



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

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

## **4T 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)
<b>ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>				
1 Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	829.10	No aplica	829.10
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>				
2 Financiamiento minorista no garantizado	1,619.18	80.96	1,619.18	80.96
3 Financiamiento estable	1,619.18	80.96	1,619.18	80.96
4 Financiamiento menos estable	-	-	-	-
5 Financiamiento mayorista no garantizado	1,015.82	665.52	1,015.82	665.52
6 Depósitos operacionales	467.06	116.77	467.06	116.77
7 Depósitos no operacionales	-	-	-	-
8 Deuda no garantizada	548.75	548.75	548.75	548.75
9 Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	-	No aplica	-
10 Requerimientos adicionales:	1,108.10	589.88	1,108.10	589.88
11 Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimiento de garantías	507.05	507.05	507.05	507.05
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	545.50	27.27	545.50	27.27
14 Otras obligaciones de financiamiento contractuales	-	-	-	-
15 Otras obligaciones de financiamiento contingentes	42.31	42.31	42.31	42.31
16 <b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	1,339.61	No aplica	1,339.61
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>				
17 Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	318.93	0.46	318.93	0.46
18 Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	460.82	230.41	460.82	230.41
19 Otras entradas de efectivo	477.69	477.69	477.69	477.69
20 <b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	1,339.61	1,339.61	1,339.61	1,339.61
		importe ajustado		importe ajustado
21 <b>TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>	No aplica	829.10	No aplica	829.10
22 <b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	495.26	No aplica	495.26
23 <b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	No aplica	193.17%	No aplica	193.17%

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

(a) Los días naturales que contempla el trimestre que se está revelando: 92 días naturales (del 1 de octubre al 31 de diciembre 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.



<b>Componentes del Coeficiente de Cobertura de Liquidez 4Trim 2022</b>			
<b>Concepto</b>	<b>oct-22</b>	<b>nov-22</b>	<b>dic-22</b>
<b>Activos Líquidos Computables</b>	1,227,012,530	615,134,359	618,564,404
<b>Salidas de Efectivo</b>	1,741,258,234	1,280,095,775	767,495,936
<b>Entradas de Efectivo</b>	841,857,780	819,529,336	575,621,952
<b>Flujo Neto</b>	899,400,454	460,566,439	191,873,984
<b>Coeficiente de Cobertura de Liquidez*</b>	<b>136%</b>	<b>134%</b>	<b>322%</b>

cifras en pesos

\* porcentaje

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

Durante el cuarto trimestre de 2022, se buscó tener una caja (Activos Líquidos Computables) suficiente para cumplir con los compromisos previstos durante los meses de octubre, noviembre y diciembre.

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;**

<b>Concentración de Fuentes de Financiamiento</b>	<b>oct-22</b>	<b>nov-22</b>	<b>dic-22</b>
<b>Mercado de Dinero</b>			
<b>CEDE'S</b>	47%	45%	45%
<b>PRLV'S</b>	0%	0%	0%
<b>CEBURES</b>	53%	55%	55%
<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%

**(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 6.1 mdp.



Exposición potencial para derivados de Banco (dic-22)	
	MXN Millones
Con contrato de compensación	0
Sin contrato de compensación	0.000
<b>Posibles llamadas de margen (dic-22)</b>	<b>6.1</b>

**(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.



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

Concentración de Fuentes de Financiamiento	oct-22	nov-22	dic-22
<b>Mercado de Dinero</b>			
<b>CEDE'S</b>	47%	45%	45%
<b>PRLV'S</b>	0%	0%	0%
<b>CEBURES</b>	53%	55%	55%
<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 1,096 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
<b>Cartera</b>	111,137,259	1,380,780,207	2,014,319,737	1,938,558,773	2,930,443,284	5,571,898,586	8,711,012,482	556,481,304	607,435,596	-	-	-
<b>Activos Financieros</b>	1,548,337,460	1,126,684,767										
<b>Pasivos Captación</b>	881,806,807	1,251,871,963	1,541,272,127	1,394,361,843	1,757,061,790	240,601,076	-	-	-	-	-	-
<b>Pasivos Financieros</b>	9,888,968	575,962,093	1,156,360,955	368,321,909	2,098,582,551	-	2,200,000,000	-	-	-	-	-
<b>Capital Contable</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Originación Cartera</b>	100,000,000	350,000,000	400,000,000									
<b>Otras Salidas</b>	60,000	223,600	817,950	959,200	1,784,000	4,229,225	-	-	-	-	-	-
<b>Brecha</b>	667,718,945	329,407,318	- 1,084,131,295	174,915,821	- 926,985,058	5,327,068,285	6,511,012,482	556,481,304	607,435,596	-	-	-
<b>Brecha Acumulada</b>	667,718,945	997,126,262	- 87,005,033	87,910,788	- 839,074,270	4,487,994,015	10,999,006,497	11,555,487,801	12,162,923,397	12,162,923,397	12,162,923,397	12,162,923,397

## 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		
<b>ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE</b>											
1	Capital:	4,233	-	-	-	4,233	4,233	-	-	-	4,233
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental	4,233	-	-	-	4,233	4,233	-	-	-	4,233
3	Otros instrumentos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Depósitos minoristas:	-	5,419	1,787	312	7,518	-	5,419	1,787	312	7,518
5	Depósitos estables	-	5,078	1,787	312	7,177	-	5,078	1,787	312	7,177
6	Depósitos menos estables	-	341	-	-	341	-	341	-	-	341
7	Financiamiento mayorista:	-	2,012	1,733	2,200	5,946	-	2,012	1,733	2,200	5,946
8	Depósitos operacionales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Otro financiamiento mayorista	-	2,012	1,733	2,200	5,946	-	2,012	1,733	2,200	5,946
10	Pasivos independientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Otros pasivos:	-	698	207	17	922	-	698	207	17	922
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	-	698	207	17	922	-	698	207	17	922
14	<b>Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible</b>	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	Depósitos en otras instituciones financieras con depósitos operacionales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Préstamos al corriente y valores:	426	105	289	7	828	426	105	289	7	828
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.	426	105	-	-	531	426	105	-	-	531
19	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles distintos de nivel I.	-	-	289	-	289	-	-	289	-	289
20	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:	-	-	-	7	7	-	-	-	7	7
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:	1,669	1,312	41	97	3,118	1,669	1,312	41	97	3,118
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	1,669	1,312	41	97	3,118	1,669	1,312	41	97	3,118
32	Operaciones fuera de balance	No aplica	-	-	-	-	No aplica	-	-	-	-
33	<b>Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido</b>	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	3,946	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	3,946
34	<b>Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%)</b>	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	104%	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	104%

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

Desde inicios de 2022, la banca minorista ha tenido un comportamiento ascendente por lo que al cierre de dic-22, 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, representando de un 4.1% al inicio del trimestre y un 3.8% al finalizar.

**(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 septiembre, 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 octubre en 104.64%, noviembre en 102.93% y diciembre 103.08%.



**(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 4%.

**(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 septiembre, por 1,000 MDP y se realizaron prepagos por 500 MDP, lo que generó un incremento neto de 687 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:** 31 de diciembre de 2022.