

## [105000] Comentarios y análisis de la administración sobre los resultados de operación y situación financiera

### COMENTARIOS Y ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA A 31 DE MARZO DE 2023.

CONSUBANCO S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Av. Santa Fe No. 94 Torre C, Piso 14,

Colonia: Zedec Santa Fe, Álvaro Obregón, Ciudad de México, C.P. 01210

La Administración de la Institución es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros de acuerdo con los criterios contables establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores de México a través de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito y del control interno que la Administración de la Institución determina necesario para permitirle preparar estados financieros que estén libres de incorrecciones importantes, debido a fraude o error.

El siguiente análisis se basa en los estados financieros internos trimestrales de Consubanco. A continuación, se presenta un análisis del desempeño de la administración y la situación financiera del banco, realizando la comparación entre los resultados financieros obtenidos al 31 de marzo de 2023 contra los obtenidos al 31 de marzo de 2022.

Consubanco es una institución de banca múltiple especializada en el negocio de créditos personales los cuáles son descontados vía nómina bajo el esquema de cobranza delegada a empleados y pensionados del sector público en México.

#### EL NEGOCIO

El mercado de servicios financieros en México, incluyendo créditos al consumo, es altamente competitivo.

Los grandes bancos históricamente han ignorado a clientes con bajo nivel de ingresos, lo que ha originado que gran parte de la población no se encuentre bancarizada. Los préstamos con pago vía nómina son a menudo una alternativa a créditos sin regulación más caros. Consubanco es la única institución bancaria regulada con tasas competitivas enfocadas en dicho segmento de la población.

1. Al cierre de 1er Trimestre 2023 se tuvieron 264.5 mil cuentas activas comparadas contra 241.8 mil del mismo período en 2022.
2. Al cierre del 1er. Trimestre 2023 contamos con 211 sucursales con venta en el 1T de 2023.
3. El número de convenios con venta de Consubanco en el 1er. Trimestre 2023 es de 61 y a través de sus afiliadas cerraron el trimestre de la siguiente manera: Consupago 17 convenios y Opcipres 3 convenios.

#### CRÉDITOS CON DESCUENTO VÍA NÓMINA

Los créditos con descuento vía nómina han surgido en respuesta a la necesidad de fuentes de financiamiento alternas. Los créditos con descuento de nómina han remplazado a otros esquemas informales de financiamiento, tales como tandas, agiotistas, casas de empeño, e incluso a otros esquemas formales, pero más costosos, tales como sobregiros bancarios y financiamiento a través de tarjetas de

crédito. Creemos que el segmento de los créditos con descuento de nómina en México continuará creciendo debido a que los citados esquemas de financiamiento aún atienden a un amplio sector de la población.

Los créditos con descuento de nómina son otorgados exclusivamente a empleados y pensionados de entidades gubernamentales o agremiados de Sindicatos con los que nuestras afiliadas han celebrado Convenios de Colaboración legalmente vinculantes para las partes y que cumplen con las políticas establecidas al efecto por nosotros o nuestras afiliadas.

Los créditos con descuentos vía nómina se pagan mediante deducciones periódicas que realizan las dependencias o entidades gubernamentales en las que laboran los acreditados por instrucciones previas de éstos. A través de dichas instrucciones, un trabajador autoriza a la dependencia o entidades gubernamentales a entregar a Consubanco por su cuenta y con cargo a su salario, el importe fijo de las parcialidades de su crédito durante la vigencia del este, con lo que el riesgo de incumplimiento disminuye significativamente.

A pesar del crecimiento del mercado de créditos con descuento vía nómina en México, en los últimos años, éstos continúan representando una pequeña parte en la economía mexicana comparada con otros países donde cuentan con una regulación específica para este tipo de créditos.

Los elementos clave para nuestro modelo de negocio son:

- A) Enfocado en un mercado existente, pero con crecimiento
- B) Incremento en la eficiencia de la fuerza de ventas y capacitación a los promotores
- C) Amplia experiencia en el sector
- D) Aplicación de mejores prácticas
- E) Distribuidores experimentados
- F) Fuertes relaciones institucionales
- G) Diversificación de fuentes de fondeo

## RESULTADOS DE LA OPERACIÓN

Resultado del periodo terminado el 31 de marzo de 2023 comparado con el resultado del mismo periodo del año anterior y con el trimestre inmediato anterior.

### INGRESOS POR INTERESES

Los ingresos por intereses se generan de la cartera de créditos, inversiones en valores y de saldos de efectivo.

Nuestros ingresos totales incrementaron \$277 millones de pesos o 32% pasando de \$860 millones de pesos a marzo de 2022 a \$1,137 millones de pesos al mismo mes de 2023, siendo la principal variación el incremento de intereses de crédito personal \$175 millones de pesos y a los intereses de cartera comercial \$85 millones de pesos.

Por lo que respecta al incremento en ingresos por intereses de la cartera de préstamo personal, este obedece principalmente a que el rendimiento del portafolio por el incremento en ventas del sector IMSS durante el segundo semestre de 2022.

El incremento en intereses de la cartera comercial se atribuye en parte al incremento en la colocación de cartera de crédito; tanto a originadores especializados en crédito de nómina, a través de estructuras fiduciarias, así como por la colocación de créditos a un grupo limitado de empresas especializadas, principalmente, en crédito a PYMES. Adicionalmente, el banco se ha abocado a colocar dicha cartera a

tasas variables, lo que ha permitido mitigar el impacto derivado del incremento en tasas de referencia, debido a ajustes de política monetaria en México.

Los ingresos del cuarto trimestre de 2022 por \$1,028 millones de pesos, comparados con los obtenidos el primer trimestre del 2023 por \$1,137 millones de pesos, tienen un incremento de \$109 millones de pesos o 11%.

### **ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS**

Se reporta un decremento en el gasto por \$27 millones de pesos o 28% pasando de \$98 millones de pesos a marzo de 2022 a \$71 millones de pesos al mismo mes del 2023.

La liberación de reservas se explica principalmente por la venta de cartera de H. Ayuntamiento de Centro de Tabasco que corresponden a \$47.5 millones de pesos con una reserva de \$39 millones de pesos, mientras que por crecimiento de cartera (en volumen) se tiene un incremento de \$13 millones de pesos lo que en el neto nos da una liberación de \$26.5 millones de pesos.

La afectación a gastos durante el primer trimestre de 2023 por \$71 millones de pesos, comparado con el gasto del cuarto trimestre de 2022 por \$61 millones de pesos, reporta un incremento de \$10 millones de pesos o 15%.

### **GASTOS POR INTERESES**

Los gastos por intereses se integran por el costo de deuda derivada de créditos que fueron otorgados por bancos y otras instituciones de crédito, por operaciones de captación institucional, así como también las comisiones y gastos derivados del otorgamiento inicial del crédito.

Se observa un incremento de \$296 millones de Pesos o 139% pasando de \$212 millones de Pesos en marzo de 2022 a \$508 millones de Pesos al mismo mes de 2023, siendo la principal variación el incremento de intereses por pagar de productos de captación con el público en general, derivado del incremento en la deuda contraída, además del incremento en tasas de referencia (al iniciar el mes de marzo 2022 la tasa era de 6% y al 31 de marzo 2022 6.50%; y al 01 de marzo 2023 era de 11.00% incrementando a fin de mes 11.25%).

Los gastos por intereses del cuarto trimestre de 2022 por \$411 millones de pesos comparados con los del primer trimestre de 2023 por \$508 millones de pesos, tienen un incremento de \$97 millones de pesos o 24%.

### **INGRESOS Y GASTO POR COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS**

Los ingresos por comisiones cobradas derivan principalmente de las comisiones cobradas por liquidaciones anticipadas de créditos otorgados.

Los gastos por comisiones pagadas derivan principalmente de las comisiones por disposición de crédito de deuda contraída, comisiones por colocación de deuda, así como otras comisiones pagadas por servicios de tarjeta de débito.

Los ingresos por comisiones y tarifas cobradas al cierre de marzo de 2023 y marzo de 2022 ascienden a \$5 millones de pesos para ambos periodos.

Los ingresos por comisiones cobradas del cuarto trimestre de 2022 ascienden a \$6 millones de pesos mientras que para el primer trimestre de 2023 ascienden a \$5 millones de pesos, lo que significa una disminución de \$1 millón de Pesos o 2%.

El gasto por comisiones y tarifas pagadas incrementó \$3 millones de pesos o 14% pasando de \$23 millones de pesos en marzo de 2022 a \$26 millones de pesos a marzo de 2023.

El gasto por comisiones pagadas en el primer trimestre de 2023 por \$26 millones de pesos, comparadas con las erogadas en cuarto trimestre de 2022 por \$27 millones de pesos, presentan una disminución de \$1 millón de Pesos o 5%.

## **GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN**

Este rubro está integrado principalmente por los gastos de operación y administración refacturados por partes relacionadas y por las comisiones por cobranza.

Se tiene un incremento de \$105 millones de pesos o 32% pasando de \$324 millones de pesos a marzo de 2022 a \$429 millones de pesos para el mismo mes de 2023.

Las principales variaciones que se observan en este rubro derivan del incremento de gastos por seguro de vida pensionados y gastos de personal por el crecimiento de esta cartera del Convenio IMSS, además del gasto erogado en marzo 2023 por convención anual de ventas.

Los gastos del primer trimestre de 2023 por \$429 millones de pesos, comparados con los erogados en el cuarto trimestre del mismo año por \$434 millones de pesos, tienen un decremento de \$5 millones de pesos o 1%.

## **OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN**

Este rubro se integra en la parte de ingresos principalmente por: ingresos por custodias no pagadas, así como por los ingresos por gastos de operación y administración refacturados. La parte de gastos está conformada principalmente por los gastos diferidos por adquisición de cartera y la reserva de cuentas por cobrar a dependencias.

Para marzo de 2023 se reporta un neto de otros gastos por \$56 millones de pesos, para el mismo mes de 2022 se tiene un neto de otros gastos por \$59 millones de pesos lo que representa un decremento por \$3 millones de pesos o 6%.

Los otros gastos e ingresos del primer trimestre de 2023 por \$56 millones de pesos, comparados con los correspondientes al cuarto trimestre del 2022 por \$55 millones de pesos, tienen un incremento de \$1 millón de pesos o 2%.

## **IMPUESTOS DIFERIDOS**

Consubanco reconoce el efecto integral por ISR diferido de aquellas diferencias temporales asociadas a la comparación de valores contables y fiscales de partidas deducibles o acumulables a favor o a cargo de la Institución, reconociendo como tal activos o pasivos en su información financiera, cuando se pueda presumir razonablemente que van a presentar 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.

A continuación, se presentan los resultados anualizados comparativos de este rubro en los estados financieros de la Institución:

Concepto	1T-2023	4T-2022	1T-2022
<b>ISR Causado</b>	(0)	(139)	(17)
<b>ISR Diferido</b>	(24)	56	(28)
<b>Total, Impuestos a la Utilidad</b>	<b>(24)</b>	<b>(83)</b>	<b>(45)</b>

El monto del ISR causado al cierre de marzo 2023 fue menor en comparación con marzo 2022 debido al incremento de ciertas partidas consideradas como deducción en la determinación de tal concepto.

Durante marzo 2023, se han determinado ciertas partidas que dan origen a diferencias temporales a cargo de la compañía, con lo cual se ha registrado un movimiento en los resultados por \$ 24 millones de pesos asociados al ISR Diferido a cargo.

Con lo anterior, al 31 de marzo de 2023 la tasa legal del impuesto a la utilidad es del 30%, y la tasa efectiva del impuesto es del 39.6%.

## RESULTADO NETO

Por el periodo terminado el 31 de marzo de 2023 se generó una utilidad neta de \$37 millones de pesos que comparada con la utilidad al mismo mes de 2022 por \$96 millones de pesos representa un decremento de \$59 millones de pesos.

## ACTIVOS TOTALES

Los activos totales al 31 marzo de 2023 suman \$18,982 millones de pesos, que comparados con los activos totales al mismo mes de 2022 por \$16,071 millones de pesos, observan un incremento de \$2,911 millones de pesos o 18%, algunas de las principales variaciones se explican en los siguientes párrafos.

## INVERSIONES EN VALORES

Para cierre de marzo de 2023, la Institución adquirió una posición propia en directo de BONDESF por \$300 millones de pesos, buscando conseguir mayor rentabilidad sobre los recursos disponibles, disminuyendo las inversiones en reportos.

## DEUDORES POR REPORTOS

Se observa una disminución en este rubro por \$981 millones de pesos o 91%, pasando de \$1,073 millones de pesos al cierre de marzo de 2022 a \$92 millones de pesos al cierre de marzo de 2023, lo anterior obedece a que la Institución busca una mayor rentabilidad invirtiendo en valores gubernamentales en directo obteniendo una mejor tasa de rendimiento.

## OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Esta cuenta se compone principalmente de saldos por cobrar a partes relacionadas, otras cuentas por cobrar derivadas de la operación de cartera de crédito e impuestos.

Las cuentas por cobrar incrementaron \$146 millones de pesos o 13% al pasar de \$1,147 millones de pesos a marzo de 2022 a \$1,293 millones de pesos al mes de marzo de 2023.

### **PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS**

Este rubro está integrado principalmente por gastos diferidos de originación y costo de adquisición de cartera, licenciamiento de software, gastos financieros capitalizables y cargos y gastos diferidos.

Se tiene una disminución en este rubro de \$923 millones de pesos o 38%, pasando de \$2,418 millones de pesos a marzo de 2022 a \$1,495 millones de pesos al mismo mes de 2023, dicha variación obedece principalmente al efecto inicial de implementación de IFRS 9 respecto al cálculo por tasa efectiva, tal como se menciona en el apartado de Políticas contables.

### **ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

Esta cuenta se compone principalmente de saldos por cobrar a partes relacionadas, otras cuentas por cobrar derivadas de la operación de cartera de crédito e impuestos.

Se tiene un decremento en este rubro de \$18 millones de pesos o 6%, pasando de \$301 millones de pesos al mes de marzo de 2022 a \$283 millones de pesos al mismo mes de 2023.

### **ACREEDORES POR REPORTOS**

Al cierre del mes de marzo de 2023, la Institución vendió en reporto una parte de la posición en valores gubernamentales debido a una necesidad puntual de liquidez en la fecha valor.

### **CAPTACIÓN TRADICIONAL**

Al cierre de marzo de 2023 la cartera de captación acumulada de Público en general asciende a \$8,712 millones, lo que representa un crecimiento del 65% vs \$5,056 millones el cierre de marzo 2022, y un 11% de crecimiento vs \$7,830 millones al cierre de diciembre 2022

El crecimiento de la Captación durante 2023 esta soportado en la atracción de saldos de la Banca Patrimonial, enfocada en ahorradores con un ticket promedio de inversión superior a \$1.16 millones de pesos en Pagaré con Rendimiento Liquidable al Vencimiento y Certificados de Depósito con plazos de hasta 720 días. Generando una cartera de más de 7,000 clientes de los cuales el 80% mantienen un plazo promedio de contracción por arriba de los 180 días.

	mar-23	mar-22	dic-22
<b>MERCADO DE DINERO</b>			
CEDE Principal	2,560	1,748	2,672
CEDE Intereses	15	4	11
FRLV Principal			
FRLV Intereses			
CEDE Principal Público Gral	6,366	4,223	5,794
CEDE Intereses Público General	564	315	145
FRLV Principal Publico en Gral	1,622	366	1,737
FRLV Intereses Publico en General	9	20	24
Depósitos de Exigibilidad Inmediata	260	290	351
Total Mercado de Dinero	11,396	6,967	10,734
<b>TUTULOSEMITIDOS</b>			
Certificado Bursatil	3,494	4,377	3,666
Total Títulos Emitidos	3,494	4,377	3,666
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>			
	(73)	(91)	(83)
<b>TOTAL CAPTACION TRADICIONAL</b>	<b>14,817</b>	<b>11,253</b>	<b>14,316</b>

## PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y OTROS ORGANISMOS

Al 31 de marzo de 2023, Consubanco no tiene ninguna línea de crédito bancaria vigente.

Durante el mes de diciembre de 2017 se estructuró una bursatilización pública con un portafolio de créditos por un monto de \$ 2,000 millones de pesos con un aforo de 1.1250 a 7 años y un plazo de revolvencia de 72 meses. Al 31 de marzo de 2023 el saldo insoluto es de \$286 millones de pesos.

## CAPITAL CONTABLE

a. **Capital Social.** El capital social a valor nominal al 31 de marzo de 2023 y 2022, se integra como sigue:

	Número de acciones	Importe
Capital Fijo- Serie "O"	1,462,184,288	\$ 1,462
Efecto de actualización reconocido hasta el 31 de diciembre de 2007		24
<b>Total</b>	<b>1,462,184,288</b>	<b>\$ 1,486</b>

#### b. Movimientos de capital.

El capital social autorizado de la Institución asciende a \$1,462 millones de pesos constituido por 1,462,184,288 acciones Serie "O" con valor nominal de un peso cada una.

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 25 de julio del 2022, se acordó incrementar la reserva legal de la Institución separando de las utilidades netas correspondientes a ejercicios fiscales 2021, la cantidad total de \$25 millones de pesos, la cual es el equivalente al 10% (diez por ciento) de la utilidad neta de la Sociedad por el ejercicio 2021.

#### DISPONIBILIDAD DE UTILIDADES

Al cierre de marzo de 2023 la Institución no ha decretado dividendos.

#### SITUACIÓN FINANCIERA Y LIQUIDEZ

Al 31 de marzo de 2023, tenemos en circulación \$6,046.39 millones por emisión de deuda, \$286.39 millones de pesos de la bursatilización pública CSBCS-17, \$1,000 millones de pesos con clave de pizarra "CSBANCO 20" con fecha de vencimiento 08 de septiembre de 2022, \$1,200 millones de pesos con clave de pizarra "CSBANCO 22" con fecha de vencimiento 27 de febrero de 2025, \$1,000 millones de pesos con clave de pizarra "CSBANCO 22-2" con fecha de vencimiento 29 de agosto de 2025, un acumulado de 13 Certificados de Depósito Bancario por una suma de \$2,560 millones de pesos.

Al respecto informamos que, a la fecha del presente, (i) la Emisora se encuentra en cumplimiento de sus Obligaciones de Dar, Hacer y No Hacer frente a los tenedores, las cuales se definen y establecen en los títulos que amparan las Emisiones de los Certificados, y (ii) la Emisora no tiene conocimiento sobre cualquier evento que constituya un Caso de Vencimiento Anticipado conforme, igualmente, a lo que se define y dispone en los títulos que amparan las Emisiones de los Certificados

Mediante oficio No. 153/869482/2007 de fecha 7 de junio de 2007, la CNBV autorizó la inscripción preventiva, bajo la modalidad de genérica, en el RNV al amparo de la cuál llevamos a cabo emisiones de Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento (PRLV's) y Certificados de Depósito Bancarios (CEDE's).

Consubanco S.A., Institución de Banca Múltiple ha concentrado sus emisiones de corto plazo en Certificados de Depósito Bancarios (CEDE's) Y Pagarés con Rendimiento Liquidable a su Vencimiento buscando hacer frente a sus brechas de liquidez en el corto plazo.

La posición de la emisora al 31 de marzo de 2023 en Certificados de Depósito Bancario asciende a **\$2,560 millones de pesos de acuerdo con el siguiente desglose:**

Instrumento	Emisor	Ticker	Principal	Valor Nominal	Tasa de Referencia TIE	Spread	Tasa de Interés	Fecha de Inicio	Fecha de vencimiento	Días de Vencimiento	ISIN
CEDE	CSBANCO	22008	200,000,000	200,000,000	11.3749%	1.0500%	12.4249%	17/06/2022	16/06/2023	45083	MXPFC30804C3
CEDE	CSBANCO	22010	300,000,000	300,000,000	11.2823%	1.0500%	12.3323%	27/06/2022	26/06/2023	45103	MXPFC30804E9
CEDE	CSBANCO	22012	200,000,000	200,000,000	11.3245%	1.0000%	12.3245%	06/07/2022	05/07/2023	45112	MXPFC30804G4
CEDE	CSBANCO	22014	200,000,000	200,000,000	11.2850%	1.1000%	12.3850%	26/07/2022	25/07/2023	45132	MXPFC30804I0
CEDE	CSBANCO	22024	300,000,000	300,000,000	11.3550%	1.0000%	12.3550%	28/12/2022	14/06/2023	45091	MXPFC30804S9
CEDE	CSBANCO	23001	400,000,000	400,000,000	11.3195%	1.4000%	12.7195%	17/01/2023	04/07/2023	45111	MXPFC30804T7
CEDE	CSBANCO	23002	200,000,000	200,000,000	11.2962%	1.5000%	12.7962%	09/02/2023	27/07/2023	45134	MXPFC30804U5
CEDE	CSBANCO	23003	150,000,000	150,000,000	11.3080%	1.1000%	12.4080%	10/02/2023	09/02/2024	45331	MXPFC30804V3
CEDE	CSBANCO	23004	180,000,000	180,000,000	11.3372%	1.3500%	12.6872%	16/02/2023	03/08/2023	45141	MXPFC30804W1
CEDE	CSBANCO	23005	100,000,000	100,000,000	11.3372%	1.3000%	12.6372%	16/03/2023	14/03/2024	45365	MXPFC3080501
CEDE	CSBANCO	23006	50,000,000	50,000,000	11.3372%	1.3000%	12.6372%	16/03/2023	31/08/2023	45169	MXPFC30804Y7
CEDE	CSBANCO	23007	200,000,000	200,000,000	11.3372%	1.3000%	12.6372%	16/03/2023	14/03/2024	45365	MXPFC30804Z4
CEDE	CSBANCO	23008	80,000,000	80,000,000	11.3749%	1.4000%	12.7749%	24/03/2023	08/09/2023	45177	MXPFC3080519
<b>Total</b>			<b>2,560,000,000</b>	<b>2,560,000,000</b>	<b>11.3242%</b>	<b>1.2031%</b>	<b>12.3274%</b>			<b>451,979</b>	

Asimismo, confirmamos que al 31 de marzo de 2023 no contamos con líneas de crédito vigentes.

## EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO

Está integrado por caja, billetes y monedas, depósitos en Banco de México y depósitos en entidades financieras efectuadas en el país o en el extranjero representados en efectivo, dichas disponibilidades se registran a valor nominal. Las disponibilidades en moneda extranjera se valúan al tipo de cambio publicado por Banco de México.

	mar-23	mar-22	dic-22
Caja y Bancos	242	290	788
Disponibilidades Restringidas o Dadas en garantía			
Disponibilidades dadas en garantía	4	3	3
Regulación monetaria	58	60	57
<b>Total</b>	<b>304</b>	<b>353</b>	<b>848</b>

## DEUDORES POR REPORTO

Las operaciones de reporto son aquellas por medio de la cual el reportador adquiere por una suma de dinero la propiedad de títulos de crédito, y se obliga en el plazo convenido y contra reembolso de mismo precio más un premio a transferir al reportado la propiedad de otros tantos títulos de la misma especie. El premio queda en beneficio del reportador, salvo pacto en contrario.

Las operaciones de reporto para efectos legales son consideradas como una venta en donde se establece un acuerdo de recompra de los activos financieros transferidos. No obstante, la sustancia económica de las operaciones de reporto es la de un financiamiento con colateral, en donde la reportadora entrega efectivo como financiamiento, a cambio de obtener activos financieros que sirvan como protección en caso de incumplimiento.

Las operaciones de reporto se registran como se indica a continuación:

<b>Deudores por reportos</b>	<b>Mzo-23</b>	<b>Mzo-22</b>	<b>dic-22</b>
Reporto Papel Gubernamental	91.68	1,073.10	278
<b>Total</b>	<b>91.68</b>	<b>1,073.10</b>	<b>278</b>

Derivado del encarecimiento del fondeo, se adoptó una política que consiste en mantener niveles de activos líquidos más bajos pero ajustados al cumplimiento de las obligaciones pactadas.

- Cuando la Institución actúa como reportada, reconoce la entrada de efectivo o bien una cuenta liquidadora deudora, así como una cuenta por pagar medida inicialmente al precio pactado, la cual representa la obligación de restituir dicho efectivo a la reportadora.
- La cuenta por pagar se valúa a su costo amortizado mediante el reconocimiento del interés por reporto en los resultados del ejercicio conforme se devengue, de acuerdo con método de interés efectivo, afectando dicha cuenta por pagar.
- Cuando la Institución actúa como reportadora, reconoce la salida de efectivo, registrando una cuenta por cobrar medida inicialmente al precio pactado, la cual representa el derecho a recuperar el efectivo entregado.
- La cuenta por cobrar se valúa a su costo amortizado, mediante el reconocimiento del interés por reporto en los resultados del ejercicio conforme se devengue, de acuerdo con el método de interés efectivo, afectando dicha cuenta por cobrar.
- Los activos financieros que la Institución otorga como colateral en su calidad de reportada, continúan siendo reconocidos en su balance general, toda vez que conserva los riesgos, beneficios y control de estos; es decir, cualquier cambio en el valor razonable, devengamiento de intereses o se decretaran dividendos sobre los activos financieros otorgados como colateral, la Institución reconoce sus efectos en los estados financieros.

Los activos financieros que la Institución recibe como colateral se reconocen en cuentas de orden. No obstante, la intención económica, el tratamiento contable de las operaciones de reporto orientadas a efectivo u orientadas a valores es el mismo.

## **INTERÉS POR REPORTO**

Al 31 de marzo de 2023, Consubanco tiene una posición en Reporto por \$87.4 millones de pesos en valores gubernamentales.

Los intereses generados por operaciones de Reporto a marzo de 2023 ascienden a \$16.35 millones de pesos representando una disminución de \$3 millones de pesos contra el mismo periodo en el año 2022 en los cuales se generaron intereses por \$13.32 millones de pesos.

## INVERSIONES EN VALORES

Al cierre del 31 de marzo 2023 Consubanco tiene la siguiente posición de títulos en directo por \$300 millones de pesos nominales integrada con los siguientes valores:

Fecha de Compra	Fecha de Vencimiento	Tipo de Valor	Emisora	Serie	Número de Títulos	VN
15/09/2022	24/08/2023	BI	CETES	230824	5,000,000	\$10,000,000.00
17/02/2023	23/10/2025	LF	BONDESF	251023	3,000,000	\$100,000,000.00

## CARTERA DE CRÉDITO

La actividad de crédito propia de la Institución está orientada al otorgamiento de créditos personales con descuento vía nómina. La cartera se clasifica bajo el siguiente rubro:

**Créditos personales:** Cartera de créditos en efectivo otorgados a empleados de entidades y dependencias gubernamentales garantizados con descuentos vía nómina.

**Créditos comerciales:** Créditos otorgados a personas morales o personas físicas con actividad empresarial para cubrir necesidades específicas de capital de trabajo.

A partir de enero de 2022 la cartera de crédito se agrupará según su nivel de riesgo de crédito, es decir, con riesgo de crédito etapa 1, con riesgo de crédito etapa 2 y con riesgo de crédito etapa 3.

**Cartera con riesgo de crédito etapa 1.-** Son todos aquellos créditos cuyo riesgo de crédito no se ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial hasta la fecha de los estados financieros y que no se encuentran en los supuestos para considerarse etapa 2 o 3 en términos del presente criterio.

**Cartera con riesgo de crédito etapa 2.-** Incluye aquellos créditos que han mostrado un incremento significativo de riesgo de crédito desde su reconocimiento inicial hasta la fecha de los estados financieros conforme a lo dispuesto en los modelos de cálculo de la estimación preventiva para riesgos crediticios establecidos o permitidos en las Disposiciones, así como lo dispuesto en el presente criterio.

	mar-23	mar-22	dic-22
Institucional	12,413	9,399	11,569
Etapas			
Etapas 1	12,157	9,146	11,337
Etapas 2	256	253	232
Comerciales	3,240	1,866	2,879
Etapas			
Etapas 1	3,240	1,866	2,879
Etapas 2			
<b>Total</b>	<b>15,653</b>	<b>11,265</b>	<b>14,448</b>

La cartera de crédito comercial incluye un crédito otorgado a partes relacionadas, la LIC establece límites para el otorgamiento de financiamientos a partes relacionadas, señalándose que la suma total de los montos de créditos dispuestos, más las líneas de apertura de crédito irrevocable otorgados a entidades relacionadas no podrá exceder el 35% de la parte básica del capital neto. Al 31 de marzo de 2023 y 31 de marzo de 2022 los créditos otorgados a partes relacionadas de conformidad con lo establecido en el Artículo 73 de la LIC, suman un total de \$651 y \$636 respectivamente, los cuales fueron aprobados por el Consejo de Administración.

***Cartera con riesgo de crédito etapa 3.*** Son aquellos créditos con deterioro crediticio originado por la ocurrencia de uno o más eventos que tienen un impacto negativo sobre los flujos de efectivo futuros de dichos créditos conforme a lo dispuesto en el presente criterio.

<b>Etapas 3</b>	mar-23	mar-22	dic-22
Institucional	281	257	290
Comerciales	96	96	96
<b>Total</b>	<b>377</b>	<b>353</b>	<b>385</b>

Los principales movimientos de la cartera de créditos en etapa 3 se observan a continuación:

<b>Cartera etapa 3 al inicio del año</b>	<b>290</b>	Créditos comerciales	
<b>Entradas a cartera Etapa 3</b>	<b>204</b>		
Traspaso de cartera Etapa 1	39	Cartera etapa 3 al inicio del año	96
Traspaso de cartera Etapa 2	156	Entradas a cartera Etapa 3	-
Intereses devengados	9	Salidas de cartera Etapa 3	-
			<u>96</u>
<b>Salidas de cartera Etapa 3</b>	<b>212</b>		
Reestructuras y renovaciones			
Cobranza en efectivo	28		
Traspaso de cartera Etapa 1	36		
Traspaso de cartera Etapa 2	16		
Venta de cartera	46		
Aplicaciones de cartera (castigos)	85		
Saldo Final de Cartera Vencida	<u><b>281</b></u>		

## RIESGO COMÚN

En el cuadro siguiente se presentan los créditos comerciales con mayor saldo, así como los que exceden el 10% del Capital Básico del trimestre inmediato anterior, así como el excedente de este.

Nombre del Acreditado	Saldo	10% del CB del Trimestre calendario anterior en mdp	Monto en mdp por el que el Financiamiento excede el 10% del CB
GRUPO CONSUPAGO S.A. DE C.V.	650.80	245.52	405.28
LUSITANO FG, SAPI DE CV, SOFOM ENR	580.79	245.52	335.27
DXN EXPRESS, S.A. DE C.V. SOFOM, ENR (DXN)	561.27	245.52	315.75
EDILAR, S.A. DE C.V.	420.38	245.52	174.86
FINPROSPERA SAPI SA DE CV SOFOM ENR ( FIDEICOMITENTE)	409.67	245.52	164.15

## ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

La Institución constituye la estimación preventiva para riesgos crediticios con base en las reglas de calificación de cartera establecidas en las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito, emitidas por la Comisión, las cuales establecen metodologías de evaluación y constitución de reservas por tipo de crédito con base en lo siguiente:

## CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL

La Institución al calificar la cartera crediticia comercial considera la Probabilidad de Incumplimiento ( $PI_i$ ), Severidad de la Pérdida ( $SP_i$ ) y Exposición al Incumplimiento ( $EI_i$ ), así como clasificar a la citada cartera crediticia comercial en distintos grupos y prever variables distintas para la estimación de la  $PI_i$ .

El monto de la estimación preventiva para riesgos crediticios de cada crédito será el resultado de aplicar la expresión siguiente:

$$R_i \text{ Etapa 1 ó 3} = PI_i \times SP_i \times EI_i$$

En donde:

$R_i \text{ Etapa 1 ó 3}$  = Monto de reservas a constituir para el i-ésimo crédito que se encuentren en la etapa 1 ó 3.

$PI_i$  = Probabilidad de Incumplimiento del i-ésimo crédito.

$SP_i$  = Severidad de la Pérdida del i-ésimo crédito,

$EI_i$  = Exposición al Incumplimiento del i-ésimo crédito.

Mientras que la para los créditos en etapa 2 se considerará lo siguiente:

- La estimación de reservas para la vida completa de créditos con pago de capital e intereses periódicos y créditos revolventes conforme a la fórmula siguiente:

$$\begin{aligned} \text{Reservas Vida Completa}_i &= \frac{PI_i \times SP_i \times EI_i}{(1 + r_i)} \times \left[ \frac{1 - (1 - PI_i)^n}{PI_i} \right] - \frac{PI_i \times SP_i \times \text{Pago}_i}{r_i(1 + r_i)} \times \left[ \frac{1 - (1 - PI_i)^n}{PI_i} \right] \\ &+ \frac{PI_i \times SP_i \times \text{Pago}_i}{r_i(1 + r_i)} \times \left[ 1 - \left( \frac{1 - PI_i}{1 + r_i} \right) \right] \end{aligned}$$

- La estimación de reservas para la vida completa de créditos con una sola amortización al vencimiento de capital e intereses o una sola amortización de capital al vencimiento y pago periódico de intereses conforme a la fórmula siguiente:

$$\text{Reservas Vida Completa}_i = \frac{PI_i \times SP_i \times EI_i}{(1 + r_i)} \times \left[ \frac{1 - (1 - PI_i)^n}{PI_i} \right]$$

Donde:

$PI_i$  = Probabilidad de Incumplimiento del i-ésimo crédito.

$SP_i$  = Severidad de la Pérdida del i-ésimo crédito,

$EI_i$  = Exposición al Incumplimiento del i-ésimo crédito.

$r_i$  = Tasa de interés anual del i-ésimo crédito cobrada al cliente. El valor de esta variable deberá estar expresado a cinco decimales y siempre ser mayor a cero. En casos donde la tasa de interés anual sea igual a cero, se deberá utilizar un valor fijo de 0.00001%.

$n$  = Plazo remanente del i-ésimo crédito, número de años que, de acuerdo con lo establecido contractualmente, resta para liquidar el crédito a la fecha de calificación de cartera.

$$n = \max\left(\frac{\text{Número de días remanente contractuales}}{365.25}, 1\right)$$

En los casos donde el plazo contractual del crédito ya haya finalizado y aún exista un saldo remanente, el horizonte mínimo a considerar será un horizonte anual.

En el caso de créditos revolventes corresponderá al plazo de revisión de las condiciones de la línea otorgada al acreditado, en caso de que la Institución no cuente con esta información el plazo mínimo a utilizar serán 2.5 años.

El valor de esta variable deberá estar expresado a cinco decimales.

$$\text{Pago}_i = EI_i \times (1 + r_i) \times \frac{(1 - (1 + r_i)^{-1})}{(1 - (1 + r_i)^{-n})}$$

Los cálculos requeridos para obtener las reservas para la vida completa de los créditos deberán realizarse considerando cuatro decimales.

El monto de reservas para los créditos en etapa 2 será el resultado de aplicar la siguiente fórmula:

$$\text{Reservas Etapa 2}_i = \max(\text{Reservas Vida Completa}_i, PI_i \times SP_i \times EI_i)$$

El monto total de reservas a constituir por el Banco para esta cartera será igual a la sumatoria de las reservas de cada crédito.

La  $PI_i$  se calculará de acuerdo con lo siguiente:

$$PI_i = \frac{1}{1 + e^{-(500 - \text{Puntaje Crediticio Total}) \times \frac{\ln(2)}{40}}}$$

**CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO**

Se constituirán las reservas preventivas correspondientes a la cartera crediticia de consumo no revolvente de acuerdo con lo siguiente:

El monto de la estimación preventiva para riesgos crediticios de cada crédito será el resultado de aplicar la expresión siguiente:

$$R_i \text{ Etapa 1 ó 3} = PI_i^P \times SP_i^P \times EI_i^P$$

En donde:

$R_i \text{ Etapa 1 ó 3}$  = Monto de reservas a constituir para el i-ésimo crédito que se encuentren en la etapa 1 ó 3.

$PI_i^P$  = Probabilidad de Incumplimiento del i-ésimo crédito.

$SP_i^P$  = Severidad de la Pérdida del i-ésimo crédito, considerando:

$ATR_i^P$	$SP^P$
[0,4]	71 %
(4,5]	73 %
(5,6]	78 %
(6,7]	82 %
(7,8]	85 %
(8,9]	87 %
(9,10]	89 %
(10,11]	90 %
(11,12]	92 %
(12,14]	93 %
(14,15]	94 %
(15,17]	95 %
(17,19]	96 %
> 19	100 %

$ATR_i^P$  = número de atrasos del i-ésimo crédito observado a la fecha de calificación.

$EI_i^P$  = Exposición al Incumplimiento del i-ésimo crédito.

Con P = Personal

Mientras que la para los créditos en etapa 2 se considerará lo siguiente:

- a. La estimación de reservas para la vida completa de créditos con pago de capital e intereses periódicos y créditos revolventes conforme a la fórmula siguiente:

$$\begin{aligned} \text{Reservas Vida Completa}_i &= \frac{PI_i^P \times SP_i^P \times EI_i^P}{(1 + r_i^P)} \times \left[ \frac{1 - (1 - PI_i^P)^n}{PI_i^P} \right] - \frac{PI_i^P \times SP_i^P \times PAGO_i^P}{r_i^P (1 + r_i^P)} \times \left[ \frac{1 - (1 - PI_i^P)^n}{PI_i^P} \right] \\ &+ \frac{PI_i^P \times SP_i^P \times PAGO_i}{r_i^P (1 + r_i^P)} \times \left[ 1 - \left( \frac{1 - PI_i^P}{1 + r_i^P} \right) \right] \end{aligned}$$

- b. La estimación de reservas para la vida completa de créditos con una sola amortización al vencimiento de capital e intereses o una sola amortización de capital al vencimiento y pago periódico de intereses conforme a la fórmula siguiente:

$$\text{Reservas Vida Completa}_i = \frac{PI_i^P \times SP_i^P \times EI_i^P}{(1 + r_i^P)} \times \left[ \frac{1 - (1 - PI_i^P)^n}{PI_i^P} \right]$$

Donde:

$PI_i^P$  = Probabilidad de Incumplimiento del i-ésimo crédito.

$SP_i^P$  = Severidad de la Pérdida del i-ésimo crédito,

$EI_i^P$  = Exposición al Incumplimiento del i-ésimo crédito.

$r_i^P$  = Tasa de interés anual del i-ésimo crédito cobrada al cliente. El valor de esta variable deberá estar expresado a cinco decimales y siempre ser mayor a cero. En casos donde la tasa de interés anual sea igual a cero, se deberá utilizar un valor fijo de 0.00001%.

$n$  = Plazo remanente del i-ésimo crédito, número de años que, de acuerdo con lo establecido contractualmente, resta para liquidar el crédito a la fecha de calificación de cartera.

$$n = \max \left( \frac{\text{Número de días remanente contractuales}}{365.25}, 1 \right)$$

En los casos donde el plazo contractual del crédito ya haya finalizado y aún exista un saldo remanente, el horizonte mínimo a considerar será un horizonte anual.

En el caso de créditos revolventes corresponderá al plazo de revisión de las condiciones de la línea otorgada al acreditado, en caso de que la Institución no cuente con esta información el plazo mínimo a utilizar serán 2.5 años.

El valor de esta variable deberá estar expresado a cinco decimales.

$$PAGO_i^P = EI_i^P \times (1 + r_i^P) \times \frac{(1 - (1 + r_i^P)^{-1})}{(1 - (1 + r_i^P)^{-n})}$$

Los cálculos requeridos para obtener las reservas para la vida completa de los créditos deberán realizarse considerando cuatro decimales.

El monto de reservas para los créditos en etapa 2 será el resultado de aplicar la siguiente fórmula:

$$Reservas Etapa 2_i = \max(Reservas Vida Completa_i, PI_i^P \times SP_i^P \times EI_i^P)$$

El monto total de reservas a constituir por el Banco para esta cartera será igual a la sumatoria de las reservas de cada crédito.

- *Constitución de reservas y su clasificación por grado de riesgo*

El monto total de reservas a constituir por la Institución para la cartera crediticia será igual a la suma de las reservas de cada crédito.

	mar-23	mar-22	dic-22
Institucional	(596)	(509)	(571)
Comerciales	(114)	(89)	(108)
<b>Total</b>	<b>(710)</b>	<b>(598)</b>	<b>(679)</b>

El incremento del 19% en este rubro se compone del incremento del 31% de la cartera de consumo y 74% en la cartera comercial.

La cartera de consumo tiene un porcentaje de reservas promedio del 5% mientras que la comercial es del 3.7%, parte de esa reserva se explica por un crédito por \$95 millones de pesos que se encuentra en etapa 3 y ha incrementado su reserva de acuerdo con el artículo 114 de las disposiciones.

## OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar diferentes a la cartera de crédito de la Institución, representan entre otras, cuentas por cobrar a dependencias, saldos a favor de impuestos, cuentas por cobrar a partes relacionadas, otras cuentas de cartera, entre otras.

## PÉRDIDA CREDITICIA ESPERADA DE OTRAS CUENTAS POR COBRAR

El modelo de pérdidas crediticias esperadas contemplado en la NIF C-16 supone que los instrumentos tienen implícita una probabilidad de no pago, por eso la pérdida por deterioro debe reconocerse desde el momento de la contabilidad inicial y subsecuentes.

Esta lógica del modelo de pérdidas crediticias esperadas en que todos los instrumentos financieros traen implícita una posibilidad de que el cliente no pague se diferencia del modelo de pérdidas incurridas porque el deterioro de los instrumentos financieros se reconoce de forma anticipada, es decir, desde el momento del reconocimiento inicial de los instrumentos financieros. De ahí que la Institución deba reconocer una provisión de pérdida por deterioro, incluso desde antes de que sus instrumentos financieros presenten indicios de deterioro.

Para las cuentas por cobrar y los activos de contrato que no contengan un componente de financiación importante, es un requerimiento reconocer una provisión por la pérdida esperada durante toda la vida de la cuenta. Para otras cuentas por cobrar y otros activos de contrato, y cuentas por cobrar por arrendamiento operacional y cuentas por cobrar por arrendamiento financiero es una política de contabilidad el realizar una elección de metodología de deterioro con enfoque simplificado, proxi o juicio experto que puede ser aplicada por separado para cada tipo de activo.

En las cuentas por cobrar donde se tiene identificada la revolvencia de los saldos, se aplicará una metodología de Pérdida esperada como sigue:

$$RCxC_i = PI_i \times SP_i \times EI_i$$

Mientras que para otro bloque de cuentas por cobrar se ha aplicado una metodología que reconoce el valor del dinero en el tiempo, considerando un horizonte de pago variable en función del horizonte de recuperación particular por lo que, al cierre de 2022, se ha aplicado un pago para disminuir su saldo:

$$Rvalmpago = Saldo \times PI \times SP + VPN$$

La pérdida crediticia esperada se mide en una asignación equivalente a 12 meses de la pérdida esperada total para los activos de la etapa 1, la vida total de la pérdida esperada total para los activos de la etapa 2 o 3. Un activo se cambia a la etapa 2 cuando el riesgo de crédito ha incrementado significativamente desde el reconocimiento inicial. La NIF C-16 no define que constituye un incremento significativo en el crédito de riesgo. Para contemplar si el crédito de riesgo ha incrementado significativamente la Institución toma como consideración información prospectiva cuantitativa y cualitativa.

Cuenta por cobrar a dependencias - La cuenta por cobrar a Dependencias está integrada por el Saldo de las cuentas puente para el registro de transacciones pendientes de afectar la Cartera o a cuentas de bancos (Dispersión por confirmar, Cobranza pendiente de aplicar, Liquidaciones por aplicar) o que ya disminuyeron la Cartera por tratarse de cobros ya descontados a los clientes pero que no se han recibido en efectivo en las cuentas bancarias de la Empresa (Cuenta por Cobrar a Dependencias). Actualmente se registra en Balance como un activo y se aplica una reserva determinada por metodología de pérdidas esperadas dependiendo de la contraparte.

	mar-23	mar-22	dic-22
Cobranza esperada Fideicomisos	28	44	81
Colaterales Otorgados en Efectivo			
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	182	244	163
Pérdida crediticia esperada partes relacionadas	(33)	(64)	(33)
Deudores diversos	518	321	520
Otros deudores derivados de la operación de cartera	74	76	241
Impuestos por recuperar	109	91	88
IVA por cobrar a clientes	108	107	104
Portafolio Dependencias	181	198	133
Reembolsos IMSS COVID-19	127	129	127
<b>Total</b>	<b>1,293</b>	<b>1,147</b>	<b>1,423</b>

## PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO

El mobiliario y equipo se registran originalmente al costo de adquisición. La depreciación y amortización relativa se registra aplicando al costo o al costo actualizado los siguientes porcentajes:

Mobiliario y Equipo	10%
Equipo de Cómputo	30%
Equipo de Transporte	25%

	mar-23	mar-22	dic-22
Mobiliario	27	27	27
Equipo de Computo	119	101	111
Equipo de Transporte	28	19	27
Depreciación acumulada	(130)	(105)	(124)
<b>Total</b>	<b>43</b>	<b>41</b>	<b>41</b>

## DERECHOS DE USO POR ACTIVOS EN ARRENDAMIENTO

Los contratos de arrendamiento que transfieren a la Entidad el derecho a usar un activo por un periodo de tiempo determinado a cambio de una contraprestación se evalúan al inicio del contrato para determinar si se obtiene el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un periodo de tiempo determinado. Si se obtienen sustancialmente todos los beneficios económicos procedentes del uso del activo, la Entidad registra los derechos de uso, los cuales se registran al costo a la fecha de inicio del contrato, considerando i) la valuación inicial del pasivo por arrendamiento, ii) los pagos realizados antes o en la fecha de comienzo del arrendamiento, iii) los costos directos iniciales incurridos, y iv) una estimación de los costos a incurrir al final del arrendamiento para retirar el activo y para restaurar el activo o el lugar donde se encuentra. Posteriormente los derechos de uso se valúan al costo menos la depreciación o amortización y las pérdidas acumuladas por deterioro y ajustado por cualquier remediación del pasivo por arrendamiento.

La depreciación (*amortización*) de los derechos de uso de activos se calcula para arrendamientos que

transferirán la propiedad de los activos, durante la vida útil del activo subyacente. Los porcentajes de depreciación (*amortización*) promedio de los derechos de uso de activos, por activos subyacentes son:

i) Activos por los que no se transferirá la propiedad			
Edificios			
ii) Activos por los que se transferirá la propiedad			
Edificios			
Adaptaciones en locales arrendados	\$		1.5

Al 31 de marzo de 2023 se tiene un activo por derechos de uso por \$58 millones de pesos, el cual fue determinado al cierre del ejercicio 2022.

## PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS, NETO

Sólo serán clasificados como activos intangibles generados internamente o adquiridos (Gastos/cargos diferidos, gastos de instalación, etc.) aquellos que sean identificables, que carezcan de sustancia física, que proporcionen beneficios económicos futuros fundadamente esperados y debe tenerse control sobre dichos beneficios; de no cumplir alguno de estos elementos, deben considerarse como gasto.

	mar-23	mar-22	dic-22
Comisiones pagadas	1,129	1,966	2,401
Cargos y Gastos diferidos	77	69	74
Software y Licencias, neto	42	54	44
Pagos anticipados	170	259	236
Adaptaciones y Mejoras	38	37	38
Gastos financieros	34	26	32
Seguros pagados por anticipado	2		3
Depósitos en garantía	4	3	4
ISR pagos provisionales		4	
Total	1,495	2,418	2,831

## CAPTACIÓN TRADICIONAL

Los pasivos por concepto de captación de recursos a través de depósitos de exigibilidad inmediata y a plazo, así como préstamos interbancarios y de otros organismos, se registran tomando como base el valor contractual de la obligación. Los intereses por pagar se reconocen en resultados, dentro del margen financiero, conforme se devengan, con base en la tasa de interés pactada.

Los títulos incluidos en la captación tradicional que son parte de la captación bancaria directa y se clasifican y registran conforme a lo siguiente:

- Títulos que se colocan a valor nominal; se registran con base en el valor contractual de la obligación, reconociendo los intereses devengados directamente en resultados.
- Títulos que se colocan a un precio diferente al valor nominal (con premio o a descuento); se registran con base en el valor contractual de la obligación, reconociendo un cargo o crédito diferido por la diferencia entre el valor nominal del título y el monto del efectivo recibido por el mismo, el cual se amortiza bajo el método de línea recta durante el plazo del título.
- Títulos que se coloquen a descuento y no devenguen intereses (cupón cero), se valúan al momento de la emisión tomando como base el monto del efectivo recibido. La diferencia entre el valor nominal y el monto mencionado anteriormente se considera como interés, debiendo reconocerse en resultados conforme al método de interés efectivo.

Los depósitos a plazo, colocados mediante pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento ("PRLV"), depósitos retirables en días preestablecidos y certificados de depósito bancario ("CEDES") se colocan a su valor nominal. Los pagarés emitidos en el mercado interbancario se colocan a descuento.

Las comisiones pagadas derivadas de los préstamos recibidos por el Banco se registran en los resultados del ejercicio, en el rubro Comisiones y tarifas pagadas, en la fecha en que se generan.

Los gastos de emisión, así como el descuento o premio de la colocación de deuda se registran como un cargo o crédito diferido, según se trate, reconociéndose en resultados del ejercicio como gastos o ingresos por intereses, según corresponda conforme se devenguen, tomando en consideración el plazo de los títulos que le dieron origen.

El premio o descuento por colocación se presenta dentro del pasivo que le dio origen, mientras que el cargo diferido por los gastos de emisión se presenta en el rubro "Otros activos".

## PROVISIONES

Los pasivos por provisiones se reconocen cuando: (i) existe una obligación presente (legal o asumida) como resultado de un evento pasado, que probablemente requiera la salida de recursos económicos como medio para liquidar dicha obligación y, que la obligación pueda ser estimada razonablemente.

La Institución registra activos y/o pasivos contingentes solamente cuando existe una alta probabilidad de entrada y/o salida de recursos, respectivamente.

**ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

	mar- 23	mar-22	dic-22
Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar	34	15	7
Aforo por factoraje Clear Leasing		57	10
Otros acreedores derivados de la operación de cartera	22	43	84
Partes relacionadas	7	19	6
Pasivo Contingente y Provisiones	63	67	84
Otros pasivos	2	1	3
Saldos a favor de clientes	155	97	145
Total	283	298	340

**PASIVOS POR ACTIVOS EN ARRENDAMIENTOS**

En la fecha de comienzo del arrendamiento se reconocen considerando el valor presente de los pagos por arrendamiento a efectuar. Los pagos futuros incluyen: i) pagos fijos menos cualquier incentivo; ii) pagos variables que dependen de algún índice o tasa; iii) pagos esperados de garantía de valor residual; iv) opciones de compra, si existe certeza de ejercerlas; v) pagos que se ejercerán por opción de terminar el arrendamiento, y se descuentan usando la tasa de interés implícita del arrendamiento, o de lo contrario, utilizando la tasa incremental de financiamiento de la Entidad. Posteriormente se valúan i) adicionado el interés devengado, ii) reduciendo los pagos por arrendamiento, y iii) remidiendo los efectos de revaluaciones o modificaciones y el efecto de cambios a los pagos en sustancia fijos futuros por arrendamiento. Los pagos variables no incluidos en la valuación de los pasivos por activos en arrendamiento se reconocen en resultados en el período que se devengan.

Al 31 de marzo de 2023 se tiene un pasivo por activos en arrendamientos de \$56 millones de pesos, determinados al cierre del ejercicio 2022.

**RECONOCIMIENTO DE INGRESOS POR INTERESES DE CARTERA CREDITICIA Y COMISIONES COBRADAS**

Los intereses derivados de los créditos otorgados se reconocen en el estado de resultado integral conforme se devengan, en función de los plazos establecidos en los contratos celebrados con los acreditados y las tasas de interés pactadas. Estas son normalmente ajustadas en forma periódica en función de la situación del mercado y el entorno económico.

Las comisiones cobradas por el otorgamiento inicial de créditos se registran como un crédito diferido, el cual se amortiza bajo el método de tasa efectiva. Cualquier otro tipo de comisiones se reconocen en la fecha en que se generen o se cobren en el estado de resultados consolidado en el rubro de "Comisiones y tarifas cobradas".

**OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN**

Son los distintos a los ingresos o gastos por intereses que se hayan incluido dentro del margen financiero,

los cuales no necesariamente forman parte de la actividad operativa de la Institución.

### **RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN**

Proviene principalmente del resultado por valuación a valor razonable de valores, títulos a recibir o entregar en operaciones de reporto y operaciones derivadas de cobertura.

INGRESOS POR INTERESES	mar-23	mar-22	dic-22
Intereses devengados crédito personal	957	782	3,348
Ingresos por intereses crédito comercial	144	60	356
Ingresos por intereses crédito garantía líquida			
Intereses de Instrumentos Financieros	4	4	
Ingresos por intereses bancarios-disponibilidades	14	13	22
Reporto	16	1	42
Ingresos por intereses de Fideicomiso	2		6
Total	1,137	860	3,774

GASTOS POR INTERESES	mar-23	mar-22	dic-22
Gastos de originación	65	20	117
Interés CEDE	234	106	667
Interés depósito exigible inmediato- inversiones			
Interés PRLV	96	5	41
Interés x Títulos de crédito- CEBUPES	100	52	273
Interés x Títulos de crédito- Fidei Banco	12	25	86
Premios a cargo Fideicomiso Banco	1	5	8
Por pasivos en arrendamiento			5
Total	508	212	1,197

COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	mar-23	mar-22	dic-22
Comisión por envío de SPEI			
Comisión TDD	1	1	4
Ingreso comisión apertura garantía líquida			
Ingresos por comisiones DIE	2	1	7
Ingresos por liquidación anticipada	3	3	11
Total	5	5	22

COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	mar-23	mar-22	dic-22
colocación de deuda	10	11	44
Comisiones bancarias		1	2
Comisiones captación			3
Comisiones por líneas de crédito	13	10	44
Comisiones productos oferta bancaria			
Comisiones TDD	2	1	8
Total	26	23	100

RESULTADO POR INTERMEDIACION	mar-23	mar-22	dic-22
Result acb por CAPS	2	2	1
Result acb por Compra-Venta de Derivados Swap	(9)	5	1
Result acb por valuación Títulos para Negociar	(1)		(8)
Result acb por valuación Títulos conservados al vencimiento			0
Result acb por Compra-Venta de Instrumentos Financieros			
Total	(8)	7	(6)

## OTROS INGRESOS DE LA OPERACIÓN, NETO

## OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Tenemos lazos comerciales con compañías afiliadas con las que hemos celebrado contratos bajo condiciones de mercado. Como una institución de Banca Múltiple, todas las operaciones materiales llevadas a cabo entre nosotros y nuestras partes relacionadas son evaluadas por nuestro Consejo de Administración con la revisión previa de nuestro Comité de Auditoría y Prácticas Societarias, de conformidad con lo establecido en la Ley para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros y en nuestros estatutos sociales. Estas relaciones, las cuales consideramos materiales, y las cuales se encuentran sujetas a condiciones de mercado prevalecientes y a las disposiciones aplicables a precios de transferencia bajo las leyes fiscales en México, se especifican a continuación. Hacemos notar, que dichas operaciones con partes relacionadas no incluyen la contratación de servicios de Comisionistas, los cuales en ningún motivo podrán ser partes relacionadas de la Institución, sus afiliadas, o los accionistas directos o indirectos. Así como tampoco incluyen préstamos, créditos o inversiones en valores con partes relacionadas, ya que estas forman parte de sus correspondientes rubros en el Balance General.

### a. Naturaleza de la Relación con partes relacionadas

En el penúltimo párrafo del art. 1 fracción. CXXXVII de la “Circular Única de Bancos”, se menciona:

Adicionalmente, se considerarán como Personas Relacionadas Relevantes a todas aquellas personas morales que formen parte de un mismo grupo empresarial o consorcio controlado por las personas físicas o morales señaladas en el primer párrafo de esta fracción. No quedarán incluidas en dicho concepto, las entidades financieras que formen parte del grupo financiero al que, en su caso, pertenezca la institución de banca múltiple, o aquellas entidades financieras en las que la institución de banca múltiple tenga una participación accionaria, a menos de que dichas entidades a su vez otorguen cualquier tipo de financiamiento a las personas señaladas en el primer párrafo de la presente fracción.

Para efectos de lo establecido en esta fracción, se deberá entender por “control”, “consorcio” y “grupo empresarial”, lo establecido en las fracciones I, II y V del Artículo 22 Bis de la Ley”

Al respecto, el art. 22 Bis, fracc. I, II y V de la Ley de Instituciones de Crédito, dice:

“I. Consorcio. El conjunto de personas morales vinculadas entre sí por una o más personas físicas que integrando un grupo de personas, tengan el control de las primeras”

“II. Control. A la capacidad de imponer, directa o indirectamente, decisiones en las asambleas generales de accionistas de la institución; el mantener la titularidad de derechos que permitan, directa o indirectamente, ejercer el voto respecto de más del cincuenta por ciento del capital social de la institución, dirigir, directa o indirectamente, la administración, la estrategia o las principales políticas de la institución, ya sea a través de la propiedad de valores o por cualquier otro acto jurídico”

“V. Grupo Empresarial. El conjunto de personas morales organizadas bajo esquemas de participación directa o indirecta del capital social, en las que una misma sociedad mantiene el control de dichas personas morales. Asimismo, se considerarán como grupo empresarial a los grupos financieros constituidos conforme a la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras”

Conforme a lo descrito en la definición de “Grupo Empresarial” y “Control” de la Ley de Instituciones de Crédito, “Grupo Consupago S.A. de C.V.” quien es considerada Persona Relacionada Relevante, mantiene el control al ejercer el voto de más del 50.0% del capital social, de las entidades siguientes:

- Consubanco S.A. I.B.M. - 99.99%
- Consupago S.A. de C.V. SOFOM E.R. - 99.94%
- La Tenda México S.A. de C.V. - 99.0%
- Opcipres S.A. de C.V. SOFOM E.R. - 99.99%
- Prestación S.A. de C.V. - 99.99%
- Servicios Integrales CSB S.A. de C.V. - 99.99%
- Fisofo S.A. de C.V. SOFOM E.R. - 99.99%

Por lo tanto, las empresas citadas son “Personas Relacionadas”.

Conforme a lo establecido en el art. 73, fracc. II y VII de la Ley de Instituciones de Crédito, la entidad “Haypinck S. de R.L. de C.V.” y Bkaya S.A.P.I de C.V., son consideradas “Persona Relacionada” de “Consubanco, S.A. I.B.M”

II. Los miembros del consejo de administración, de la institución, de la sociedad controladora o de las entidades financieras y empresas integrantes del grupo financiero al que, en su caso, ésta pertenezca.

VII. Las personas morales en las que cualquiera de las personas señaladas en las fracciones anteriores, así como las personas a las que se refiere el artículo 46 Bis 3 de este ordenamiento, posean directa o indirectamente el control del diez por ciento o más de los títulos representativos del capital de dichas personas morales, o bien, en las que tengan poder de mando.

Conforme a lo establecido en el art. 73, fracc. I y VII de la Ley de Instituciones de Crédito, la entidad “CIEP PROCASA de Xalapa S.A de C.V.” es considerada “Persona Relacionada” de “Consubanco S.A. I.B.M.”

I. Las personas físicas o morales que posean directa o indirectamente el control del dos por ciento o más de los títulos representativos del capital de la institución, de la sociedad controladora o de las entidades financieras y empresas integrantes del grupo financiero al que, en su caso, pertenezca la propia institución, de acuerdo con el registro de accionistas más reciente.

VII. Las personas morales en las que cualquiera de las personas señaladas en las fracciones anteriores, así como las personas a las que se refiere el artículo 46 Bis 3 de este ordenamiento, posean directa o indirectamente el control del diez por ciento o más de los títulos representativos del capital de dichas personas morales, o bien, en las que tengan poder de mando

Los ingresos y gastos con Servicios Integrales Consubanco, corresponden a la refacturación de comisiones relacionadas con la cobranza de los créditos.

Los ingresos con Grupo Consupago, corresponden a intereses del crédito Comercial otorgado por la Compañía.

Los gastos con Opcipres, Consupago y Prestación y la Tenda corresponden principalmente a la refacturación de gastos y comisiones relacionadas con la originación y cobranza de los créditos y a facturación de gastos administrativos.

Los gastos con Bkaya corresponden principalmente a la refacturación de gastos administrativos.

Las operaciones antes desglosadas fueron realizadas en condiciones de mercado.

### Saldos con Partes relacionadas al 31 de marzo de 2023

Tipo	Concepto	Consupago, SA de CV SOFOM ER	Ocipres SA de CV SOFOM ER	Prestación SA de CV	La Tenda México SA de CV	Fisofo SA de CV SOFOM ER	Grupo Consupago SA de CV
Cuentas por cobrar	Factoraje de cartera	1		137	2	1	
	Cobranza						
	Crédito comercial						637
	Servicios	2	3	15		2	
<b>Total Cuentas por cobrar</b>		<b>3</b>	<b>3</b>	<b>152</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>637</b>
Cuentas por pagar	Factoraje de cartera						
	Cobranza					1	
	Servicios						
<b>Total Cuentas por pagar</b>					<b>1</b>		
		<b>3</b>	<b>3</b>	<b>152</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>637</b>

### Operaciones con partes relacionadas del 1 de enero al 31 de marzo de 2023

Tipo	Contraparte	Concepto	Importe
<b>GASTO</b>	<b>Ekya SAPI de CV</b>	CUOTA INTERCAMBIO EMISOR PROSA TARJETA DE DEBITO	(4)
		PLASTICO PARA TARJETA	8
		VISA PROSA	7
	<b>Total Ekya</b>		<b>11</b>
	<b>Consupago, SA de CV SOFOM ER</b>	Refacturación comisiones Cobranza	8
		Refacturación Gtos Amon y Ops	35
		Refacturación Gtos Originación	14
		Refacturación Gtos Originación Deprec	10
	<b>Total Consupago</b>		<b>68</b>
	<b>Fisofo, SA de CV SOFOM ER</b>	Refacturación comisiones Cobranza	5
		Refacturación Gtos Amon y Ops	8
		Refacturación Gtos Originación	17
		Refacturación Gtos Originación Deprec	5
	<b>Total Fisofo</b>		<b>34</b>
<b>Grupo Consupago SA de CV</b>	Reserva Credito Comercial	(1)	
<b>Total Grupo CSP</b>		<b>(1)</b>	
<b>Opcipres, SA de CV SOFOM ER</b>	Refacturación Gtos Amon y Ops	44	
	Servicios de Recuperación	29	
<b>Total Opcipres</b>		<b>74</b>	
<b>Prestación SA de CV</b>	Refacturación Gtos Originación	1	
<b>Total Prestación</b>		<b>1</b>	
<b>Servicios Integrales CSB, S.A. de C.V.</b>	Refacturación comisiones Cobranza	97	
	Refacturación Gtos Amon y Ops	4	
<b>Total Servicios Integrales CSB</b>		<b>102</b>	
<b>La Tenda México SA de CV</b>	Refacturación comisiones Cobranza	3	
	Refacturación Gtos Originación	1	
<b>Total La Tenda México</b>		<b>3</b>	
<b>Total GASTO</b>		<b>291</b>	
<b>INGRESO</b>	<b>Ekya SAPI de CV</b>	Refacturación Gtos Amon y Ops	(30)
		Refacturación Gtos Originación	(10)
	<b>Total Ekya</b>		<b>(39)</b>
	<b>Consupago, SA de CV SOFOM ER</b>	Refacturación Gtos Originación	(15)
		<b>Total Consupago</b>	
	<b>Grupo Consupago SA de CV</b>	Intereses Pmos	(55)
<b>Total Grupo CSP</b>		<b>(55)</b>	
<b>Total INGRESO</b>		<b>(109)</b>	
		<b>182</b>	

## Resultado por Segmentos

mar-23

	Operaciones crediticias	Tesorería	Otros	Total
Margen financiero	594	35		629
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(71)			(71)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	523	35		558
Comisiones netas	(20)	-		(20)
Resultado por intermediación		8		8
Otros ingresos (egresos) de la operación	(43)		(13)	(56)
Gastos de administración y promoción	(430)			(430)
Resultado antes de impuestos a la utilidad	30	43	(13)	60
Impuesto a la utilidad causado y diferido				(24)
<b>Resultado neto</b>	<b>30</b>	<b>43</b>	<b>(13)</b>	<b>37</b>

## RAZONES FINANCIERAS

Razones Financieras		
	3Q 2022	3Q 2021
LIQUIDEZ (AG/PG)	0.19	0.21
SOLIDEZ (AT/PT)	1.29	1.37
DEUDA A CAPITAL (PT/CC)	3.46	2.74
UTILIDAD NETA EN VENTAS (UN/MN)	6.4%	9.3%

## CONTROL INTERNO

Es importante mencionar que el área de Contraloría Normativa administra de manera oportuna las actualizaciones de los Manuales, Políticas, Procedimientos, Instructivos de la Institución; y da seguimiento oportuno a la certificación de controles con cada una de las áreas de la Institución. La Contraloría Interna durante el primer trimestre del 2023 ha realizado un seguimiento continuo a la actualización de las políticas y procedimientos de la Institución.

Durante el primer trimestre del 2023 se han identificado controles a los procesos y se han documentado a través de una aplicación vía web denominada Sistema de Control Interno, Riesgos y Auditoría, en adelante SCIRA. Esta aplicación permite la consulta y actualización de los procesos, alta de riesgos, fallas y controles por el propio usuario en tiempo real, así como la revisión por la Subdirección de Contraloría Normativa, Subdirección de Riesgos, Auditoría Interna, Auditoría Externa y autoridades supervisoras.

Adicionalmente, se informa que, para una adecuada revisión de la función de control, se cuenta con evidencia que deja constancia de los eventos identificados y de los datos relevantes asociados a las mismas, y de que las áreas correspondientes dan seguimiento individual y permanente a cada uno de los controles identificados.

En la Institución se fomenta un ambiente laboral que acepta la diversidad y la inclusión por lo que están prohibidas todas las formas de discriminación, intimidación o acoso por raza, sexo, género, identidad o expresión de género, embarazo, religión, nacionalidad o lugar de nacimiento, ciudadanía, edad, discapacidad, estado civil, orientación sexual, cultura, condición socioeconómica o cualquier otra característica personal protegida por la ley.

Se promueve entre los colaboradores, con especial énfasis en la “No Discriminación” para aquellos que hayan tenido COVID-19 o hayan convivido con algún familiar que lo tenga o haya tenido.

Todas estas acciones demuestran que la Institución promueve el cumplimiento de valores éticos, convirtiendo sus lineamientos en una norma de trabajo e impulsando la competencia de sus colaboradores. Así mismo se capacitan a todos los colaboradores en el curso de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo.

Se da observancia de manera puntual y oportuna a los requerimientos emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, Banco de México, Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, Secretaría de Hacienda y Crédito Público y la Comisión Nacional para la Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros.

En cuanto a las medidas correctivas y preventivas derivadas del resultado de las revisiones de Auditoría Interna y Externa, estas se dieron a conocer oportunamente en cada una de las sesiones del Comité de

Auditoría, y se informa que si bien existieron mejoras en controles y en la actualización de algunos procesos o funciones durante el periodo que se reporta, no se identificaron desviaciones que impactaran de manera relevante los resultados financieros y operaciones de la Institución, por lo que se puede concluir que el estado del Sistema de Control Interno de la Institución es satisfactorio.

## OBJETIVOS Y POLÍTICAS DE ADMINISTRACIÓN DE CAPITAL

- 1) Mantener niveles suficientes de capitalización acordes al perfil de riesgos.
- 2) El eventual reparto de dividendos sea congruente con los resultados obtenidos y las perspectivas de resultados de la institución, buscando un equilibrio entre el Retorno sobre el Capital y la solidez de la Estructura de Capital.
- 3) En su caso la consideración de las restricciones que con respecto a alguna transacción o estructura de fondeo la institución se haya obligado a cumplir.

Al cierre del tercer trimestre del presente, Consubanco está considerada como categoría I al presentar un ICAP por arriba del 10.5%.

El índice de capitalización:

 <b>Computo del Índice de Capitalización</b>	<b>mar- 23</b>	<b>dic- 22</b>	<b>mar- 22</b>
<b>Capital Neto</b>	<b>2,455.17</b>	<b>2,597.45</b>	<b>2,510.15</b>
Capital Básico (Capital Fundamental)	2,455.17	2,597.45	2,510.15
Capital Complementario	-	-	-
<b>Activos Sujetos a Riesgo Totales</b>	<b>18,225.30</b>	<b>18,925.84</b>	<b>19,058.70</b>
Activos Sujetos a Riesgo de Mercado	2,288.75	2,844.06	2,437.23
Activos Sujetos a Riesgo de Crédito	14,401.47	14,552.01	12,515.01
Activos Sujetos a Riesgo Operacional	1,535.08	1,529.77	4,106.46
<b>Índice de Capitalización</b>	<b>13.47%</b>	<b>13.72%</b>	<b>13.17%</b>

\*cifras en millones de pesos

## ANEXO 1 -O. Revelación de Información Relativa a la Capitalización

- I. **Integración del Capital Neto de conformidad con el formato internacional de revelación contenido en el documento “Requisitos de divulgación de la composición de capital” publicado por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea.**

### Tabla I.1

Formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios.

REFERENCIA	CAPITAL COMÚN DE NIVEL 1 (CET1): INSTRUMENTOS Y RESERVAS	MONTO
1	<b>Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente</b>	<b>1,486.38</b>
2	Resultados de ejercicios anteriores	<b>1,349.72</b>
3	<b>Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)</b>	<b>547.18</b>
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	NA
5	<b>Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)</b>	NA
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	<b>3,383.28</b>
<b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b>		
7	<b>Ajustes por valuación prudencial</b>	<b>0</b>
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	0
9	<b>Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)</b>	<b>0</b>
10 (conservador)	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	0
11	<b>Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo</b>	<b>0</b>
12	Reservas pendientes de constituir	0
13	<b>Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización</b>	<b>0</b>
14	<b>Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable</b>	<b>0</b>
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	0
16 (conservador)	<b>Inversiones en acciones propias</b>	<b>0</b>
17 (conservador)	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	0
18 (conservador)	<b>Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)</b>	<b>0</b>
19 (conservador)	Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	0
20 (conservador)	<b>Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)</b>	<b>0</b>
21	<b>Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)</b>	<b>0</b>
22	Monto que excede el umbral del 15%	NA
23	<b>del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financieras</b>	<b>NA</b>
24	del cual: Derechos por servicios hipotecarios	NA

## II. Relación del Capital Neto con el balance general.

Con el fin de mostrar la relación que existe entre la Tabla I.1 “Formato de revelación de la integración de capital sin considerar la transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios” del apartado anterior del presente documento, y su balance general publicado en conformidad con los Criterios Contables, con la finalidad de que el público conozca el origen de los conceptos y montos utilizados en la integración del Capital Neto de la institución.

**Tabla II.1**

Cifras del balance general

REFERENCIA DE LOS RUBROS DEL BALANCE GENERAL	RUBROS DEL BALANCE GENERAL	MONTO PRESENTADO EN EL BALANCE GENERAL
	<b>ACTIVO</b>	<b>0</b>
BG1	DISPONIBILIDADES	303.55
BG2	CUENTAS DE MARGEN	0
BG3	INVERSIONES EN VALORES	300.16
BG4	DEUDORES POR REPORTE	91.68
BG5	PRÉSTAMO DE VALORES	0
BG6	DERIVADOS	0
BG7	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0
BG8	TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO	15,319.89
BG9	BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0
BG10	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,293.10
BG11	BIENES ADJUDICADOS	58.00
BG12	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	43.07
BG13	INVERSIONES PERMANENTES	7.57
BG14	ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0
BG15	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)	0
BG16	OTROS ACTIVOS	1,495.32
	<b>PASIVO</b>	<b>0</b>
BG17	CAPTACION TRADICIONAL	14,817.08
BG18	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	0
BG19	ACREEDORES POR REPORTE	0
BG20	PRÉSTAMO DE VALORES	0
BG21	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	0
BG22	DERIVADOS	150.14
BG23	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0
BG24	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0
BG25	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	383.79
BG26	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0
BG27	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A CARGO)	92.43
BG28	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	107.34
	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	<b>0</b>
BG29	CAPITAL CONTRIBUIDO	1,616.38
BG30	CAPITAL GANADO	1,758.36
	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>0</b>
BG31	AVALES OTORGADOS	0
BG32	ACTIVOS Y PASIVOS CON TINGENTES	0
BG33	COMPROMISOS CREDITICIOS	743.55
BG34	BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	0
BG35	AGENTE FINANCIERO DEL GOBIERNO FEDERAL	0
BG36	BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACIÓN	0
BG37	COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	87.44

Tabla II.2

Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el Capital Neto
<b>ACTIVO</b>				
1	CRÉDITO MERCANTIL	8	0	
2	<b>OTROS INTANGIBLES</b>	<b>9</b>	<b>753.25</b>	<b>BG16 - 1495.32</b>
3	IMPUESTO A LA UTILIDAD DIFERIDA (A FAVOR) PROVENIENTE DE PÉRDIDAS Y CRÉDITOS FISCALES	10	- 474.99	
4	<b>BENEFICIOS SOBRE EL REMANENTE EN OPERACIONES DE BURZATILIZACIÓN</b>	<b>13</b>	<b>0</b>	
5	INVERSIONES DEL PLAN DE PENSIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS SIN ACCESO IRRESTRICTO E ILIMITADO	15	0	
6	<b>INVERSIONES EN ACCIONES DE LA PROPIA INSTITUCIÓN</b>	<b>16</b>	<b>0</b>	
7	INVERSIONES RECÍPROCAS EN EL CAPITAL ORDINARIO	17	0	
8	<b>INVERSIONES DIRECTAS EN EL CAPITAL DE ENTIDADES FINANCIERAS DONDE LA INSTITUCIÓN NO POSEA MÁS DEL 10% DEL CAPITAL SOCIAL EMITIDO</b>	<b>19</b>	<b>0</b>	
9	INVERSIONES INDIRECTAS EN EL CAPITAL DE ENTIDADES FINANCIERAS DONDE LA INSTITUCIÓN NO POSEA MÁS DEL 10% DEL CAPITAL SOCIAL EMITIDO	18	0	
10	<b>INVERSIONES DIRECTAS EN EL CAPITAL DE ENTIDADES FINANCIERAS DONDE LA INSTITUCIÓN POSEA MÁS DEL 10% DEL CAPITAL SOCIAL EMITIDO</b>	<b>19</b>	<b>0</b>	
11	INVERSIONES INDIRECTAS EN EL CAPITAL DE ENTIDADES FINANCIERAS DONDE LA INSTITUCIÓN POSEA MÁS DEL 10% DEL CAPITAL SOCIAL EMITIDO	19	0	

12	<b>IMPUESTO A LA UTILIDAD DIFERIDA (A FAVOR) PROVENIENTE DE DIFERENCIAS TEMPORALES</b>	21	0	
13	RESERVAS RECONOCIDAS COMO CAPITAL COMPLEMENTARIO	50	0	
14	<b>INVERSIONES EN DEUDA SUBORDINADA</b>	26 - B	0	
15	INVERSIONES EN ORGANISMOS MULTILATERALES	26 - D	0	
16	<b>INVERSIONES EN EMPRESAS RELACIONADAS</b>	26 - E	0	
17	INVERSIONES EN CAPITAL DE RIESGO	26 - F	0	
18	<b>INVERSIONES EN SOCIEDADES DE INVERSIÓN</b>	26 - G	0	
19	FINANCIAMIENTO PARA LA ADQUISICIÓN DE ACCIONES PROPIAS	26 - H	0	
20	<b>CARGOS DIFERIDOS Y PAGOS ANTICIPADOS</b>	26 - J	753.25	BG16 - 1495.32
21	PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDA (NETA)	26 - L	0	
22	<b>INVERSIONES DEL PLAN DE PENSIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS</b>	26 - N	0	
23	INVERSIONES EN CÁMARAS DE COMPENSACIÓN	26 - P	0	
	<b>PASIVOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
24	IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDA (A CARGO) ASOCIADOS AL CRÉDITO MERCANTIL	8	0	
25	<b>IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDA (A CARGO) ASOCIADOS A OTROS INTANGIBLES</b>	9	0	
26	PASIVOS DEL PLAN DE PENSIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS SIN ACCESO IRRESTRICTO E ILIMITADO	15	0	
27	<b>IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDA (A CARGO) ASOCIADOS AL PLAN DE PENSIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS</b>	15	0	
28	IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDA (A CARGO) ASOCIADOS A OTROS DISTINTOS A LOS ANTERIORES	21	0	
29	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS MONTO QUE CUMPLE CON EL ANEXO 1-R</b>	31	0	
30	OBLIGACIONES SUBORDINADAS SUJETAS A TRANSITORIEDAD QUE COMPUTAN COMO CAPITAL BÁSICO 2	33	0	

31	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS MONTO QUE CUMPLE CON EL ANEXO 1-S</b>	46	0	
32	OBLIGACIONES SUBORDINADAS SUJETAS A TRANSITORIEDAD QUE COMPUTAN COMO CAPITAL COMPLEMENTARIO	47	0	
33	<b>IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDA (A CARGO) ASOCIADOS A CARGOS DIFERIDOS Y PAGOS ANTICIPADOS</b>	26 - J	0	
	CAPITAL CONTABLE		0	
34	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO QUE CUMPLE CON EL ANEXO 1-Q</b>	1	1,486.38	<b>BG29 - 1616.38</b>
35	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	2	1,349.72	<b>BG30 - 1758.36</b>
36	<b>RESULTADO POR VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS PARA COBERTURA DE FLUJO DE EFECTIVO DE PARTIDAS REGISTRADAS A VALOR RAZONABLE</b>	3	0	
37	OTROS ELEMENTOS DEL CAPITAL GANADO DISTINTOS A LOS ANTERIORES	3	417.18	<b>BG30 - 1758.36</b>
38	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO QUE CUMPLE CON EL ANEXO 1-R</b>	31	0	
39	CAPITAL CONTRIBUIDO QUE CUMPLE CON EL ANEXO 1-S	46	0	
40	<b>RESULTADO POR VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS PARA COBERTURA DE FLUJO DE EFECTIVO DE PARTIDAS NO REGISTRADAS A VALOR RAZONABLE</b>	3, 11	0	
41	EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN	3, 26 - A	0	
42	<b>RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS</b>	3, 26 - A	0	
	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		0	
43	<b>POSICIONES EN ESQUEMAS DE PRIMERAS PÉRDIDAS</b>	26 - K	0	
	CONCEPTOS REGULATORIOS NO CONSIDERADOS EN EL BALANCE GENERAL		0	
44	<b>RESERVAS PENDIENTES DE CONSTITUIR</b>	12	0	
45	UTILIDAD O INCREMENTO EL VALOR DE LOS ACTIVOS POR ADQUISICIÓN DE POSICIONES DE BURSATILIZACIONES (INSTITUCIONES ORIGINADORAS)	26 - C	0	
46	<b>OPERACIONES QUE CONTRAVENTAN LAS DISPOSICIONES</b>	26 - I	0	

47	OPERACIONES CON PERSONAS RELACIONADAS RELEVANTES	26 - M	0	
48	<b>DEROGADO</b>	<b>26 - O, 41, 56</b>	<b>0</b>	

### III. Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales

En las siguientes secciones se describirán los montos de las posiciones ponderadas expuestas a riesgo de mercado, activos ponderados sujetos a riesgo de crédito y activos ponderados sujetos a riesgo operacional.

Por lo que respecta al riesgo de mercado, las posiciones en riesgo se desglosaran como mínimo según los factores de riesgo, de acuerdo con lo siguiente:

**Tabla III.**

#### Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo.

Concepto	Importe de Posiciones Equivalentes
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	2,687.05
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	-
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's o UMA's	-
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-
Posiciones en UDI's, UMA's o con rendimiento referido al INPC	-
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al INPC	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	0.13
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	156.88
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	-
Posiciones en Mercancías	-

Los activos ponderados sujetos a riesgo de crédito se desglosarán como mínimo según su grupo de riesgo en:

**Tabla III.**

#### Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo

Concepto	Activos Sujetos a Riesgo de Crédito	Requerimiento de Capital
Grupo I-A (ponderados al 0%)	-	-
Grupo I-A (ponderados al 10%)	-	-
Grupo I-A (ponderados al 20%)	-	-
Grupo I-B (ponderados al 2%)	-	-

Grupo I-B (ponderados al 4.0%)	-	-
Grupo II (ponderados al 20%)	-	-
Grupo II (ponderados al 50%)	-	-
Grupo II (ponderados al 100%)	-	-
Grupo III (ponderados al 10%)	-	-
Grupo III (ponderados al 11.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	21.88	1.75
Grupo III (ponderados al 20%)	-	-
Grupo III (ponderados al 23%)	-	-
Grupo III (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 100%)	-	-
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%)	-	-
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%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 100%)	83.75	6.70
Grupo VI (ponderados al 120%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 150%)	-	-
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%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	2,566.13	205.29
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	764.88	61.19
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 138%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	-	-
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%)	-	-
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%)	68.00	5.44
Grupo VIII (ponderados al 125%)	-	-
Grupo VIII (ponderados al 150%)	-	-
Grupo IX (ponderados al 100%)	1,870.38	149.63
Grupo IX (ponderados al 115%)	-	-
Grupo X (ponderados al 1250%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	-	-
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, o 5 o No calificados (ponderados al 1250%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)	-	-
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5 o No Calificados (ponderados al 1250%)	-	-

\*cifras en millones de pesos

**Tabla III.3**

**Activos ponderados sujetos a riesgos de operacional, se calculan a partir del requerimiento por riesgo Operacional utilizando el método del “Indicador de Negocio”.**

Método Empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de Capital
Indicador de Negocio	1,535.08	122.81

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
-	-

**Tabla IV.1**

**Principales características de los títulos que forman parte del Capital Neto**

El Capital Neto de Consubanco se encuentra constituido por el Capital Contribuido y Capital Ganado sin que el primero esté compuesto por alguna emisión de títulos.

**Gestión de Capital.**

### Los objetivos y políticas de Administración de Capital.

En materia de capitalización, la administración de riesgos de la institución persigue los siguientes objetivos:

- 1) Mantener niveles suficientes de capitalización acordes al perfil de riesgos.
  - a. Trimestralmente se da seguimiento a los resultados de la Evaluación de la Suficiencia de Capital y se explican sus desviaciones.
  - b. Anualmente se revisan los niveles observados, explicando sus principales fluctuaciones e identificando aquellas situaciones u operaciones que generaron dichas fluctuaciones.
- 2) El eventual reparto de dividendos sea congruente con los resultados obtenidos y las perspectivas de resultados de la institución, buscando un equilibrio entre el Retorno sobre el Capital y la solidez de la Estructura de Capital.
- 3) En su caso la consideración de las restricciones que con respecto a alguna transacción o estructura de fondeo la institución se haya obligado a cumplir.

### VI. Ponderadores involucrados en el cálculo del Suplemento de Capital Contracíclico.

De acuerdo con lo dispuesto en el Capítulo VI Bis 1 - "Requerimiento de capital para Instituciones de Banca Múltiple de Importancia Sistémica Local", Sección Quinta - "De la revelación del porcentaje adicional relativo al Suplemento de Conservación de Capital para las instituciones de Banca Múltiple de importancia sistémica", artículo 2 bis 117 o, la obligación de revelar el suplemento de capital y por ende los ponderadores involucrados en su cálculo sólo aplican para instituciones de importancia sistémica.

### Anexo 1-O Bis REVELACIÓN DE INFORMACIÓN RELATIVA A LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO del mes de MARZO 2023.

#### I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento.

**Tabla I.** Formato estandarizado de revelación para la razón de apalancamiento.

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
<b>Exposiciones dentro del balance</b>		
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	19,390.56
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	- 926.35
3	<b>Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)</b>	<b>18,464.21</b>
<b>Exposiciones a instrumentos financieros derivados</b>		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	

8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	
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)	
<b>11</b>	<b>Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)</b>	<b>-</b>
<b>Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores</b>		
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	
<b>16</b>	<b>Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)</b>	<b>-</b>
<b>Otras exposiciones fuera de balance</b>		
17	Exposición fuera de balance (importe nominal bruto)	87.44
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	
<b>19</b>	<b>Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)</b>	<b>87.44</b>
<b>Capital y exposiciones totales</b>		
20	Capital de Nivel 1	2,455.17
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	18,551.65
<b>Coefficiente de apalancamiento</b>		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	13.23%

## II. Comparativo entre el activo total y los Activos Ajustados.

Tabla II.1

REFERENCIA	DESCRIPCION	IMPORTE
1	Activos totales	19,814.08
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	NA
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	- 423.52
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores[1]	-
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	87.44
7	Otros ajustes	- 926.35
<b>8</b>	<b>Exposición del coeficiente de apalancamiento</b>	<b>18,551.65</b>

REFERENCIA	DESCRIPCION	IMPORTE
1	Activos totales	19,814.08
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	NA
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	- 423.52
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores[1]	-
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	87.44
7	Otros ajustes	- 926.35
<b>8</b>	<b>Exposición del coeficiente de apalancamiento</b>	<b>18,551.65</b>

### III. Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance.

Tabla III.1

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	19,814.08
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	- 423.52
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	NA
5	<b>Exposiciones dentro del Balance</b>	<b>19,390.56</b>

  

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	19,814.08
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	- 423.52
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	NA
5	<b>Exposiciones dentro del Balance</b>	<b>19,390.56</b>

### I. Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la Razón de Apalancamiento.

Tabla IV.1

CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACION (%)
Capital Básico <sup>1/</sup>	2,496	2,455	-1.63%
Activos Ajustados <sup>2/</sup>	18,694	18,552	-0.76%
<b>Razón de Apalancamiento</b> <sup>3/</sup>	<b>13.4%</b>	<b>13.2%</b>	<b>-0.9%</b>

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

**Capital Básico (numerador).** - El capital básico de la institución está constituido por capital contable menos las deducciones correspondientes por intangibles y operaciones con partes relacionadas, estos intangibles están relacionados con el costo de originación y se mantienen con una tendencia estable, al igual que el Capital Ganado presentó un decremento por una valuación menor por parte del derivado de cobertura de flujos de efectivo que se integra como parte del Capital Ganado, adicional al decremento en la valuación de las coberturas por flujos de efectivo; lo anterior disminuyó los componentes del capital contribuido y el capital ganado reduciendo la base de cálculo para el límite de deducciones por operaciones con partes relacionadas.

**Activos Ajustados (denominador).** - Presentaron un decremento por operaciones de reporto y disminución en el disponible en Bancos.

### Coeficiente de Cobertura de Liquidez

**Tabla 1.1. Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez**

(Cifras en millones de pesos)	Cálculo Individual		Cálculo Consolidado	
	importe sin ponderar (Promedio)	importe ponderado (Promedio)	importe sin ponderar (Promedio)	importe ponderado (Promedio)
<b>ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>				
1 Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	912.65	No aplica	912.65
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>				
2 Financiamiento minorista no garantizado	2,848.17	142.41	2,848.17	142.41
3 Financiamiento estable	2,848.17	142.41	2,848.17	142.41
4 Financiamiento menor estable	-	-	-	-
5 Financiamiento mayorista no garantizado	1,074.38	757.89	1,074.38	757.89
6 Depósitos operacionales	421.99	105.50	421.99	105.50
7 Depósitos no operacionales	-	-	-	-
8 Deuda no garantizada	652.40	652.40	652.40	652.40
9 Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	-	No aplica	-
10 Requerimientos adicionales:	1,202.39	560.94	1,202.39	560.94
11 Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimiento de garantías	471.62	471.62	471.62	471.62
12 Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	55.56	55.56	55.56	55.56
13 Líneas de crédito y liquidez	675.21	33.76	675.21	33.76
14 Otras obligaciones de financiamiento contractuales	-	-	-	-
15 Otras obligaciones de financiamiento contingentes	2.00	2.00	2.00	2.00
16 <b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	1,303.09	No aplica	1,303.09
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>				
17 Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	738.16	0.31	738.16	0.31
18 Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	494.87	247.44	494.87	247.44
19 Otras entradas de efectivo	449.35	449.35	449.35	449.35
20 <b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	1,303.09	1,303.09	1,303.09	1,303.09
		importe ajustado		importe ajustado
21 <b>TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>	No aplica	912.65	No aplica	912.65
22 <b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	389.60	No aplica	389.60
23 <b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	No aplica	247.84%	No aplica	247.84%

**Tabla 1.1. Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez**

(a) Los días naturales que contempla el trimestre que se está revelando: 90 días naturales (del 1 de enero al 31 de marzo de 2023).

(b) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y la evolución de sus principales componentes.

En la siguiente tabla se muestran los datos observados al cierre de cada mes del trimestre revelado en el presente documento.

Componentes del Coeficiente de Cobertura de Liquidez 1Trim 2023			
Concepto	ene-23	feb-23	mar-23
Activos Líquidos Computables	1,679,271,607	727,581,656	339,297,387
Salidas de Efectivo	1,912,215,053	1,209,930,167	752,625,785
Entradas de Efectivo	1,428,632,826	907,447,625	564,469,339
Flujo Neto	483,582,226	302,482,542	188,156,446
<b>Coeficiente de Cobertura de Liquidez*</b>	<b>347%</b>	<b>241%</b>	<b>180%</b>

dígitos en pesos

\* porcentaje

**(c) Los cambios de los principales componentes dentro del trimestre que se reporte;**

Durante el primer trimestre de 2023, se buscó tener una caja (Activos Líquidos Computables) suficiente para cumplir con los compromisos previstos durante los meses de enero, febrero y marzo.

Las entradas tuvieron un mayor saldo en agosto por el incremento de inversiones, una vez cumplidos los niveles de caja (Activos Líquidos) se buscó tener un rendimiento adicional por los recursos con los que el banco cuenta.

**(d) La evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables.**

Los activos líquidos computables, en promedio estuvieron formados en un 100 por Activos de Nivel I, es decir papel gubernamental. Se observa un aumento de los activos computables desde el inicio del trimestre hasta el cierre y se mantuvieron por arriba del promedio.

**(e) La concentración de sus fuentes de financiamiento;**

Concentración de Fuentes de Financiamiento	ene-23	feb-23	mar-23
<b>Mercado de Dinero</b>			
CEDES	49%	44%	44%
PRLV'S	0%	0%	0%
OEBURES	51%	56%	56%
<b>Préstamos Interbancarios y de otros organismos</b>			
De Exigibilidad Inmediata	0%	0%	0%
De corto plazo	100%	100%	100%
De largo plazo	0%	0%	0%

**(f) Las exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen;**

Consubanco sólo realiza operaciones con productos derivados con fines de cobertura y para el trimestre en particular, se tiene un saldo en llamadas de margen por 28.6 mdp.

Exposición potencial para derivados de Banco (mzo-23)	
	MXN Millones
Con contrato de compensación	0
Sin contrato de compensación	0.000
Posibles llamadas de margen (mar-23)	28.6

**(g) El descalce en divisas;**

Nuestras operaciones son principalmente en moneda nacional MXN por lo que no se presentarán descalces por operaciones en tipo de cambio.

**(h) Una descripción del grado de centralización de la administración de la liquidez y la interacción entre las unidades del grupo;**

Dentro de Consubanco S.A. Institución de Banca Múltiple la Tesorería es la encargada de la gestión de la liquidez, en cuya responsabilidad está cubrir faltantes y optimizar los excedentes de la liquidez de corto y largo plazo, para lo cual controla la información de forma diaria acerca de los flujos y las expectativas de fondeo y su diversificación.

Las diferentes áreas del banco interactúan con la Tesorería donde informan con anticipación de sus necesidades y estrategias de corto, mediano y largo plazo, a fin de que ésta considere los flujos necesarios en la estructura de fondeo para hacer frente a dichos compromisos.

**(i) Los flujos de efectivo de salida y de entrada que, en su caso, no se capturen en el presente marco, pero que la institución considera relevantes para su perfil de liquidez.**

Es relevante mencionar que para el cálculo del coeficiente de cobertura de liquidez se registran los flujos de efectivo de entrada estimados a un periodo de 30 días naturales; sin embargo, la Institución prepara escenarios a plazos mayores con el objetivo de monitorear las necesidades de liquidez y establecer la estrategia para cubrir el descalce a través de emisiones de deuda.

**I. Información cuantitativa:**

- a. Límites de concentración respecto de los distintos grupos de garantías recibidas y las fuentes principales de financiamiento:

Para efectos de garantías, Consubanco no recibe garantías por lo que no se encuentra ante una imposibilidad de hacer líquidas dichas garantías.

Respecto a las fuentes de financiamiento, Consubanco obtiene sus recursos del mercado de dinero a través de la colocación de certificados bursátiles y de depósito sin embargo también cuenta con Captación tradicional del público en general tanto a plazo como de exigibilidad inmediata.

Concentración de Fuentes de Financiamiento	ene-23	feb-23	mar-23
<b>Mercado de Dinero</b>			
<b>CEDES</b>	49%	44%	44%
<b>PRLV'S</b>	0%	0%	0%
<b>CEBURES</b>	51%	56%	56%
<b>Préstamos Interbancarios y de otros organismos</b>			
<b>De Exigibilidad Inmediata</b>	0%	0%	0%
<b>De corto plazo</b>	100%	100%	100%
<b>De largo plazo</b>	0%	0%	0%

Para efectos de captación tradicional, Consubanco monitorea la concentración en un sólo depositante o grupo relacionado como un porcentaje del capital neto; calculando la siguiente razón:

$$\text{Concentración Grupo o Acreditado} = \frac{\text{Saldo Grupo o Acreditado}}{\text{Capital Neto}} \leq 40\%$$

Esta razón forma parte de Perfil Deseado de Riesgos y el Perfil de Liquidez; aprobados para el año 2022. El valor de esta razón ha sido menor del 8% lo que representa un 40% del consumo del límite aprobado por el Consejo de Administración.

- b. La exposición al riesgo liquidez y las necesidades de financiamiento a nivel de la Institución, teniendo en cuenta las limitaciones legales, regulatorias y operacionales a la transferibilidad de liquidez;

Consubanco cuenta con una cantidad suficiente de activos líquidos de alta calidad, mismos que son suficientes para cubrir sus obligaciones para un horizonte superior a los 6 meses.

- c. Las operaciones del balance desglosadas por plazos de vencimiento y las brechas de liquidez resultantes, incluyendo las operaciones registradas en cuentas de orden.

Concepto	De 1 a 7 días	De 8 a 31 días	De 32 a 92 días	De 93 a 184 días	De 185 a 366 días	De 367 a 731 días	De 732 a 1,097 días	De 1,097 a 1,461 días	De 1,462 a 1,827 días	De 1,828 a 2,557 días	De 2,558 a 3,653 días	De 3,654 a 5,479 días	De 5,480 a 7,305 días	Más de 7,306 días
Cartera	124.25	808.32	1,642.85	2,403.21	4,052.76	6,752.19	10,133.64	1,117.74	325.18	-	-	-	-	-
Activos Financieros	1,931.37	581.97	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60.63
Reservios Captación	1,704.11	646.64	1,989.61	1,679.43	2,135.99	397.15	-	-	-	-	-	-	-	-
Reservios Financieros	7.30	71.05	884.16	2,478.32	481.92	1,200.00	1,000.00	-	-	-	-	-	-	-
Origenación Cartera	100.00	350.00	400.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros Salidas	0.07	0.47	0.64	1.03	1.59	4.15	-	-	-	-	-	-	-	-
Brecha	344	693	1,231	1,755	1,435	5,155	9,134	1,118	325	-	-	-	-	61
Brecha Acumulada	344	1,037	194	1,949	514	4,641	13,775	14,893	15,218	15,218	15,218	15,218	15,218	15,278

## II. Información cualitativa:

- a. Gestión del Riesgo de Liquidez en Consubanco.

Consubanco procura mantener niveles altos de liquidez a través de una inversión de sus excedentes de tesorería en instrumentos líquidos de alta calidad crediticia que permitan venderlos a descuento con una pérdida mínima medida a través del VaR de liquidez con un horizonte de 10 días.

Adicional a lo anterior, la cartera de Consubanco se encuentra altamente pulverizada de modo tal que el incumplimiento de un número significativo de acreditados no tenga un impacto alto.

b. Estrategia de Financiamiento, incluyendo las políticas de diversificación.

Actualmente Consubanco está concentrado en el fondeo que puede obtener a través de colocación de deuda en el mercado sin embargo a través de distintas estrategias está ampliando la participación del fondeo de ahorradores, ya sea de personas físicas o morales.

c. Técnicas de Mitigación.

Consubanco cuenta con un alto nivel de activos líquidos de alta calidad, esto está basado en el Régimen de inversión altamente conservador y de los distintos mecanismos de monitoreo con los que la Unidad de Administración Integral de Riesgos cuenta para anticipar cambios adversos en los indicadores.

d. Uso de las pruebas de estrés.

Las pruebas de escenarios de estrés de Consubanco, SA IBM tienen como objetivo advertir a los distintos órganos sociales y al personal responsable de la toma de decisiones en materia de liquidez de la Institución, sobre los posibles impactos adversos considerando los riesgos a los que está expuesto el Banco.

Estas pruebas complementan los modelos internos de Consubanco utilizados históricamente al incorporar escenarios extremos de condiciones de liquidez del mercado, caracterizado por su factor exógeno que permitan a la alta dirección de Consubanco SA IBM identificar los impactos más importantes de manera preventiva con la finalidad de mejorar tanto procesos como estrategias de gestión que fortalezcan el proceso de planificación y complementen el Perfil de Riesgo Deseado y Límites de Exposición al riesgo.

e. Descripción de los planes de financiamiento contingentes.

Consubanco cuenta con distintos planes para contingencias que pudieran afectar su operación diaria; para restricciones relacionadas con desastres naturales, se cuenta con el DRP (Disaster Recovery Plan) por sus siglas en inglés; para eventos de reducción de liquidez en el mercado o internas, con el Plan de Financiamiento de Contingencia y en caso de que este no contenga todas las acciones necesarias por la severidad del evento, el Plan de Contingencia.

## **Coefficiente de Fondeo Estable Neto**

### **Formato de revelación del Coeficiente de Fondeo Estable Neto.**

Formato de revelación de Coeficiente de Financiamiento Estable Neto

(Cifras en millones de pesos)	Cifras Individuales					Cifras Consolidadas					
	Importe sin ponderar por plazo residual				Importe Ponderado	Importe sin ponderar por plazo residual				Importe Ponderado	
	Sin Vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	> 1 año		Sin Vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	> 1 año		
<b>ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE</b>											
1	Capital:	3,348	-	-	-	3,348	3,348	-	-	-	3,348
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental	3,348	-	-	-	3,348	3,348	-	-	-	3,348
3	Otros instrumentos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Deposito minoristas:	-	6,720	2,105	381	9,207	-	6,720	2,105	381	9,207
5	Deposito estables	-	6,402	2,105	381	8,888	-	6,402	2,105	381	8,888
6	Deposito menos estables	-	319	-	-	319	-	319	-	-	319
7	Financiamiento mayorista:	-	2,881	867	2,200	5,948	-	2,881	867	2,200	5,948
8	Deposito operacionales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Otro financiamiento mayorista	-	2,881	867	2,200	5,948	-	2,881	867	2,200	5,948
10	Pasivos independientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

11	Otros pasivos:	-	617	48	-	665	-	617	48	-	665
12	Pasivos por derivado para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No aplica	-	-	-	No aplica	No aplica	-	-	-	No aplica
13	Todo si los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores	-	617	48	-	665	-	617	48	-	665
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	-	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	-

<b>ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO</b>											
15	Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	-	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	-
16	Deposito en o tras instituciones financieras con depositos operacionales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Préstamos al corriente y valores:	138	138	530	57	862	138	138	530	57	862
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.	138	38	-	-	175	138	38	-	-	175
19	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de distintos de nivel I.	-	100	530	49	680	-	100	530	49	680
20	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:	-	-	-	7	7	-	-	-	7	7
21	Tienen un ponderador de riesgo de credito menor o igual a 33% de acuerdo al Metodo Estandar para riesgo de credito de Basilea II.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Creditos a la Vivienda (vigentes), de los cuales:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Tienen un ponderador de riesgo de credito menor o igual a 33% de acuerdo al Metodo Estandar establecido en las Disposiciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Titulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Activos independientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Otros Activos:	904	1,443	41	4	2,393	904	1,443	41	4	2,393
27	Materias primas basicas (commodities comercializadas fisicamente, incluyen oro)	-	No aplica	No aplica	No aplica	-	-	No aplica	No aplica	No aplica	-
28	Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribucion al fondo de absorcion de perdidas de contrapartes centrales	No aplica	-	-	-	-	No aplica	-	-	-	-
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No aplica	-	-	-	-	No aplica	-	-	-	-
30	Pasivos por derivado para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación	No aplica	-	-	-	-	No aplica	-	-	-	-
31	Todo si los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores	904	1,443	41	4	2,393	904	1,443	41	4	2,393
32	Operaciones fuera de balance	No aplica	-	-	-	-	No aplica	-	-	-	-
33	Total del Monto de Financiamiento Estable Requerido	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	3,254	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	3,254
34	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%)	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	105%	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	105%

**(a) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto y la evolución de sus principales componentes.**

Desde 2022, la banca minorista ha tenido un comportamiento ascendente por lo que al cierre de mar-23, la participación del fondeo minorista ha ganado participación al grado de superar la captación mayorista con plazos promedio de 12 a 24 meses con una cartera suficientemente pulverizada y diversificada para no incurrir en riesgos de concentración ni corridas de clientes.

**(b) Los cambios de las principales componentes dentro del trimestre que se reporte.**

Para el fondeo requerido, el principal cambio se ha dado en la cartera, por una parte, esta ha seguido su crecimiento natural y, por otra parte, el porcentaje de cartera que se encuentra dada en garantía ha seguido disminuyendo en función de la reducción de la obligación que se tiene con el fideicomiso.

La cartera vencida, se mantiene en niveles saludables en niveles del 3% promedio de los últimos 12 meses.

**(c) La evolución de la composición del Monto de Financiamiento Estable Disponible y del Monto de Financiamiento Estable Requerido.**

El Financiamiento Estable Disponible, está compuesto por certificados bursátiles que fueron adquiridos durante el mes de sep-22, por 1,000 MDP y certificados de depósito a diversos plazos cuyos plazos oscilan entre los 3 y 12 meses.

Otro componente proviene de los productos a plazo ofrecido por el banco, estos mantienen un crecimiento sostenido y la estabilidad de los mismo es monitoreada por la Unidad de Administración de Riesgos y se presenta mensualmente al Comité de Riesgos.

El Financiamiento Requerido está compuesto principalmente por cartera de consumo y comercial que mantiene un crecimiento sostenido de acuerdo con lo estimado en el presupuesto; parte de la cartera se encuentra otorgada en garantía a un fideicomiso, sin embargo, se han venido realizando pagos a capital por lo que ha ido disminuyendo.

**(d) El impacto en el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto de la incorporación de las entidades objeto de consolidación.**

Consubanco no aplica reglas de consolidación.

**(e) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto y la evolución de sus principales componentes.**

Durante el trimestre, el fondeo disponible se encontró casi a la par respecto al fondeo requerido.

El CFEN se mantuvo durante el trimestre por arriba del 100%, durante el mes de enero en 111%, febrero en 108% y marzo 123%.

**(f) Los cambios de las principales componentes dentro del trimestre que se reporte.**

Para el fondeo requerido, el principal cambio se ha dado en la cartera, por una parte, esta ha seguido su crecimiento natural y, por otra parte, el porcentaje de cartera que se encuentra dada en garantía ha seguido disminuyendo en función de la reducción de la obligación que se tiene con el fideicomiso.

La cartera vencida, se mantiene en niveles saludables, representando un promedio inferior al 3%.

**(g) La evolución de la composición del Monto de Financiamiento Estable Disponible y del Monto de Financiamiento Estable Requerido.**

El Financiamiento Estable Disponible, está compuesto por certificados bursátiles por 3,200 mdp y 2,560 mdp de certificados de depósito con una duración promedio de 142 días por otra parte la captación tradicional ha crecido hasta superar a la captación de mercado, dejando un balance de 40 – 60%.

Otro componente proviene de los productos a plazo ofrecido por el banco, estos mantienen un crecimiento sostenido y la estabilidad de los mismo es monitoreada por la Unidad de Administración de Riesgos y se presenta mensualmente al Comité de Riesgos.

El Financiamiento Requerido está compuesto principalmente por cartera de consumo y comercial que mantiene un crecimiento sostenido de acuerdo con lo estimado en el presupuesto; parte de la cartera se encuentra otorgada en garantía a un fideicomiso sin embargo desde el año pasado esta ha venido disminuyendo en virtud de que se han realizado pagos al capital.

**(h) El impacto en el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto de la incorporación de las entidades objeto de consolidación.**

Consubanco no aplica reglas de consolidación.

## **INFORMACIÓN CUALITATIVA Y CUANTITATIVA DE LA ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS**

El proceso de administración de riesgos de Consubanco es desempeñado por la Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR).

Dicha unidad es independiente de las unidades de negocio y reporta directamente a la Dirección General y al Comité de Riesgos.

El objetivo principal de la Administración Integral de Riesgos reside en contribuir con el posicionamiento riesgo/rendimiento de la Institución. Esto es posible mediante la identificación, medición y monitoreo del impacto de los riesgos implícitos en el negocio para poder asignar eficientemente los recursos de la Institución, así como controlar el efecto de éstos sobre las utilidades y el valor del capital, mediante la aplicación de estrategias de mitigación y la integración de una cultura del riesgo y su administración proactiva en la operación diaria.

Asumiendo sus correspondientes funciones, participan en la Administración Integral de Riesgos el Consejo de Administración, el Comité de Riesgos y la Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR).

Adicionalmente, la Institución ha implementado un manual para la Administración Integral de Riesgos aprobado por el Consejo de Administración que contiene la descripción detallada de las políticas, procedimientos, modelos, límites y controles empleados por la Institución.

Consubanco, tendrá como objetivos de su administración de riesgos lo siguiente:

- i. Fomentar la cultura de administración de riesgos en Consubanco.
- ii. Fortalecer los principios de estabilidad y continuidad de Consubanco.
- iii. Adoptar lineamientos en materia de administración de riesgos que permitan identificar los riesgos particulares del negocio y del segmento de mercado en el cual opera Consubanco.
- iv. Mantener a Consubanco dentro de niveles de riesgo autorizados por el Consejo de Administración.
- v. Actuar oportunamente en la administración de los riesgos.
- vi. Dar cumplimiento a la regulación establecida por autoridades mexicanas.

La exposición al riesgo en Consubanco tiene como propósito fundamental cumplir con los objetivos planteados en el modelo de negocio aprobado por el Consejo de Administración.

En Consubanco se establece el apetito de riesgo a partir de dos criterios básicos fundamentales, el régimen de inversión propuesto por el área tomadora de riesgos y el capital de la institución, siendo este último la base para determinar el monto máximo de exposición al riesgo que asume en sus operaciones, mismo que es aprobado por el Comité de Administración Integral de Riesgos y autorizado por el Consejo de Administración.

### **Principales elementos cualitativos y cuantitativos de las metodologías empleadas en la administración de los riesgos de mercado, liquidez, crédito o crediticio y operacional.**

#### **Riesgo de Mercado (Información cualitativa y cuantitativa)**

El Riesgo de Mercado se define como el riesgo de un cambio en el valor de la posición financiera debido a cambios en el valor de los componentes subyacentes (factores de riesgo) de los que depende la posición, tales como las tasas de interés, tipos de cambio, precios en el mercado accionario, precios de bonos y acciones, etc. La Institución cuenta con un portafolio de inversiones el cual está apegado a los límites de inversión establecidos por el Consejo de Administración.

La Institución mitiga este riesgo con una política de inversión de sus excedentes donde sólo puede invertirse en Reportos, en Papel Gubernamental, Bancario y Corporativo; cualquier otro instrumento deberá ser aprobado por el Consejo de Administración.

Para la medición diaria, la Institución ha adoptado al Valor en Riesgo (VaR) como medida del riesgo de mercado ya que el VaR permite medir la pérdida potencial que puede afrontar el portafolio por variaciones en los factores de riesgo, dado un nivel de confianza y un horizonte de tiempo, se determina mediante el método de simulación paramétrica.

Los parámetros adoptados para la estimación de VaR prevén un nivel de confianza del 99% y un horizonte de 1 día, al tiempo que se utilizan 252 escenarios históricos. El cálculo del VaR, así como de mediciones adicionales del portafolio de inversiones son realizadas por la Unidad para la Administración Integral de Riesgos.

El análisis de VaR se aplica al total del portafolio de inversión el cual está compuesto por instrumentos en directo y reportos.

Al 31 de marzo de 2023, el VaR calculado por el método de simulación paramétrica al 99% de confianza resultó ser de 1.43 millones de pesos y representó el 0.06% del Capital Neto conocido a esa fecha. El VaR se mantuvo siempre por debajo de los límites globales y específicos autorizados por el Consejo de Administración.

### Riesgo de Crédito (Información cualitativa y cuantitativa)

El Riesgo de Crédito es causado por la probabilidad de incumplimiento de un acreditado o por el deterioro de la calidad crediticia del mismo. El riesgo de crédito tiene dos componentes: el monto en riesgo y la calidad del riesgo. El monto del riesgo es la cantidad de dinero prestada a un acreditado la cual puede no ser conocida en el momento del incumplimiento por parte del acreditado; mientras que la calidad del riesgo se refiere a la probabilidad de pérdida del acreditado, misma que se puede definir a través de la calificación crediticia del mismo.

El Riesgo de Crédito es el riesgo de que el valor del portafolio cambie debido a cambios inesperados en la calidad crediticia de las contrapartes. La gestión del Riesgo de Crédito de la Institución se basa en un análisis de la pérdida esperada por acreditado donde PE: es la pérdida esperada agregada del portafolio compuesto por n créditos y X<sub>i</sub>: es la pérdida esperada individual del crédito i-ésimo. Para el tercer trimestre el valor promedio de la Pérdida Esperada es de 405 millones de pesos.

### Calificación de Cartera

#### Perdida Esperada y No esperada de la Cartera de Consumo

 <b>CALIFICACIÓN DE LA CARTERA</b> *cifras en millones de pesos				
Cartera	Reservas*	Probabilidad de Incumplimiento	Severidad de la Pérdida	Exposición al Incumplimiento*
<b>Consumo no revolvente</b>	<b>1,191.1</b>	<b>7.71%</b>	<b>71.52%</b>	<b>12,413.0</b>
<b>Cartera Comercial</b>	<b>114.8</b>	<b>4.56%</b>	<b>45.78%</b>	<b>3,239.6</b>
<b>TOTAL</b>	<b>1,305.9</b>			

\*cifras en millones de pesos

 <b>Pérdida Esperada y no Esperada del Portafolio de Créditos de Consumo y Comercial</b>	
Concepto	Consumo No Revolvente
<b>Cartera</b>	16,029.72
<b>Exposición Total</b>	11,096.59
<b>Pérdida Esperada</b>	637.68
<b>Pérdida No Esperada al 95%</b>	1,339.13
<b>Pérdida Esperada/Exposición Total</b>	3.98%
<b>Pérdida No Esperada/Exposición Total</b>	12.07%

\*cifras en millones de pesos

### Riesgo de Crédito de la Cartera Crediticia

Riesgo de Crédito	ene-23	feb-23	mar-23	Promedio
Saldo	12,122,899,587	12,411,454,080	12,694,449,156	<b>12,409,600,941</b>
Exposición	11,773,792,300	12,078,928,474	12,413,080,917	<b>12,088,600,564</b>
Pérdida Esperada	394,422,042	404,644,104	415,838,211	<b>404,968,119</b>
Pérdida No Esperada	828,286,288	849,752,618	873,260,242	<b>850,433,049</b>
Reservas Preventivas	611,817,848	629,998,122	589,278,636	<b>610,364,869</b>

### Segmentación de la Cartera Crediticia

#### Por Actividad Económica

## Segmentación por Actividad Económica (Sector)

\*cifras en millones de pesos

Actividad Económica (Sector)	Saldo Insoluto*	Reserva Total*	Cartera Vencida*	% Concentración
<b>Cartera Consumo No Revolvente</b>				
PEMEX	12.2	7.7	8.5	0.08%
IMSS	691.1	37.6	24.3	4.31%
IMSS Pensionados	8,169.9	249.5	55.7	50.97%
Gobiernos y Municipios	2,096.7	138.9	82.7	13.08%
Educación	1,426.3	138.6	94.9	8.90%
Salud	243.3	19.7	12.6	1.52%
Cartera Adquirida (FAMSA)	54.9	3.5	2.7	0.34%
	12,694.4	595.6	281.4	79.19%
<b>Cartera Comercial</b>	3,335.3	114.8	95.7	20.81%
<b>TOTAL</b>	16,029.7	710.4	377.1	179.19%

\*cifras en millones de pesos

## Por Plazo Remanente:

Detalle de Saldo y Reserva por Plazo remanente		
Plazo Remanente	Saldo	Reserva
< 12 meses	915,428,957	141,914,770
13 - 18 meses	896,638,675	32,505,330
19-24 meses	1,335,747,710	39,695,891
25-30 meses	1,282,646,213	42,556,255
31-36 meses	1,180,955,393	56,936,761
37-42 meses	1,086,561,290	58,846,910
43-48 meses	2,731,778,748	91,254,174
49-60 meses	6,587,513,255	244,100,891
> 60 meses	12,448,099	2,560,380
<b>Total general</b>	<b>16,029,718,340</b>	<b>710,371,362</b>

## Por Entidad Federativa

 <b>Detalle de Saldo y Reserva por Entidad Federativa</b>		
<b>Entidad Federativa</b>	<b>Saldo</b>	<b>Reserva</b>
Aguascalientes	80,348,399	3,631,041
Baja California	463,249,064	17,714,816
Baja California Sur	161,899,737	11,213,689
Campeche	92,133,206	4,350,136
Chiapas	185,144,506	11,200,722
Chihuahua	459,323,218	13,554,306
Coahuila de Zaragoza	425,545,424	15,091,310
Colima	60,473,216	2,966,705
Distrito Federal	5,021,785,768	189,844,917
Durango	99,251,891	7,050,155
Estado de Mexico	2,287,232,030	92,871,111
Guanajuato	222,319,275	8,701,619
Guerrero	388,862,388	21,371,722
Hidalgo	208,743,484	10,978,673
Jalisco	494,582,436	17,800,792
Michoacan de Ocampo	140,750,713	4,968,612
Morelos	137,138,319	4,906,128
Nayarit	41,575,058	2,011,734
Nuevo Leon	814,687,242	36,230,670
Oaxaca	545,506,134	33,404,620
Puebla	484,557,253	25,327,069
Queretaro de Arteaga	338,527,404	9,067,457
Quintana Roo	80,682,254	3,475,970
San Luis Potosi	161,127,260	6,252,892
Sinaloa	543,492,294	19,796,981
Sonora	418,228,801	19,681,916
Tabasco	135,982,235	9,569,954
Tamaulipas	286,133,943	14,102,011
Tlaxcala	77,742,410	7,385,135
Veracruz Llave	1,002,924,340	79,337,341
Yucatan	132,270,050	5,154,009
Zacatecas	37,498,589	1,357,150
<b>Total general</b>	<b>16,029,718,340</b>	<b>710,371,362</b>

## Riesgo de Crédito de las Inversiones en Valores

<b>Riesgo de Crédito para Instrumentos Financieros (incluyendo derivados)</b> cifras en millones de pesos	
<b>Portafolios aplicables</b>	<b>Valor de Mercado</b>
<b>Exposición Total</b>	243,316
<b>Exposición Inversiones</b>	243,316
<b>Papel Comercial (PRLV)</b>	
<b>Divisas</b>	93,365
<b>Compras en Directo</b>	149,951
<b>Compras en Reporto</b>	-
<b>Inversiones bancarias</b>	-
<b>Exposición Derivados</b>	-
<b>Derivados de cobertura (SWAPS)</b>	-

\*cifras en miles de pesos

### Riesgo de Liquidez (Información cualitativa y cuantitativa)

El Riesgo de Liquidez se define como el riesgo ocasionado por la pérdida potencial por ventas anticipadas o forzosas de activos que impliquen descuentos inusuales y por la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales de mercado asociado a las diferencias en los flujos de efectivo activos y pasivos. En la medida que el banco tenga la capacidad de obtener recursos de fuentes de fondeo alternas que tengan un costo aceptable, el riesgo de liquidez se reduce.

Entre los elementos que intervienen en la estrategia aplicada en la gestión de la liquidez se encuentra evaluar y prever los compromisos en efectivo, controlar las brechas de vencimientos de activos y pasivos, diversificar las fuentes de captación de fondos, establecer límites prudentes y garantizar el acceso inmediato a los activos líquidos.

El Nivel de Liquidez se determina por el flujo de efectivo derivado de las operaciones del banco y otros ingresos, asegurándose que las brechas negativas (déficits) puedan ser fondeadas en condiciones normales de mercado sin incurrir en los costos extraordinarios derivados del fondeo de emergencia de grandes déficits.

### REPORTE DE BRECHAS ACUMULADAS CONSUBANCO (cifras en millones pesos)

Concepto	De 1 a 7 días	De 8 a 31 días	De 32 a 92 días	De 93 a 184 días	De 185 a 366 días	De 367 a 731 días	De 732 a 1,096 días	De 1,097 a 1,461 días	De 1,462 a 1,827 días	De 1,828 a 2,557 días	De 2,558 a 3,653 días	De 3,654 a 5,479 días	De 5,480 a 7,305 días	Más de 7,306 días
Cartera	124.25	838.32	1,642.85	2,403.21	4,052.76	6,752.19	10,133.64	1,117.74	325.18	-	-	-	-	-
Activos Financieros	1,931.37	581.97	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60.63
Pasivos Financieros	1,704.11	646.64	1,989.61	1,679.43	2,135.99	397.15	-	-	-	-	-	-	-	-
Origenación Cartera	7.30	71.05	884.16	2,478.32	481.92	1,200.00	1,000.00	-	-	-	-	-	-	-
Otros Salidas	100.00	350.00	400.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Breche	0.07	0.47	0.64	1.03	1.59	4.15	-	-	-	-	-	-	-	-
Breche Acumulado	344	689	1,231	1,755	1,435	5,155	9,134	1,118	325	-	-	-	-	61
	344	1,037	194	1,949	514	4,641	13,775	14,893	15,218	15,218	15,218	15,218	15,218	15,278

## INFORMACIÓN RELATIVA AL VALOR DE LA EXPOSICIÓN AL RIESGO OPERACIONAL CORRESPONDIENTE AL PERÍODO DE DICIEMBRE 2022 A MARZO DE 2023, ASÍ COMO INFORMACIÓN CUALITATIVA CONCERNIENTE A LA GESTIÓN REALIZADA.

Dentro de categoría de riesgos no discrecionales, se encuentra el Riesgo Operacional el cual se refiere a la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el proceso y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos y comprende, entre otros, al riesgo tecnológico y al riesgo legal, en el entendido de que:

- El Riesgo Tecnológico se define como la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso del hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de transmisión de información en la prestación de servicios bancarios a los clientes de la Institución.
- El Riesgo Legal se define como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aflicción de sanciones, en relación con las operaciones de la Institución.

La Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR), para llevar a cabo la identificación, medición y evaluación del riesgo operacional, mediante un enfoque cuantitativo y cualitativo que se combinan para realizar un diagnóstico a partir de los riesgos identificados o revelados y obtener una valoración a través de la medición y evaluación, para ello utiliza:

El Enfoque Cuantitativo de Riesgos, el cual se auxilia fundamentalmente:

- Mediante una herramienta tecnológica en la que registra y cuantifica el nivel de pérdidas asociadas a eventos de riesgo operacional, de esta obtiene una base de datos de eventos de pérdidas, cuyo objetivo es el registro de los eventos de riesgo operacional ocurridos en la Institución.
- Con la ejecución de procesos de conciliación contable, se garantiza la calidad de la información recogida en la base de datos.

El Enfoque Cualitativo, se lleva a cabo a través de:

- 1.- El mapeo de procesos, documentación, la identificación de riesgos y controles a lo largo de la cadena de valor, punta a punta, el diseño de mecanismos de acción para la mitigación de los riesgos operacionales, además de contar con una estructura organizacional con funciones específicas para su identificación y reporte oportuno.
- 2.- Evaluación de los riesgos, con base en el enfoque experto de las diversas áreas de la Institución, quienes cuentan con el conocimiento y experiencia. Lo anterior, sirve para obtener una visión cualitativa de los principales factores de riesgo en su ámbito de competencia y control, con independencia de que los mismos se hayan materializado o no con anterioridad. Asimismo, permite una definición adecuada de controles, verificación de eficiencia y cobertura de mitigación.
- 3.- Por medio del análisis de escenarios de Riesgo Operacional, se obtiene la opinión de las Unidades de Negocio, los efectos en caso de que se materialicen los riesgos revelados que puedan significar una pérdida importante para la Institución. El objetivo es evaluar los controles existentes para implementar la actualización o la incorporación de nuevos controles para fortalecer los ya existentes, y así reducir el efecto o impacto de dichos riesgos.

En relación con la Exposición al Riesgo Operacional, el Consejo de Administración de la sociedad, en su sesión celebrada el 30 de enero del 2023, aprobó que éste será del 2% sobre los ingresos netos, expresado mensualmente.

De los límites anteriores, se desprende la distribución de los Niveles de Tolerancia definidos por La línea de Negocio y Tipología de Riesgos.

La UAIR mensualmente informa al Comité de Administración Integral de Riesgos (CAIR), sobre la exposición de todos los riesgos operacionales a los que está expuesta la Institución. Asimismo, reporta en el portal de la CNBV denominado SITI, la Serie R28 relativa a la información del mismo riesgo; mantiene un constante monitoreo de los eventos e incidencias que pueden representar pérdidas potenciales en caso de materializarse, y que pudieran significar desviaciones respecto a los niveles de tolerancia aprobados. Adicionalmente, la UAIR es la encargada de construir bases de información de riesgo operacional con el objeto de informar su comportamiento y evolución histórica.

Por lo tanto, dados los resultados del análisis realizado en el trimestre en referencia, se concluye lo siguiente:

- La cobertura total del Nivel de Tolerancia para la Exposición al Riesgo Operacional de Consubanco es razonable en relación con las pérdidas operacionales identificadas durante el periodo de enero a marzo de 2023.
- El perfil de Exposición al Riesgo Operacional, conforme al nivel de impacto observado, así como a la funcionalidad y solidez de los controles, se calificó en un nivel Bajo, de acuerdo con el análisis del enfoque cualitativo.
- El nivel de efectividad de los controles, de acuerdo con su grado de concentración, corresponde principalmente a una cobertura moderada.

## Riesgo Tecnológico

La Institución evalúa las circunstancias que en materia de riesgo tecnológico pudieran influir en su operación ordinaria, las cuales se sujetarán a vigilancia permanente a fin de verificar el desempeño del proceso. La estrategia de la Institución descansa en la gestión y administración del entorno tecnológico, parte de esta vigilancia se concentran en el monitoreo, metodologías de seguridad lógica y física, límites de operación de los sistemas principales del banco, planes de continuidad de negocios BCP y planes de recuperación en caso de desastres DR, por mencionar algunas. Se cerciora que los recursos informáticos cumplan con la disponibilidad, confidencialidad e integridad de datos, minimizando la vulnerabilidad a los sistemas.

### **Riesgo Legal**

La Institución mantiene una base de datos histórica sobre las resoluciones judiciales y administrativas, sus causas y costos, asegurándose que aquellas que resulten eventos de pérdida sean incluidas en una clasificación detallada. Con el fin de estimar el monto de las pérdidas potenciales derivadas de cualquiera de estas causas, se cuenta con un análisis mensual desarrollado por el área Jurídica.

Para reducir el impacto de este riesgo, la Institución ha tomado las siguientes medidas:

- Establecimiento de políticas y procedimientos para analizar la validez jurídica y procurar la adecuada instrumentación de los actos jurídicos celebrados.
- Divulgación a empleados y funcionarios de las disposiciones jurídicas y administrativas aplicables a sus operaciones.

**CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022**  
(Pesos)

Individuales

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
<b>Estado de situación financiera [Sinopsis]</b>		
<b>ACTIVO</b>	<b>18,981,680,898</b>	<b>16,070,950,423</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>303,550,398</b>	<b>353,339,114</b>
<b>Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>300,164,565</b>	<b>0</b>
Instrumentos financieros negociables	149,742,196	0
Instrumentos financieros para cobrar o vender	150,422,369	0
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	0	0
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0	0
Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0	0
<b>Deudores por reporto</b>	<b>91,676,981</b>	<b>1,073,125,526</b>
<b>Préstamo de valores</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Instrumentos financieros derivados</b>	<b>33,878,469</b>	<b>11,644,996</b>
Con fines de negociación	0	0
Con fines de cobertura	33,878,469	11,644,996
<b>Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1</b>	<b>15,396,462,088</b>	<b>11,012,594,409</b>
Créditos comerciales	3,239,621,753	1,866,239,206
Actividad empresarial o comercial	2,351,187,453	1,671,032,678
Entidades financieras	888,434,300	195,206,528
Entidades gubernamentales	0	0
Créditos de consumo	12,156,840,335	9,146,355,203
Créditos a la vivienda	0	0
Media y residencial	0	0
De interés social	0	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
<b>Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2</b>	<b>256,240,581</b>	<b>252,947,372</b>
Créditos comerciales	0	0
Actividad empresarial o comercial	0	0
Entidades financieras	0	0
Entidades gubernamentales	0	0
Créditos de consumo	256,240,581	252,947,372
Créditos a la vivienda	0	0
Media y residencial	0	0
De interés social	0	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
<b>Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3</b>	<b>377,064,968</b>	<b>353,168,093</b>
Créditos comerciales	95,696,728	95,696,728
Actividad empresarial o comercial	95,696,728	95,696,728
Entidades financieras	0	0
Entidades gubernamentales	0	0

## Individuales

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
Créditos de consumo	281,368,240	257,471,365
Créditos a la vivienda	0	0
Media y residencial	0	0
De interés social	0	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
Cartera de crédito valuada a valor razonable	0	0
Créditos comerciales	0	0
Actividad empresarial o comercial	0	0
Entidades financieras	0	0
Entidades gubernamentales	0	0
Créditos de consumo	0	0
Créditos a la vivienda	0	0
Media y residencial	0	0
De interés social	0	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
Cartera de crédito	16,029,767,637	11,618,709,874
Partidas diferidas (2)	0	0
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(709,879,024)	(597,606,424)
Cartera de crédito (neto)	15,319,888,613	11,021,103,450
Derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
<b>Total de cartera de crédito (neto)</b>	<b>15,319,888,613</b>	<b>11,021,103,450</b>
<b>Activos virtuales</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Otras cuentas por cobrar (neto)</b>	<b>1,293,104,597</b>	<b>1,146,926,356</b>
<b>Bienes adjudicados (neto)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Activos relacionados con operaciones discontinuadas</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Pagos anticipados y otros activos</b>	<b>1,495,321,257</b>	<b>2,417,858,898</b>
<b>Propiedades, mobiliario y equipo (neto)</b>	<b>43,069,508</b>	<b>41,268,403</b>
<b>Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)</b>	<b>58,004,742</b>	<b>0</b>
<b>Inversiones permanentes</b>	<b>7,571,817</b>	<b>5,683,680</b>
<b>Activo por impuestos a la utilidad diferidos</b>	<b>35,449,951</b>	<b>0</b>
<b>Activos intangibles (neto)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Crédito mercantil</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>PASIVO</b>	<b>15,606,943,138</b>	<b>12,060,080,788</b>
<b>Captación tradicional</b>	<b>14,817,083,599</b>	<b>11,252,791,932</b>
Depósitos de exigibilidad inmediata	259,733,515	290,126,507
Depósitos a plazo	11,136,359,055	6,676,718,762
Del público en general	8,561,587,728	4,924,084,369
Mercado de dinero	2,574,771,327	1,752,634,393
Títulos de crédito emitidos	3,420,991,029	4,285,946,663
Cuenta global de captación sin movimientos	0	0
<b>Préstamos interbancarios y de otros organismos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
De exigibilidad inmediata	0	0
De corto plazo	0	0
De largo plazo	0	0

## Individuales

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
<b>Valores asignados por liquidar</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Acreedores por reporto</b>	<b>150,140,525</b>	<b>0</b>
<b>Préstamo de valores</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Colaterales vendidos o dados en garantía</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Reportos	0	0
Préstamo de valores	0	0
Instrumentos financieros derivados	0	0
Otros colaterales vendidos	0	0
<b>Instrumentos financieros derivados</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Con fines de negociación	0	0
Con fines de cobertura	0	0
<b>Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Obligaciones en operaciones de bursatilización</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Pasivo por arrendamiento</b>	<b>56,158,878</b>	<b>0</b>
<b>Otras cuentas por pagar</b>	<b>383,793,972</b>	<b>348,617,914</b>
Acreedores por liquidación de operaciones	0	0
Acreedores por cuentas de margen	0	0
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	28,639,078	0
Contribuciones por pagar	71,833,824	47,299,994
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	283,321,070	301,317,920
<b>Pasivos relacionados con grupos de activos mantenidos para la venta</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Pasivos relacionados con operaciones discontinuadas</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Instrumentos financieros que califican como pasivo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
Otros	0	0
<b>Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, mobiliario y equipo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Pasivo por impuestos a la utilidad</b>	<b>92,427,125</b>	<b>381,776,212</b>
<b>Pasivo por beneficios a los empleados</b>	<b>107,339,039</b>	<b>76,894,730</b>
<b>Créditos diferidos y cobros anticipados</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CAPITAL CONTABLE</b>	<b>3,374,737,760</b>	<b>4,010,869,635</b>
Capital contribuido	1,616,380,576	1,616,380,576
Capital social	1,462,184,288	1,462,184,288
Capital social no exhibido	0	0
Incremento por actualización del capital social pagado	24,196,288	24,196,288
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	130,000,000	130,000,000
Incremento por actualización de las aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
Prima en venta de acciones	0	0
Incremento por actualización de la prima en venta de acciones	0	0
Instrumentos financieros que califican como capital	0	0
Incremento por actualización de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
Capital ganado	1,758,357,184	2,394,489,059
Reservas de capital	353,231,189	328,312,969
Incremento por actualización de reservas de capital	0	0
Resultados acumulados	1,386,263,957	2,067,495,218
Resultado de ejercicios anteriores	1,371,740,013	1,993,342,854
Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores	(22,024,900)	(22,024,900)
Resultado neto	36,548,844	96,177,264
Otros resultados integrales	18,862,038	(1,319,128)
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0

## Individuales

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	20,621,653	(2,399,547)
Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
Incremento por actualización de Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(1,759,615)	1,080,419
Incremento por actualización de la remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0
Efecto acumulado por conversión	0	0
Incremento por actualización del efecto acumulado por conversión	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
Incremento por actualización del resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0
Incremento por actualización de la participación en ORI de otras entidades	0	0
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>881,236,168</b>	<b>1,778,382,006</b>
<b>Avales otorgados</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Activos y pasivos contingentes</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Compromisos crediticios</b>	<b>743,545,753</b>	<b>743,456,750</b>
<b>Bienes en fideicomiso o mandato</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Fideicomisos	0	0
Mandatos	0	0
<b>Bienes en custodia o en administración</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Colaterales recibidos por la entidad</b>	<b>87,436,038</b>	<b>980,797,694</b>
<b>Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3</b>	<b>50,254,377</b>	<b>54,127,562</b>
<b>Otras cuentas de registro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022  
(Pesos)

Individuales

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
<b>Estado de resultado integral [Sinopsis]</b>		
<b>Ingresos por intereses</b>	<b>1,136,821,820</b>	<b>859,552,171</b>
<b>Gastos por intereses</b>	<b>508,218,429</b>	<b>212,248,739</b>
<b>Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>628,603,391</b>	<b>647,303,432</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	70,828,178	97,869,337
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>557,775,213</b>	<b>549,434,095</b>
Comisiones y tarifas cobradas	5,462,824	5,253,916
Comisiones y tarifas pagadas	25,676,273	22,611,396
Resultado por intermediación	8,104,222	(7,327,886)
Otros ingresos (egresos) de la operación	(80,023,691)	(76,143,202)
Gastos de administración y promoción	405,180,213	307,155,340
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>60,462,082</b>	<b>141,450,187</b>
Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>60,462,082</b>	<b>141,450,187</b>
Impuestos a la utilidad	23,913,238	45,272,923
<b>RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS</b>	<b>36,548,844</b>	<b>96,177,264</b>
Operaciones discontinuadas	0	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>36,548,844</b>	<b>96,177,264</b>
<b>Otros Resultados Integrales</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
Remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0
Efecto acumulado por conversión	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0
<b>RESULTADO INTEGRAL</b>	<b>36,548,844</b>	<b>96,177,264</b>
<b>UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN ORDINARIA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022**  
(Pesos)

Concepto	Individuales	
	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
<b>Estado de flujos de efectivo [Sinopsis]</b>		
<b>Actividades de operación</b>		
Resultado antes de impuestos a la utilidad	60,462,082	141,450,187
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	11,681,791	10,395,260
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	6,607,639	5,830,012
Amortizaciones de activos intangibles	5,208,009	4,903,931
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	0	0
Participación en el resultado neto de otras entidades	(133,857)	(338,683)
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	0	0
Operaciones discontinuadas	0	0
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	16,205,017	8,543,804
Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	0	0
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	0	0
Otros intereses	16,205,017	8,543,804
Cambios en partidas de operación	(603,075,732)	36,578,569
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	0	0
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	0
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	(300,164,565)	0
Cambio en deudores por reporto (neto)	186,557,743	(202,412,593)
Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	0	0
Cambio en cartera de crédito (neto)	(1,165,412,179)	(557,077,213)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
Cambio en activos virtuales	0	0
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	129,617,141	(306,078,594)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	0	184,567,320
Cambio en otros activos operativos (neto)	(41,526,952)	0
Cambio en captación tradicional	500,687,475	934,332,310
Cambio en acreedores por reporto	150,140,526	0
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0	0
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	0	0
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
Cambio en otros pasivos operativos	22,533,487	0
Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	0
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	(74,347,011)	59,463,800
Cambio en otras cuentas por pagar	(53,287,455)	(93,013,354)
Cambio en otras provisiones	(18,461,234)	16,796,893
Devoluciones de impuestos a la utilidad	0	0
Pagos de impuestos a la utilidad	60,587,292	0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<b>(514,726,842)</b>	<b>196,967,820</b>
<b>Actividades de inversión</b>		

## Individuales

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	0	0
Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	73,066	91,792
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(9,007,954)	(662,930)
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	0	0
Pagos por operaciones discontinuadas	0	0
Cobros por operaciones discontinuadas	0	0
Pagos por adquisición de subsidiarias	0	0
Cobros por disposición de subsidiarias	0	0
Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0	0
Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0	0
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	0	0
Pagos por adquisición de activos intangibles	(7,404,754)	(6,596,406)
Cobros por disposición de activos intangibles	0	0
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
Otros cobros por actividades de inversión	0	0
Otros pagos por actividades de inversión	0	0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	<b>(16,339,642)</b>	<b>(7,167,544)</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>		
Cobros por la obtención de préstamos interbancarios y de otros organismos	0	0
Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos	0	0
Pagos de pasivo por arrendamiento	0	0
Cobros por emisión de acciones	0	0
Pagos por reembolsos de capital social	0	0
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital	0	0
Pagos de dividendos en efectivo	0	0
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	0	0
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	(13,510,170)	(6,875,512)
Otros cobros por actividades de financiamiento	0	0
Otros pagos por actividades de financiamiento	0	0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	<b>(13,510,170)</b>	<b>(6,875,512)</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>(544,576,654)</b>	<b>182,924,764</b>
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>	<b>848,127,052</b>	<b>170,414,350</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	<b>303,550,398</b>	<b>353,339,114</b>

**CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022**  
(Pesos)

Individuales

Concepto	Trimestre año actual													Total Capital contable
	Capital contribuido				Capital ganado									
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remediación de beneficios definidos a los empleados	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Participación en ORI de otras entidades	
Estado de cambios en capital contable [Sinopsis]														
Estado de cambios en capital contable [Partidas]														
Saldo al inicio del periodo	1,486,380,576	130,000,000	0	0	353,231,189	1,349,715,112	0	4,416,636	0	(1,759,615)	0	0	0	3,321,983,898
Ajustes retrospectivos por cambios contables	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo al inicio del periodo ajustado	1,486,380,576	130,000,000	0	0	353,231,189	1,349,715,112	0	4,416,636	0	(1,759,615)	0	0	0	3,321,983,898
<b>MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS</b>														
Aportaciones de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reembolsos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Decreto de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de otros conceptos del capital contable	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>MOVIMIENTOS DE RESERVAS</b>														
Reservas de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>RESULTADO INTEGRAL:</b>														
Resultado neto	0	0	0	0	0	36,548,844	0	0	0	0	0	0	0	36,548,844
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	0	0	16,205,018	0	0	0	0	0	16,205,018
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

## Individuales

Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0	0	0	0	0	0	16,205,018	0	0	0	0	0	16,205,018
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	36,548,844	0	16,205,018	0	0	0	0	0	52,753,862
Saldo al final del periodo	1,486,380,576	130,000,000	0	0	353,231,189	1,386,263,956	0	20,621,654	0	(1,759,615)	0	0	0	3,374,737,760

**CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022  
(Pesos)

Individuales

Concepto	Trimestre año anterior													Total Capital contable
	Capital contribuido				Capital ganado									
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remediación de beneficios definidos a los empleados	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Participación en ORI de otras entidades	
Estado de cambios en capital contable [Sinopsis]														
Estado de cambios en capital contable [Partidas]														
Saldo al inicio del periodo	1,486,380,576	130,000,000	0	0	328,312,968	1,971,317,954	0	(10,943,351)	0	1,080,419	0	0	0	3,906,148,566
Ajustes retrospectivos por cambios contables	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo al inicio del periodo ajustado	1,486,380,576	130,000,000	0	0	328,312,968	1,971,317,954	0	(10,943,351)	0	1,080,419	0	0	0	3,906,148,566
<b>MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS</b>														
Aportaciones de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reembolsos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Decreto de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de otros conceptos del capital contable	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>MOVIMIENTOS DE RESERVAS</b>														
Reservas de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>RESULTADO INTEGRAL:</b>														
Resultado neto	0	0	0	0	0	96,177,264	0	0	0	0	0	0	0	96,177,264
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	0	0	8,543,805	0	0	0	0	0	8,543,805
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Individuales

Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0	0	0	0	0	0	8,543,805	0	0	0	0	0	8,543,805
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	96,177,264	0	8,543,805	0	0	0	0	0	104,721,069
Saldo al final del periodo	1,486,380,576	130,000,000	0	0	328,312,968	2,067,495,218	0	(2,399,546)	0	1,080,419	0	0	0	4,010,869,635

## [800007] Instrumentos financieros derivados

**INFORME ADICIONAL Y COMPLEMENTARIO AL REPORTE TRIMESTRAL AL 31 DE MARZO 2023, EN MATERIA DE OPERACIONES FINANCIERAS DERIVADAS QUE EMITE CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MULTIPLE (“CONSUBANCO” o la “Emisora”) EN CUMPLIMIENTO DEL OFICIO No. 151-2/76211/2009 DE FECHA 20 DE ENERO DE 2009, EMITIDO POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES (el “Oficio”).**

El presente informe adicional y complementario al reporte trimestral revelado por Consubanco con cifras al 31 de marzo de 2023, fue preparado en cumplimiento del requerimiento de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (“CNBV”) contenidos en el Oficio y siguiendo los lineamientos establecidos por dicha autoridad para la revelación de la información relacionada con el uso de instrumentos financieros derivados.

### **Instrumentos Financieros Derivados**

#### **Políticas de la Emisora**

Las políticas de Consubanco S.A., Institución de Banca Múltiple permiten sólo el uso de productos derivados del tipo Opciones de Tasas de Interés e Intercambio de Tasas (SWAPs) con fines de cobertura de acuerdo con el boletín C-10 de las NIF y B-5 de la Circular Única de Bancos.

### **POLÍTICAS DE USO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS.**

#### **OBJETIVOS PARA CELEBRAR OPERACIONES CON DERIVADOS**

En términos generales el objetivo que CONSUBANCO persigue al celebrar operaciones con instrumentos financieros derivados es: obtener coberturas para mitigar los riesgos asociados con posibles variaciones o fluctuaciones inusuales en el valor de los precios de los activos subyacentes tasas de interés y divisas; a los cuales CONSUBANCO podría encontrarse expuesto en su operación.

#### **ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS**

El objetivo principal de la Administración Integral de Riesgos reside en contribuir con el posicionamiento riesgo/rendimiento de la Institución. Esto es posible mediante la identificación, medición y monitoreo del impacto de los riesgos implícitos en el negocio para poder asignar eficientemente los recursos de la Institución, así como controlar el efecto de estos sobre las utilidades y el valor del capital, mediante la aplicación de estrategias de mitigación y la integración de una cultura del riesgo y su administración proactiva en la operación diaria.

En lo referente a administración integral de riesgos, la Institución se apega a los siguientes lineamientos generales:

- Transparencia.
- Estimación de exposición al riesgo.
- Información oportuna y de calidad.
- Incorporación al proceso de toma de decisiones.
- Supervisión interna independiente.

De acuerdo con la naturaleza de la operaciones de instrumentos derivados que Consubanco tiene en posición, no anticipamos riesgos inherentes o contingencias que puedan afectar la liquidez de la emisora, al ser opciones de cobertura de tasa de interés compradas por la emisora, los posibles eventos futuros son en favor de Consubanco en caso de que las tasas de interés suban a un nivel por encima del precio de ejercicio la emisora empezará a recibir flujo de las instituciones de las que adquirió las opciones. En caso contrario no hay flujos.

La posición actual de instrumentos financieros derivados tiene como activo subyacente la TIIE de 28 días publicada por el Banco de México y actualmente al menos una de las coberturas nos está generando flujos de efectivo en virtud de que se ha rebasado el precio de ejercicio.

### **Instrumentos Utilizados**

Los instrumentos que tiene Consubanco contratados al cierre del tercer trimestre de 2022 son:

- Intercambio de tasas de interés (Swaps)

### **Estrategias de Cobertura**

Consubanco sólo contrata Instrumentos Financieros Derivados con fines de cobertura, en términos de lo dispuesto en el Anexo 33 de la Circular Única de Bancos.

La contratación de estas operaciones tiene como objetivo mitigar las fluctuaciones en el valor de los activos subyacentes, tasas de interés principalmente; a las que la Institución está expuesta por las emisiones de deuda y contratación de financiamientos.

La administración de la Emisora define los límites (montos y parámetros) aplicables para la celebración de operaciones con instrumentos financieros derivados de conformidad con la posición primaria que se requiere cubrir.

### **MERCADOS DE NEGOCIACIÓN Y CONTRAPARTES ELEGIBLES**

Los mercados financieros a través del cual CONSUBANCO realizan operaciones financieras derivadas son conocidos como "Over The Counter" ("OTC").

La Emisora cotiza con dos o más instituciones financieras para asegurar las mejores condiciones en la contratación. Las instituciones financieras con las que se contratan dichos instrumentos son de reconocido prestigio y solvencia en el mercado.

### **POLÍTICAS PARA LA DESIGNACIÓN DE AGENTES DE CÁLCULO O DE VALUACIÓN**

Consubanco designó a un tercero para que provea precios de mercado para dichos instrumentos. La valuación es comparada contra las valuaciones proporcionadas por los intermediarios financieros con los que la emisora tiene contratadas las operaciones. Previo a la contratación de algún instrumento financiero derivado, la Dirección General Adjunta de Administración y Finanzas, la Tesorería y la UAIR, evalúan su factibilidad y presenta la información necesaria a los Órganos de Gobierno Corporativo que conforme a sus políticas deban autorizarlo.

## **PRINCIPALES CONDICIONES O TÉRMINOS DE LOS CONTRATOS**

Las operaciones financieras derivadas OTC se realizan al amparo del Contrato Marco de Operaciones Financieras Derivadas; los cuales contienen los lineamientos y directrices establecidos estándar para el mercado OTC. Los mismos están debidamente formalizados por los representantes legales de CONSUBANCO y de las Instituciones Financieras con quienes hemos establecido esta relación.

## **PROCESOS EN LOS NIVELES DE AUTORIZACIÓN REQUERIDOS POR TIPO DE NEGOCIACIÓN**

Las áreas de Tesorería, Riesgos y la Dirección General Adjunta de Administración y Finanzas revisan en conjunto que las operaciones cumplen con las condiciones de eficiencia y mitigan de manera aceptable los riesgos expuestos en la posición primaria, se revisan las condiciones económicas de los Derivados y cuando se aprueban en conjunto.

Las operaciones las cierran personas designadas y autorizadas a través de los Contratos Marco, se reciben las confirmaciones de las transacciones y la firma el representante legal que corresponda.

## **PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO**

La administración integral de riesgos es realizada por conducto del Consejo de Administración de Consubanco, quien, de conformidad con la Ley del Mercado de Valores, es el órgano encargado de dar seguimiento a los principales riesgos a los que está expuesta la Emisora. Para la realización de esta actividad, el Consejo de Administración se apoya en el Comité de Riesgos y en la Unidad para la Administración Integral de Riesgos. Esta área incluye dentro de sus actividades el análisis de la operación de los instrumentos financieros derivados.

## **EXISTENCIA DE UN SEGUNDO INDEPENDIENTE**

Conforme a la normatividad vigente, Consubanco tiene la obligación de contar con un auditor externo independiente que dictamine sus estados financieros anuales. Dentro del proceso de auditoría realizado por dichos auditores, se analizan los estados financieros de las sociedades y las operaciones que dieron origen a los registros correspondientes y se revisan los procesos de control interno de las sociedades auditadas. Consecuentemente, dentro de dicho análisis los auditores externos revisan las operaciones con instrumentos financieros derivados, incorporando en su caso las notas correspondientes en el dictamen de los estados financieros de Consubanco.

Con la finalidad de reducir los riesgos generados por las fluctuaciones en tasas de interés, se utilizan opciones de tasas de interés, a través de los cuales se paga una prima por el derecho a obtener una

cobertura de tasa de interés a un strike pactado los instrumentos financieros derivados en su totalidad han sido designados y califican como instrumentos derivados de cobertura.

La política de la Compañía comprende: (i) la documentación formal de todas las transacciones entre los instrumentos de cobertura y las posiciones cubiertas, (ii) el objetivo de la administración de riesgos, y (iii) la estrategia para celebrar las transacciones de cobertura. Este proceso comprende la asociación entre los flujos de efectivo de los derivados con los activos o pasivos reconocidos en el estado de posición financiera.

La efectividad de los instrumentos derivados de cobertura se evalúa antes de su designación, así como durante el periodo de esta, la cual se lleva a cabo al menos trimestralmente con base en técnicas estadísticas reconocidas. Si se determina que un instrumento financiero derivado no es altamente efectivo como cobertura o si el instrumento financiero derivado deja de ser una cobertura altamente efectiva, se deja de aplicar el tratamiento contable de cobertura respecto de dichos derivados prospectivamente.

Los instrumentos derivados se reconocen en el estado de posición financiera a su valor razonable, determinado a través del despacho externo. La porción efectiva de las ganancias o pérdidas de estos instrumentos derivados se reconoce en el capital contable en el rubro de "Otras partidas de utilidad integral acumuladas", y la porción no efectiva se aplica a los resultados del ejercicio. Los cambios en el valor razonable de los instrumentos derivados que no califican como instrumentos de cobertura se reconocen de forma inmediata en resultados.

El efecto por valuación reconocido en resultados correspondiente a instrumentos financieros derivados que se tratan como instrumentos de cobertura, se presenta en el rubro de pérdida por valuación de derivados y otros conceptos financieros."

A esta fecha, los auditores externos no han reportado observaciones relevantes o deficiencias que ameriten ser reveladas.

## DESCRIPCIÓN GENÉRICA SOBRE LAS TÉCNICAS DE VALUACIÓN Y POLÍTICAS CONTABLES

La valuación de estos instrumentos se realiza por un despacho externo con base en las operaciones contratadas y los vectores de precios publicados por los proveedores de precios autorizados en México; el método de valuación se obtiene con el modelo Black and Scholes.

Insumos:

<b>Tasas de Referencia</b>	TIE28D
<b>Curva de Referencia</b>	Descuento IRS
<b>Volatilidad</b>	Sábana de Volatilidad de Swaption de TIE

Para las operaciones de opciones mensualmente se recibe de la contraparte su valuación y se compara su valor razonable con el proporcionado por un proveedor de precios. Para valorar este tipo de contratos se

hace a través de modelos estándares los cuales corresponden al valor presente de los flujos futuros esperados a recibir y a entregar, según corresponda, proyectados de acuerdo con las tasas futuras implícitas aplicables y descontados a las tasas de interés prevalecientes en el mercado en la fecha de valuación.

En las opciones se cumplieron con las condiciones para su tratamiento contable de cobertura dependiendo de la posición primaria que se cubre será su registro del resultado por valuación mensual en resultados o en la cuenta de Resultados integrales, haciendo también un registro del activo o pasivo financiero en el estado de posición financiera bajo el rubro “Otros resultados integrales acumulados” subconcepto “Cambios en la Valuación de Instrumentos Financieros Derivados”. En este tipo de operaciones sus efectos de cobertura se reconocen dentro del margen financiero.

Para efectos de presentación en los estados financieros, el saldo neto (posición) de los flujos esperados a recibir y a entregar por contrato se presenta en el estado de posición financiera bajo el rubro “Instrumentos financieros derivados”, de acuerdo con su naturaleza deudora o acreedora respectivamente.

Por lo que respecta a las políticas y frecuencia de valuación y las acciones establecidas en función de la valuación obtenida, Consubanco tiene como política hacer la valuación diaria de las posiciones de derivados y registro contable mensual y con base a dichas valuaciones y en consulta con los directivos revelasen toman las acciones pertinentes.

Cabe señalar que las valuaciones de la posición de operaciones derivadas son realizadas por (i) el proveedor de precios, (ii) el personal interno para una valuación interna y (iii) por las distintas contrapartes.

En estos instrumentos de cobertura, la efectividad de la cobertura se mide tanto prospectiva como retrospectivamente. Para medir la efectividad prospectiva se valúa a mercado tanto la posición primaria cubierta como del derivado de cobertura, una vez calculado se verifica que los cambios en el valor razonable del instrumento derivado mantengan una alta efectividad en la compensación de los cambios en el valor razonable de la posición primaria. La medición de la efectividad retrospectiva de los instrumentos de cobertura se realiza basándose en los resultados pasados en términos de compensaciones de flujos reales efectuados entre el derivado y la posición primaria que está cubriendo.

Los instrumentos derivados de cobertura vigentes son altamente efectivos ya que el nivel de cobertura se encuentra en el rango establecido en la Norma Internacional de Contabilidad (IFRS) NIC 39 “Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición”, párrafo FC136, que establece que una cobertura es altamente eficiente si la razón de cobertura fluctúa en un rango entre el 80% y el 125% de correlación inversa.

La NIC-39, “Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición”, requiere que, en la determinación del valor razonable de los instrumentos financieros, se considere el riesgo crediticio, el cual representa el riesgo de que una contraparte no haga frente a sus obligaciones contractuales. Por lo tanto, el valor razonable de la posición activa y pasiva de los instrumentos financieros derivados se presenta neto del ajuste por valuación crediticia atribuible al riesgo de incumplimiento, tanto de Consubanco como del que proviene de las contrapartes con quienes la Compañía tiene contratados sus instrumentos financieros derivados.

## Metodología de Valuación

Para los instrumentos con fines de cobertura, que son los únicos que opera la CSB, cuenta con definiciones operativas y normativas, aprobadas por el CAIR y contenidas en el Manual de Administración Integral de Riesgos en los que se establecen las metodologías de valuación utilizadas.

Asimismo, la valuación de los instrumentos de cobertura se realiza de forma diaria con base en los parámetros empleados en las prácticas de mercado (tasas, tipos de cambio, precios, sábana de volatilidades, etc.)

### **Descripción de los métodos y técnicas de valuación con las variables de referencia relevantes y los supuestos aplicados, así como la frecuencia de valuación.**

De acuerdo con el criterio B-5, la prueba de efectividad se debe de realizar al inicio de esta, siendo la cobertura altamente efectiva el cumplimiento de la compensación de los cambios en el valor razonable atribuible al riesgo que se está cubriendo, tal como lo establece el criterio B-5.:

**GA44** “Una cobertura se considerará altamente efectiva si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- a) Al inicio de la cobertura y en los periodos siguientes, se espera que ésta sea altamente efectiva para cancelar los cambios en el valor razonable o en los flujos de efectivo atribuibles al riesgo cubierto, durante el periodo para el que se haya designado la cobertura. Tal expectativa puede demostrarse de varias formas, entre las que se incluye la realización de una comparación de los cambios pasados en el valor razonable o en los flujos de efectivo del instrumento de cobertura, que sean atribuibles al riesgo cubierto, con los cambios que hayan experimentado en el pasado este valor razonable o los flujos de efectivo, respectivamente; así como la demostración de una elevada correlación estadística entre el valor razonable o los flujos de efectivo de la partida cubierta y los que corresponden al instrumento de cobertura. La Institución puede escoger una razón de cobertura distinta de uno a uno, con el fin de mejorar la efectividad de la cobertura, como se ha descrito en el párrafo GA39.”
  
- b) La efectividad real de la cobertura se encuentra en un rango de 80-125 por ciento. Por ejemplo, si los resultados conseguidos son tales que la pérdida en el instrumento de cobertura es de 120 unidades monetarias, mientras que la ganancia en los instrumentos de caja es de 100 unidades monetarias, el grado de cancelación puede medirse como 120/100, lo que dará un 120 por ciento, o bien como 100/120, lo que dará un 83 por ciento. En este ejemplo, suponiendo que la cobertura cumple la condición establecida en el inciso (a) anterior, la Institución podría concluir que la cobertura ha sido altamente efectiva.”

**GA52** “Si una Institución designa a una opción en su totalidad como un instrumento de cobertura de una transacción pronosticada respecto a un riesgo de un sólo lado, la relación de cobertura no será perfectamente efectiva. Lo anterior debido a que el premio pagado por la opción incluye el valor en el tiempo y, como se establece en el párrafo GA34, la cobertura de

un riesgo de un sólo lado no incluye el valor en el tiempo de una opción. Por tanto, en esta situación, no existirá una cancelación entre los flujos de efectivo relativos a la prima pagada correspondientes al valor en el tiempo de la opción, y aquéllos relativos al riesgo cubierto.”

**GA53** “En el caso del riesgo de tasa de interés, la efectividad de la cobertura puede evaluarse preparando un calendario de vencimientos para los activos financieros y los pasivos financieros, que muestre la exposición neta a la tasa de interés para cada periodo, siempre que la exposición neta esté asociada con un activo o pasivo específico (o con un grupo de activos o pasivos específicos, o bien con una porción específica de los mismos) dando lugar a la exposición neta, y la efectividad de la cobertura se evalúa con referencia a ese activo o pasivo.”

Para las operaciones de opciones mensualmente se recibe de la contraparte su valuación y se compara su valor razonable con el proporcionado por un proveedor de precios. Para valuar este tipo de contrato se hace a través de modelos estándares los cuales corresponden al valor presente de los flujos futuros esperados a recibir y a entregar, según corresponda, proyectados de acuerdo con las tasas futuras implícitas aplicables y descontados a las tasas de interés prevalecientes en el mercado en la fecha de valuación.

En las opciones se cumplieron con las condiciones para su tratamiento contable de cobertura dependiendo de la posición primaria que se cubre será su registro del resultado por valuación mensual en resultados o en la cuenta de Resultados integrales, haciendo también un registro del activo o pasivo financiero en el estado de posición financiera bajo el rubro “Otros resultados integrales acumulados” subconcepto “Cambios en la Valuación de Instrumentos Financieros Derivados”. En este tipo de operaciones sus efectos de cobertura se reconocen dentro del margen financiero.

La Institución elabora la prueba de efectividad prospectiva al inicio de la cobertura, la prueba de efectividad retrospectiva al menos al cierre de cada mes.

La valuación de los instrumentos financieros derivados es realizada por el área de Riesgos.

### **Pruebas de efectividad prospectiva**

Para esta prueba necesitamos demostrar que la relación de cobertura que pretendemos establecer funcione de forma adecuada antes de que la relación de cobertura sea establecida. La prueba consiste básicamente en llevar a cabo una regresión lineal sobre las ganancias de las opciones call que se obtendrían al vencimiento de esta –terminal value- (variable explicativa o independiente), contra el exceso en el pago del % originadas por el pago del componente variable de los intereses de la Línea de crédito; las pérdidas obtenidas de la posición primaria, la cual se define como las pérdidas derivadas de aumento en la tasa spot TIIE 28D. Para llevar a cabo esta tarea ejecutamos cada uno de los siguientes puntos:

1. Obtenemos simulaciones de la posición primaria cuando se encuentre el componente variable de la tasa de referencia se encuentre arriba de %, para obtener los escenarios de pago de intereses mayores al %, basados en *terminal value*, hasta + 1%

2. Posteriormente, obtenemos una serie de simulaciones de los valores terminadas de las opciones *calls* arriba del strike y hasta un +1%.

3. Una vez obtenidas estas series de valores para la posición primaria y los *calls*, se lleva a cabo una regresión lineal.

La prueba se considera altamente efectiva, y por tanto la relación de cobertura factible para implementarse si:

- La R2 de la regresión lineal es mayor o igual a 0.8
- La correlación en la regresión lineal es de 0.8 o mayor
- La pendiente  $m$  se encuentra en el intervalo [0.8, 1.25]

Si cualquiera de estas condiciones no se cumple indica que la prueba no es efectiva y la relación de cobertura no puede establecerse. Sólo se consideran los movimientos en el precio de la TIIE 28D arriba del strike pactado, ya que en la relación de cobertura se explica que esta parte del movimiento es la que se cubre con los *calls*, es decir sólo el valor intrínseco del call se toma en consideración.

En estos instrumentos de cobertura que se encuentran vigentes, la efectividad de la cobertura se mide tanto prospectiva como retrospectivamente. Para medir la efectividad prospectiva se valúa a mercado tanto la posición primaria cubierta como del derivado de cobertura, una vez calculado se verifica que los cambios en el valor razonable del instrumento derivado mantengan una alta efectividad en la compensación de los cambios en el valor razonable de la posición primaria. La medición de la efectividad retrospectiva de los instrumentos de cobertura se realiza basándose en los resultados pasados en términos de compensaciones de flujos reales efectuados entre el derivado y la posición primaria que está cubriendo.

Los instrumentos derivados de cobertura vigentes son altamente efectivos ya que el nivel de cobertura se encuentra en el rango establecido en la Norma Internacional de Contabilidad (IFRS) NIC 39 “Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición”, párrafo FC136, que establece que una cobertura es altamente eficiente si la razón de cobertura fluctúa en un rango entre el 80% y el 125% de correlación inversa.

## **FUENTES INTERNAS Y EXTERNAS DE LIQUIDEZ QUE PUDIERAN SER UTILIZADAS PARA ATENDER REQUERIMIENTOS RELACIONADOS CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**

Los requerimientos de liquidez relacionados a instrumentos financieros derivados son atendidos tanto con fuentes internas y externas. Dentro de las fuentes internas se encuentra la generación propia de recursos derivados de la operación, los cual han sido suficientes para cubrir los requerimientos de dichos instrumentos y como fuente externa, CONSUBANCO mantiene líneas de crédito revolvante, autorización de un programa de Certificados Bursátiles e inscripción genérica para emisión de PRLV's y CEDE's.

## **CAMBIOS EN LA EXPOSICIÓN A LOS PRINCIPALES RIESGOS IDENTIFICADOS Y EN LA ADMINISTRACIÓN DE ESTA**

La Dirección General Adjunta de Administración y Finanzas de manera mensual analiza todas las posiciones de riesgo existentes. Sin perjuicio de lo anterior, también se mantiene un monitoreo diario de las

fluctuaciones de las principales variables financieras del mercado. Asimismo (i) se da seguimiento a las variables del mercado.

Cabe señalar que, por el tipo de operaciones celebradas, a la fecha no se han presentado situaciones o eventualidades, tales como cambios en el valor del activo subyacente o las variables de referencia, que impliquen que los instrumentos financieros derivados contratados CONSUBANCO difieran de la situación en que originalmente fueron concebidos, que modifiquen significativamente el esquema de los mismos o que impliquen la pérdida parcial o total de las coberturas, y que requieran que la emisora asuma nuevas obligaciones, compromisos o variaciones en su flujo de efectivo de forma que vean afectada su liquidez.

Finalmente se informa que no hay incumplimientos que se haya presentado en los contratos celebrados a esta fecha.

## INFORMACIÓN CUANTITATIVA

Al 31 de marzo de 2023 Consubanco tiene contratos de cobertura a través de intercambio de flujos de efectivo, IRS Swaps contratados para cubrir una exposición de deuda por \$2,200 pesos de acuerdo con las principales características que se desglosan a continuación:

Nacional (MXN)	Tipo Derivado	Amortización	Fecha Celebración	Fecha Vencimiento	Subyacente	Precio de Ejercicio
1,200,000,000	SWAP	28 días	31-ago-22	27-feb-25	TIE 28 días	9.35%
1,000,000,000	SWAP	28 días	02-sep-22	29-ago-25	TIE 28 días	9.18%

Al cierre del primer trimestre de 2023, no ha habido cambios en el portafolio de coberturas contratadas por la institución.

NACIONAL (MXN)	TIPO DERIVADO	AMORTIZACIÓN	PERIODICIDAD DE PAGO	FECHA DE INICIO	FECHA VENCIMIENTO	SUBYACENTE	SOBRETASA	TASA FIJA	EMISOR A PAGA	EMISORA RECIBE
1,200,000,000	Intercambio de tasas de interés	N.A	28 DÍAS	31-ago-22	27-feb-25	TIE 28	-	9.35%	TASA FIJA	TASA VARIABLE
1,000,000,000	Intercambio de tasas de interés	N.A	28 DÍAS	02-sep-22	29-ago-25	TIE 28	-	9.18%	TASA FIJA	TASA VARIABLE

## Vencimiento de Instrumentos Financieros Derivados

Durante el primer Trimestre del 2023 la emisora no tuvo vencimientos.

La Institución tuvo llamadas de margen durante el primer trimestre de 2022, dejando un saldo de 28.6 mdp.

A la fecha de emisión del presente reporte la Institución no ha tenido ningún incumplimiento que se haya presentado en los contratos de Instrumentos Financieros derivados durante el primer de 2023.

La posición en valor absoluto del valor razonable no representa el 5% de los activos, pasivos o capital ni el 3% de las ventas.

La posición en Instrumentos Financieros Derivados al 31 de marzo de 2023 se detalla en la siguiente tabla:

	Contratación	Vencimiento	Fines de Cobertura Negociación	Amortización	Monto nacional (Valor nominal)	Subyacente		Valor Razonable	
						Base	Ejercicio	Trim Ant	Trim Act
SWAP Tasas de interés	31-ago-22	27-feb-25	Cobertura	Mensual	\$1,200,000,000	TIE 28	9.35%	\$9,685,302	\$15,798,303
SWAP Tasas de interés	02-sep-22	29-ago-25	Cobertura	Mensual	\$1,000,000,000	TIE 28	9.18%	\$4,618,707	\$10,426,628

## ANÁLISIS DE SENSIBILIDAD

Las políticas de Instrumentos Financieros derivados de la Institución sólo contemplan la utilización de estos con fines de cobertura por lo que no se cuenta con instrumentos con fines distintos o de aquellos que por su naturaleza deban reconocer la ineffectividad de la cobertura para los que sea necesaria una metodología para la medición de riesgos de mercado.

Por lo anterior, debido a que la estructura en las posiciones con fines de cobertura tiene una efectividad que va del 80% al 120%, se considera que el análisis de sensibilidad.

## [814000] Notas complementarias a la información financiera

### NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

#### PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Las políticas contables de la Institución están de acuerdo con los criterios contables establecidos por la Comisión, las cuales se incluyen en las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, los cuales requieren que la Administración efectúe ciertas estimaciones y que utilice ciertos supuestos para determinar la valuación de algunas de las partidas incluidas en los Estados Financieros y efectuar las revelaciones que se requiere presentar en los mismos. Aun cuando pueden llegar a diferir de su efecto final, la Administración considera que las estimaciones y supuestos utilizados fueron los adecuados en las circunstancias actuales.

De acuerdo con el Criterio Contable A-1 de la Comisión, la contabilidad del Banco se ajustará a las Normas de Información Financiera Mexicanas ("NIF") definidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. ("CINIF"), excepto cuando a juicio de la Comisión sea necesario aplicar una normatividad o un criterio de contabilidad específico, tomando en consideración que la Institución realiza operaciones especializadas.

La normatividad de la Comisión a que se refiere el párrafo anterior es a nivel de normas de reconocimiento, valuación, presentación y en su caso revelación, aplicables a rubros específicos dentro de los estados financieros consolidados, así como de las aplicables a su elaboración.

En este sentido, la Comisión aclara que no procederá la aplicación de criterios de contabilidad, ni del concepto de supletoriedad, en el caso de operaciones que por legislación expresa no estén permitidas o estén prohibidas, o bien, no estén expresamente autorizadas.

Las principales políticas contables aplicadas por la Administración de la Institución en la preparación de sus estados financieros se describen a continuación

#### Nuevos Pronunciamientos Contables.

Al 31 de diciembre de 2022, el CINIF ha promulgado las siguientes NIF y Mejoras a las NIF que pudiesen tener un impacto en los estados financieros de la Institución:

a. Mejoras a las NIF que generan cambios contables

NIF B-11, Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas - Los activos de larga duración mantenidos para distribuir a los propietarios, es decir, que serán utilizados para pagar dividendos o reembolsos de capital, se valúan al menor entre su valor neto en libros y su valor razonable menos costos de disposición en los términos de la NIF B-11, Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas; no obstante, hace falta precisar cuál es el reconocimiento contable que se generaría por la diferencia que pudiera existir entre el importe por distribuir a los propietarios y el valor de dichos activos de larga duración. Por lo tanto, se propone adicionar los párrafos necesarios que indiquen que, por tratarse de distribuciones a los propietarios, se deben afectar las utilidades acumuladas, tal como se establecía en el Boletín C-15, Deterioro en el valor de los activos de larga duración y su disposición, el cual estuvo en vigor hasta el ejercicio 2021.

b. Mejoras a las NIF que no generan cambios contables

La NIF B-3 – Estado de resultado integral, aclara que las fluctuaciones cambiarias derivadas de las Unidades de Inversión (UDIS) se deben incluir en el resultado integral de financiamiento; por su parte, para efectos de la NIF B-10 – Efectos de la inflación, deben tratarse como partidas monetarias; consecuentemente, en la aplicación de la NIF B-15 – Conversión de monedas extranjeras, deberán ser valuadas a tipo de cambio de cierre.

NIF B-10, - Cuando se emitió la NIF B-10 se incluyó la mención al 8% porque fue el promedio anual para determinar el 26% acumulado en tres años. Se elimina la referencia al promedio de 8%.

NIF C-3, Cuentas por cobrar – Se aclara que el alcance de esta NIF incluye a las otras cuentas por cobrar que no devengan interés. Se elimina referencia cuentas por cobrar “comerciales”, incluyendo así, todas las cuentas por cobrar.

NIF C-4, Inventarios – Se precisa que su alcance incluye activos tangibles e intangibles. Se elimina la referencia a que los materiales directos incluyan refacciones para mantenimiento. Se modifica el concepto de pagos anticipados (en el contexto de inventarios) a “inventarios pagados por anticipado”.

Tasa efectiva. La Administración de la Sociedad notificó a la CNBV, que tomaría la opción de seguir utilizando durante el periodo de enero a diciembre de 2022, la tasa de interés contractual y el método de línea recta para el reconocimiento de las comisiones cobradas y de los costos de transacción señalados en el Criterio B-6 “Cartera de Crédito” del Anexo 33 de las Disposiciones, vigente hasta el 31 de diciembre de 2021, e implementar el método de tasa de interés efectiva hasta 2023.

A continuación, se muestra una breve descripción de los cambios con aplicación el 1 de enero de 2023 de la tasa efectiva:

### Determinación de la tasa de interés efectiva

Para determinar la tasa de interés efectiva, la entidad deberá seguir los pasos siguientes:

1. Determinar el monto de los flujos de efectivo futuros estimados a recibir. - Mediante la sumatoria del principal y los intereses que se recibirán conforme al esquema de pagos del crédito, durante el plazo contractual, o en un plazo menor si es que existe una probabilidad de pago antes de la fecha de vencimiento u otra circunstancia que justifique la utilización de un plazo menor.
2. Determinar el interés efectivo. - Deduciendo de los flujos de efectivo futuros estimados a recibir, determinados conforme al numeral anterior, el monto neto financiado, determinado conforme al párrafo 55 anterior.
3. Determinar la tasa de interés efectiva. - Representa la relación entre el interés efectivo referido en el numeral 1 anterior y el monto neto financiado a que se refiere el párrafo 55 anterior.

Cuando en términos del numeral 1 anterior, la entidad utilice un plazo menor al contractual, deberá contar con evidencia suficiente de las circunstancias que justifican la aplicación de dicha opción.

### Mecánica de adopción

Se ejecutó con base al Proceso de Implementación de Normas Contables, mediante la creación de proyectos en donde se establecieron las definiciones de las políticas contables y los procesos para la implantación de las norma.

De acuerdo a los artículos transitorios mencionados en las Disposiciones y, como una solución práctica, las instituciones de crédito en la aplicación de los criterios de contabilidad que se modifican podrán reconocer en la fecha de aplicación inicial, el efecto acumulado de los cambios contables.

### Ajustes llevados a cabo en la determinación de los efectos iniciales:

La Administración reconoció el efecto inicial por la entrada en vigor de esta norma, por un monto de \$1,380 millones de Pesos, como sigue:

Concepto	Debe	Haber
Activo por diferir costo de cartera		1,380
Resultados acumulados	1,380	

El efecto neto de impuestos diferidos (ISR y PTU) reconocido en los resultados acumulados, como un incremento/ (decremento) por un monto que ascendió a (\$423) en el capital contable.

## CONSOLIDACIÓN

Bursatilización de cartera- Con fecha del 11 de diciembre 2017, se celebró un contrato de Fideicomiso Irrevocable de Emisión, Administración y Pago No. CIB/2905 (el “Contrato de Fideicomiso” o el “Fideicomiso”) entre la Institución, CI Banco, SA, Institución de Banca Múltiple, en su capacidad de fiduciario del Fideicomiso No. CIB/2905 (el emisor), y Monex Casa de Bolsa, SA de CV, Monex Grupo Financiero, en la calidad de representante común, con el objeto de, entre otros, llevar a cabo la emisión y colocación de certificados bursátiles fiduciarios al amparo de un programa de colocación autorizado con oficio 153/11168/2017 de fecha 11 de diciembre 2017 por un monto de hasta 2,000,000.00 equivalente a 20,000,000 de certificados Bursátiles con valor nominal de \$100.00 (cien pesos 00/100MN) cada uno, que se llevó a cabo a través del Contrato de Fideicomiso.

Para efectos contables se concluyó que la bursatilización no cumple con los requisitos para la baja de activos financieros que establece la norma C-1 emitida por la Comisión, por lo tanto, a partir del 31 de diciembre 2017, el fideicomiso se consolida con los estados financieros de Consubanco, SA y ambos constituyen los estados financieros consolidados.

La Vigencia de los Certificados Bursátiles es de 84 meses contados a partir de la fecha de la emisión que equivalen a 7 años con 3 años de gracia y 36 amortizaciones lineales a partir del mes 37. Los Certificados Bursátiles son quirografarios y no cuentan con garantía específica. El propio programa establece que debe existir un aforo de 1.125 veces con un mínimo de 1.08 veces.

Adicionalmente, se detallan los criterios de elegibilidad que tiene la cartera:

A. Dictamen del Administrador Maestro. De acuerdo con lo establecido en el Contrato de Administración, cada vez que un Derecho al Cobro sea transmitido al Patrimonio del Fideicomiso durante la vigencia de este Contrato, el Administrador Maestro verificará que dicho Derecho al Cobro reúna los Requisitos de Elegibilidad que se establecen en el inciso B de esta Cláusula 2, y entregará un dictamen por escrito al Factorante al respecto.

B. Requisitos de Elegibilidad. Para que cualquier Derecho al Cobro pueda ser considerado como un Derecho al Cobro Elegible conforme a este Contrato, al momento de ser transmitido al Patrimonio del Fideicomiso dicho Derecho al Cobro deberá cumplir los Requisitos de Elegibilidad que se establecen a continuación:

1. Que el Derecho al Cobro no sea un Derecho al Cobro Incumplido; 2. Que en la fecha en que el Derecho de Cobro sea transmitido al Patrimonio del Fideicomiso, el Derecho al Cobro de que se trate no presente más de 31 (treinta y un) días de atraso en sus pagos, de conformidad con el Contrato de Crédito correspondiente;

3. Que el Derecho al Cobro esté relacionado a un Convenio de Colaboración vigente celebrado con el Retenedor y el Retenedor haya recibido una Autorización de Descuento por parte del Empleado, Pensionado o Jubilado,

4. Que la transmisión al Patrimonio del Fideicomiso del Derecho al Cobro de que se trate sea inscrita en el RUG, en el entendido de que este requisito se podrá cumplir con posterioridad a la fecha en que el Derecho al Cobro de que se trate haya sido transmitido al Patrimonio del Fideicomiso, pero en caso de que dicho requisito no haya sido cumplido a más tardar dentro de los 30 (treinta) Días Hábilés siguientes a la fecha de la Lista Inicial o la Lista Periódica en la que se haga constar la transmisión del Derecho al Cobro respectivo, entonces dicho Derecho al Cobro dejará de ser considerado como un Derecho Elegible;

Nota.- Esta labor la lleva a cabo Linq como Prestador de Servicios Dentro de este Fideicomiso.

5. Que el Derecho al Cobro cuente con al menos 1 (un) pago realizado al amparo del Contrato de Crédito respectivo.
6. Que el Retenedor respectivo no sea un Municipio o una autoridad de la administración pública municipal.
7. Que al momento en que el Derecho al Cobro de que se trate sea transmitido al Patrimonio del Fideicomiso, el promedio de la tasa de interés pactada en los Contratos de Crédito de la totalidad de los Derechos al Cobro Transmitidos, incluyendo el Derecho al Cobro que se pretenda transmitir, sea de al menos 30% (treinta por ciento) anual sobre saldos insolutos.
8. Que el Contrato de Crédito respectivo establezca que la amortización de principal se lleve a cabo mediante pagos periódicos sucesivos y no mediante un pago único al término de su vigencia; y
9. Únicamente respecto de los Derechos al Cobro proveniente de Contratos de Crédito respecto de los cuales el Retenedor sea una de las personas que se mencionan a continuación, que los Derechos al Cobro Transmitidos y que constituyan Derechos al Cobro Elegibles no rebasen los porcentajes que se señalan a continuación respecto del total del Patrimonio del Fideicomiso: a. Derechos al Cobro provenientes de Contratos de Crédito cuyo Retenedor sea Petróleos Mexicanos (Pemex) o sus subsidiarias: hasta 10% (diez por ciento). b. Derechos al Cobro provenientes de Contratos de Crédito cuyo Retenedor realice los pagos correspondientes a través de la Tesorería de la Federación hasta 7.5% (siete punto cinco por ciento), y c. Derechos al cobro provenientes de Contratos de Crédito cuyo retenedor sea cualquier otra dependencia distinta al Instituto mexicano del Seguro Social (en el entendido de que respecto de dicho instituto no será aplicable ningún límite de concentración): hasta 5% (cinco por ciento).

El Factorado será responsable por la exactitud de la información que proporcione al Administrador Maestro para la determinación de la elegibilidad de los Derechos al Cobro conforme a lo anterior.

C. Responsabilidad del Factorado. Adicionalmente, el Factorado será responsable de que cada uno de los Derechos al Cobro que transmita conforme a este Contrato cumpla con lo siguiente:

1. Que el Contrato de Crédito respectivo exista y sea legalmente válido y exigible;
2. Que el Derecho al Cobro se encuentre denominado en Pesos y sea pagadero en exhibiciones periódicas de principal e intereses;
3. Que el Derecho al Cobro haya sido originado o adquirido por el Fideicomitente, y cumpla, en todos sus aspectos sustanciales, con los criterios y políticas de crédito y cobranza contenidos en el Anexo B del Contrato de Servicios.
4. Que la transmisión de los Derechos al Cobro por parte de los Originadores a favor del Fideicomitente haya quedado inscrita en el RUG. Nota.- Linq realiza esta labor.
5. Que el Fideicomitente no tenga conocimiento de que el Empleado, Pensionado o Jubilado correspondiente se encuentre sujeto a cualquier procedimiento de insolvencia, concursal o de quiebra o cualquier procedimiento similar que en su caso, le sea aplicable;
6. Que el Contrato de Crédito respectivo se haya otorgado con relación a un Contrato de Crédito sustancialmente igual al formato de contrato que se adjunta al presente como Anexo "C"; en el entendido de que en el supuesto que dicho formato sea modificado, el Fideicomitente únicamente deberá entregar una notificación en ese sentido al Fiduciario y a las Agencias Calificadoras previo a la transmisión de dicho Derecho al Cobro;
7. Que el Derecho al Cobro no contravenga ninguna ley o reglamento aplicable, incluyendo de manera enunciativa, mas no limitativa, en el caso de los Derechos al Cobro cuyos Deudores sean Pensionados y Jubilados y el Retenedor sea el Instituto mexicano del Seguro Social, las disposiciones de la Ley del Seguro Social;
8. Que el Contrato de Crédito, junto con las facturas, documentos, instrumentos o títulos que amparan o den origen al Derecho al Cobro respectivo, según sea el caso, relativo a dicho Derecho al Cobro sea suficiente

para ejercer acción judicial en contra del Deudor respectivo, y que el Administrador mantenga, en su calidad de depositario, los originales de dicho Contrato de Crédito y las facturas, documentos, instrumentos o títulos que amparan o den origen al Derecho al Cobro respectivo, según sea el caso;

9. Que los derechos del Factorado sobre el Derecho al Cobro de que se trate se encuentren libres de cualquier Gravamen, y que en la fecha en que sea transmitido conforme al presente Contrato, el Deudor correspondiente no tenga derecho a compensación o reclamación alguna en contra del Factorado;

10. Que respecto del derecho de Cobro de que se trate (i) el Deudor respectivo cuente con un seguro de vida que ampare el pago del saldo insoluto de las cantidades derivadas del Contrato de Crédito respectivo, o (ii) en caso de que el Deudor respectivo no cuente con el seguro de vida antes mencionado, el Deudor respectivo tenga menos de 75 (setenta y cinco) años de edad, incluyendo el plazo del crédito; y

11. Que el Derecho al Cobro no haya sido originado y no se encuentre sujeto a las leyes o reglamentos de cualquier jurisdicción conforme a las cuales sería ilegal o estaría prohibido ceder, transferir o enajenar la propiedad de dicho Derecho al Cobro en los términos de los Documentos de la Emisión.

Asimismo, se detallan las causas de amortización de los Certificados Bursátiles Fiduciarios

A. Amortización de los Certificados Bursátiles Fiduciarios. La amortización de los Certificados Bursátiles Fiduciarios se llevará a cabo según se señale en el Título correspondiente, en el entendido de que el Fiduciario podrá amortizar anticipadamente los Certificados Bursátiles Fiduciarios conforme lo que se establece en este Contrato o hacer el pago parcial o total de los Certificados Bursátiles Fiduciarios conforme a lo que se señala a continuación. En caso de ser aplicable de conformidad con lo que se establezca en la Sesión del Comité de Emisión correspondiente y en el Título, los Tenedores tendrán adicionalmente derecho a recibir la prima por pago anticipado. A partir de la Fecha de Inicio de Pago, el Fiduciario deberá realizar los Pagos de Principal Objetivo en las Fechas de Pago y por las cantidades que se establezcan en la Sesión del Comité de Emisión y

en el Título de la Emisión respectivos. En caso de que las cantidades del Fondo de Pagos Mensuales y, en su caso, del Fondo General no sean suficientes para realizar cualquiera de los Pagos de Principal Objetivo, el Fiduciario, una vez que tenga conocimiento de dicha circunstancia, deberá notificar al Representante Común, con copia para el Fideicomitente, en cuyo caso el Periodo de Revolvencia terminará y el Fiduciario deberá proceder a la amortización acelerada de los Certificados Bursátiles Fiduciarios derivado de un Evento de Incumplimiento. El Fideicomitente podrá hacer aportaciones adicionales al Patrimonio del Fideicomiso, directamente o a través de cualquier tercero, para llevar a cabo cualquier amortización anticipada de los Certificados Bursátiles Fiduciarios, más no estará obligado a ello.

1. Amortización Anticipada Voluntaria. El Fiduciario deberá amortizar anticipadamente el total del valor nominal o del Saldo Insoluto Ajustado (según dicho término se defina en el Título de la Emisión correspondiente) de los Certificados Bursátiles Fiduciarios en cualquier fecha a partir de la Fecha de la Emisión correspondiente (la "Amortización Anticipada Voluntaria"), sin que ello constituya un incumplimiento ni se requiera el consentimiento de los Tenedores cuando (i) el Fiduciario haya recibido por parte del Fideicomitente un requerimiento por escrito para tales efectos con al menos 7 (siete) Días Hábiles de anticipación a la fecha en que se pretenda llevar a cabo la Amortización Anticipada Voluntaria correspondiente, con copia para el Comité Técnico, el Administrador Maestro, el Representante Común y las Agencias Calificadoras, en el entendido de que el Fiduciario dará aviso a la CNBV, a la BMV y al Indeval, por escrito o a través de los medios que éstos determinen, con al menos 6 (seis) Días Hábiles de anticipación a la fecha de pago respectiva y únicamente llevará a cabo la Amortización Anticipada Voluntaria con los recursos que existan en el Patrimonio del Fideicomiso en la fecha en que dicha amortización se deba llevar a cabo o (ii) se haya llevado a cabo una Emisión subsecuente al amparo del Programa de conformidad con las instrucciones giradas al efecto por el Comité de Emisión con el propósito, entre otros, de pagar

anticipadamente los Certificados Bursátiles Fiduciarios. En dichos casos y siempre y cuando la Amortización Anticipada Voluntaria se lleve a cabo antes de la Fecha de Vencimiento que establezca el Título correspondiente, se deberá pagar la prima por pago anticipado que, en su caso, se haya pactado y se contenga en el Título respectivo. Lo anterior no será aplicable a las amortizaciones que se realicen como parte de los Pagos de Principal Objetivo.

2. Amortización Parcial Anticipada. Los eventos de amortización parcial anticipada de los Certificados Bursátiles Fiduciarios (cada uno, un “Evento de Amortización Parcial Anticipada”) serán los siguientes: a) en caso de que durante el Periodo de Revolvencia las cantidades acreditadas al Fondo General lleguen a representar el [20]% ([veinte] por ciento) o más del saldo insoluto de principal de los Certificados Bursátiles Fiduciarios, y b) en caso de que haya transcurrido el Periodo de Aplicación del Fondo para Nuevos Derechos al Cobro establecido en el inciso H de la Cláusula 7 del presente Fideicomiso, sin que el Fiduciario haya utilizado cuando menos el 90% (noventa por ciento) del total de los recursos acreditados al Fondo para Nuevos Derechos al Cobro para adquirir nuevos Derechos al Cobro originados por los Originadores. En caso de que ocurra alguno de los Eventos de Amortización Parcial Anticipada, el Fiduciario, de conformidad con las instrucciones que para tales efectos reciba del Administrador Maestro, con copia para las Agencias Calificadoras, deberá (i) en caso de que ocurra el Evento de Amortización Parcial Anticipada descrito en el subinciso a) del numeral 2 del inciso A de la presente Cláusula 11, utilizar las cantidades acreditadas en el Fondo General para amortizar parcialmente hasta donde alcance, en la Fecha de Pago siguiente a la fecha en que se haya presentado el evento respectivo, el

principal de los Certificados Bursátiles Fiduciarios de conformidad con lo establecido en el numeral 7 del inciso C de la Cláusula 8 del presente Contrato de Fideicomiso, y (ii) en caso de que ocurra el Evento de Amortización Parcial Anticipada descrito en el subinciso b) del numeral 2 del inciso A de la presente Cláusula 11, utilizar el total de los recursos que se encuentren acreditados al Fondo para Nuevos Derechos al Cobro para amortizar parcialmente hasta donde alcance, en la Fecha de Pago siguiente a la fecha en que se haya presentado el evento respectivo, los Certificados Bursátiles Fiduciarios de conformidad con lo establecido en el numeral 8 del inciso C de la Cláusula 8 del presente Contrato de Fideicomiso. El Administrador Maestro deberá notificar por escrito al Fiduciario y al Representante Común en caso de que se presente y, de ser el caso, cuando se subsane un Evento de Amortización Parcial Anticipada, en la fecha en que tenga conocimiento del mismo. 3. Amortización que Resulte de un Evento de Amortización Acelerada. La amortización acelerada de los Certificados Bursátiles Fiduciarios que resulte de un Evento de Amortización Acelerada, deberá realizarse en la Fecha de Pago inmediata siguiente a la fecha en que hubiere ocurrido el Evento de Amortización Acelerada conforme al presente Contrato; en el entendido de que, en caso de no haber recursos suficientes en las Cuentas y Fondos del Fideicomiso para llevar a cabo dicha amortización acelerada en la Fecha de Pago inmediata siguiente a la fecha en que hubiere ocurrido el Evento de Amortización, los Certificados Bursátiles Fiduciarios deberán amortizarse en su totalidad en las subsecuentes Fechas de Pago hasta lograr su amortización total para lo cual el Fiduciario deberá utilizar todos los recursos que se encuentren en el Patrimonio del Fideicomiso, excepto por las cantidades que deban destinarse al pago de los Gastos de Mantenimiento de conformidad con lo establecido en el presente Contrato hasta en tanto los Certificados Bursátiles Fiduciarios no hayan sido totalmente amortizados, en el entendido de que el Fiduciario notificará por escrito al Representante Común a más tardar 3 (tres) Días Hábiles anteriores a cada Fecha de Pago el importe a pagar por concepto de principal hasta que el saldo insoluto de los Certificados Bursátiles se haya pagado en su totalidad.

4. Amortización que Resulte de un Evento de Incumplimiento. Conforme a lo establecido en el numeral 4 del inciso B de la Cláusula 10 de este Contrato, el saldo insoluto de los Certificados Bursátiles Fiduciarios podrá ser declarado vencido y pagadero en forma anticipada en caso de que haya ocurrido un Evento de

Incumplimiento, en cuyo caso, el Fiduciario procederá a la amortización anticipada de los Certificados Bursátiles Fiduciarios de inmediato con todos los recursos que se encuentren en el Patrimonio del Fideicomiso hasta el pago total del saldo insoluto, de los intereses devengados y no pagados, y demás cantidades pagaderas conforme a los Certificados Bursátiles Fiduciarios o hasta haber agotado el Patrimonio del Fideicomiso. En caso de que los recursos líquidos en el Patrimonio del Fideicomiso en la fecha en que se decreta el vencimiento anticipado de los Certificados Bursátiles Fiduciarios no sean suficientes para cubrir el pago total de las cantidades antes señaladas, el Fiduciario hará pagos parciales en cada Fecha de Pago subsecuente con los recursos del Patrimonio del Fideicomiso conforme éstos se vayan liquidando, hasta haber realizado el pago total del saldo insoluto de los Certificados Bursátiles Fiduciarios o hasta haber agotado el Patrimonio del Fideicomiso en su totalidad.

5. Amortización al Vencimiento del Plazo de los Certificados Bursátiles Fiduciarios. El Fiduciario deberá amortizar los Certificados Bursátiles a más tardar en la Fecha de Vencimiento de la Emisión, junto con el importe total de los intereses devengados por el período correspondiente, que el Representante Común notifique a todas las partes, conforme a los términos y condiciones previstos para tal efecto en la Sesión del Comité de Emisión y Título correspondientes, y con cargo al Patrimonio del Fideicomiso. Para los efectos antes mencionados, en la Fecha de Vencimiento de la

Emisión de que se trate el Fiduciario deberá proceder a aplicar las cantidades que integren el Fondo para Pagos Mensuales y el Fondo General al pago de saldo total insoluto y los intereses devengados y no pagados de los Certificados Bursátiles Fiduciarios y/o, en su caso, cualquier otra cantidad adeudada a los Tenedores. La amortización de los Certificados Bursátiles Fiduciarios se hará única y exclusivamente con los recursos líquidos provenientes del Patrimonio del Fideicomiso, hasta donde éste baste y alcance. En caso de que los recursos líquidos en el Patrimonio del Fideicomiso en la Fecha de Vencimiento de la Emisión no sean suficientes para cubrir el pago total de las cantidades antes señaladas, el Fiduciario hará pagos parciales con los recursos del Patrimonio del Fideicomiso conforme éstos se vayan liquidando, hasta haber realizado el pago total del saldo insoluto de los Certificados Bursátiles Fiduciarios o hasta haber agotado el Patrimonio del Fideicomiso en su totalidad.

B. Avisos de Amortización Anticipada. Para cualquier amortización anticipada total de los Certificados Bursátiles Fiduciarios, cuya fecha no se encuentre prevista en el Título correspondiente, es decir, con excepción de las amortizaciones correspondientes a un pago programado de principal, el Fiduciario, deberá divulgarlo a la BMV a través del sistema "EMISNET", tan pronto como sea posible una vez que tenga conocimiento, pero con por lo menos 6 (seis) Días Hábiles anteriores a la fecha en que se harán los pagos correspondientes. Los avisos contendrán, como mínimo, la fecha en que se hará el pago, el importe de la amortización y, en su caso, de la prima a pagar, las variables utilizadas para determinar dicha prima, y los demás datos necesarios para el cobro de los Certificados Bursátiles Fiduciarios. El Fiduciario deberá también dar aviso y proporcionar la información mencionada a la CNBV, al Indeval y al Representante Común, por lo menos con 6 (seis) Días Hábiles de anticipación a la fecha señalada para la amortización anticipada de que se trate. Las anteriores obligaciones de proporcionar avisos no impedirán la amortización acelerada de los Certificados Bursátiles Fiduciarios. Dichos avisos contendrán, como mínimo, la fecha en que se hará el pago, el importe de la amortización respectiva, el importe de la prima a pagar, en su caso, las variables utilizadas para determinar dicha prima, y los demás datos necesarios para el cobro de los Certificados Bursátiles Fiduciarios.

Para cualquier aviso de Pago de Principal Objetivo o pago parcial de principal, el Representante Común, previa notificación del Fiduciario, deberá divulgarlo a la BMV, a la CNBV y al Indeval por escrito o a través de los medios que éstas determinen con 2 (dos) Días Hábiles anteriores a la fecha en que se harán los pagos correspondientes.

Así mismo, el citado Fideicomiso al cierre del 31 de marzo 2023 presenta las siguientes cifras en su Patrimonio.

**CIBanco S.A. Institución de Banca Múltiple**  
**Fideicomiso CIB/2905 - Administrador Consubanco**  
**Balance General Preliminar al 31 de Marzo 2023**  
(Consolidación de Monedas, Importes en Pesos Mexicanos)

<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
Disponibilidades	294,456.94	Obligaciones en operaciones de bursatilización	284,398,748.27
Inversión en valores disponibles para la venta	134,218.11	Otras cuentas por pagar	273,307,692.23
Deudoras por reporte	91,676,981.46	Provisiones	2,469,833.74
Coberturas de activos financieros	7,653,538.32	<b>SUMA DE PASIVO</b>	<u>560,176,274.24</u>
Otras cuentas por cobrar	2,469,833.74	<b>PATRIMONIO</b>	
Derechos de cobro adquiridos	389,522,237.33	Capital contable contribuido (neto)	5,292,741.80
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	15,739,112.74	Resultado de ejercicios anteriores	-43,238,203.48
		Resultado del ejercicio	-14,740,433.92
		<b>SUMA DE PATRIMONIO</b>	<u>-52,685,895.60</u>
<b>SUMA DE ACTIVO</b>	<u>507,490,378.64</u>	<b>SUMA DE PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<u>507,490,378.64</u>

**CUENTAS DE ORDEN**

**CIBanco S.A. Institución de Banca Múltiple**  
**Fideicomiso CIB/2905 - Administrador Consubanco**  
**Estado de Resultados Preliminar del 1 de Enero al 31 de Marzo 2023**  
(Consolidación de Monedas, Importes en Pesos Mexicanos)

		<b>Acumulado del Ejercicio</b>
<b>Ingresos</b>		
Ingresos por intereses		1,497,216.97
	<b>Subtotal</b>	<u>1,497,216.97</u>
<b>Egresos</b>		
Gastos de administración y promoción	3,454,780.22	
Gastos por intereses	12,762,213.98	
Gastos financieros	20,656.69	
	<b>Subtotal</b>	<u>16,237,650.89</u>
<b>Deficiente de Operación</b>		<u>14,740,433.92</u>