valores	31,544	-	-	31,544	-
Cartera de crédito (neta)	19,365	14,194	5,171	-	-
Otras cuentas por cobrar	480	386	-	6	88
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	307	303	3	1	-
Impuestos y PTU diferidos (neto)	1,879	1,989	46	(118)	(38)
Otros activos	213	211	-	2	-
<b>Total Activo</b>	<b>68,495</b>	<b>22,548</b>	<b>5,220</b>	<b>40,645</b>	<b>82</b>
Captación tradicional	56,500	19,131	5,265	32,104	-
Otras cuentas por pagar	1,637	1,445	39	75	78
Créditos diferidos y cobros anticipados	37	17	20	-	-
<b>Total Pasivo</b>	<b>58,174</b>	<b>20,593</b>	<b>5,324</b>	<b>32,179</b>	<b>78</b>
Ingresos por intereses	3,144	2,067	156	921	-
Gastos por intereses	(268)	(256)	(1)	(11)	-
<b>Margen Financiero</b>	<b>2,876</b>	<b>1,811</b>	<b>155</b>	<b>910</b>	<b>-</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(1,388)	(1,392)	4	-	-
<b>Margen financiero ajustado</b>	<b>1,488</b>	<b>419</b>	<b>159</b>	<b>910</b>	<b>-</b>
Comisiones y tarifas cobradas	650	494	4	-	152
Comisiones y tarifas pagadas	(23)	(23)	-	-	-
Resultado por intermediación	(35)	-	-	(35)	-
Otros ingresos (egresos) de la operación	(55)	(55)	1	(50)	49
Gastos de Administración y promoción	(1,394)	(450)	(125)	(872)	53
<b>Resultado de operación</b>	<b>631</b>	<b>385</b>	<b>39</b>	<b>(47)</b>	<b>254</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas					
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>631</b>	<b>385</b>	<b>39</b>	<b>(47)</b>	<b>254</b>
Impuesto a la utilidad	(189)	(129)	(13)	(9)	(38)
<b>Utilidad Neta</b>	<b>442</b>	<b>256</b>	<b>26</b>	<b>(56)</b>	<b>216</b>

Las cifras al 31 de marzo de 2019 fueron reclasificadas para conformarlos con las presentaciones y clasificaciones utilizadas en marzo 2020.





## 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 que emite anualmente de precios de transferencia por las operaciones que realiza con partes relacionadas.

Durante los últimos **3 MESES** no se han efectuado modificaciones o adiciones a los contratos con partes relacionadas.

	1T 19	4T 19	1T 20
<b>Ingresos</b>			
Intereses cobrados por crédito	22	30	25
Comisiones por prestación de servicios	3	6	3
Servicio de alta de clientes	21	67	33
	<b>46</b>	<b>103</b>	<b>61</b>
<b>Gastos</b>			
Servicios administrativos <sup>(1)</sup>	132	177	162
Arrendamientos (inmuebles, mobiliario y equipo) <sup>(2)</sup>	186	195	181
Por corresponsalía	12	14	15
Pérdida en la cesión de cartera de crédito	41	120	35
Intereses de depósitos de exigibilidad inmediata	1	3	1
	<b>372</b>	<b>509</b>	<b>394</b>

BANCOPPEL  
PACTA TODAS  
LAS  
OPERACIONES A  
TASAS DE  
MERCADO  
CONFIRMADO  
POR UN 3RO  
INDEPENDIENTE

<sup>1</sup> INCLUYE SUMINISTROS Y SERVICIOS DE MENSAJERÍA, IMPRESIÓN Y ENTREGA DE ESTADOS DE CUENTA, CENTRO DE ATENCIÓN TELEFÓNICA, USO DE MARCA, SERVICIOS DE COBRANZA Y SERVICIOS ADMINISTRATIVOS DE PERSONAL

<sup>2</sup> INCLUYE ARRENDAMIENTOS DE MOBILIARIO Y EQUIPO DE INFRAESTRUCTURA DE SERVICIOS DE COMUNICACIÓN.

Al 31 de Marzo de 2020 el Banco mantiene saldos por operaciones celebradas con partes relacionadas, por concepto de depósitos de exigibilidad inmediata por **318 MDP**.

Las operaciones crediticias ascienden a **990 MDP** registradas en el rubro de créditos comerciales.

Durante el 1T20 se obtuvieron ingresos por **50 MILES** por venta de bases de cartera de crédito.

Al 31 de Marzo de 2019 se realizó venta de cartera de consumo por **527 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.

## 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 1T20, 4T19 y 1T19, asciende a **162MDP**, **177MDP** y **132MDP** 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 1T20, 4T19 y 1T19, ascendió a **181 MDP**, **195 MDP** y **186 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 31 de Marzo de 2020, ascienden a **57 MDP**.
- d) Existe un pasivo derivado de los beneficios a los empleados.
- e) De acuerdo con la legislación fiscal vigente, las autoridades tienen la facultad de revisar hasta los cinco ejercicios fiscales anteriores a la última declaración del impuesto sobre la renta presentada.
- f) De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta, las empresas que realicen operaciones con partes relacionadas están sujetas a limitaciones y obligaciones fiscales, en cuanto a la determinación de los precios pactados, ya que éstos deberán ser equiparables a los que se utilizarían con o entre partes independientes en operaciones comparables.

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



## Pronunciamientos normativos emitidos recientemente

Con fecha 4 de noviembre de 2019, la Comisión Bancaria dio a conocer a través del DOF la Resolución modificatoria de la “Resolución que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito”, publicada en el DOF el 27 de diciembre de 2017; dichas modificaciones son principalmente en los criterios A-2 “Aplicación de normas particulares”. El Banco está evaluando los nuevos pronunciamientos, los cuales se adoptarán de acuerdo a las siguientes NIF y mejoras a la misma aplicables a la operación del Banco: B-17 “Determinación del valor razonable”, C-3 “Cuentas por cobrar”, C-9 “Provisiones, contingencias y compromisos”, C-16 “Deterioro de instrumentos financieros por cobrar”, C-19 “Instrumentos financieros por pagar”, C-20 “Instrumentos financieros para cobrar principal e interés”, D-1 “Ingresos por contratos con clientes”, D-2 “Costos por contratos con clientes” y D-5 “Arrendamientos”, estos cambios entrarán en vigor el 1 de enero de 2021.

El 13 de marzo de 2020, la CNBV dio a conocer a través del DOF la Resolución que modifica las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito, referente a la implementación del estándar internacional conocido como IFRS9 y la recalibración de la cartera crediticia comercial que entrarán en vigor el 1 de enero de 2021.

El 08 de abril de 2020 la CNBV emitió mediante comunicado de prensa No. 022/2020 la postergación de la entrada en vigor de la Resolución publicada en el Diario Oficial de la Federación (DOF) del 13 de marzo de 2020 que será el 1 de enero de 2022.

La Administración está en proceso de evaluación del impacto de las mismas.

# 1T 20

# Informe Financiero

## 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 y de la colocación de crédito al consumo, así como de los instrumentos de captación tradicional. BanCoppel no mantiene posiciones de riesgo en el mercado de divisas.

La suscripción de riesgos de crédito al consumo se realiza automáticamente 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%	6° peor escenario

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

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

## Administración integral de riesgos

### **b) 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 de riesgo de liquidez que permite estimar el impacto en resultados por venta anticipada o forzosa de valores (deuda y capitales), en diferentes escenarios.

### **c) 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.

Para las operaciones con instrumentos financieros, el Banco cuenta con una arquitectura de límites para mitigar el riesgo emisor y el riesgo de contraparte en las operaciones de tesorería.

### ***d) 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 unidad 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 su gestión se han implementado las siguientes acciones:

1. Se atendió la solicitud realizada, respecto a la información complementaria para la aprobación del MEA.
2. Se recibió por parte de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), la autorización del uso del Método Estándar Alternativo (MEA), para el cálculo del requerimiento de capital por riesgo operacional.
3. Se continuó con el seguimiento a incidentes y eventos relevantes.
4. Se fortalecieron y complementaron las políticas y mecanismos para la gestión del riesgo operacional a través del manual de riesgos no discrecionales.
5. Se concluyeron las tres etapas de las pruebas del BCP para 23 procesos críticos identificados en el BIA enfocados a la continuidad del negocio.
6. Los 36 Indicadores clave de riesgo (KRI's) han permanecido en umbral verde, independientemente de esto se han implementado planes de mitigación de manera preventiva.

### e) 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.

Se dio continuidad a la implementación de la gestión de riesgo tecnológico, de acuerdo a lo siguiente:

- Para los 30 aplicativos a los que se les aplicó la metodología de riesgo tecnológico, autorizada por el comité de riesgos en junio 2019, como resultado de está, se identificaron los riesgos asociados a la confidencialidad, integridad, disponibilidad, continuidad y seguridad de la información.

## Administración integral de riesgos

### *f) Riesgo legal.*

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

La actualización de las reservas al 31 de marzo de 2020, quedaron constituidas de la siguiente manera:

- Demandas laborales: \$6.33 millones.
- Demandas civiles y mercantiles: \$1.92 millones.

Teniendo un incremento neto de las reservas de \$0.55 millones, respecto del cierre de diciembre 2019.

## **Administración integral de riesgos**

### **IV. Cartera y portafolios de la UAIR**

Riesgo de mercado:

- Portafolios de inversión.
- Captación.

Riesgo de liquidez:

- Posición de tesorería.
- Captación.

Riesgo de crédito:

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

### **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 títulos a negociar, 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.

## Administración integral de riesgos

La gestión del riesgo de liquidez se lleva a cabo a través de GAP's (brechas de vencimiento, "reprecio" y liquidez), permitiendo identificar los activos en el tiempo y su suficiencia para poder hacer frente a los pasivos identificados en los mismos periodos.

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

El modelo de riesgo de crédito del Banco pronostica la capacidad de pago y la calidad crediticia de los clientes en relación a su perfil econométrico utilizando herramientas informáticas. El VaR considera un horizonte de 12 meses con un nivel de confianza del 99%.

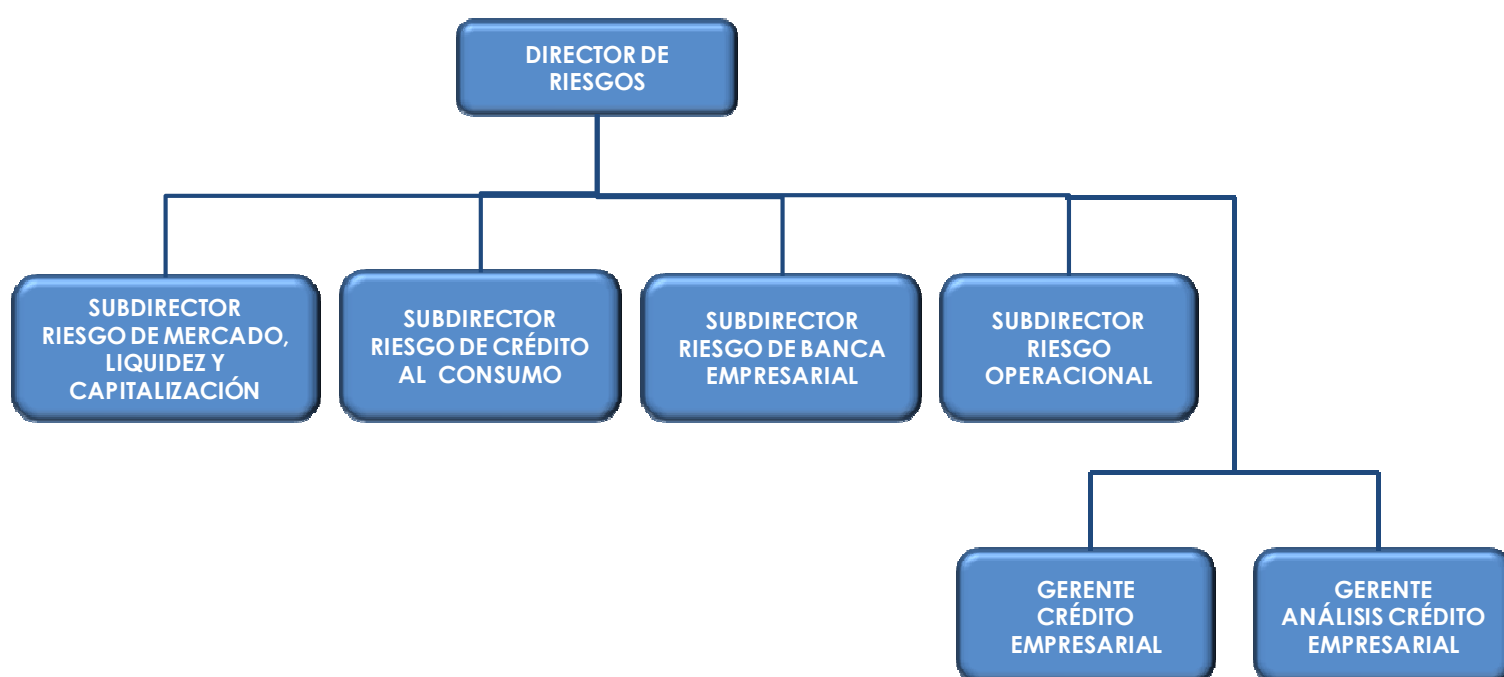
BanCoppel actualmente utiliza el método del indicador Básico para calcular el requerimiento de capital por riesgo operacional, el cual consiste en un porcentaje del promedio de los ingresos financieros netos anuales de los últimos 36 meses, aplicando la facilidad regulatoria del 4° Transitorio, que hasta el mes de septiembre de 2020 corresponde el 80% del requerimiento determinado.

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.

## Administración integral de riesgos

### 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 marzo de 2020):





## 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 86% por activos de nivel 1, un 13% 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).

## Administración integral de riesgos

En BanCoppel el riesgo de liquidez se administra mediante el aseguramiento de que las brechas negativas (déficit) puedan ser fondeadas en condiciones normales de mercados sin incurrir en costos extraordinarios con el fondo de emergencia de grandes déficit; la medición y seguimiento del déficit para mantenerlo dentro de los límites adecuados; y la consideración de las brechas de liquidez en todos los plazos, además de considerar los plazos más adecuados para las inversiones y contratación de deuda futuras.

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 disponibilidad o “bursatilidad” en el mercado.
- b) Cubrir posiciones con el Banco Central, hasta el límite de sus garantías (RSP).
- c) Emitir PRLV's mejorando los plazos y tasas de mercado disponibles, para su fácil colocación.
- d) Participar en la subasta de dinero que realiza el Banco Central.
- e) 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 cifras en millones de pesos	mar-20	Índice de Capitalización Capitalización*	mar-20
<b>Capital contribuido</b>	2,565	<b>Capital neto</b>	12,192
<b>Capital ganado</b>	10,149	Activos en riesgo:	
<b>Capital fundamental antes de impuestos diferidos</b>	<b>12,714</b>	Operacional	8,398
(-) Impuestos diferidos y límite de	522	de Mercado	7,898
(-) Operaciones realizadas con partes relacionadas relevantes y límite de computabilidad (neto)	-	de Crédito	29,248
(+) Capital Básico no fundamental	-	<b>Activos en riesgos totales</b>	45,545
Capital Básico	12,192	<b>Índices de capitalización</b>	<b>26.77%</b>
(+) Capital complementario	-	Por riesgos de crédito	41.69
<b>Capital neto</b>	<b>12,192</b>	Por riesgos de crédito y mercado	32.82
		Por riesgos totales	26.77

Al 31 de marzo de 2019 el índice de capitalización de BanCoppel fue de 26.77% 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 31 de Marzo de 2020

Bandas	Activos Sensibles					Pasivos Sensibles en MN	Gap Estático	
	MN	Real	Acciones	Divisas	Total		Por banda	Acumulado
De 1 a 7 días	15,721	0		307	16,028	(16,404)	(376)	(376)
De 8 a 31 días	28,944	15			28,959	(24,877)	4,082	3,706
De 32 a 92 días	5,848	43			5,891	(7,580)	(1,689)	2,017
De 93 a 184 días	4,091	0			4,091	(6,980)	(2,889)	(872)
De 185 a 366 días	11,201	71			11,273	(5,525)	5,748	4,876
De 367 a 731 días	5,786	107			5,894	(5,330)	563	5,439
De 732 a 1,096 días	68	179			247		247	5,686
De 1,097 a 1,461 días	4,105	0			4,105		4,105	9,791
De 1,462 a 1,827 días	1	325			326		326	10,116
De 1,828 a 2,557 días	633	174			807		807	10,923
De 2,558 a 3,653 días	8	148			155		155	11,079
De 3,654 a 5,479 días	0	8			8		8	11,087
De 5,480 a 7,305 días	0	70			70		70	11,157
Más de 7,306 días					0		0	11,157
Plazo no definido			322		322		322	11,478
<b>Total</b>	<b>76,406</b>	<b>1,140</b>	<b>322</b>	<b>307</b>	<b>78,174</b>	<b>(66,696)</b>	<b>11,478</b>	
	<b>97.7%</b>	<b>1.5%</b>	<b>0.4%</b>	<b>0.4%</b>	<b>100.0%</b>			

## Administración integral de riesgos

<b>Capital Básico</b>		<b>12,192</b>	
<b>Portafolio</b>	<b>Importe</b>	<b>VaR 1 día, 99% Nivel Confianza</b>	<b>Ratio at Risk (VaR 99%)</b>
<b>POSICIÓN M1M (VaR) NEGOCIAR Y DISP P/VENTA</b>			
<b>POR TIPO DE INSTRUMENTO</b>			
Cupón Cero	20,459	-6.33	-0.05%
Tasa fija	6,885	-4.92	-0.04%
Revisable	11,781	-61.16	-0.50%
Acciones	294	-1.16	-0.01%
<b>POR TIPO MONEDA</b>			
[UDI] Unidades de Inversion (MXN)	1,113	-10.55	-0.09%
[Mps] peso mexicano (mxn)	38,012	-44.95	-0.37%
[Eur] euro (mxn)	72	-1.61	-0.01%
[Usd] dolar americano (mxn)	108	-4.27	-0.03%
[Jpy] Yen Japones (mxn)	16	-0.51	0.00%
[Chf] Franco Suizo (mxn)	8	-0.23	0.00%
<b>POR TIPO DE EMISOR</b>			
Bancario	4,140	-1.62	-0.01%
Gubernamental	24,992	-49.44	-0.41%
Cuasi guber	1,634	-7.07	-0.06%
Privado	8,358	-2.48	-0.02%
Capitales	294	-7.15	-0.06%
			0.00%
<b>TOTAL M1M</b>	<b>39,419</b>	<b>-55.19</b>	<b>-0.45%</b>
<b>CONSERVADO A VENCIMIENTO</b>	<b>4,391</b>		
<b>POSICIÓN TOTAL</b>	<b>43,810</b>		
<b>OTROS ACTIVOS</b>			
<b>Tipo de Inversión</b>	<b>Importe</b>		
Depósito de regulación monetaria	363		
<b>TOTAL SIN DIVERSIFICAR</b>	<b>363</b>		

Cifras en millones de pesos.

50

## Administración integral de riesgos

PORTAFOLIO	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
<b>Creditos no revolventes<sup>1</sup></b>	5,041	975
<b>Creditos Revolventes<sup>2</sup></b>	13,183	3,416
<b>Comerciales</b>	7,270	121

<sup>1</sup>Se incluyen los créditos reestructurados y TDC grupo coppel.

<sup>2</sup>Incluye préstamo digital.

Cifras en millones de pesos

A continuación se muestra la calificación de la cartera crediticia al 31 de marzo de 2020 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	104	0 a 2%	1
A-2	219	2.01 a 3%	6
B-1	119	3.01 a 4%	4
B-2	707	4.01 a 5%	30
B-3	209	5.01 a 6%	11
C-1	1,338	6.01 a 8%	91
C-2	1,097	8.01 a 15%	138
D	379	15.01 a 35%	89
E	870	35.01 a 100%	606
	<b>5,041</b>		<b>975</b>

## Creditos Revolventes

GRADO DE RIESGO	IMPORTE	PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS	IMPORTE DE RESERVAS
A-1	2,071	0 a 3.0%	353
A-2	2,989	3.01 a 5%	212
B-1	1,406	5.01 a 6.5%	122
B-2	636	6.51 a 8%	54
B-3	514	8.01 a 10%	56
C-1	1,088	10.01 a 15%	148
C-2	1,398	15.01 a 35%	335
D	1,725	35.01 a 75%	1,020
E	1,356	Mayor a 75.01%	1,116
	<b>13,183</b>		<b>3,416</b>

\*Se incluyen los créditos reestructurados y préstamo digital.

Cifras en millones de pesos

## Administración integral de riesgos

## EMPRESAS

## II.B.5.ii sector ART 129 Reservas

## Reservas Comerciales

TIPO CRÉDITO	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS	TIPO CRÉDITO	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
<b>ARRENDAMIENTO</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>SIMPLE</b>	<b>2,760</b>	<b>28</b>
B-1	1	0	A-1	1345	8
<b>CREDITO REESTRUCTURA</b>	<b>170</b>	<b>26</b>	A-2	1045	12
A-1	116	1	B-1	171	3
D	45	18	B-2	159	4
E	8	8	B-3	34	1
<b>CREDITO REVOLVENTE</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	C-1	7	1
B-2	7	0	<b>SIMPLE SINDICADO</b>	<b>1,040</b>	<b>15</b>
<b>CTA. CORRIENTE</b>	<b>1,223</b>	<b>23</b>	A-1	405	2
A-1	204	1	A-2	188	2
A-2	465	5	B-1	246	4
B-1	78	1	B-3	201	7
B-2	346	7	<b>SIMPLE SINDICADO PROYECTO</b>	<b>1,363</b>	<b>9</b>
B-3	16	1	<b>INVERSION</b>		
C-1	114	7	A-1	1250	6
<b>CTA. CORRIENTE SINDICADO</b>	<b>362</b>	<b>3</b>	A-2	48	1
A-1	362	3	B-3	66	2
<b>FIN. PEDIDOS</b>	<b>344</b>	<b>17</b>	<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>7,270</b>	<b>121</b>
A-1	140	1			
A-2	87	1			
B-1	25	0			
B-2	62	1			
B-3	6	0			
D	20	9			
E	4	4			

Cifras en millones de pesos.



## Administración integral de riesgos

## RIESGO EMISOR BANCOPPEL

Riesgo de Crédito por Emisor  
(Cifras en Millones de pesos)

Al 31 de Marzo de 2020

Tesorería

Capital Básico

12,192

Calificación	Importe	CaR 1 Año	Ratio at Risk
<b>DEUDA</b>	<b>39,125</b>	<b>81</b>	0.66%
mxAAA	34,567	58	0.48%
mxAA	4,104	18	0.15%
mxA	436	18	0.15%
mxBBB	-	-	0.00%
mxBB	-	-	0.00%
mxB	-	-	0.00%
mxC	18	4	0.04%
RETIRADA	0	0	0.00%
<b>CAPITALES</b>	294	-	0.00%
<b>Total</b>	<b>39,419</b>	<b>81</b>	<b>1.47%</b>

## Administración integral de riesgos

PORTAFOLIO	IMPORTE DE RESERVAS TOTAL	IMPORTE DE RESERVAS VIGENTE	IMPORTE DE RESERVAS VENCIDO
Creditos no revolventes <sup>1</sup>	975	529	445
Creditos Revolventes <sup>2</sup>	3,416	1,513	1,904
Comerciales	121	89	32

<sup>1</sup>Se incluyen los créditos reestructurados y TDC grupo coppel.

<sup>2</sup>Incluye préstamo digital.

Cifras en millones de pesos

## POSICION DE RIESGO BANCOPPEL (TRIMESTRE)

## Posicion MiM

Riesgo de Mercado	ene-20	feb-20	mar-20
Capital Basico y Neto	11,806	11,838	12,192
Exposición	39,144	38,423	39,419
VaR (99%)	- 15	- 10	- 55
VaR (99%) / Capital Básico	-0.1%	-0.1%	-0.5%

Riesgo de Crédito Emisor	ene-20	feb-20	mar-20
Capital Basico y Neto	11,806	11,838	12,192
Exposición	39,144	38,423	39,419
CaR 1 año	66	72	81
CaR 1 año / Capital Básico	0.6%	0.6%	0.7%

Riesgo de Liquidez	ene-20	feb-20	mar-20
CCL	830%	818%	956%
Capital Basico y Neto	11,806	11,838	12,192
Exposición	39,144	38,423	39,419
Riesgo Liquidez vta anticipada	- 76	- 75	- 68
RL / Capital Básico	-0.6%	-0.6%	-0.6%

Cifras en Millones de pesos

## Administración integral de riesgos

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

Al 31 de Marzo de 2020

	2020		2019	
	Activos sujetos a riesgo	Requerimiento de capital	Activos sujetos a riesgo	Requerimiento de capital
Riesgo de mercado:				
Operaciones con tasa nominal en moneda nacional	4,894	391	1,338	107
Operaciones con sobre tasa en moneda nacional	260	21	275	22
Operaciones con tasa real	821	66	875	70
Operaciones con tasa nominal en moneda extranjera	0	0	0	0
Operaciones en UDI's o referidas al INPC	7	1	0	0
Posiciones en divisas	752	60	1,825	146
Operaciones con Acciones y Sobre Acciones	1,165	93	4,678	374
	<b>7,898</b>	<b>632</b>	<b>8,991</b>	<b>719</b>

## RIESGO DE CRÉDITO

	2020		2019	
	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Otros (ponderados al 10%)	0	0	0	0
Otros (ponderados al 100%)	2,315	185	2,000	160
Grupo II (ponderados al 20%)	16	1	13	1
Grupo III (ponderados al 20%)	1,098	88	1,075	86
Grupo III (ponderados al 50%)	101	8	0	0
Grupo III (ponderados al 100%)	147	12	50	4
Grupo IV (ponderados al 20%)	186	15	188	15
Grupo VI (ponderados al 100%)	13,306	1,065	14,089	1,127
Grupo VII (ponderados al 20%)	803	64	750	60
Grupo VII (ponderados al 50%)	1,461	117	1,400	112
Grupo VII (ponderados al 100%)	5,538	443	5,750	460
Grupo VII (ponderados al 115%)	0	0	0	0
Grupo VII (ponderados al 120%)	0	0	0	0
Grupo VII (ponderados al 150%)	26	2	25	2
Grupo VIII (ponderados al 115%)	945	76	788	63
Grupo IX (ponderados al 100%)	657	53	475	38
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	1,186	95	650	52
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	229	18	238	19
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	107	9	113	9
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	0	0	0	0
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	0	0	0	0
Personas Relacionadas (ponderados al 115%)	1,126	90	1,013	81
	<b>29,248</b>	<b>2,340</b>	<b>28,617</b>	<b>2,289</b>

Cifras en millones de pesos.

## Administración integral de riesgos

### Riesgo Operacional

#### PERDIDAS POTENCIALES

Tipo de Evento	# de Impactos	Pérdida Potencial
Fraude Externo	3,508	4
Fraude Interno	47	1
Fallas en los procesos	1,387	10
<b>Total general</b>	<b>4,942</b>	<b>16</b>

#### PERDIDAS MATERIALIZADAS

Tipo de Evento	# de Impactos	Pérdida Bruta	Recuperaciones por pérdidas	Gastos Asociados	Pérdida Neta
Laboral	15	2	0	0	2
Fraude Externo	5,441	7	0	0	7
Fraude Interno	0	0	0	0	0
Fallas en los procesos	264	2	0	0	2
<b>Total general</b>	<b>5,720</b>	<b>10</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10</b>

Cifras en millones de pesos.

Cifras Previas.

VALOR PROMEDIO DE LA  
EXPOSICION AL RIESGO  
OPERACIONAL  
TERCER TRIMESTRE

Promedio Exposicion

1er trimestre 2020	657
--------------------	-----

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	4,894	391
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	260	21
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	821	66
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	0	0
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	7	1
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	0	0
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	752	60
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	0	0
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	1,165	93

### Método empleado

Método del Indicador Estándar Alternativo

<b>Activos ponderados por riesgo</b>	<b>Requerimiento de capital</b>
8,398	672
<b>Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses</b>	<b>Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses</b>
840	743

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	8,442
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	1,707
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	0
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	0
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	12,714
<b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b>		
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)	522
22	Monto que excede el umbral del 15%	0
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	522
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	12,192
43	<b>Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1</b>	0
44	<b>Capital adicional de nivel 1 (AT1)</b>	0
45	<b>Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	12,192
<b>Capital de nivel 2: instrumentos y reservas</b>		
59	<b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>	12,192
60	<b>Activos ponderados por riesgo totales</b>	45,545

Cifras en millones de pesos.

## Administración integral de riesgos

### Anexo 1-O

### Capitalización

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
<b>Razones de capital y suplementos</b>		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	26.77%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	26.77%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	26.77%
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	7.00%
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50%
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)	0
<b>Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)</b>		
69	Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	0
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	0
71	Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	0
<b>Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)</b>		
72	Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras	0
73	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras	0
74	Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	0
75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	522
<b>Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2</b>		
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)	0
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	0
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)	0
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas	0
<b>Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)</b>		
80	Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual	0
81	Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	0
82	Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual	0
83	Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	0
84	Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual	0
85	Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	0

Cifras en millones de pesos.

## 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%)	25,356	0	Grupo VI (ponderados al 172.5%)	0	0
Grupo I (ponderados al 10%)	0	0	Grupo VII_A (ponderados al 10%)	0	0
Grupo I (ponderados al 20%)	0	0	Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)	0	0
Grupo II (ponderados al 0%)	0	0	Grupo VII_A (ponderados al 20%)	800	64
Grupo II (ponderados al 10%)	0	0	Grupo VII_A (ponderados al 23%)	0	0
Grupo II (ponderados al 20%)	16	1	Grupo VII_A (ponderados al 50%)	1,397	112
Grupo II (ponderados al 50%)	0	0	Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	0	0
Grupo II (ponderados al 100%)	0	0	Grupo VII_A (ponderados al 100%)	4,457	357
Grupo II (ponderados al 120%)	0	0	Grupo VII_A (ponderados al 115%)	0	0
Grupo II (ponderados al 150%)	0	0	Grupo VII_A (ponderados al 120%)	0	0
Grupo III (ponderados al 2.5%)	0	0	Grupo VII_A (ponderados al 138%)	0	0
Grupo III (ponderados al 10%)	0	0	Grupo VII_A (ponderados al 150%)	26	2
Grupo III (ponderados al 11.5%)	0	0	Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)	0	0
Grupo III (ponderados al 20%)	1,098	88	Grupo VII_B (ponderados al 0%)	0	0
Grupo III (ponderados al 23%)	0	0	Grupo VII_B (ponderados al 20%)	0	0
Grupo III (ponderados al 50%)	0	0	Grupo VII_B (ponderados al 23%)	0	0
Grupo III (ponderados al 57.5%)	0	0	Grupo VII_B (ponderados al 50%)	0	0
Grupo III (ponderados al 100%)	0	0	Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)	0	0
Grupo III (ponderados al 115%)	0	0	Grupo VII_B (ponderados al 100%)	1,082	87
Grupo III (ponderados al 120%)	0	0	Grupo VII_B (ponderados al 115%)	0	0
Grupo III (ponderados al 138%)	0	0	Grupo VII_B (ponderados al 120%)	0	0
Grupo III (ponderados al 150%)	0	0	Grupo VII_B (ponderados al 138%)	0	0
Grupo III (ponderados al 172.5%)	0	0	Grupo VII_B (ponderados al 150%)	0	0
Grupo IV (ponderados al 0%)	1,556	0	Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)	0	0
Grupo IV (ponderados al 20%)	186	15	Grupo VIII (ponderados al 115%)	945	76
Grupo V (ponderados al 10%)	0	0	Grupo VIII (ponderados al 125%)	0	0
Grupo V (ponderados al 20%)	0	0	Grupo IX (ponderados al 100%)	2,972	238
Grupo V (ponderados al 50%)	0	0	Grupo IX (ponderados al 115%)	1,125	90
Grupo V (ponderados al 115%)	0	0	Grupo X (ponderados al 1250%)	0	0
Grupo V (ponderados al 150%)	0	0	Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	1,186	95
Grupo VI (ponderados al 20%)	0	0	Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	229	18
Grupo VI (ponderados al 50%)	0	0	Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	107	9
Grupo VI (ponderados al 75%)	0	0	Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	0	0
Grupo VI (ponderados al 100%)	13,306	1065	Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No Calificados (ponderados al 1250%)	0	0
Grupo VI (ponderados al 120%)	0	0	Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	0	0
Grupo VI (ponderados al 150%)	0	0	Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)	0	0
			Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)	0	0
			Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)	0	0
			Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 5, 6 o No Calificados (ponderados al 1250%)	0	0

Cifras en millones de pesos.



## Administración integral de riesgos

(Cifras en millones de pesos)	Importe sin ponderar (promedio)	Importe (promedio) ponderado
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>		
Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	40,564
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>		
Financiamiento minorista no garantizado	63,127	3,266
Financiamiento estable	60,936	3,047
Financiamiento menos estable	2,191	219
Financiamiento mayorista no garantizado	221	221
Depósitos operacionales	0	0
Depósitos no operacionales	221	221
Deuda no garantizada	0	0
Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	0
Requerimientos adicionales:	40,330	2,019
Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	0	0
Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	0	0
Líneas de crédito y liquidez	40,330	2,019
Otras obligaciones de financiamiento contractuales	0	0
Otras obligaciones de financiamiento contingentes	0	0
<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	5,505
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>		
Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	0	0
Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	5,696	962
Otras entradas de efectivo	83	83
<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	5,780	1,046
<b>Importe ajustado</b>		
<b>TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>	No aplica	40,564
<b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	4,459
<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	No aplica	910

## 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
	<b>Activo</b>	56,844	BG22	Derivados	-
BG1	Disponibilidades	13,035	BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG2	Cuentas de margen	-	BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG3	Inversiones en valores	43,809	BG25	Otras cuentas por pagar	-
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	-
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-	BG29	Capital contable	-
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	-	BG30	Capital contribuido	-
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-	BG31	Capital ganado	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	-	BG32	Cuentas de orden	0
BG11	Bienes adjudicados (neto)	-	BG33	Avales otorgados	-
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	-	BG34	Activos y pasivos contingentes	-
BG13	Inversiones permanentes	-	BG35	Compromisos crediticios	57
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-	BG36	Bienes en fideicomiso o mandato	-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	-	BG37	Agente financiero del gobierno federal	-
BG16	Otros activos	-	BG38	Bienes en custodia o en administración	0
	<b>Pasivo</b>	0	BG39	Colaterales recibidos por la entidad	-
BG17	Captación tradicional	66,686	BG40	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	-
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	-	BG41	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	-
BG19	Acreedores por reporto	-		Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	-
BG20	Préstamo de valores	-		Otras cuentas de registro	241
BG21	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.
	<b>Activo</b>			
1	Crédito mercantil	8	0	
2	Otros Intangibles	9	0	
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	0	
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización	13	0	
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	0	
6	Inversiones en acciones de la propia institución	16	0	
7	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	17	0	
8	Inversiones directas en el capital de entidades	18	0	
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	0	
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	0	
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	0	
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	0	1800 00 00 00 00 00
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50	0	
14	Inversiones en deuda subordinada	26 - B	0	
15	Inversiones en organismos multilaterales	26 - D	0	
16	Inversiones en empresas relacionadas	26 - E	0	
17	Inversiones en capital de riesgo	26 - F	0	
18	Inversiones en sociedades de inversión	26 - G	0	
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26 - H	0	
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	141	1901 00 00 00 00 00
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	26 - L	445	1803 00 00 00 00 00-2803 00 00 00 00 00
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26 - N	0	
23	Inversiones en cámaras de compensación	26 - P	0	
	<b>Pasivo</b>			
24	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	8	0.00	

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 anexo 1 del	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9	0	
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	0	
27	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	15	0	
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21	241	2800 00 00 00 00 00
29	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	31	0	
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2	33	0	
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	46	0	
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario	47	0	
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	42	2801 09 00 00 00 00
	<b>Capital contable</b>			
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	2566	4100 00 00 00 00 00
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	8442	4203 00 00 00 00 00
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas	3	0	
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	1118	4201 00 00 00 00 00
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31	0	
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46	0	
40	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no	3, 11	1707	
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A	1707	
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A	1707	
	<b>Cuentas de orden</b>			
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K	0	
	<b>Conceptos regulatorios no considerados en el balance general</b>			
44	Reservas pendientes de constituir	12	0	
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones	26 - C	0	
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26 - I	0	
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 - M	0	
48	Ajuste por reconocimiento de capital	26 - O, 41, 56	0	

\* Cifras en millones de pesos.

## Administración integral de riesgos

### II. B.2 Distribución geográfica Entidades Federativas Cartera Total al 31 de marzo de 2020

ENTIDAD FEDERATIVA	Creditos no revolventes IMPORTE	Creditos Revolventes IMPORTE	Comerciales IMPORTE	SECTOR ECONÓMICO		IMPORTE
				Particulares	Empresas	IMPORTE
Aguascalientes	42	118	0			
Baja California	164	575	0			
Baja California Sur	53	168	674			
Campeche	43	95	0			
Chiapas	157	288	0			
Chihuahua	145	425	0			
Ciudad de Mexico	308	749	3,576			
Coahuila	120	348	7			
Colima	35	114	0			
Durango	54	171	20			
Edo. Méx.	751	1,598	410			
Guanajuato	236	624	77			
Guerrero	125	319	0			
Hidalgo	129	284	61			
Jalisco	301	866	435			
Michoacán	219	523	100			
Morelos	97	225	1			
Nayarit	56	164	0			
Nuevo León	208	555	334			
Oaxaca	135	349	0			
Puebla	224	517	49			
Querétaro	63	156	0			
Quintana Roo	97	263	0			
San Luis Potosí	92	233	8			
Sinaloa	208	812	1,453			
Sonora	120	456	1			
Tabasco	96	206	0			
Tamaulipas	184	537	6			
Tlaxcala	70	143	0			
Veracruz	356	913	0			
Yucatán	74	200	32			
Zacatecas	77	190	0			
Texas, USA	0	0	25			
	5,041	13,183	7,270			

Se incluyen los créditos reestructurados y TDC grupo coppel.  
Incluye préstamo digital.

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	8	1	233	13,183
2020	2,847	2	63	
2021	170	3	68	
2022	35	4	76	
2023	22	5	76	
2024	14	6	82	
2025	17	7	93	
2026	26	8	103	
2027	1	9	101	
2028	8	10	117	
2029	4	11	115	
2030	1	12	36	
		13	32	
		14	28	
		15	29	
		16	28	
		17	27	
		18	12	
		19	11	
		20	12	
		21	11	
		22	15	
		23	12	
		24	3662	
		>=25		

Se incluyen los créditos reestructurados,  
préstamos digital y TDC grupo coppel.

Cifras en millones de pesos.

## Administración integral de riesgos

## II.B.6 Vencidos, Saldos y Reservas

ENTIDAD FEDERATIVA	Creditos no revolventes		Creditos Revolventes		Comerciales	
	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
Aguascalientes	4	3	23	17	0	0
Baja California Norte	16	13	98	72	0	0
Baja California Sur	6	5	32	24	0	0
Campeche	6	5	21	15	0	0
Chiapas	18	15	62	45	0	0
Chihuahua	15	12	77	56	0	0
Ciudad de Mexico	41	33	171	126	4	2
Coahuila	11	9	66	48	0	0
Colima	4	3	20	14	0	0
Durango	6	5	33	24	0	0
Edo. Méx.	86	70	342	251	26	15
Guanajuato	21	17	120	87	0	0
Guerrero	14	11	62	46	0	0
Hidalgo	14	11	56	40	0	0
Jalisco	33	27	168	123	10	7
Michoacán	23	19	99	73	0	0
Morelos	10	8	44	33	0	0
Nayarit	6	5	34	25	0	0
Nuevo León	22	18	109	80	8	8
Oaxaca	13	11	68	50	0	0
Puebla	25	20	108	78	0	0
Querétaro	7	5	29	21	0	0
Quintana Roo	12	10	56	41	0	0
San Luis Potosí	9	8	46	34	0	0
Sinaloa	23	18	141	103	0	0
Sonora	12	10	80	58	0	0
Tabasco	11	9	46	34	0	0
Tamaulipas	18	14	98	72	0	0
Tlaxcala	7	6	29	22	0	0
Veracruz	40	32	190	139	0	0
Yucatán	9	7	40	29	0	0
Zacatecas	8	6	34	25	0	0
Texas, USA	0	0	0	0	0	0
	<b>550</b>	<b>445</b>	<b>2,604</b>	<b>1,904</b>	<b>48</b>	<b>32</b>

Se incluyen los créditos reestructurados y préstamos digital.  
 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
<b>Exposiciones dentro del balance</b>		
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)	80,812
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	(522)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	80,290
<b>Exposiciones a instrumentos financieros derivados</b>		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	

\*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 nominal efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	
10	(Compensaciones realizadas al nominal efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	
11	<b>Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores</b>	-
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de	
13	Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	
16	<b>Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)</b>	-
Otras		
17	Exposición fuera de balance (importe nominal bruto)	
18	Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	
19	<b>Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)</b>	-
<b>Capital y exposiciones totales</b>		
20	Capital de Nivel 1	12,192
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	80,290
<b>Coefficiente de apalancamiento</b>		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	0.1519

\*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
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.	80,812
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.	(522)
3	<b>Suma de las líneas 1 y 2</b>	80,290
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	
5	Factor adicional conforme al Anexo 1-L de las presentes disposiciones, de las operaciones con instrumentos financieros derivados. Adicionalmente, tratándose de instrumentos financieros derivados de crédito en los que se provea protección crediticia, se deberá incluir el valor de conversión a riesgo de crédito de conformidad con el Artículo 2 Bis 22 de las presentes disposiciones. En ningún caso podrán utilizarse las garantías reales financieras que la Institución haya recibido para reducir el importe del Factor adicional reportado en esta línea.	
6	No aplica. El marco contable no permite la baja de activos entregados como colateral.	
7	Monto de márgenes de variación en efectivo entregados en peraciones con instrumentos financieros derivados que cumplan con las condiciones señaladas en la línea 4 para restar los márgenes de variación en efectivo recibidos. El monto se debe registrar con signo negativo.	
8	No aplica.	
9	No aplica. La exposición que se considera para efectos del marco de solvencia en operaciones con instrumentos financieros derivados de crédito en los que se provee protección crediticia corresponde al 100 por ciento del importe efectivamente garantizado en las operaciones de que se trate. Esta exposición está considerada en la línea 5.	
10	No aplica. La exposición que se considera para efectos del marco de	

\*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	<b>Suma de las líneas 4 a 10</b>	-
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	<b>Suma de las líneas 12 a 15</b>	-
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	<b>Suma de las líneas 17 y 18</b>	-
20	Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes	12,192
21	<b>Suma de las líneas 3, 11, 16 y 19</b>	80,290
22	Razón de Apalancamiento. Cociente de la línea 20 entre la línea 21.	0.1519

\*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	80,812
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 <sup>4</sup>	
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	
7	Otros ajustes	
8	<b>Exposición del coeficiente de apalancamiento</b>	

\*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	80,812
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	(522)
8	<b>Suma de las líneas 1 a 7, la cual debe coincidir con la línea 21 de la Tabla I.1.</b>	80,290

\*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	80,812
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	<b>Exposiciones dentro del Balance</b>	

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

**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.	80,812
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	80,812

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

## Administración integral de riesgos

### Anexo 1-O Bis

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

CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACION (%)
Capital Básico <sup>1/</sup>	11,734	12,192	3.91%
Activos Ajustados <sup>2/</sup>	79,242	80,290	1.32%
Razón de Apalancamiento <sup>3/</sup>	14.81%	15.19%	2.55%

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

\*Cifras en millones de pesos, 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 **Primer Trimestre de 2020**, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación”.

## RÚBRICA

---

Julio Carranza Bolívar  
Director General

## RÚBRICA

---

Mario Arredondo Alaniz  
Director Finanzas

## RÚBRICA

---

Vicente Quiroz Ramírez  
Subdirector de Auditoría

## RÚBRICA

---

Rubén Pliego Martínez  
Subdirector de Contabilidad