



**CONSUBANCO, S.A.,
Institución de Banca Múltiple**

Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) & Coeficiente de Fondeo Estable Neto (CFEN).

2T 2022

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)
ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES					
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	769.41	No aplica	769.41
SALIDAS DE EFECTIVO					
2	Financiamiento minorista no garantizado	916.64	45.83	916.64	45.83
3	Financiamiento estable	916.64	45.83	916.64	45.83
4	Financiamiento menos estable	-	-	-	-
5	Financiamiento mayorista no garantizado	664.10	346.36	664.10	346.36
6	Depósitos operacionales	423.65	105.91	423.65	105.91
7	Depósitos no operacionales	-	-	-	-
8	Deuda no garantizada	240.45	240.45	240.45	240.45
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	-	No aplica	-
10	Requerimientos adicionales:	800.34	175.72	800.34	175.72
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimiento de garantías	84.78	84.78	84.78	84.78
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	58.06	58.06	58.06	58.06
13	Líneas de crédito y liquidez	657.49	32.87	657.49	32.87
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	-	-	-	-
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	97.07	97.07	97.07	97.07
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	661.54	No aplica	661.54
ENTRADAS DE EFECTIVO					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	608.85	0.24	608.85	0.24
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	502.63	251.31	502.63	251.31
19	Otras entradas de efectivo	32.88	32.88	32.88	32.88
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	661.54	661.54	661.54	661.54
			importe ajustado		importe ajustado
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	769.41	No aplica	769.41
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	225.31	No aplica	225.31
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	499.25%	No aplica	499.25%

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

(a) Los días naturales que contempla el trimestre que se está revelando: 91 días naturales (del 1 de abril al 30 junio de 2022).

(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 2022			
Concepto	abr-22	may-22	jun-22
Activos Líquidos Computables	700,711,086	781,860,851	647,642,923
Salidas de Efectivo	455,084,931	1,155,448,598	879,424,172
Entradas de Efectivo	341,313,698	624,092,084	444,661,776
Flujo Neto	113,771,233	531,356,515	434,762,396
Coeficiente de Cobertura de Liquidez*	616%	147%	149%

cifras en pesos

* porcentaje

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

Durante el segundo trimestre de 2022, se buscó tener una caja (Activos Líquidos Computables) suficiente para cumplir con los compromisos de pago de deuda de mediano plazo que se contrató durante 2021 y que tiene fechas de vencimiento entre junio y julio del 2022.

Las salidas de efectivo se ven afectadas a partir de mayo por el reconocimiento de las obligaciones a cubrir durante los meses de junio y julio.

Las entradas tuvieron un mayor saldo en mayo 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.

Activos Líquidos	abr-22	may-22	jun-22
Caja (Efectivo)	0.40%	0.08%	0.04%
DRM (Depósitos en Banco de México)	8.59%	7.62%	9.24%
Otros depósitos no otorgados en garantía	1.05%	16.43%	1.14%
Activos de Nivel I	89.97%	75.88%	89.57%
Activos de Nivel 2A	0.00%	0.00%	0.00%
Total de Activos Líquidos Computables	100%	100%	100%

Los activos líquidos computables, en promedio estuvieron formados en un 100 por Activos de Nivel I, es decir papel gubernamental; si al final del trimestre se muestra una disminución en la participación de los activos líquidos computables por la colocación de crédito comercial y preferencia por inversión en PRLVs con contrapartes de alta calidad y que ofrecen un rendimiento mayor.

(e) La concentración de sus fuentes de financiamiento;



Concentración de Fuentes de Financiamiento	abr-22	may-22	jun-22
Mercado de Dinero			
CEDE'S	39%	42%	43%
PRLV'S	0%	0%	0%
CEBURES	61%	58%	57%
Préstamos Interbancarios y de otros organismos			
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, no se tienen derivados que requieran llamadas de margen.

Exposición potencial para derivados de Banco (jun-22)	
MXN millones	
Con contrato de compensación	0.00
Sin contrato de compensación	0.00
Posibles llamadas de margen (jun-19)	
Posibles llamadas de Margen	0.00

(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	abr-22	may-22	jun-22
Mercado de Dinero			
CEDE'S	39%	42%	43%
PRLV'S	0%	0%	0%
CEBURES	61%	58%	57%
Préstamos Interbancarios y de otros organismos			
De Exigibilidad Inmediata	0%	0%	0%
De corto plazo	100%	100%	100%
De largo plazo	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 2021. El valor de esta razón ha sido del 1% lo que representa un 25% 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.



Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) y Coeficiente de Fondo Estable (CFEN)

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	97.92	661.03	1,289.90	2,401.30	2,961.45	5,091.29	7,149.96	48.41	784.49	-	-	-	-	-
Activos Financieros	997.05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos Captación	186.45	537.03	1,356.64	2,330.64	1,301.53	259.46	24.21	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos Financieros	100.00	465.00	813.55	350.00	850.00	1,000.00	1,200.00	-	-	-	-	-	-	-
Origenación Cartera	100.00	350.00	400.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros Salidas	0.08	0.19	0.53	0.72	1.56	3.39	-	-	-	-	-	-	-	-
Brecha	809	341	880	279	810	3,832	5,926	48	784	-	-	-	-	-
Brecha Acumulada	809	468	413	692	118	3,950	9,875	9,924	10,708	10,708	10,708	10,708	10,708	10,708

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.

Coeficiente de Fondeo Estable Neto

Formato de revelación del Coeficiente de Fondeo Estable Neto.



Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) y Coeficiente de Fondo Estable (CFEN)

Formato de revelación del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto											
(Cifras en millones de pesos)	Cifras Individuales					Cifras Consolidadas					
	Importe sin ponderar por plazo residual				Importe Ponderado	Importe sin ponderar por plazo residual				Importe Ponderado	
	Sin Vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	> 1 año		Sin Vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	> 1 año		
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE											
1	Capital:	4,083	-	-	-	4,083	4,083	-	-	-	4,083
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental	4,083	-	-	-	4,083	4,083	-	-	-	4,083
3	Otros instrumentos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Depósitos minoristas:	-	3,972	1,459	332	5,763	-	3,972	1,459	332	5,763
5	Depósitos estables	-	3,972	1,459	332	5,763	-	3,972	1,459	332	5,763
6	Depósitos menos estables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Financiamiento mayorista:	-	1,910	517	2,200	4,626	-	1,910	517	2,200	4,626
8	Depósitos operacionales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Otro financiamiento mayorista	-	1,910	517	2,200	4,626	-	1,910	517	2,200	4,626
10	Pasivos independientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Otros pasivos:	-	466	333	444	1,244	-	466	333	444	1,244
12	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No aplica	-	-	-	No aplica	No aplica	-	-	-	No aplica
13	Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores	-	466	333	444	1,244	-	466	333	444	1,244
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	-	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	-
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO											
15	Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	-	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	-
16	Depósitos en otras instituciones financieras con depósitos operacionales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Préstamos al corriente y valores:	109	474	127	6	716	109	474	127	6	716
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.	109	474	-	-	583	109	474	-	-	583
19	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles distintos de nivel I.	-	-	127	-	127	-	-	127	-	127
20	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:	-	-	-	6	6	-	-	-	6	6
21	Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estandar para riesgo de crédito de Basilea II.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Créditos a la Vivienda (vigentes), de los cuales:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estandar establecido en las Disposiciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Activos independientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Otros Activos:	1,520	1,231	44	698	3,493	1,520	1,231	44	698	3,493
27	Materias primas básicas (commodities comercializadas físicamente, incluyendo oro)	-	No aplica	No aplica	No aplica	-	-	No aplica	No aplica	No aplica	-
28	Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales	No aplica	-	-	-	-	No aplica	-	-	-	-
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No aplica	-	-	-	-	No aplica	-	-	-	-
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación	No aplica	-	-	-	-	No aplica	-	-	-	-
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores	1,520	1,231	44	698	3,493	1,520	1,231	44	698	3,493
32	Operaciones fuera de balance	No aplica	-	-	-	-	No aplica	-	-	-	-
33	Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	4,210	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	4,210
34	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%)	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	101%	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	101%

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

A finales del trimestre anterior se colocó un certificado bursátil por 1,200 millones con el objetivo de rebalancear los plazos de la deuda y estar en posición de dar cumplimiento al nivel regulatorio del 100% y se seguirán implementando colocaciones de deuda que afecten positivamente el balance.

(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, representando menos del 4% del portafolio global.

(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 renovados durante el mes de marzo, por 1,200 mdp y certificados de depósito a diversos plazos por un monto de 1,000 mdp 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 desde el año pasado esta ha venido disminuyendo en virtud de que se han realizado pagos al capital.

(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 los dos primeros meses del trimestre, el fondeo disponible fue menor respecto al fondeo requerido, explicado principalmente por la reducción del plazo por vencer del financiamiento mayorista con el que cuenta la institución.



Lo anterior, dio origen a un CFEN menor al 100% sin embargo de acuerdo con lo previsto por la institución durante el mes de marzo se realizó la renovación de su deuda, realizando prepagos de certificados bursátiles que tenían un plazo menor a los 6 meses y que ya no computaban como fondeo disponible, elevando el coeficiente a 106%.

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

Referente al fondeo disponible, el cambio más significativo se dio en el mes de marzo, cuando se colocaron 1,200 mdp y se realizó un prepagó de 700 mdp.

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 menos del 5% del portafolio global.

(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 que fueron renovados durante el mes de marzo, por 1,200 mdp y se realizó un prepagó de aquellos que ya tenían un plazo menor a 6 meses por 700 mdp, lo que generó un incremento neto de 500 mdp en el financiamiento disponible.

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.

**Unidad de Administración Integral de Riesgos
Consubanco S.A., Institución de Banca Múltiple**

Datos al: 30 de junio de 2022.