



Informe Financiero

3T 21

INDICE

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

Información General

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

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

La información que se presenta es por los periodos Tercer Trimestre de 2020 (**3T20**), Segundo Trimestre de 2021 (**2T21**) y Tercer Trimestre de 2021 (**3T21**).

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

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

Calificación de Riesgo Contraparte



Al **3T21** el banco mantiene la calificación de **largo plazo de HR A+ Con perspectiva estable** y para **corto plazo de HRI**, las cuales se emitieron el 14 de diciembre de 2020 por **HR Ratings** de México, S.A. de C.V.

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

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

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

Resumen Ejecutivo

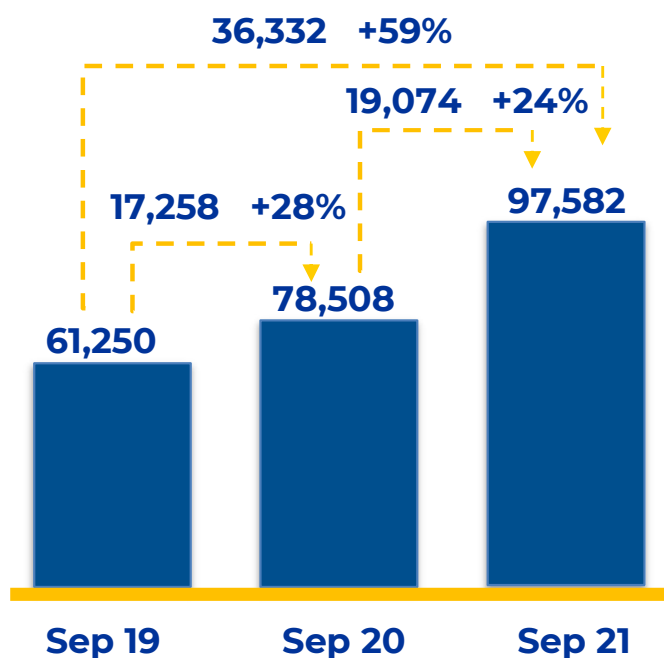
BanCoppel es una institución bancaria que proporciona una variedad de servicios financieros en México expandiéndose a través de una red de **1,229** sucursales contando con **1,600** cajeros automáticos propios y alianzas comerciales con Banca Afirme y ScotiaBank que ofrecen mas de **3,594⁽¹⁾** cajeros que facilitan el acceso a nuestros servicios bancarios, se inauguraron nuevos ATM's depositadores de efectivo, se ha modernizado el servicio a través de la página de internet y se han desarrollado **apps** mas sofisticadas como **"Bancoppel express"** y recientemente el denominado **"CODI"** (el servicio que permite pagar con el celular, con sólo capturar el código QR), para medios móviles, buscando en todo momento facilitar y proporcionar un ambiente amigable, sencillo y sobre todo seguro para que nuestros clientes realicen sus operaciones.

A **Septiembre 2021**, la captación total que el banco registró es de **97,582** mdp con un crecimiento de doble dígito del **24%** respecto a **Septiembre 2020**.

La captación del Banco crece a doble dígito; mientras que el Total de la Banca Múltiple crece **1.2%**.

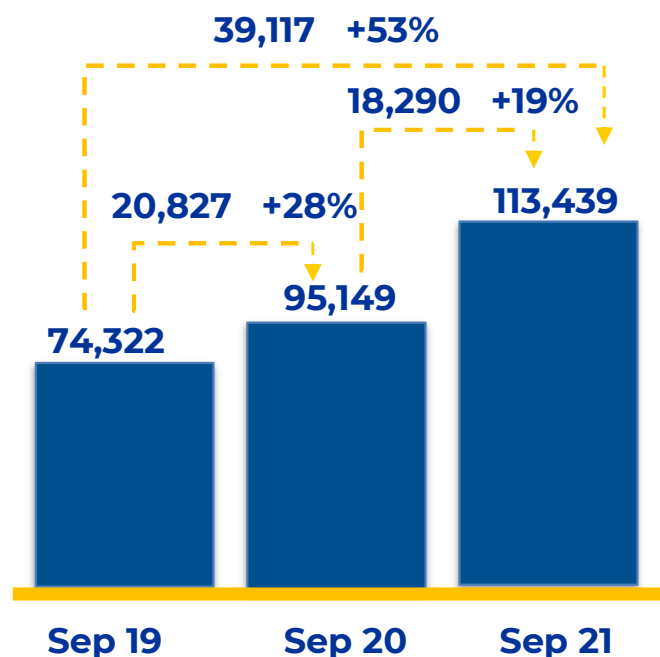
BanCoppel ha logrado gran aceptación de los productos de ahorro y plazo que ofrece generando la confianza de los clientes, dando como resultado la completa satisfacción de nuestro mercado objetivo, **ampliando el volumen de cuentas de captación** al pasar de **40,563** miles a **43,176**

Captación



Los **activos totales** del banco registran un importe de **113,439 mdp**, mostrando un crecimiento en los últimos 12 meses del **21%**.

Activos Totales

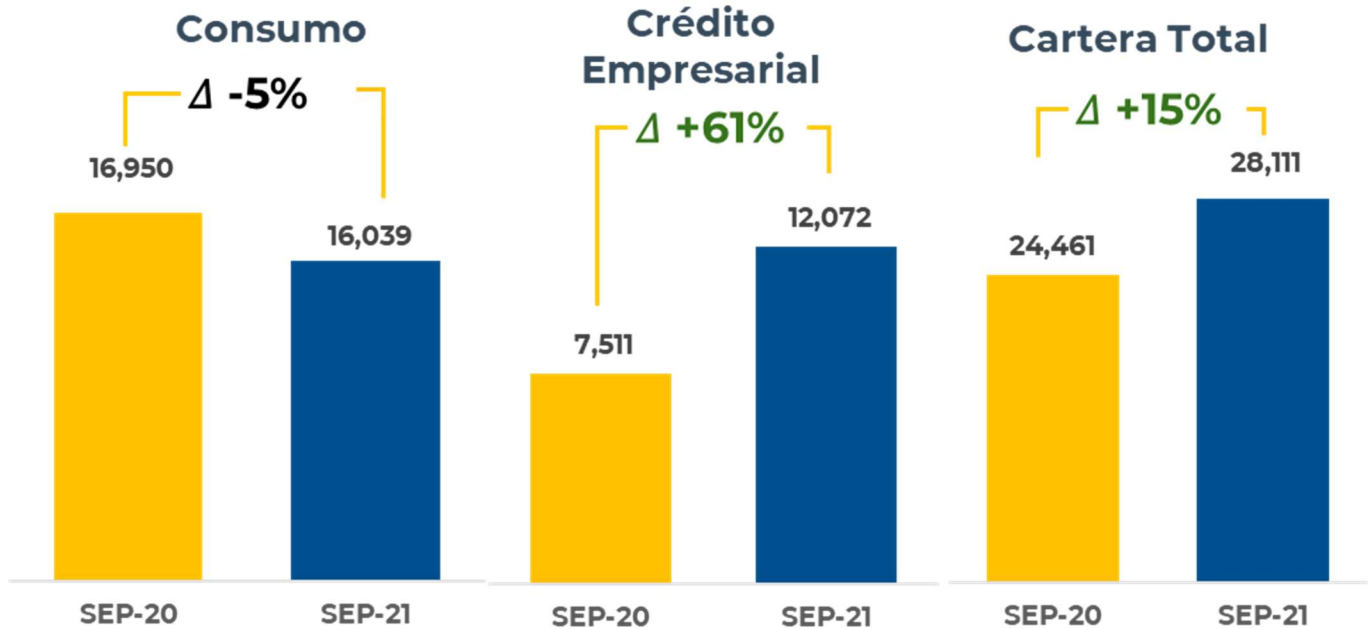


Resumen Ejecutivo

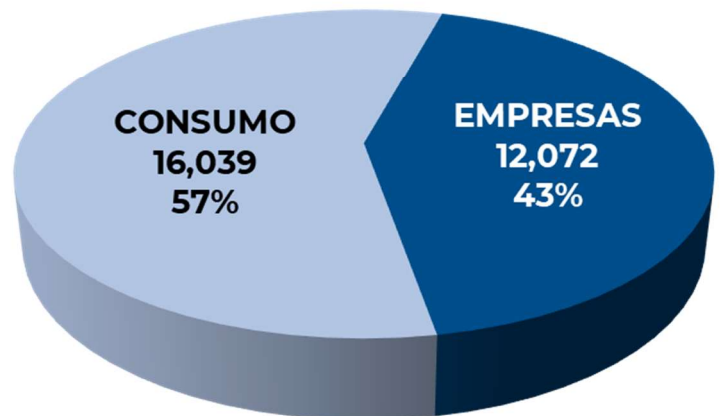
BanCoppel continúa trabajando en el desarrollo de productos que puedan dar atención al mercado potencial de nuestros connacionales radicados en el extranjero, para facilitar el reingreso a México de sus ahorros que pudieran tener en el país en el que se encuentren.

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

Cartera Total



El **total de la cartera** de crédito se ubicó en **28,111 mdp**, de los cuales el crédito al Consumo representa el **57%** y el crédito empresarial el **43%**.



La utilidad neta a **Septiembre de 2021** se ubicó en: **1,186 mdp**

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

ICAP	CCL
21.03%	771%

Resumen Ejecutivo

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

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



APP BanCoppel Express

Banca Móvil

Objetivo: Operaciones bancarias desde el celular



Originación on-line

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



ATM

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

Continuamos innovando en nuestra oferta digital. Se proyecta que al cierre de 2021, el 30% de nuestros clientes activos sean digitales.

Clientes Digitales



4.3 M **+113%**
vs. Sep 20

Clientes Digitales Activos



3.8 M **+117%**
vs. Sep 20

Facturación Digital



\$103.2 MM **+291%**
vs. Sep 20

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

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

Decreto de dividendos

En la Asamblea General Ordinaria de accionistas celebrada el 28 de julio de 2021, se acordó decretar el pago de un dividendo conforme a la recomendación de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, a través del oficio P083/2021 emitido el 16 de abril de 2021, dicho oficio menciona que: "Las instituciones bancarias podrán decretar dividendos hasta por el 25% del monto de la suma de los resultados obtenidos en 2019 y 2020".

Conforme a lo anterior y considerando el saldo que arroja la cuenta de "Resultados Acumulados" de los estados financieros al 31 de diciembre de 2020, se sometió a consideración de la Asamblea decretar un dividendo a los accionistas hasta por la suma de \$1,045,000,000.00 (Un mil cuarenta y cinco millones de pesos 00/100 Moneda Nacional), a razón de \$409.803921 (cuatrocientos nueve pesos 803921/1000000 Moneda Nacional) por acción, con cargo a los resultados acumulados de ejercicios anteriores, que deberá ser pagado a los accionistas el 4 de octubre de 2021.

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



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



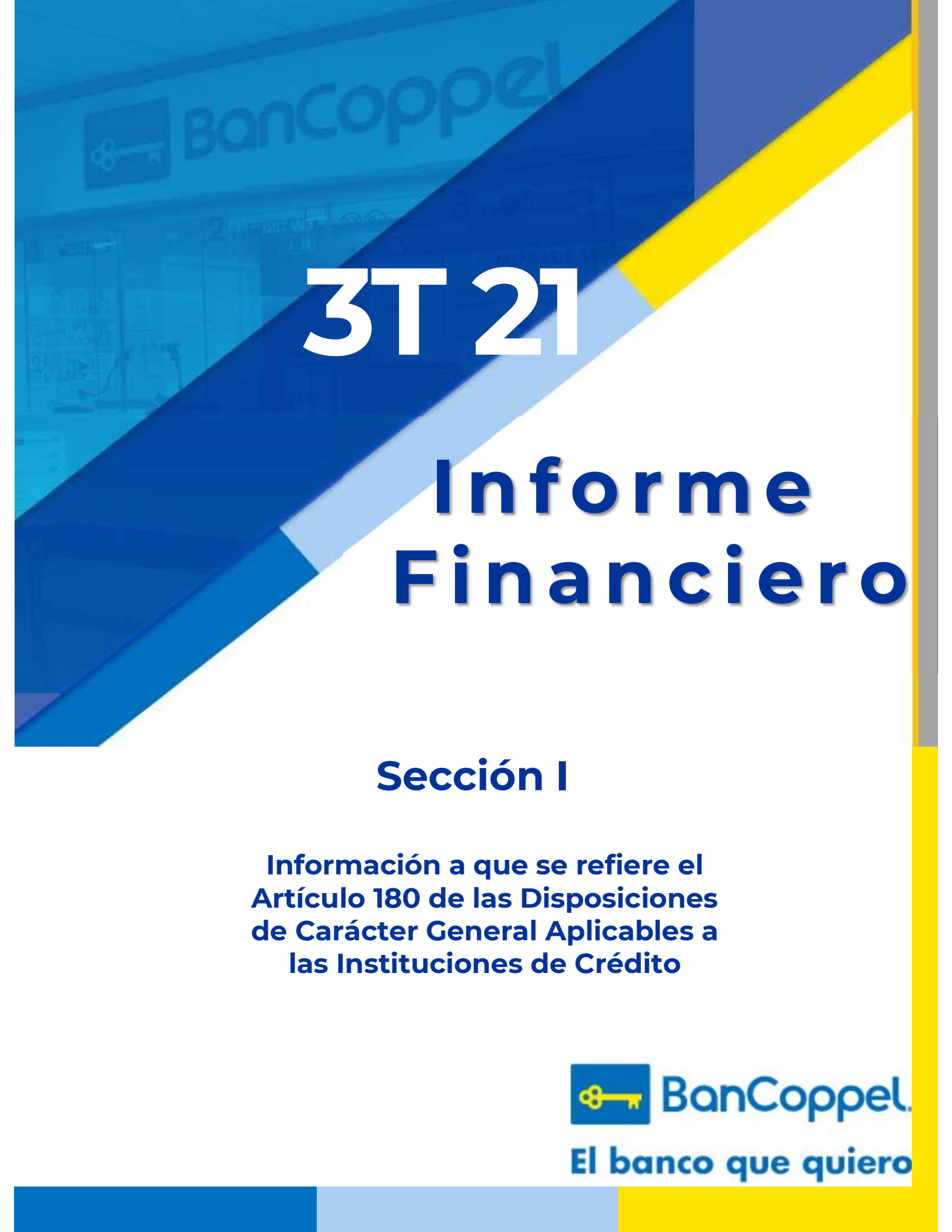
Protocolos de limpieza exhaustivos



Protección a nuestros colaboradores



Apoyar 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.



3T 21

Informe Financiero

Sección I

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

Principales Competidores y Participación en el Mercado

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

Crédito al Consumo (Tarjeta de crédito y Préstamos personales)

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



	Ago20 ⁽¹⁾	% Part. Grupo consumo	Ago21 ⁽²⁾	% Part. Grupo consumo
BanCoppel	16,877	21.1%	15,845	17.5%
Azteca	39,079	48.9%	47,740	52.6%
American Express	12,338	15.4%	13,121	14.5%
Consubanco	7,173	9.0%	8,945	9.9%
Compartamos	4,242	5.3%	4,916	5.4%
Dondé Banco	125	0.2%	0	0.0%
Forjadores	86	0.1%	131	0.1%
Autofin	9	0.0%	7	0.0%
Grupo Consumo	79,929	100.0%	90,705	100.0%

Total Banca Múltiple 557,704

538,165

Captación Tradicional

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



	Ago20 (1)	% Part. Grupo consumo	Ago21 (2)	% Part. Grupo consumo
BanCoppel	77,010	30.0%	96,586	34.0%
Azteca	168,206	65.6%	176,732	62.2%
Compartamos	3,374	1.3%	3,210	1.1%
Autofin	2,731	1.1%	3,200	1.1%
Consubanco	2,947	1.1%	3,757	1.3%
Volkswagen Bank	1,561	0.6%	215	0.1%
Forjadores	402	0.2%	337	0.1%
American Express	90	0.0%	99	0.0%
Dondé Banco	109	0.0%	48	0.0%
Grupo Consumo	256,430	100.0%	284,184	100.0%

Total Banca Múltiple 5,504,787

5,797,119

(1) Fuente:
<http://www.cnbv.gob.mx/Paginas/PortafolioDeInformacion.aspx/>
Ago 2020

(2) Fuente:
<http://www.cnbv.gob.mx/Paginas/PortafolioDeInformacion.aspx/>
Ago 2021

Principales Competidores y Participación en el Mercado

Indicadores de Grupo Consumo

EFICIENCIA OPERATIVA

El banco pasa de **8.4% a 7%** entre Septiembre 2020 y 2021, en tanto el sistema se mantiene marginalmente.

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

	ago-20	ago-20		ago-21	ago-21	
	Gastos ⁽¹⁾	Activos totales Promedio ⁽¹⁾	ago-20	Gastos ⁽²⁾	Activos totales Promedio ⁽¹⁾	ago-21
BanCoppel	7,029	82,727	8.5%	7,367	104,458	7.1%
Azteca	43,633	207,861	21.0%	48,226	229,425	21.0%
Compartamos	10,114	34,396	29.4%	10,831	37,003	29.3%
Autofin	371	8,204	4.5%	373	5,755	6.5%
Consubanco	936	12,362	7.6%	1,161	13,840	8.4%
Volkswagen Bank	200	5,286	3.8%	260	4,993	5.2%
Forjadores	325	870	37.4%	293	898	32.6%
American Express	4,081	20,957	19.5%	3,081	18,390	16.8%
Dondé Banco	268	708	37.9%	80	593	13.6%
Grupo Consumo	66,958	373,371	17.9%	71,672	415,354	17.3%
Total Banca Múltiple	392,109	10,811,021	3.6%	406,349	11,118,420	3.7%

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

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

	ago-20	ago-20		ago-21	ago-21	
	Ingresos Netos ⁽¹⁾	Gastos ⁽¹⁾	ago-20	Ingresos Netos ⁽²⁾	Gastos ⁽²⁾	ago-21
BanCoppel	10,034	7,029	142.7%	9,251	7,367	125.6%
Azteca	38,138	43,633	87.4%	47,033	48,226	97.5%
Compartamos	10,525	10,114	104.1%	11,349	10,831	104.8%
Autofin	320	371	86.4%	268	373	71.9%
Consubanco	1,419	936	151.6%	1,412	1,161	121.6%
Volkswagen Bank	454	200	226.4%	494	260	190.4%
Forjadores	269	325	82.6%	189	293	64.5%
American Express	5,567	4,081	136.4%	5,371	3,081	174.4%
Dondé Banco	268	268	99.9%	59	80	73.4%
Grupo Consumo	66,994	66,958	100.1%	75,426	71,672	105.2%
Total Banca Múltiple	563,297	392,109	143.7%	584,677	406,349	143.9%

(1) Fuente:
<http://www.cnbv.gob.mx/Paginas/PortafolioDeInformacion.aspx/Sep2020>

(2) Fuente:
<http://www.cnbv.gob.mx/Paginas/PortafolioDeInformacion.aspx/Sep2021>

Resultados de Operación

	Trimestral			Acumulado	
	3T 20	2T 21	3T 21	Sep 20	Sep 21
Ingresos por intereses	2,706	2,402	2,611	8,861	7,298
Gastos por intereses	(342)	(387)	(445)	(1,052)	(1,208)
Margen Financiero	2,364	2,015	2,166	7,809	6,090
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(584)	(723)	(263)	(2,631)	(1,536)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	1,780	1,292	1,903	5,178	4,554
Comisiones y tarifas cobradas	810	1,053	1,028	2,268	2,994
Comisiones y tarifas pagadas	(205)	(243)	(184)	(467)	(576)
Resultado por intermediación	136	76	187	963	127
Otros ingresos (egresos) de la operación	(64)	183	156	(287)	315
Gastos de administración y promoción	(1,733)	(1,946)	(2,039)	(5,312)	(5,730)
Resultado de la operación	724	415	1,051	2,343	1,684
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	-	-	-	-	-
Resultado antes de impuestos a la utilidad	724	415	1,051	2,343	1,684
Impuestos a la utilidad causados	(253)	(82)	(8)	(856)	(249)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	41	(40)	(306)	145	(249)
Resultado neto	512	293	737	1,632	1,186

El margen financiero ajustado por riesgos crediticios al **3T21**, aumento en **123 mdp**, en relación al **3T20**, debido principalmente a la disminución de la estimación preventiva para riesgos crediticios y por el aumento de las comisiones y tarifas cobradas.

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

El gasto de administración y promoción aumento **18%** entre el **3T21** y el **3T20**. Sin embargo, mejoró su indicador de eficiencia operativa, al pasar de **8.4%** a **7.0%** en el periodo de comparación, esto se derivó del incremento de **24%** en la captación incrementando los activos productivos del Banco. Todo lo anterior, permitió alcanzar una utilidad neta acumulada de **1,186 mdp**, representando el **12%** de los ingresos totales.

Resultados de Operación

Ingresos por Intereses (MDP)

	3T 20	2T 21	3T 21	Acumulado	
				Sep 20	Sep 21
Cartera de Crédito Consumo	1,724	1,480	1,564	5,488	4,508
Cartera de Crédito Comercial	147	234	229	523	626
❖ Inversiones en valores	759	620	750	2,582	1,965
Disponibilidades	76	68	68	268	199
Total de Ingresos por intereses	2,706	2,402	2,611	8,861	7,298

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

Los créditos comerciales aumentaron su volumen de cartera en **61%**. Por lo que, presentan a Sep 21 un aumento del **20%** en los ingresos por intereses respecto del periodo de comparación. Dentro de la integración de intereses de cartera de crédito comercial se encuentran los ingresos por intereses que ascienden a 24 miles de dls a un tipo de cambio al cierre de mes de 20.5623 pesos, derivados del crédito sindicado en dólares

Los ingresos provenientes de la tesorería presentaron una disminución del 24% respecto al año anterior, por la reducción en la tasa de referencia.

❖ Incluye utilidad por valorización en el tipo de cambio.

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

Gastos por Intereses

	3T 20	2T 21	3T 21	Acumulado	
				Sep 20	Sep 21
Depósitos de exigibilidad inmediata	303	343	410	928	1,094
Depósitos a plazo del público	16	15	18	50	47
❖ Otros	23	29	17	74	67
Total de gastos por intereses	342	387	445	1,052	1,208

El incremento del **15%** entre **Sep20 y Sep21** se debe al aumento en el volumen de captación.

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

El **costo de fondeo** se ubicó en **1.7% anual**.

Estimación preventiva para riesgos crediticios

	3T 20	2T 21	3T 21	Acumulado	
				Sep 20	Sep 21
Créditos Comerciales	12	10	17	39	29
Créditos al Consumo	62	713	586	1,682	3,148
Reservas adicionales	510	-	(340)	910	(1,641)
	584	723	263	2,631	1,536

Derivado de la pandemia generada por el virus COVID-19, la actividad económica fue contrayéndose, por lo que al cierre de diciembre 2020 se reconocieron reservas adicionales por 1,641 mdp, mismos que fueron liberados al 30 de septiembre de 2021.

Resultados de Operación

Comisiones y Tarifas Netas

Comisiones cobradas	3T 20	2T 21	3T 21	Acumulado	
				Sep 20	Sep 21
Disposición de efectivo en tarjeta de crédito	203	187	186	677	558
Por remesas	249	362	324	649	962
Por negocios adquirentes	203	231	273	546	746
Por comisionistas	63	148	121	141	349
Emisión de tarjetas	17	30	29	56	89
Cuentas inactivas	30	26	25	88	77
Manejo de Cuenta y Reposición de Tarjeta	11	25	25	18	79
Por la prestación de servicios a empresas comerciales	10	17	15	26	46
Órdenes de pago	4	5	5	14	15
Por crédito nómina	3	3	5	10	11
Otras comisiones	17	19	20	43	62
Total	810	1,053	1,028	2,268	2,994
Comisiones pagadas					
Comisiones por intermediación	9	6	6	32	19
Otras comisiones	196	237	178	435	557
Total	205	243	184	467	576
Comisiones y tarifas Netas	605	810	844	1,801	2,418

Se observa un incremento en las comisiones cobradas del **32%**, entre **Sep20 vs Sep21** principalmente por remesas y un aumento en las comisiones pagadas, debido esto ultimo a la contratación de servicios con tiendas de conveniencia, para acercar a nuestros clientes a la realización de sus operaciones bancarias.

Resultado por Intermediación

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

	3T 20	2T 21	3T 21	Acumulado	
				Sep 20	Sep 21
Resultados por valuación a valor razonable	(276)	35	109	279	(387)
Resultado por compra-venta de valores	412	41	78	684	514
Totales	136	76	187	963	127

Resultados de Operación

Otros Ingresos (Egresos) de la operación

	3T 20	2T 21	3T 21	Acumulado	
				Sep 20	Sep 21
Reservas otras cuentas por cobrar	(44)	(182)	25	(203)	(161)
Pérdida en venta de cartera	(40)	(82)	(97)	(133)	(248)
Quebrantos por pérdida fortuita	(16)	(6)	(55)	(28)	(66)
Ingreso por Cartera Adquirida	-	431	208	-	677
Servicio de alta de clientes	26	36	37	78	110
Valuación de bienes adjudicados	-	-	21	-	21
Excedentes de provisiones	-	-	-	1	-
Otros	10	(14)	17	(2)	(18)
Total (egresos) ingresos de la operación, neto	(64)	183	156	(287)	315

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

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

TIPO DE BIEN ADJUDICADO	VALOR DEL BIEN ADJUDICADO	PROCEDIMIENTO UTILIZADO PARA LA VALUACION DE DICHO BIEN
Bien Inmueble	10.4	Mediante avalúo realizado por unidad de valuación autorizada
Bien Inmueble	10.4	Mediante avalúo realizado por unidad de valuación autorizada
	21	

Gastos de Administración y Promoción

	3T 20	2T 21	3T 21	Acumulado	
				Sep 20	Sep 21
Beneficios directos de corto plazo y PTU	727	916	883	2,379	2,548
Otros gastos de Administración y Promoción	1,006	1,030	1,156	2,933	3,182
	1,733	1,946	2,039	5,312	5,730

El crecimiento de los gastos se contuvo entre **Sep 20 y Sep 21**, con un incremento de solo un dígito, en línea con la apertura de **32 sucursales** y la instalación de **161 Atm's** en los últimos doce meses.

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

El índice de eficiencia operativa (medido, gastos entre activos promedio) mejoró al pasar de **8.4%** en junio 2020, para ubicarse en **7%** a Septiembre 2021.

Resultados de Operación

Control interno

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



Políticas de Tesorería

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

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

Política de Dividendos

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

Durante el **3T21** se decretaron dividendos pero no se realizó el pago.



Resultados de Operación

Impuestos a la Utilidad

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

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

Los efectos de impuestos a la utilidad de las diferencias temporales que originan porciones significativas de los activos por impuestos diferidos, **al 30 de Septiembre de 2021 y 2020**, se presentan a continuación:

Activo (pasivo) diferido	Sep 20	Sep 21
Activo Fijo	5	9
Pagos Anticipado	(47)	(63)
Valuación a valor razonable	(79)	339
Reserva Preventiva para Riesgos Crediticios	1,307	1,092
Provisiones	119	69
Comisiones cobradas por anticipado	8	30
PTU	86	36
PTU Diferida	(128)	(113)
Total de Activos (Pasivos) Diferidos	1,271	1,399

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

PTU

La PTU se calculó de conformidad con lo establecido en el Capítulo VIII, Título III de la Ley Federal del Trabajo. La estimación de la PTU causada se registra en el rubro “Gastos de administración y promoción” por un monto de **110 mdp** al 30 de Septiembre de 2021 (**307 mdp**, por el terminado al 30 de Septiembre de 2020).

Al 30 de Septiembre de 2021 y 2020, se reconoció un activo por PTU diferida por **493 mdp y 439 mdp**, respectivamente, originada principalmente de la reserva preventiva para riesgos crediticios y valuación a valor razonable.

Resultados de Operación

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

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

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

	Sep 20	Sep 21
Tasa de ISR causado	30.00%	30.00%
Gastos no deducibles	0.08%	0.24%
Quebrantos no deducibles	0.36%	0.20%
Ingresos exentos para el trabajador	0.28%	0.36%
Ajuste anual por inflación	(1.54%)	(4.62%)
Provisiones no deducibles	0.13%	(0.18%)
Cambio en reservas de valuación de activo por impuestos diferidos	1.34%	3.92%
Otros	(0.32%)	(0.36%)
Tasa efectiva de impuesto	30.33%	29.56%

Tasa efectiva de impuesto

Utilidad antes de impuesto a la utilidad	1,684
Impuesto a la utilidad	(498)
Causado	(249)
Diferido	(249)
Utilidad Neta	1,186

% Tasa efectiva **29.56%**

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

✓ Al 30 de Septiembre de 2021 la tasa de impuesto a la utilidad causada es del 30% y la tasa efectiva de impuestos es del **29.56%**.

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

Indicadores BanCoppel

🔑 Indicadores BanCoppel

*ROE

Utilidad neta anualizada / Capital Promedio



*ROA

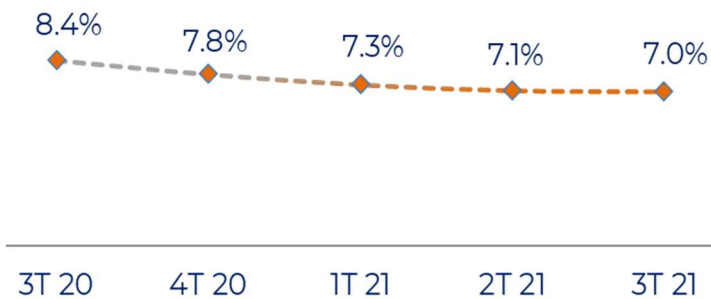
Utilidad neta anualizada / Activo total Promedio



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

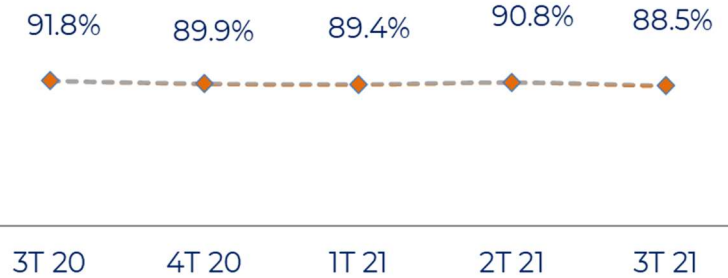
*Eficiencia operativa

Gtos. Admón. y promoción / Activos totales promedio



Liquidez

Activos líquidos / Pasivos líquidos.



El control del gasto contribuyó a la mejora de este indicador, al pasar de **8.4%** en el **3T20** a **7%** en el **3T21**.

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

(1) Información correspondiente a los últimos cinco periodos.

* Indicadores base 12 meses

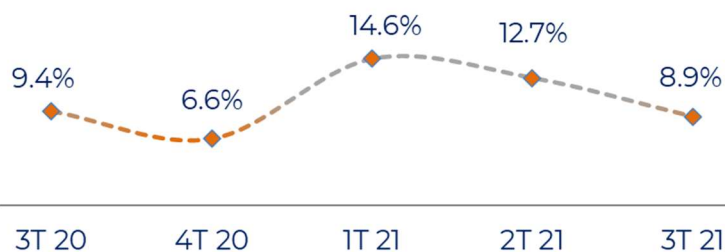
** Las referencias al Sistema corresponden a las publicadas a Agosto 2021 por la CNBV

Indicadores BanCoppel

Indicadores BanCoppel

IMOR

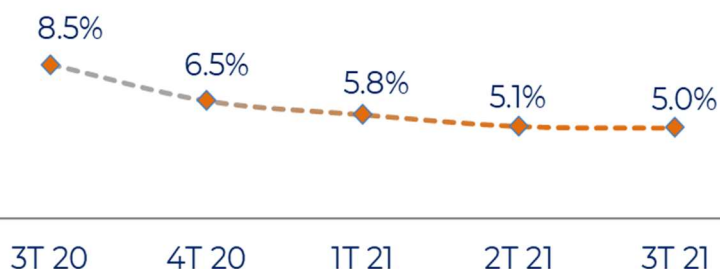
Índice de Morosidad



Presenta una mejora en la originación del crédito conforme al modelo de negocio y crecimiento en la cartera empresarial entre **3T20** y **3T21**.

*MIN

Margen Financiero Ajustado por RC anualizado/Activos Productivos Promedio



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

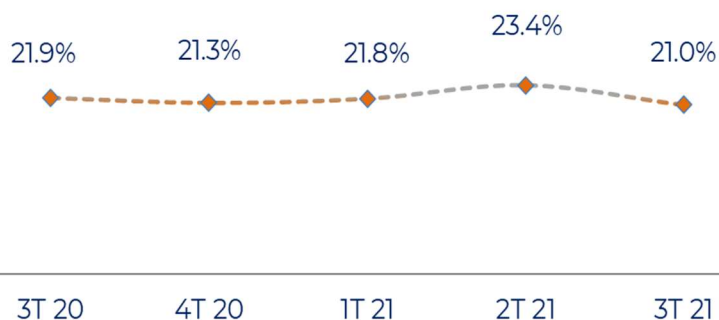
ICOR

Índice de cobertura de cartera de crédito vencida



Las reservas creadas en el banco, cubren 1.46 veces la cartera vencida y se ubica por arriba de la media del sistema. **

ICAP

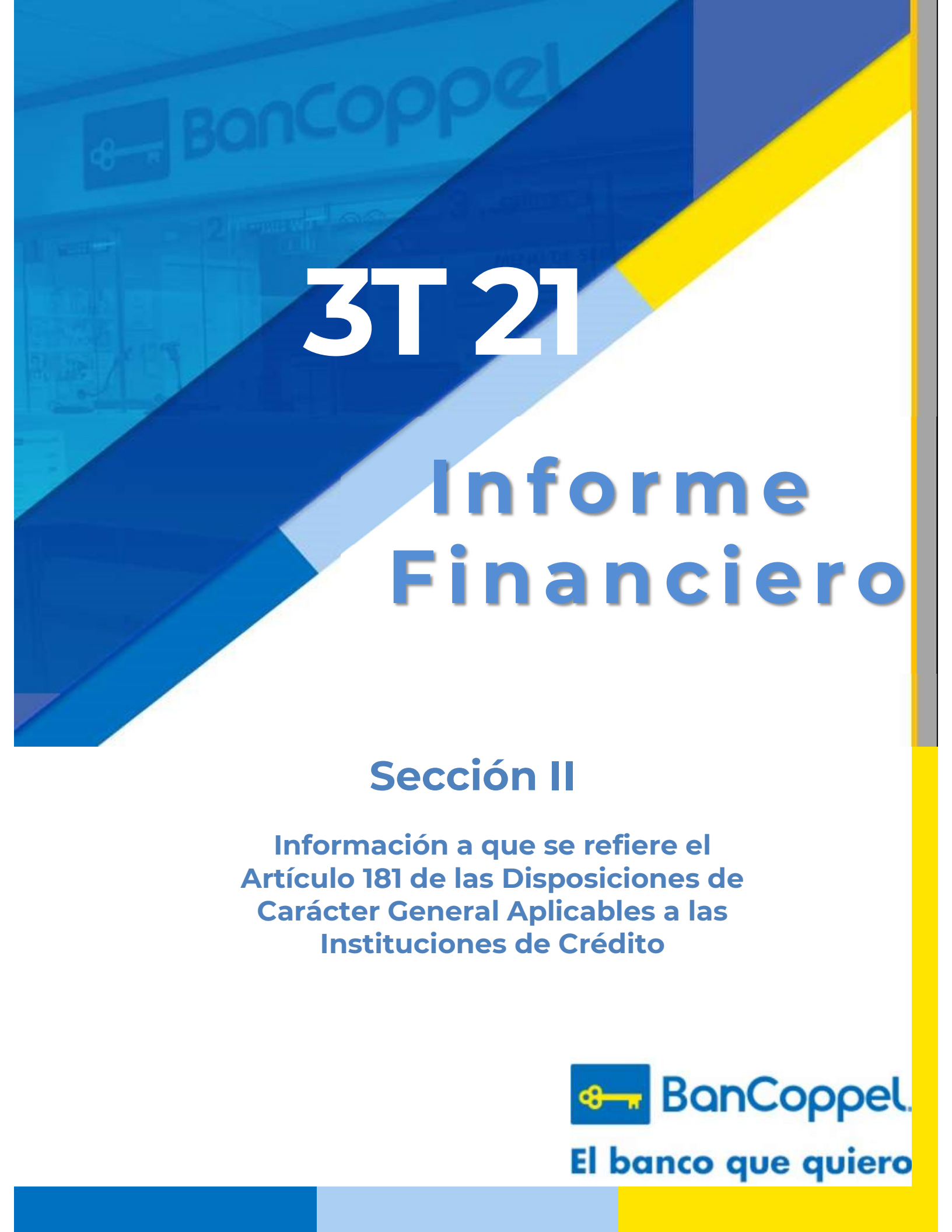


El índice de capitalización del banco se encuentra por encima de los niveles de la media del sistema. **

(1) Información correspondiente a los últimos cinco periodos.

Indicadores base 12 meses

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



3T 21

Informe Financiero

Sección II

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

Balance General

Concepto	Sep-20	Jun-21	Sep-21
Activo			
Disponibilidades	15,066	13,196	16,958
Inversiones en valores	56,909	70,278	67,572
Cartera de crédito total	24,461	25,950	28,111
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(4,358)	(4,560)	(3,642)
Derechos de cobro Adquiridos	-	369	163
Estimación por irrecuperabilidad o Difícil	-	(84)	(86)
Bienes adjudicados	-	-	21
Otros activos	3,071	4,008	4,342
Total Activo	95,149	109,157	113,439
Pasivo			
Captación tradicional	78,508	93,710	97,582
Otros pasivos	2,957	1,531	2,441
Total Pasivo	81,465	95,241	100,023
Capital Contable	13,684	13,916	13,416
Total Pasivo y Capital Contable	95,149	109,157	113,439



Disponibilidades

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

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

Depósitos en ME (DLS USD)

La reglamentación del Banco Central establece normas y límites a los Bancos para mantener posiciones en monedas extranjeras en forma nivelada. La posición (corta o larga) permitida por el Banco Central es equivalente a un máximo del 15% del capital básico. En los periodos reportados al 30 de Septiembre de 2021, 30 de Junio de 2021 y 30 de Septiembre de 2020, el Banco mantiene una posición larga dentro de los límites autorizados de **12, 9 y 19** millones de dólares, respectivamente, dentro del rubro de disponibilidades.

El tipo de cambio al 30 de Septiembre 2021 y 30 de Junio de 2021 y 30 de Septiembre de 2020, fue de **20.5623, 19.9062, y 22.1438**, respectivamente.

	Sep-20	Jun-21	Sep-21
Efectivo en caja y Sucursales	8,707	11,101	11,091
Bancos:			
Moneda Nacional	5,613	1,813	5,520
Depósitos en ME (DLS USD)	427	185	251
Depósitos de regulación monetaria*	319	97	96
	15,066	13,196	16,958

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

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

Balance General

Inversiones en Valores

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

EL **31%** de la posición se refiere a bonos “M”, **26%** a cetes, **23%** en udibonos, y **13%** a papel comercial, principalmente.

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

	Sep-20	Jun-21	Sep-21
Títulos para negociar sin reestricción	44,768	54,893	41,451
Títulos para negociar restringidos	30	352	51
Títulos disponible para la venta	10,526	15,033	26,070
Títulos conservados a vencimiento sin restricción	1,585	-	-
	56,909	70,278	67,572

Cartera de Crédito M.N.

	Septiembre 2020			Junio 2021			Septiembre 2021		
	Vigente	Vencida	Total	Vigente	Vencida	Total	Vigente	Vencida	Total
Créditos al consumo:									
Tarjeta de crédito	10,646	1,632	12,278	8,306	2,588	10,894	8,432	1,804	10,236
Personales	4,053	605	4,658	4,479	627	5,106	5,174	618	5,792
Nómina	9	5	14	8	-	8	10	1	11
Total Créditos al consumo:	14,708	2,242	16,950	12,793	3,215	16,008	13,616	2,423	16,039
IMOR Consumo			13.2%			20.1%			15.1%
Créditos comerciales:									
Simple	5,537	32	5,569	7,378	76	7,454	8,452	59	8,511
Cuenta corriente	958	18	976	1,026	15	1,041	1,527	14	1,541
Entidades Financieras no Bancarias	955	-	955	1,284	-	1,284	1,466	-	1,466
Arrendamiento Capitalizable	4	6	10	29	-	29	28	-	28
Factoraje Financiero	1	-	1	134	-	134	526	-	526
Total Créditos comerciales:	7,455	56	7,511	9,851	91	9,942	11,999	73	12,072
IMOR Comercial			0.7%			0.9%			0.6%
Totales	22,163	2,298	24,461	22,644	3,306	25,950	25,615	2,496	28,111
IMOR Crédito total			9.4%			12.7%			8.9%
Participacion comercial			31%			38%			43%
Participacion consumo			69%			62%			57%

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

Entre Sep 20 y Sep 21, los créditos comerciales aumentaron su volumen de cartera en **61%**. Durante el 3T21 se otorgó un crédito por **4 mdd**, equivalentes a **83 mdp**, mismos que están incluidos en el apartado de Simple a un tipo de cambio al cierre de mes de **20.5623 pesos**.

El índice de morosidad de la cartera de crédito total paso de **9.4%** en Septiembre 2020 a **8.9%** a Septiembre 2021 derivado de la mejora en la originación del crédito y al modelo de negocio del mercado objetivo.

Al 30 de Septiembre de 2021 las cuentas de crédito al consumo ascendieron a **5,554,186** manteniéndose en relación al mismo periodo del año anterior.

El banco esta diversificando su portafolio crediticio, lo cual se muestra en el crecimiento de la cartera comercial al pasar del **31%** al **43%**, en relación a la cartera total, entre Sep 20 y Sep 21.

Balance General

Estimación preventiva para riesgos crediticios

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

Calificación de la cartera

Septiembre 2021														
Riesgo	Consumo				Comercial									
	Tarjeta de Crédito *		Prespamo Personal**		Simple		Cuenta Corriente		Entidades Financieras		Arrendamiento		Factoraje Financiero	
	Saldo	Est. Prev.	Saldo	Est. Prev.	Saldo	Est. Prev.	Saldo	Est. Prev.	Saldo	Est. Prev.	Saldo	Est. Prev.	Saldo	Est. Prev.
RIESGO A-1	2,121	(225)	122	(1)	5,627	(31)	590	(2)	588	(4)	-	-	133	(1)
RIESGO A-2	2,762	(190)	284	(7)	1,092	(13)	377	(5)	264	(3)	7	-	1	-
RIESGO B-1	1,121	(99)	150	(5)	658	(10)	295	(5)	-	-	-	-	392	(7)
RIESGO B-2	452	(38)	815	(35)	235	(6)	86	(2)	-	-	14	-	-	-
RIESGO B-3	352	(39)	245	(14)	700	(21)	165	(5)	614	(17)	-	-	-	-
RIESGO C-1	685	(91)	1,572	(107)	101	(8)	14	(1)	-	-	1	-	-	-
RIESGO C-2	721	(174)	1,347	(169)	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO D	811	(488)	349	(83)	95	(33)	10	(4)	-	-	6	(2)	-	-
RIESGO E	1,211	(1,023)	919	(670)	-	0	4	(4)	-	-	-	-	-	-
Adicional														
Total	10,236	(2,367)	5,803	(1,091)	8,511	(122)	1,541	(28)	1,466	(24)	28	(2)	526	(8)

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

Septiembre 2020														
Riesgo	Consumo				Comercial									
	Tarjeta de Crédito *		Prespamo Personal**		Simple		Cuenta Corriente		Entidades Financieras		Arrendamiento		Factoraje Financiero	
	Saldo	Est. Prev.	Saldo	Est. Prev.	Saldo	Est. Prev.	Saldo	Est. Prev.	Saldo	Est. Prev.	Saldo	Est. Prev.	Saldo	Est. Prev.
RIESGO A-1	2,091	(218)	494	(5)	2,458	(14)	267	(3)	168	(1)	-	-	-	-
RIESGO A-2	3,067	(205)	347	(8)	1,209	(14)	366	(3)	117	(3)	1	-	1	-
RIESGO B-1	1,646	(130)	248	(9)	672	(11)	208	(4)	263	(4)	3	-	-	-
RIESGO B-2	836	(68)	578	(25)	23	(1)	8	-	206	(4)	-	-	-	-
RIESGO B-3	684	(71)	235	(13)	1,139	(34)	108	(3)	-	-	-	-	-	-
RIESGO C-1	1,265	(166)	981	(66)	-	-	-	-	201	(11)	-	-	-	-
RIESGO C-2	931	(189)	878	(106)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RIESGO D	347	(196)	195	(43)	60	(22)	15	(6)	-	-	6	(3)	-	-
RIESGO E	1,411	(1,213)	716	(564)	8	(8)	4	(4)	-	-	-	-	-	-
Adicional														
Total	12,278	(2,456)	4,672	(839)	5,569	(104)	976	(23)	955	(23)	10	(3)	1	0

Balance General

Tres mayores deudores

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

Los créditos concedidos a los tres mayores deudores o grupos de personas que se consideren como una misma persona por representar riesgo común al 30 de Septiembre de 2021, ascienden a 340 mdp, 334 mdp y 330 mdp que representan el 2.7% 2.6% y 2.6% 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		
	3T20	2T21	3T21	3T20	2T21	3T21
Saldo inicial	3,121	3,637	3,215	61	85	91
(+) Traspaso de cartera vigente	555	1,298	1,169	-	51	16
(-) Reestructuras y Renovaciones		92	103			
(-) Traspaso a cartera vigente	256	376	311	-	21	6
(-) Venta de Cartera	997	1,007	1,333	-	-	-
(-) Castigos	-	-	-	-	-	23
(-) Aplicación de cartera (inmateriales y fallecidos)	1	11	10	-	-	-
Fallecidos	1	11	10	-	-	-
(-) Cobranza	180	234	204	5	24	5
Saldo final	2,242	3,215	2,423	56	91	73

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.

Balance General

Créditos reestructurados

Los créditos comerciales vigentes reestructurados y renovados por el Banco durante los periodos del 30 de Septiembre de 2021, 30 de Junio de 2021 y 30 de Septiembre de 2020 que por su comportamiento de pago sostenido se reclasificaron a cartera vigente ascendieron a **326 mdp, 327 mdp y 304 mdp**, respectivamente.

Durante los periodos del 30 de Septiembre de 2021, 30 de Junio de 2021 y 30 de Septiembre de 2020, el Banco registró reestructuras de cartera comercial vencida por **4 mdp, 27 mdp y 31 mdp**, respectivamente.

El Banco tiene implementado un programa de reestructura de adeudos de tarjeta de crédito a clientes con retrasos en sus pagos. Al 30 de Septiembre de 2021, existe un saldo cuyo monto asciende a **578 mdp**, de los cuales **237 mdp** corresponden a créditos que por su comportamiento de pago sostenido se reclasificaron a cartera vigente y **341 mdp** corresponden a créditos que se mantienen en cartera vencida.

Al 30 de Junio de 2021 dicho programa se ubicó en **616 mdp (214 mdp** en cartera vigente y **402 mdp** en cartera vencida).

Al 30 de Septiembre de 2020, dicho programa se ubicó en **594 mdp (227 mdp** en cartera vigente y **367 mdp** en cartera vencida).

Así mismo se tiene implementado un programa de reestructura de adeudos de préstamo personal a clientes con retrasos en sus pagos. Al 30 de Septiembre de 2021 se registro **21 mdp** mismos que se mantienen en cartera vencida, al 30 de junio de 2020 se ubicó en **7 mdp** y 30 de septiembre de 2020 no se registraron reestructuras.

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

Derechos de cobro de cartera adquiridos

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

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

Derivado de lo anterior el reconocimiento inicial es el siguiente:

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

Balance General

- b) Al adoptar el método de recuperación del costo, los cobros o recuperaciones que se realicen se aplicarán contra el derecho de cobro hasta agotar su saldo. Las recuperaciones posteriores se reconocerán directamente en los resultados del ejercicio.
- c) En relación a los **1,657 mdp** de derechos de cobro, se traspasaron a la cartera de crédito **387 mdp**, **1,108 mdp** de cobranza de los cuales **178 mdp** provienen del otorgamiento de un crédito para pago de pasivos **930 mdp** de flujo de efectivo quedando un saldo al 30 de septiembre de 2021 de **\$162 mdp**.

Se tuvieron recuperaciones que se reflejan en el concepto de otros ingresos por 677 mdp. Con base a la estimación de flujos esperados se constituyeron 85 mdp de estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro.

- b) Al 30 de septiembre de 2021, el saldo de la cartera regularizada proveniente de los derechos de cobro ascienden a **376 mdp**, y se tiene registrado un crédito diferido por **52 mdp**, dando un efecto neto de **324 mdp**.

Al 30 de septiembre de 2021, se han reconocido intereses por 62 mdp.

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

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

Bienes Adjudicados

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

TIPO DE BIEN ADJUDICADO	VALOR DEL BIEN ADJUDICADO	PROCEDIMIENTO UTILIZADO PARA LA VALUACION DE DICHO BIEN	MONTO DE SU ESTIMACION
Bien Inmueble	10.4	Mediante avalúo realizado por unidad de valuación autorizada	No se crearon reservas sobre bienes adjudicados
Bien Inmueble	10.4	Mediante avalúo realizado por unidad de valuación autorizada	No se crearon reservas sobre bienes adjudicados
21			

Balance General

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

El saldo de las comisiones por el otorgamiento inicial del crédito al 30 de Septiembre de 2021, 30 de Junio de 2021 y 30 de Septiembre de 2020, ascendió a **48 mdp, 31 mdp y 28 mdp** respectivamente.

El saldo de los costos y gastos asociados al otorgamiento inicial de crédito (consultas a las sociedades de información crediticia principalmente) al 30 de Septiembre 2021, 30 de Junio de 2021 y 30 de Septiembre de 2020, ascendió a **51 mdp, 43 mdp y 43 mdp**, respectivamente, que se amortizarán en el plazo establecido por la regulación.

🔑 Captación Tradicional

La captación total de los recursos se ubico en **97,582 mdp** con un incremento del **24%** 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.

	Sep-20		Jun-21		Sep-21	
	<u>Monto</u>	<u>Tasa Prom.</u>	<u>Monto</u>	<u>Tasa Prom.</u>	<u>Monto</u>	<u>Tasa Prom.</u>
Del público en general						
De exigibilidad inmediata a la vista	76,382	1.8%	91,583	1.6%	95,189	1.6%
Cuenta global de captación sin movimiento	270		303		341	
Pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento	1,856	3.4%	1,824	3.5%	2,052	3.6%
	78,508		93,710		97,582	

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

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

🔑 Beneficio a Empleados

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

- Prima de Antigüedad por 32 mdp, que al cierre del 3T21 se han reconocido 7 mdp.
- Término de la Relación Laboral por 32 mdp, que al cierre del 3T21 se han reconocido 13 mdp.
- Indemnización Legal Sustitutiva a la Jubilación por 54 mdp al 3T21 se ha reconocida 2mdp.
- Remediación de Beneficios Definidos a los Empleados se tienen registrados 16 mdp al cierre del 3T21.

Información por Segmentos

Información por segmentos

Los Criterios Contables de la Comisión Bancaria establecen que para efectos de llevar a cabo la identificación de los distintos segmentos operativos que conforman las instituciones de banca múltiple, estas deberán en lo conducente, segregar sus actividades de acuerdo con los siguientes segmentos como mínimo: i) operaciones crediticias; ii) operaciones de tesorería y banca de inversión y iii) operaciones por cuenta de terceros. No obstante lo anterior y atendiendo a la importancia relativa, se podrán identificar otros segmentos operativos, en caso de que las entidades lleven a cabo operaciones que no se puedan agrupar en los previamente señalados. Los segmentos operativos se derivan de la estructura interna del Banco con riesgos y rendimientos diferentes, mismos que se revisan regularmente para evaluar su desempeño, se integran en base a los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito en México, emitidos por la Comisión Bancaria.

Segmentos utilizados por BanCoppel

CRÉDITO AL CONSUMO

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

EMPRESARIAL (EMP)

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

TESORERÍA

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

OTROS

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

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

Información por Segmentos

CIFRAS A SEPTIEMBRE 2021

Septiembre 2021	Institucional	Consumo	EMP	Tesorería	Otros
Activo					
Disponibilidades	16,958	11,063	-	5,867	28
Inversiones en valores	67,572	-	-	67,572	-
Cartera de crédito (neta)	24,469	12,581	11,888	-	-
Derechos de cobro (neto)	77	-	77	-	-
Otras cuentas por cobrar	1,438	897	17	509	15
Bienes adjudicados	21		21		
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	447	443	3	1	-
Impuestos y PTU diferidos (neto)	1,892	1,745	90	57	-
Otros activos	565	201	- 40	2	402
Total Activo	113,439	26,930	12,056	74,008	445
Captación tradicional	97,582	16,039	12,072	69,471	
Otras cuentas por pagar	2,387	1,805	76	433	73
Créditos diferidos y cobros anticipados	54	2	52	-	-
Total Pasivo	100,023	17,846	12,200	69,904	73
Ingresos por intereses	7,298	4,507	626	2,165	-
Gastos por intereses	(1,208)	(1,209)	1	-	-
Margen Financiero	6,090	3,298	627	2,165	-
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(1,536)	(1,588)	52	-	-
Margen financiero ajustado	4,554	1,710	679	2,165	-
Comisiones y tarifas cobradas	2,994	1,952	20	-	1,022
Comisiones y tarifas pagadas	(576)	(571)	-	(5)	-
Resultado por intermediación	127	-	-	127	-
Otros ingresos (egresos) de la operación	315	(345)	615	0	45
Gastos de Administración y promoción	(5,730)	(1,613)	(471)	(3,142)	(504)
Resultado de operación	1,684	1,133	843	(855)	563
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas					
Resultado antes de impuestos a la utilidad	1,684	1,133	843	(855)	563
Utilidad de operación	1,684	1,133	843	(855)	563
Impuesto a la utilidad	(498)	(335)	(248)	252	(167)
Utilidad Neta	1,186	798	595	(603)	396

Información por Segmentos

CIFRAS A SEPTIEMBRE 2020

Septiembre 2020	Institucional	Consumo	EMP	Tesorería	Otros
Activo					
Disponibilidades	15,066	8,682	-	6,359	25
Inversiones en valores	56,909	-	-	56,909	-
Cartera de crédito (neta)	20,103	12,855	7,248	-	-
Otras cuentas por cobrar	851	390	152	304	5
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	351	347	3	1	-
Impuestos y PTU diferidos (neto)	1,710	1,747	68	(105)	-
Otros activos	159	157	-	2	-
Total Activo	95,149	24,178	7,471	63,470	30
Captación tradicional	78,508	16,950	7,511	54,047	-
Otras cuentas por pagar	2,928	1,261	32	1,569	66
Créditos diferidos y cobros anticipados	29	11	18	-	-
Total Pasivo	81,465	18,222	7,561	55,616	66
Ingresos por intereses	8,861	5,487	523	2,851	-
Gastos por intereses	(1,052)	(1,052)	0	-	-
Margen Financiero	7,809	4,435	523	2,851	-
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(2,631)	(2,482)	(149)	-	-
Margen financiero ajustado	5,178	1,953	374	2,851	-
Comisiones y tarifas cobradas	2,268	1,562	16	-	690
Comisiones y tarifas pagadas	(467)	(453)	-	(14)	-
Resultado por intermediación	963	-	-	963	-
Otros ingresos (egresos) de la operación	(287)	(386)	3	(10)	106
Gastos de Administración y promoción	(5,312)	(1,479)	(363)	(3,007)	(463)
Resultado de operación	2,343	1,197	30	783	333
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas					
Resultado antes de impuestos a la utilidad	2,343	1,197	30	783	333
Utilidad de operación	2,343	1,197	30	783	333
Impuesto a la utilidad	(711)	(364)	(9)	(237)	(101)
Utilidad Neta	1,632	833	21	546	232

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

Partes Relacionadas

Operaciones y saldos con partes relacionadas

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

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

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

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

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

Durante los últimos **9 meses** no se han efectuado modificaciones o adiciones a los contratos con partes relacionadas.

Partes Relacionadas

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

				Acumulado	
	3T 20	2T 21	3T 21	Sep 20	Sep 21
Ingresos					
Intereses cobrados por crédito	20	16	12	67	45
Comisiones por prestacion de servicios	6	7	9	13	22
Servicio de alta de clientes	26	36	37	79	110
	52	59	58	159	177
Gastos					
Servicios administrativos ⁽¹⁾	122	127	144	463	415
Arrendamientos (inmuebles, mobiliario y equipo) ⁽²⁾	175	165	192	544	532
Por corresponsalía	12	14	16	38	43
Pérdida en la cesión de cartera de crédito	40	82	97	133	248
Intereses de depósitos de exigibilidad inmediata	1	1	-	2	2
	350	389	449	1,180	1,240

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

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

Al 30 de Septiembre de 2021 el Banco mantiene saldos por operaciones celebradas con partes relacionadas, por concepto de depósitos de exigibilidad inmediata por **338 mdp**.

Las operaciones crediticias vigentes ascienden a **969 mdp** registradas en el rubro de créditos comerciales.

Durante el **3T21** se obtuvieron ingresos por **150 miles** por venta de bases de cartera de crédito.

Al 30 de Septiembre de 2021 se realizó venta de cartera de consumo por **3,260 mdp** al valor determinado por un tercero independiente mediante un estudio de precios de transferencia, dando cumplimiento a lo establecido en la regla **3.23.4** de la resolución miscelánea fiscal aplicable en 2020.

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

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

Al cierre de Septiembre 2021, no se tuvieron partidas consideradas irre recuperables o de difícil cobro provenientes de operaciones con partes relacionadas.

Compromisos y Pasivos Contingentes

Compromisos y Pasivos Contingentes

- a) El Banco tiene celebrados contratos de prestación de servicios administrativos por tiempo indefinido con Coppel. El cargo a resultados por el **3T21, 2T21 y 3T20**, asciende a **144 mdp, 127 mdp y 122 mdp** respectivamente.
- b) El Banco renta todos los locales que ocupan las oficinas administrativas y sucursales, de acuerdo a contratos de arrendamiento, con vigencias indefinidas con Coppel. Las contraprestaciones por dichos servicios prevén ajustes periódicos, basándose en cambios en el nivel general de precios tomando como referencia el Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC) del año inmediato anterior emitido por el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), o en su caso, cuando las condiciones de mercado requieran un ajuste en los precios previamente pactados. El gasto total por rentas en el **3T21, 2T21 y 3T20**, ascendió a **192 mdp, 165 mdp y 175 mdp**, respectivamente, los cuales forman parte del rubro “Gastos de administración y promoción” en el estado de resultados.
- c) El Banco se encuentra involucrado en varios juicios y reclamaciones derivados del curso normal de sus operaciones, que se espera no tengan un efecto importante en su situación financiera y resultados de operación futuros. El banco tiene registrado en cuentas de orden la estimación monetaria de juicios de diversa índole siendo los más importantes de carácter laboral y civil. En caso de que el banco sea obligado por los tribunales a cubrir los importes demandados, dichos registros en cuentas de orden serían cancelados y llevados a resultados en el período en que ocurra. El monto de estas contingencias al 30 de Septiembre de 2021, ascienden a **77 mdp**.
- d) Existe un pasivo derivado de los beneficios a los empleados.
- e) De acuerdo con la legislación fiscal vigente, las autoridades tienen la facultad de revisar hasta los cinco ejercicios fiscales anteriores a la última declaración del impuesto sobre la renta presentada.
- f) De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta, las empresas que realicen operaciones con partes relacionadas están sujetas a limitaciones y obligaciones fiscales, en cuanto a la determinación de los precios pactados, ya que éstos deberán ser equiparables a los que se utilizarían con o entre partes independientes en operaciones comparables.

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

Pronunciamientos normativos y regulatorios emitidos recientemente

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

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

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

The background of the slide features a blue-tinted image of a BanCoppel bank branch with large glass windows. Overlaid on this are several geometric shapes: a large dark blue triangle pointing downwards from the top left, a yellow triangle pointing upwards from the bottom right, and a light blue diagonal stripe. The text '3T 21' is prominently displayed in white.

3T 21

Informe Financiero

Sección III

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

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.

II. Perfil de riesgos del Banco.

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

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

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

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

III. Metodologías empleadas en la administración integral de riesgos.

a) Riesgo de mercado.

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

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

Nivel de confianza	Escenario
99%	6º peor escenario

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

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

b) Riesgo de Balance.

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

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

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

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

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

Métricas que forman parte del perfil de riesgo deseado:

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

c) Riesgo de liquidez.

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

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

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

d) Riesgo de crédito.

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

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

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

e) Riesgo operacional.

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

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

Administración integral de riesgos

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.

Para la gestión se han implementado las siguientes acciones:

1. Respecto a la VIO 2018, a esta fecha no hemos recibido respuesta por parte de la CNBV.
2. Perfil de riesgo operacional:
 - ✓ El total de los eventos de pérdida por \$58.64 corresponde a banca minorista por 7,555 eventos ocurridos durante el 3T de 2021.
 - ✓ La pérdida por eventos de riesgo operacional acumulada en el año fue de 1.22% del MIN vs perfil de riesgo establecido del 1.5%.
 - ✓ Incremento de la pérdida acumulada anualizada del 69.8% en relación al 2T de 2021, quedando dentro del nivel de tolerancia.
3. Perfil de riesgo reputacional:
 - ✓ Fraude de tarjeta de crédito – Reducción de 0.03 pb con relación al trimestre anterior debido a la aplicación de los planes de mitigación.
 - ✓ Número aclaraciones TDC / número total TDC - Decremento de 3 pb al cierre del 2T de 2021 vs el 4T de 2020, debido a la mejora en las acciones implementadas por el área de operaciones.
 - ✓ A septiembre de 2021 el saldo de quebrantos potenciales fue de \$62.06 MM con un incremento de \$52.96 MM con relación al 2T de 2021, debido principalmente a eventos relacionados con retiro sin tarjeta, aclaraciones por robo y extravío.
 - ✓ Incremento en quebrantos por \$51.41 MM vs 2T de 2021 derivado de modificación de saldos en TDD.

4. Eventos relevantes y actividades preventivas

Fraude interno en sucursales.

- El 14 de junio en la sucursal 1174 “Juárez”, ubicada en Villa del carbón en el Estado de México, el cajero mixto suplente del cajero principal, realizó un depósito a su cuenta personal por \$0.095 MM pesos y sustrajo en una bolsa de basura con 590 billetes por aproximadamente, \$0.2 MM en efectivo.

Acciones de mitigación:

- ✓ Implementación de un control automático para realizar depósitos a cuentas propias o de colaboradores solo con la autorización del gerente, por parte de contraloría, banca comercial y sistemas.

Fraude interno: ordena tu café.

- Banca Comercial reportó que existían cargos no reconocidos en el comercio electrónico ORDENATUCAFE.COM
- Se detectó un fraude interno afectando a 14 clientes por parte del cajero mixto de la sucursal 258 ubicada en Mexicali, Baja California. Norte.

Acciones de mitigación:

- ✓ Remoción del cargo y acciones legales.
- ✓ Acciones de recuperación del saldo con el comercio involucrado.
- ✓ Migración al modo de autenticación CVV2 dinámico de los clientes afectados.
- ✓ Sin afectación económica, riesgo reputacional.

Eventos externos.

- Cuatro huracanes desde el 19 de agosto al 10 de septiembre.
- Sismo del 07/09/21 a las 20:47 horas de magnitud 7.1 en Acapulco, Guerrero.

Acciones de mitigación:

- ✓ Cierre parcial de sucursales en las zonas afectadas.
- ✓ Se activó la planta de luz, finalizando a las 22:35 horas.

Suplantación de identidad de BanCoppel en un sitio de Instagram.

- Diez reportes con 77 números de tarjetas comprometidas de clientes BanCoppel en Clear Web y Telegram.

Acciones de mitigación:

- ✓ Se encuentra pendiente de baja el sitio de Instagram.
- ✓ Se notificó a los clientes y se dieron de baja las cuentas comprometidas.

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

Se tomaron las siguientes acciones de mitigación:

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

5. KRI's – seguimiento:

- ✓ Riesgo operacional: el tablero autorizado contiene 83 KRI's, de los cuales cuatro se encontraron en umbral rojo.
- ✓ Ciberseguridad: de los 30 KRI's que establece el Anexo 72 de la CUB doce conservan un riesgo alto.

6. Plan de capacitación 2021.

- ✓ El 30 de julio finalizó el taller de gestión de crisis (BCP), mismo que constó de tres etapas y fue dirigido al personal responsable, suplente de procesos críticos, gestores y centralizadores, con 143 colaboradores inscritos de las diferentes localidades.

7. Actualización de manuales.

- ✓ Se presentó ante el comité de riesgos de septiembre el fortalecimiento de la metodología de evaluación de riesgo tecnológico.

8. Matriz de riesgos y controles. Informes:

- ✓ La matriz de riesgos y controles cuenta con nueve megaprosesos, 240 procesos, 1260 subprocesos, 1512 riesgos operacionales, de los cuales 43 son prioritarios a los que corresponden 83 KRI's y 36 planes de mitigación.
- ✓ Se continúan llevando a cabo los talleres (8 etapas) de documentación para realizar la gestión del riesgo operacional.

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

El 7 de septiembre se llevó a cabo una prueba no anunciada para los procesos críticos de las áreas siguientes:

Dirección de tesorería y crédito.

- Proceso probado: administración de flujo de efectivo y pagos.

Dirección de operaciones.

- Proceso probado: operación de SPEI.

Resultados:

- ✓ Prueba operacional exitosa.
- ✓ Con áreas de oportunidad en la ejecución del procedimiento del plan de continuidad de negocio.

10. Reportes regulatorios - R28.

- Se transmitieron los reportes R2811, R2813 del 2T 2021 y R2814, de julio y agosto.

f) Riesgo tecnológico.

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

Se presentó ante el Comité de Riesgos de septiembre el fortalecimiento de la metodología de Riesgo tecnológico, alineada a estándares y marcos internacionales como:

- ✓ COSO: Ambiente de Control, Evaluación de Riesgos, Actividades de Control, Información y Comunicación y Monitoreo.
- ✓ COBIT: Requerimientos de negocio, Recursos de TI, Procesos de TI e Información de la empresa.
- ✓ ISO 27001: Sistemas de gestión de riesgos y seguridad (confidencialidad, integridad y disponibilidad).

Lo anterior por medio del ciclo de vida de:

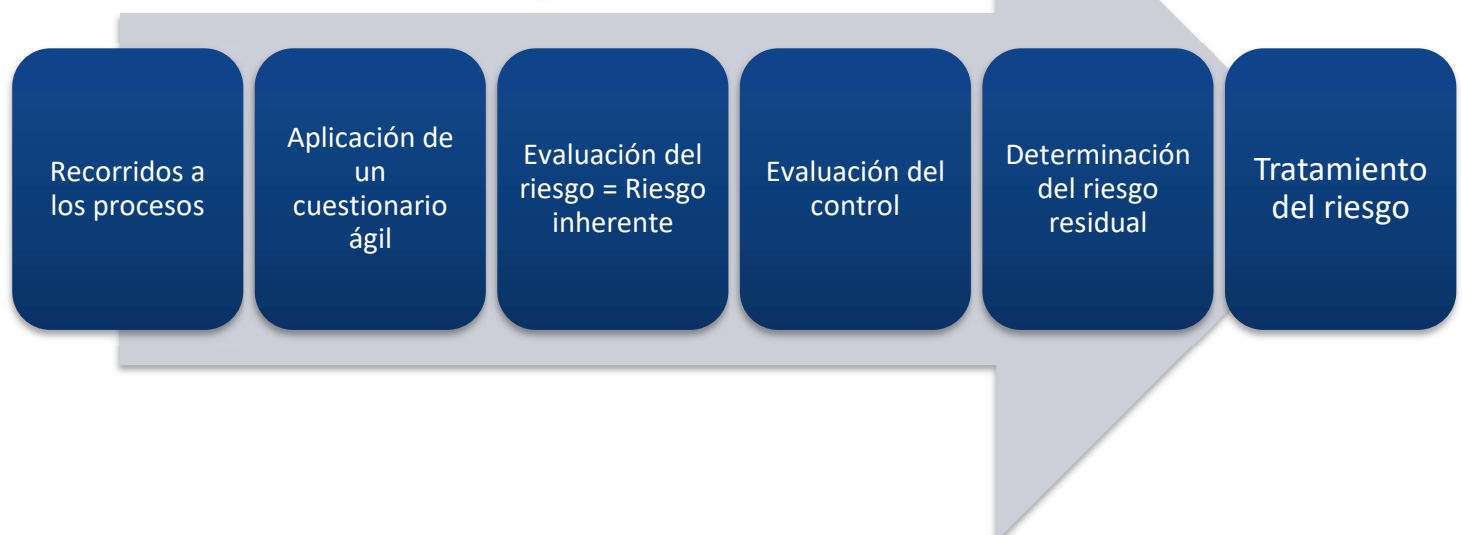
Activos tecnológicos

1. Desarrollo y adquisición
2. Implementación
3. Gestión y monitoreo
4. Actualización y mejoras
5. Finalización

Controles

1. Implementación
2. Eficiencia
3. Monitoreo del control

Quedando el ciclo de la siguiente forma:



Administración integral de riesgos

Como primera fase se evaluaron 46 activos tecnológicos, obteniendo los siguientes resultados:

Activo Tecnológico	Total	Alto		Medio		Bajo	
		N°	%	N°	%	N°	%
Infraestructura de cómputo	3	1	33	2	67	0	0
Infraestructura de Telecomunicaciones	5	0	0	5	100	0	0
Servicios	3	0	0	3	100	0	0
Aplicaciones	35	17	48	12	34	6	17
Total	46	18	39	22	47	6	13

g) Riesgo legal.

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

Las reservas constituidas al 3T de 2021 ascienden a \$15.46 MM:

- ✓ Demandas laborales \$9.56
- ✓ Demandas mercantiles \$3.5
- ✓ CONDUSEF \$2.28
- ✓ BANXICO \$0.12

IV. Cartera y portafolios de la UAIR

Riesgo de mercado:

- Portafolios de inversión y su gestión.
 - Negociación, estimado a través de VaR.
 - Estructural (disponible para la venta y vencimiento), medido a través de métricas de brechas de vencimiento, reprecio, sensibilidad al margen financiero y sensibilidad a valor económico.

Riesgo de liquidez:

- Disponibilidades.
- Tenencia de valores.
- Cartera crediticia (consumo y comercial).
- Captación tradicional.

Riesgo de crédito:

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

V. Interpretación de las medidas de administración de riesgos

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

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

La gestión del riesgo de liquidez se lleva a cabo a través del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y de la metodología interna para estimar la pérdida por venta anticipada de valores.

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

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

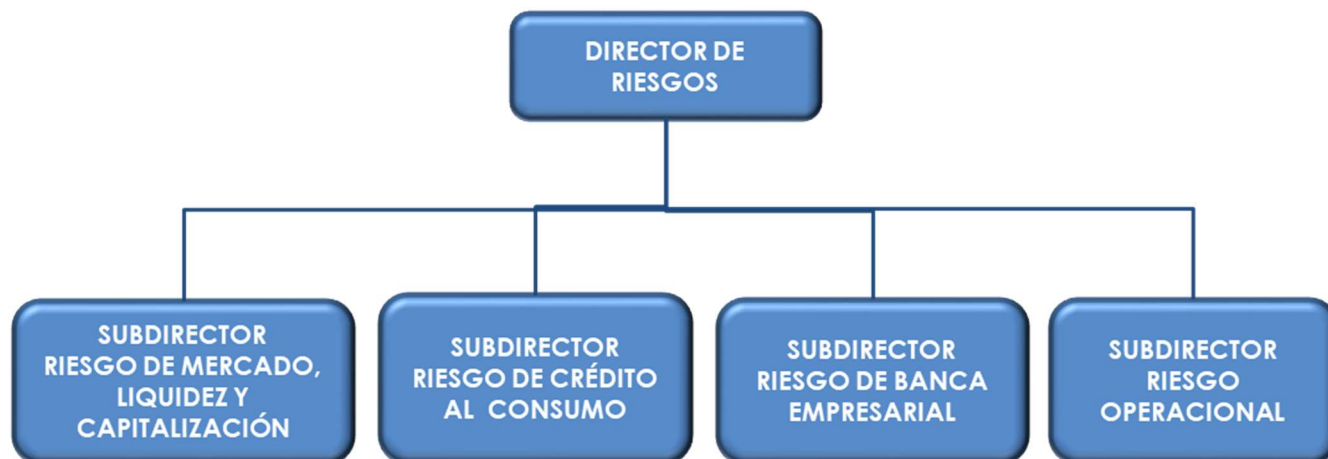
Administración integral de riesgos

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

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

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

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



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. La conformación de la tenencia del Banco guarda una posición de forma natural de activos líquidos que permite mantener una cobertura regulatoria implícita.
- ii. Tanto los activos líquidos computables como las salidas y entradas de efectivo mostraron una marcada estabilidad, por lo que el CCL calculado tuvo variaciones mínimas en el trimestre.
- iii. Los activos líquidos computables mantuvieron una composición estable en el trimestre, integrados en un 91.6% por activos de nivel 1, un 7.6% de activos de nivel 2A y un 0.82% de activos de nivel 2B.
- iv. El financiamiento del Banco tiene su origen principalmente en la captación tradicional (fondeo ventanilla).

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

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

Administración integral de riesgos

Se toman acciones de corrección tales como:

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

El orden de pago definido es el siguiente:

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

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

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

Índice de Capitalización

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

Integración Capital Capital Neto		Índice de Capitalización*	
Cifras en millones de pesos			
	sep-21		sep-21
Capital contribuido	2,565	Capital neto	12,816
Capital ganado	10,850	Activos en riesgo:	
Capital fundamental antes de impuestos diferidos	13,415	Operacional	10,222
(-) Impuestos diferidos y límite de	599	Mercado	17,185
(-) Inversiones	-	Crédito	33,529
(-) Intangibles	-		
(-) Operaciones realizadas con partes relacionadas relevantes y límite de computabilidad (neto)	-		
(+) Capital Básico no fundamental	-	Activos en riesgos totales	60,936
Capital Básico	12,816	Índices de capitalización	21.03%
(+) Capital complementario	-	Por riesgos de crédito	38.22
Capital neto	12,816	Por riesgos de crédito y mercado	25.27
		Por riesgos totales	21.03

Al 30 de septiembre de 2021 el índice de capitalización de BanCoppel fue de 21.03%, posicionando de manera favorable al Banco por encima de los requisitos que la autoridad solicita, señalando que se encuentra clasificado en la categoría I, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 220 de la CUB.

Administración integral de riesgos

BRECHAS DE REPRECIO BANCOPPEL

Cifras en millones de pesos

Al 30 de septiembre de 2021

Bandas	Activos Sensibles					Pasivos Sensibles en MN	Gap Estático	
	MN	Real	Acciones	Divisas	Total		Por banda	Acumulado
De 1 a 7 días	25,144	-		262	25,407	(31,881)	(6,474)	(6,474)
De 8 a 31 días	21,509	8			21,518	(20,162)	1,356	(5,119)
De 32 a 92 días	2,812	-			2,812	(2,812)	-	(5,119)
De 93 a 184 días	1,453	32			1,485	(1,453)	32	(5,087)
De 185 a 366 días	18,151	431			18,582	(18,151)	431	(4,656)
De 367 a 731 días	1,628	26			1,653	(1,628)	25	(4,630)
De 732 a 1,096 días	9,749	7,826			17,575		17,575	12,945
De 1,097 a 1,461 días	1,439	7,431			8,870		8,870	21,815
De 1,462 a 1,827 días	950	483			1,433		1,433	23,248
De 1,828 a 2,557 días	8,441	20			8,461		8,461	31,709
De 2,558 a 3,653 días	-	150			150		150	31,859
De 3,654 a 5,479 días	-	20			20		20	31,879
De 5,480 a 7,305 días	-	201			201		201	32,080
Más de 7,306 días					-		-	32,080
Plazo no definido			1,001		1,001		1,001	33,081
Total	91,276 83.6%	16,628 15.2%	1,001 0.9%	262 0.2%	109,168 100.0%	(76,087)	33,081	

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

Administración integral de riesgos

Portafolios de negociación

M.N.		Al 30 de septiembre de 2021		
Capital Básico		12,816		
Portafolio	Importe	VaR 1 día, 99% Nivel Confianza	Ratio at Risk (VaR 99%)	
POSICIÓN M+M (VaR) NEGOCIACIÓN				
POR TIPO DE INSTRUMENTO				
Cupón Cero	17,718	9	0.07%	
Tasa fija	12,675	63	0.49%	
Revisable	10,146	3	0.02%	
Acciones	963	21	0.16%	
POR TIPO MONEDA				
[UDI] Unidades de Inversion (MXN)	7,393	38	0.30%	
[Mps] peso mexicano (mxn)	33,175	45	0.35%	
[Eur] euro (mxn)	8	-	0.00%	
[Usd] dolar americano (mxn)	893	20	0.16%	
[Chf] Franco Suizo (mxn)	11	-	0.00%	
[DKK] Corona Danesa (mxn)	22	1	0.01%	
POR TIPO DE EMISOR				
Bancario	2,153	1	0.01%	
Gubernamental	28,206	64	0.50%	
Cuasi guber	1,412	8	0.06%	
Privado	8,768	9	0.07%	
Capitales	963	21	0.17%	
TOTAL M+M	41,502	70	0.55%	
POSICIÓN NEGOCIACIÓN	41,502			

Cifras en millones de pesos.

Portafolios Estructural o de Inversión

M.N.

Al 30 de septiembre de 2021

Capital Básico

12,816

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

POSICIÓN MtM (VaR)

DISP P/VENTA Y VENCIMIENTO (BANKING BOOK)

POR TIPO DE INSTRUMENTO

Cupón Cero	-	-	0.00%
Tasa fija	26,070	265	2.07%
Revisable	-	-	0.00%
Acciones	-	-	0.00%

POR TIPO MONEDA

[UDI] Unidades de Inversion (MXN)	9,235	66	0.51%
[Mps] peso mexicano (mxn)	16,835	208	1.62%
[Eur] euro (mxn)	-	-	0.00%
[Usd] dolar americano (mxn)	-	-	0.00%
[Chf] Franco Suizo (mxn)	-	-	0.00%

POR TIPO DE EMISOR

Bancario	167	1	0.00%
Gubernamental	25,391	257	2.01%
Cuasi guber	84	1	0.01%
Privado	428	6	0.00%
Capitales	-	-	0.00%

POSICIÓN DISPONIBLE PARA LA VENTA

26,070

265

2.07%

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

CRÉDITO BANCOPPEL

Al 30 de septiembre de 2021

Cifras en millones de pesos

PORTAFOLIO	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
Creditos no revolventes	5,803	1,090
Creditos Revolventes*	10,236	2,368
Comerciales*	12,072	184

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

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

II. B.5.ii Sector Artículo 129 RVA.

PARTICULARES

Creditos no revolventes

GRADO DE RIESGO	IMPORTE	PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS	IMPORTE DE RESERVAS
A-1	122	0 a 2%	1
A-2	284	2.01 a 3%	7
B-1	150	3.01 a 4%	5
B-2	816	4.01 a 5%	35
B-3	244	5.01 a 6%	13
C-1	1,572	6.01 a 8%	107
C-2	1,347	8.01 a 15%	169
D	349	15.01 a 35%	83
E	919	35.01 a 100%	670
	5,803		1,090

Creditos revolventes

GRADO DE RIESGO	IMPORTE	PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS	IMPORTE DE RESERVAS
A-1	2,121	0 a 3.0%	225
A-2	2,762	3.01 a 5%	191
B-1	1,120	5.01 a 6.5%	99
B-2	453	6.51 a 8%	38
B-3	352	8.01 a 10%	38
C-1	685	10.01 a 15%	91
C-2	721	15.01 a 35%	175
D	811	35.01 a 75%	488
E	1,211	Mayor a 75.01%	1,023
	10,236		2,368

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

Administración integral de riesgos

II.B.5.ii sector ART 129 Reservas

EMPRESAS

Reservas Comerciales

TIPO CRÉDITO	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS	TIPO CRÉDITO	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
ARRENDAMIENTO	7	0	SIMPLE	5,414	85
A-2	7	0	A-1	3,109	19
CREDITO REESTRUCTURA	152	9	A-2	736	9
A-1	113	1	B-1	465	7
C-1	19	1	B-2	225	5
D	20	7	B-3	780	23
CTA. CORRIENTE	1,383	28	C-1	36	3
A-1	252	2	D	63	19
A-2	340	4	SIMPLE SINDICADO PARTES RELACIONADAS	291	1
B-1	234	4	A-1	291	1
B-2	67	2	SIMPLE SINDICADO	608	9
B-3	474	13	A-1	250	2
C-1	4	0	A-2	174	2
C-2	3	0	B-3	184	5
D	9	3	SIMPLE SINDICADO PROYECTO INVERSION	1,509	8
CTA. CORRIENTE ADQUIRIDO	6	0	A-1	1,509	8
A-1	5	0	SIMPLE SINDICADO TERCEROS	965	9
B-1	1	0	A-1	556	3
CTA. CORRIENTE SINDICADO	505	3	A-2	224	3
A-1	415	2	B-1	185	3
A-2	90	1	SIMPLE ADQUIRIDO	344	3
FACTORAJE	526	8	A-1	185	1
A-1	133	1	A-2	113	1
A-2	1	0	B-1	8	0
B-1	392	7	B-2	23	1
FIN. PEDIDOS	362	21	B-3	15	0
A-1	118	1	TOTAL GENERAL	12,072	184
A-2	56	1			
B-1	60	1			
B-2	19	0			
B-3	26	1			
C-1	58	4			
D	20	9			
E	5	4			

*Se incluyen los créditos reestructurados.

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

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

Al 30 de septiembre de 2021

Tesorería

Capital Básico

12,816

Calificación	Importe	Pérdida Esperada 1 año	CaR 1 Año	Ratio at Risk
DEUDA	66,609			
mxAAA	60,872	28	137	0.22%
mxAA	5,130	77	410	0.60%
mxA	496	32	126	0.25%
mxBBB	-	-	-	0.00%
mxBB	-	-	-	0.00%
mxB	87	24	31	0.19%
mxC	24	-	-	0.00%
RETIRADA	-	-	-	0.00%
CAPITALES	963	-	-	
Total	67,572	162	705	1.26%

Administración integral de riesgos

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

Al 30 de septiembre de 2021

PORTAFOLIO	IMPORTE DE RESERVAS TOTAL	IMPORTE DE RESERVAS VIGENTE	IMPORTE DE RESERVAS VENCIDO
Creditos no revolventes	1,090	565	525
Creditos Revolventes*	2,368	970	1,398
Comerciales*	184	152	32

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

POSICION DE RIESGO BANCOPPEL (TRIMESTRE)

Posicion MtM

Al 30 de septiembre de 2021

Riesgo de Mercado Banking	jul-21	ago-21	sep-21
Capital Basico y Neto	12,666	13,042	12,816
Exposición	15,134	19,858	26,070
VaR (99%)	159	208	265
VaR (99%) / Capital Básico	1.3%	1.6%	2.1%

Riesgo de Mercado	jul-21	ago-21	sep-21
Capital Basico y Neto	12,666	13,042	12,816
Exposición	52,651	49,906	41,502
VaR (99%)	112	104	70
VaR (99%) / Capital Básico	0.9%	0.8%	0.5%

Riesgo de Crédito Emisor	jul-21	ago-21	sep-21
Capital Basico y Neto	12,666	13,042	12,816
Exposición	67,785	69,764	67,572
Pérdida Esperada 1 año	152	162	162
CaR 1 año	622	671	705
CaR 1 año / Capital Básico	4.9%	5.1%	5.5%

Riesgo de Liquidez	jul-21	ago-21	sep-21
CCL	739%	817%	771%
Capital Basico y Neto	12,666	13,042	12,816
Exposición	67,785	66,863	70,277
Riesgo Liquidez vta anticipada	613	641	677
RL / Capital Básico	4.8%	4.9%	5.3%

Administración integral de riesgos

ACTIVOS SUJETOS A RIESGO (RIESGO DE MERCADO Y CRÉDITO)

Al 30 de septiembre de 2021

	2021		2020	
	Activos sujetos a riesgo	Requerimiento de capital	Activos sujetos a riesgo	Requerimiento de capital
Riesgo de mercado:				
Operaciones con tasa nominal en moneda nacional	3,909	313	13,960	1,117
Operaciones con sobre tasa en moneda nacional	235	19	182	15
Operaciones con tasa real	7,280	582	3,495	280
Operaciones con tasa nominal en moneda extranjera	1	-	1	-
Operaciones en UDI's o referidas al INPC	145	12	62	5
Posiciones en divisas	1,900	153	2,008	161
Operaciones con Acciones y Sobre Acciones	3,715	297	3,744	300
	17,185	1,376	23,452	1,876

	2021		2020	
	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
RIESGO DE CRÉDITO				
Otros (ponderados al 10%)	-	-	-	-
Otros (ponderados al 100%)	3,165	253	2,500	200
Grupo II (ponderados al 20%)	12	1	12	1
Grupo III (ponderados al 20%)	1,484	119	1,478	118
Grupo III (ponderados al 50%)	150	12	-	-
Grupo III (ponderados al 100%)	299	24	280	22
Grupo IV (ponderados al 20%)	216	17	109	9
Grupo VI (ponderados al 75%)	142	11	-	-
Grupo VI (ponderados al 100%)	12,043	964	12,613	1,009
Grupo VII (ponderados al 20%)	832	67	643	51
Grupo VII (ponderados al 50%)	1,908	153	1,535	123
Grupo VII (ponderados al 100%)	9,443	755	5,994	480
Grupo VII (ponderados al 115%)	-	-	-	-
Grupo VII (ponderados al 120%)	233	19	-	-
Grupo VII (ponderados al 150%)	167	13	11	1
Grupo VIII (ponderados al 115%)	649	52	469	38
Grupo VIII (ponderados al 150%)	1	0	-	-
Grupo IX (ponderados al 100%)	1,165	93	204	16
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	201	16	203	16
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	128	10	258	21
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	182	15	10	1
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	-	-	-	-
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	-	-	-	-
Personas Relacionadas (ponderados al 23%)	-	-	365	29
Personas Relacionadas (ponderados al 115%)	1,105	88	969	77
	33,525	2,682	27,653	2,212

Cifras en millones de pesos.

Riesgo Operacional

PERDIDAS POTENCIALES

Tipo de Evento	# de Impactos	Pérdida Potencial
Fraude Externo	20,297	25
Fraude Interno	30	1
Fallas en los procesos	7,323	36
Total general	27,650	62

PERDIDAS MATERIALIZADAS

Tipo de Evento	# de Impactos	Pérdida Bruta	Recuperaciones por pérdidas	Gastos Asociados	Pérdida Neta
Laboral	19	4	-	-	1
Fraude Externo	5,834	53	-	-	5
Fraude Interno	-	-	-	-	-
Fallas en los procesos	1,702	1	-	-	1
Total general	7,555	58	-	-	7

Cifras en millones de pesos.
Cifras Previas.

VALOR PROMEDIO DE LA EXPOSICION AL RIESGO OPERACIONAL TERCER TRIMESTRE

	Promedio Exposicion
3er trimestre 2021	811

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	3,909	313
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	235	19
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	7,280	582
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-	-
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	145	12
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	1	-
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	1,900	152
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	3,715	297

Método empleado

Método del Indicador Estándar Alternativo

Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
10,222	818
Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
3,466	13,697

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	8,932
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	1,918
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	-
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	-
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	13,416
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios		
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	600
22	Monto que excede el umbral del 15%	-
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	600
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	12,816
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1	-
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	-
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	12,816
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas		
59	Capital total (TC = T1 + T2)	12,816
60	Activos ponderados por riesgo totales	60,936

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

Anexo 1-O Capitalización

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	21.03%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	21.03%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	21.03%
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)	-
Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)		
69	Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	-
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	-
71	Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	-
	Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)	
72	Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras	-
73	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras	-
74	Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	600
Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2		
76	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)	-
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	-
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (previo a la aplicación del límite)	-
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas	-
Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)		
80	Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual	-
81	Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	-
82	Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual	-
83	Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	-
84	Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual	-
85	Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	-

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

Anexo 1-O Capitalización

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I (ponderados al 0%)	53,597	-
Grupo I (ponderados al 10%)	-	-
Grupo I (ponderados al 20%)	-	-
Grupo II (ponderados al 0%)	-	-
Grupo II (ponderados al 10%)	-	-
Grupo II (ponderados al 20%)	12	1
Grupo II (ponderados al 50%)	-	-
Grupo II (ponderados al 100%)	-	-
Grupo II (ponderados al 120%)	-	-
Grupo II (ponderados al 150%)	-	-
Grupo III (ponderados al 2.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 10%)	-	-
Grupo III (ponderados al 11.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	1,603	119
Grupo III (ponderados al 23%)	-	-
Grupo III (ponderados al 50%)	162	12
Grupo III (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 100%)	323	24
Grupo III (ponderados al 115%)	-	-
Grupo III (ponderados al 120%)	-	-
Grupo III (ponderados al 138%)	-	-
Grupo III (ponderados al 150%)	-	-
Grupo III (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo IV (ponderados al 0%)	-	-
Grupo IV (ponderados al 20%)	234	17
Grupo V (ponderados al 10%)	-	-
Grupo V (ponderados al 20%)	-	-
Grupo V (ponderados al 50%)	-	-
Grupo V (ponderados al 115%)	-	-
Grupo V (ponderados al 150%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 20%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 50%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 75%)	155	11
Grupo VI (ponderados al 100%)	13,007	963
Grupo VI (ponderados al 120%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 150%)	1	-

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo VI (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 10%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	898	67
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	2,061	153
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	10,491	777
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	252	19
Grupo VII_A (ponderados al 138%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	180	13
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 0%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 20%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 23%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 50%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 100%)	872	65
Grupo VII_B (ponderados al 115%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 120%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 138%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 150%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo VIII (ponderados al 115%)	701	52
Grupo VIII (ponderados al 125%)	-	-
Grupo IX (ponderados al 100%)	3,509	260
Grupo IX (ponderados al 115%)	-	-
Grupo X (ponderados al 1250%)	4	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	-	16
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	-	10
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	-	15
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	-	-
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)	-	-
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 5, 6 o No Calificados (ponderados al 1250%)	-	-

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

(Cifras en millones de pesos)	Importe sin ponderar (promedio)	Importe (promedio) ponderado
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES		
Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	72,432
SALIDAS DE EFECTIVO		
Financiamiento minorista no garantizado	91,342	6,544
Financiamiento estable	51,799	2,590
Financiamiento menos estable	39,543	3,954
Financiamiento mayorista no garantizado	3,711	3,711
Depósitos operacionales	-	-
Depósitos no operacionales	3,711	3,711
Deuda no garantizada	-	-
Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	-
Requerimientos adicionales:	49,320	2,521
Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	-	-
Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-
Líneas de crédito y liquidez	49,320	2,521
Otras obligaciones de financiamiento contractuales	-	-
Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-
TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	12,776
ENTRADAS DE EFECTIVO		
Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	-	-
Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	9,106	1,408
Otras entradas de efectivo	231	231
TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	9,337	1,639
Importe ajustado		
TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	72,432
TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	11,137
COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	650

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

Relación de Capital neto con el Balance General

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general	Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
	Activo	113,439	BG22	Derivados	-
BG1	Disponibilidades	16,958	BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG2	Cuentas de margen	-	BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG3	Inversiones en valores	67,572	BG25	Otras cuentas por pagar	2,387
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	54
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-	BG29	Capital contable	13,416
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	24,469	BG30	Capital contribuido	2,566
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-	BG31	Capital ganado	10,850
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	1,515	BG32	Cuentas de orden	0
BG11	Bienes adjudicados (neto)	21	BG33	Avales otorgados	-
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	447	BG34	Activos y pasivos contingentes	77
BG13	Inversiones permanentes	2	BG35	Compromisos crediticios	49,852
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-	BG36	Bienes en fideicomiso o mandato	-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	1,892	BG37	Agente financiero del gobierno federal	-
BG16	Otros activos	563	BG38	Bienes en custodia o en administración	-
BG17	Pasivo	100,023	BG39	Colaterales recibidos por la entidad	-
BG18	Captación tradicional	97,582	BG40	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	-
BG19	Préstamos interbancarios y de otros organismos	-	BG41	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	-
BG20	Acreeedores por reporto	-		Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	253
BG21	Préstamo de valores	-		Otras cuentas de registro	134,632
	Colaterales vendidos o dados en garantía	-			

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

Relación de Capital neto con el balance general

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
	Activo			
1	Crédito mercantil	8	-	
2	Otros Intangibles	9	-	
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	-	
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización	13	-	
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	-	
6	Inversiones en acciones de la propia institución	16	-	
7	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	17	-	
8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	-	
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	-	
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	-	
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	-	
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	-	1800 00 00 00 00 00
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50	-	
14	Inversiones en deuda subordinada	26 - B	-	
15	Inversiones en organismos multilaterales	26 - D	-	
16	Inversiones en empresas relacionadas	26 - E	-	
17	Inversiones en capital de riesgo	26 - F	-	
18	Inversiones en sociedades de inversión	26 - G	-	
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26 - H	-	
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	611	1901 00 00 00 00 00
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	26 - L	492	1803 00 00 00 00 00-2803 00 00 00 00 00
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26 - N	-	
23	Inversiones en cámaras de compensación	26 - P	-	
	Pasivo			
24	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	8	-	

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

Relación de Capital neto con el balance general

	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9	-	
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	-	
27	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	15	-	
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21	197	2800 00 00 00 00 00
29	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	31	-	
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2	33	-	
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	46	-	
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario	47	-	
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	63	2801 09 00 00 00 00
	Capital contable			
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	2,566	4100 00 00 00 00 00
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	8,933	4203 00 00 00 00 00
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable	3	-	
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	1,288	4201 00 00 00 00 00
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31	-	
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46	-	
40	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11	1,918	
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A	1,918	
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A	1,918	
	Cuentas de orden			
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K	-	
	Conceptos regulatorios no considerados en el balance general			
44	Reservas pendientes de constituir	12	-	
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	26 - C	-	
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26 - I	-	
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 - M	-	
48	Ajuste por reconocimiento de capital	26 - O, 41, 56	-	

* Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

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

CRÉDITO BANCOPPEL

*Incluye préstamo personal digital

*Incluye créditos reestructurados

ENTIDAD FEDERATIVA	Creditos no revolventes IMPORTE	Creditos Revolventes IMPORTE	Comerciales IMPORTE
Aguascalientes	49	99	42
Baja California Norte	158	458	26
Baja California Sur	54	136	48
Campeche	49	68	-
Chiapas	195	223	-
Chihuahua	170	355	20
Ciudad de Mexico	312	553	5,406
Coahuila	133	298	18
Colima	31	88	-
Durango	57	145	25
Edo. Méx.	817	1,195	878
Guanajuato	259	487	252
Guerrero	161	229	-
Hidalgo	155	209	66
Jalisco	329	720	1,291
Michoacán	238	396	151
Morelos	112	164	-
Nayarit	66	122	-
Nuevo León	221	465	1,474
Oaxaca	193	255	-
Puebla	318	365	39
Querétaro	85	125	-
Quintana Roo	107	189	27
San Luis Potosí	105	177	138
Sinaloa	201	689	2,055
Sonora	130	371	4
Tabasco	113	149	-
Tamaulipas	202	434	95
Tlaxcala	85	104	-
Veracruz	542	681	1
Yucatán	82	141	-
Zacatecas	74	146	-
Texas, USA			18
	5,803	10,236	12,072

SECTOR ECONÓMICO	IMPORTE
Particulares	16,039
Empresas	12,072

SECTOR ECONÓMICO	ESTATUS	IMPORTE
Particulares	Vigente	13,616
	Vencido	2,423
Empresas	Vigente	11,999
	Vencido	73

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	4	1	3,600	10,236
2020		2	25	
2021	1,031	3	41	
2022	2,015	4	72	
2023	407	5	122	
2024	1,354	6	162	
2025	2,186	7	214	
2026	1,034	8	206	
2027	1,709	9	214	
2028	923	10	254	
2029	974	11	83	
2030	1	12	49	
2031	434	13	61	
		14	65	
		15	69	
		16	92	
		17	143	
		18	42	
		19	58	
		20	58	
		21	54	
		22	66	
		23	53	
		>=24	2	

*Se incluyen los créditos reestructurados.

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	5	4	17	13	-	-
Baja California Norte	13	11	60	47	-	-
Baja California Sur	6	5	21	16	-	-
Campeche	6	5	14	11	-	-
Chiapas	27	22	54	42	-	-
Chihuahua	16	13	59	45	-	-
Ciudad de Mexico	46	39	121	95	5	2
Coahuila	13	11	52	40	-	-
Colima	3	3	12	9	-	-
Durango	6	5	25	20	-	-
Edo. Méx.	103	86	233	181	44	19
Guanajuato	24	20	87	67	16	8
Guerrero	15	12	39	30	-	-
Hidalgo	15	12	38	29	-	-
Jalisco	34	29	120	94	-	-
Michoacán	23	19	66	51	-	-
Morelos	11	10	30	23	-	-
Nayarit	6	5	20	15	-	-
Nuevo León	25	21	79	60	-	-
Oaxaca	15	12	47	36	-	-
Puebla	28	23	67	52	6	2
Querétaro	7	6	20	15	-	-
Quintana Roo	16	13	39	31	2	1
San Luis Potosí	10	8	32	25	-	-
Sinaloa	20	17	92	72	-	-
Sonora	11	10	51	39	-	-
Tabasco	17	14	37	29	-	-
Tamaulipas	19	16	70	53	-	-
Tlaxcala	9	8	19	15	-	-
Veracruz	53	45	134	104	-	-
Yucatán	9	8	27	21	-	-
Zacatecas	7	6	23	18	-	-
Texas, USA	-	-	-	-	-	-
	618	518	1,805	1,398	73	32

*Se incluyen los créditos reestructurados.

Cifras en millones de pesos.

Administración integral de riesgos

Anexo 1-O Bis

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

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
Exposiciones dentro del balance		
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	113,439
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	(600)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	112,839
Exposiciones a instrumentos financieros derivados		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	

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

Administración integral de riesgos

Anexo 1-O Bis

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

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
9	Importe 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	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 9 a 10)	-
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	
13	Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	-
Otras		
17	Exposición fuera de balance (importe nominal bruto)	
18	Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	-
Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	12,816
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	112,839
Coefficiente de apalancamiento		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	0.1136

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

Administración integral de riesgos

Anexo 1-O Bis

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

REFERENCIA	EXPLICACION	IMPORTE
1	Total de activos de la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico (menos los activos presentados en dicho balance por: 1) operaciones con instrumentos financieros derivados, 2) operaciones de reporto y 3) préstamo de valores.	113,439
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.	(600)
3	Suma de las líneas 1 y 2	112,839
4	Costo actual de remplazo (RC) de las operaciones con instrumentos financieros derivados, conforme a los establecido en el Anexo 1-L de las presentes disposiciones, menos las liquidaciones parciales en efectivo (margen de variación en efectivo) recibidas, siempre que se cumpla con las condiciones siguientes: a) Tratándose de contrapartes distintas a las cámaras de compensación señaladas en el segundo párrafo del Artículo 2 Bis 12 a, el efectivo recibido deberá de estar disponible para la Institución. b) La valuación a mercado de la operación sea realizada diariamente y el efectivo recibido sea intercambiado con la misma frecuencia. c) El efectivo recibido así como la operación con el instrumento derivado, estén denominados en la misma moneda. d) El monto intercambiado del margen de variación en efectivo sea al menos el importe necesario para cubrir el valor de mercado considerando el umbral y el monto mínimo transferido acordados en el contrato marco correspondiente. e) El contrato marco con la contraparte debe considerar tanto la operación como el margen de variación, y debe estipular explícitamente que la liquidación, en caso de incumplimiento, quiebra, reestructuración o insolvencia, de cualquiera de las partes, se realizará tras compensar las operaciones y considerará los márgenes de variación en efectivo recibidos. En todo caso, el importe máximo de márgenes de variación en efectivo recibidos que se podrá considerar será el que corresponda al valor positivo del costo actual de reemplazo de cada contraparte.	
5	Factor adicional conforme al Anexo 1-L de las presentes disposiciones, de las operaciones con instrumentos financieros derivados. Adicionalmente, tratándose de instrumentos financieros derivados de crédito en los que se provea protección crediticia, se deberá incluir el valor de conversión a riesgo de crédito de conformidad con el Artículo 2 Bis 22 de las presentes disposiciones. En ningún caso podrán utilizarse las garantías reales financieras que la Institución haya recibido para reducir el importe del Factor adicional reportado en esta línea.	
6	No aplica. El marco contable no permite la baja de activos entregados como colateral.	
7	Monto de márgenes de variación en efectivo entregados en operaciones con instrumentos financieros derivados que cumplan con las condiciones señaladas en la línea 4 para restar los márgenes de variación en efectivo recibidos. El monto se debe registrar con signo negativo.	
8	No aplica.	
9	No aplica. La exposición que se considera para efectos del marco de solvencia en operaciones con instrumentos financieros derivados de crédito en los que se provee protección crediticia corresponde al 100 por ciento del importe efectivamente garantizado en las operaciones de que se trate. Esta exposición está considerada en la línea 5.	
10	No aplica. La exposición que se considera para efectos del marco de solvencia en operaciones con instrumentos financieros derivados de crédito en los que se provee protección crediticia corresponde al 100 por ciento del importe efectivamente garantizado en las operaciones de que se trate. Esta exposición está considerada en la línea 5.	

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

Administración integral de riesgos

Anexo 1-O Bis

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

REFERENCIA	EXPLICACION	IMPORTE
11	Suma de las líneas 4 a 10	-
12	Monto de los activos registrados en el balance general (cuentas por cobrar registradas contablemente) de operaciones de reporto y préstamo de valores. El importe no deberá considerar ninguna compensación conforme a los Criterios Contables.	
13	Importe positivo que resulte de deducir las cuentas por pagar de las cuentas por cobrar generadas por operaciones de reporto y préstamo de valores, por cuenta propia, con una misma contraparte, y siempre que se cumplan las condiciones siguientes: a) Las operaciones correspondientes tengan la misma fecha de liquidación. b) Se tenga el derecho de liquidar las operaciones en cualquier momento. c) Las operaciones sean liquidadas en el mismo sistema y existan mecanismo o arreglos de liquidación (líneas o garantías) que permitan que la liquidación se realice al final del día en el que se decide liquidar. d) Cualquier problema relacionado con la liquidación de los flujos de los colaterales en forma de títulos, no entorpezca la liquidación de las cuentas por pagar y cobrar en efectivo. El monto se debe registrar con signo negativo.	
14	Valor de conversión a riesgo crediticio de las operaciones de reporto y préstamo de valores por cuenta propia, conforme al Artículo 2 Bis 22 de las presentes disposiciones cuando no exista un contrato marco de compensación. Y conforme al Artículo 2 Bis 37 cuando exista dicho contrato. Lo anterior sin considerar los ajustes por garantías reales admisibles que se aplican a la garantía en el marco de capitalización.	
15	Tratándose de operaciones de reporto y préstamo de valores por cuenta de terceros, en las que la Institución otorgue garantía a sus clientes ante el incumplimiento de la contraparte, el importe que se debe registrar es la diferencia positiva entre el valor del título o efectivo que el cliente ha entregado y el valor de la garantía que el prestatario ha proporcionado. Adicionalmente, si la Institución puede disponer de los colaterales entregados por sus clientes, por cuenta propia, el monto equivalente al valor de los títulos y/o efectivo entregados por el cliente a la Institución.	
16	Suma de las líneas 12 a 15	-
17	Montos de compromisos crediticios reconocidos en cuentas de orden conforme a los Criterios Contables.	
18	Montos de las reducciones en el valor de los compromisos crediticios reconocidos en cuentas de orden por aplicar los factores de conversión a riesgo de crédito establecidos en el Título Primero Bis de las presentes disposiciones, considerando que el factor de conversión a riesgo de crédito mínimo es del 10 % (para aquellos casos en los que el factor de conversión es 0 %) y en el caso de las operaciones a las que se hace referencia en el inciso IV del artículo 2 Bis 22 de dichas disposiciones, un factor de conversión a riesgo de crédito de 100%. El monto se debe registrar con signo negativo	-
19	Suma de las líneas 17 y 18	-
20	Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.	12,816
21	Suma de las líneas 3, 11, 16 y 19	112,839
22	Razón de Apalancamiento. Cociente de la línea 20 entre la línea 21.	0.1136

* 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	113,439
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores ⁴	
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	
7	Otros ajustes	
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	

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	113,439
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	(600)
8	Suma de las líneas 1 a 7, la cual debe coincidir con la línea 21 de la Tabla I.1.	112,839

* 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	113,439
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	
5	Exposiciones dentro del Balance	

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

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Total de activos de la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico.	113,439
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	113,439

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

CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACION (%)
Capital Básico ^{1/}	13,067	12,816	-1.92%
Activos Ajustados ^{2/}	108,313	112,839	4.18%
Razón de Apalancamiento ^{3/}	12.06%	11.36%	-5.85%

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

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

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

RÚBRICA

Carlos Jack López
Moctezuma Jassan
Director General

RÚBRICA

Omar Álvarez Cabrera
Director de Administración y
Finanzas

RÚBRICA

Vicente Quiroz Ramírez
Subdirector de Auditoría

RÚBRICA

Rubén Pliego Martínez
Subdirector de Contabilidad