

Consubanco, S.A., Institución de Banca Múltiple

Av. Santa Fe 94 Torre C Piso 14, Zedec ED. Plaza Santa Fe, C.P. 01210, Álvaro Obregón, Ciudad de México.

Balance General al 30 de junio de 2019

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	235	CAPTACIÓN TRADICIONAL	7,930
INVERSIONES EN VALORES	33	Depósitos de exigibilidad inmediata	149
Títulos para negociar	33	Depósitos a plazo	3,060
Títulos disponibles para la venta	-	Del público en general	1,555
Títulos conservados a vencimiento	0	Mercado de dinero	1,505
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	2,250	Títulos de crédito emitidos	4,721
DERIVADOS	7	Cuenta global de captación sin movimientos	-
Con fines de negociación	-	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	-
Con fines de cobertura	7	De exigibilidad inmediata	-
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	235	De corto plazo	-
Créditos comerciales	235	De largo plazo	-
Actividad empresarial o comercial	235	DERIVADOS	-
Entidades financieras	-	Con fines de negociación	-
Entidades gubernamentales	-	Con fines de cobertura	-
Créditos de consumo	-	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	395
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	6,739	Impuestos a la utilidad por pagar	73
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	-	Acreedores por liquidación de operaciones	-
Créditos comerciales	-	Acreedores por cuentas de margen	-
Actividad empresarial o comercial	-	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	-
Entidades financieras	-	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	322
Entidades gubernamentales	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	-
Créditos de consumo	-	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	280
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	327	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	4
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	7,066	TOTAL PASIVO	8,609
(-) MENOS:	(475)	CAPITAL CONTABLE	
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	(475)	CAPITAL CONTRIBUIDO	1,616
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	6,591	Capital social	1,486
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	1,298	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	130
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	7	CAPITAL GANADO	2,070
INVERSIONES PERMANENTES	3	Reservas de capital	209
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-	Resultado de ejercicios anteriores	1,725
OTROS ACTIVOS	1,871	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	1,869	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	(29)
Otros activos a corto y largo plazo	2	Resultado neto	165
TOTAL ACTIVO	12,295	TOTAL CAPITAL CONTABLE	3,686
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	12,295

ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN		Junio 2019
Sobre activos en riesgo de crédito		31.39%
Sobre activos en riesgo totales		22.69%

CUENTAS DE ORDEN	
Compromisos crediticios	103
Colaterales recibidos por la entidad	1,995
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	67
Otras cuentas de registro	-

"EL SALDO HISTÓRICO DEL CAPITAL SOCIAL AL 31 DE MARZO DE 2019 ES DE \$1,462 MILLONES DE PESOS".

El presente balance general se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente balance general fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

La página electrónica de la Institución es: <https://www.consubanco.com>

La página electrónica donde se puede consultar la información es: <https://www.consubanco.com/M%C3%A1sobreconsubanco/Informaci%C3%B3nparainversionistas>

La página electrónica de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores es: <https://www.gob.mx/cnbv>

C.P. CARLOS PÍO FUENTEVILLA ÁLVAREZ
DIRECTOR GENERAL

ACT. CARLOS PORFIRIO BUDAR MEJÍA
D.G.A. DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

C.P. RAFAEL DAVID VEGA MORALES
CONTADOR GENERAL

C.P. GUILLERMO FONSECA CHAVEZ
AUDITOR INTERNO

Consubanco, S.A., Institución de Banca Múltiple

Av. Santa Fe 94 Torre C Piso 14, Zedec ED. Plaza Santa Fe, C.P. 01210, Álvaro Obregón, Ciudad de México.

Estado de Resultados del 1° de enero al 30 de junio de 2019

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses	1,447	
Gastos por intereses	(417)	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	-	
MARGEN FINANCIERO		1,030
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(172)	
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		858
Comisiones y tarifas cobradas	25	
Comisiones y tarifas pagadas	(53)	
Resultado de intermediación	1	
Otros ingresos (egresos) de la operación	(128)	
Gastos de administración y promoción	(423)	
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		280
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	-	
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		280
Impuestos a la utilidad causados	(73)	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	(42)	
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		165
Operaciones discontinuadas	-	
RESULTADO NETO		165

El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de resultados fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

La página electrónica de la Institución es: <https://www.consubanco.com>

La página electrónica donde se puede consultar la información es: <https://www.consubanco.com/M%C3%A1sobreconsubanco/Informaci%C3%B3nparainversionistas>

La página electrónica de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores es: <https://www.gob.mx/cnbv>

C.P. CARLOS PÍO FUENTEVILLA ÁLVAREZ
DIRECTOR GENERAL

ACT. CARLOS PORFIRIO BUDAR MEJÍA
D.G.A. DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

C.P. RAFAEL DAVID VEGA MORALES
CONTADOR GENERAL

C.P. GUILLERMO FONSECA CHAVEZ
AUDITOR INTERNO

Consubanco, S.A., Institución de Banca Múltiple

Av. Santa Fe 94 Torre C Piso 14, Zedec ED. Plaza Santa Fe, C.P. 01210, Álvaro Obregón, Ciudad de México.

Estado de Variaciones en el Capital Contable del 1° de enero al 30 de junio de 2019

CONCEPTO	(Cifras en millones de pesos)											
	CAPITAL CONTRIBUIDO					CAPITAL GANADO						
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asambleas de accionistas	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto	Total capital contable
Saldo al 31 de Diciembre de 2018	1,486	130			209	1,453	-	21	-	-	273	3,572
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS												
Suscripción de acciones												
Capitalización de utilidades												
Constitución de reservas												
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores						273					(273)	
Paquete de dividendos												
Total						273					(273)	
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
Utilidad Integral												
- Resultado neto											165	165
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta												
- Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo												
- Efecto acumulado pro conversión								(51)				(51)
- Resultado por tenencia de activos no monetarios												
Otros												
Total								(51)			165	114
Saldo al 30 de Junio de 2019	1,486	130			209	1,726	-	30			165	3,686

El presente estado de variaciones en el capital contable se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de variaciones en el capital contable fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

La página electrónica de la Institución es: <https://www.consubanco.com>

La página electrónica donde se puede consultar la información es: <https://www.consubanco.com/M%C3%A1s sobre consubanco/Informaci%C3%B3n para inversionistas>

La página electrónica de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores es: <https://www.gob.mx/cnbv>

C.P. CARLOS PÍO FUENTEVILLA ÁLVAREZ
DIRECTOR GENERAL

ACT. CARLOS PORFIRIO BUDAR MEJÍA
D.G.A. DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

C.P. RAFAEL DAVID VEGA MORALES
CONTADOR GENERAL

C.P. GUILLERMO FONSECA CHAVEZ
AUDITOR INTERNO

Consubanco, S.A., Institución de Banca Múltiple

Av. Santa Fe 94 Torre C Piso 14, Zedec ED. Plaza Santa Fe, C.P. 01210, Álvaro Obregón, Ciudad de México.

Estado de Flujos de Efectivo del 1° de enero al 30 de junio de 2019

(Cifras en millones de pesos)

Resultado Neto	165
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	2
Amortizaciones de activos intangibles	27
Provisiones	(34)
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	115
Otros	272
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo	382
Actividades de operación	
Cambio en inversiones en valores	124
Cambio en deudores por reporto	(478)
Cambio en derivados (activo)	(192)
Cambio en cartera de crédito (neto)	(135)
Cambio en otros activos operativos (neto)	(267)
Cambio en captación tradicional	(243)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	-
Cambio en otros pasivos operativos	101
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	-
Otros flujos netos de efectivo de actividades de operación	-
Pagos de impuestos a la utilidad	-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(1,090)
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	-
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-
Actividades de financiamiento	
Cobros por emisión de acciones	-
Pagos por reembolsos de capital social	-
Otros flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-
Otros	(51)
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	(51)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	(594)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	(2)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	688
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	92

El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de Flujos de Efectivo fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

La página electrónica de la Institución es: <https://www.consubanco.com>

La página electrónica donde se puede consultar la información es: <https://www.consubanco.com/M%C3%A1s sobre consubanco/Informaci%C3%B3n para inversionistas>

La página electrónica de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores es: <https://www.gob.mx/cnbv>

C.P. CARLOS PÍO FUENTEVILLA ÁLVAREZ
DIRECTOR GENERAL

ACT. CARLOS PORFIRIO BUDAR MEJÍA
D.G.A. DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

C.P. RAFAEL DAVID VEGA MORALES
CONTADOR GENERAL

C.P. GUILLERMO FONSECA CHAVEZ
AUDITOR INTERNO

ANEXO 35
FORMATO DE CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA
Consubanco, S.A., Institución de Banca Múltiple

Calificación de Cartera Crediticia

Al 30 de junio de 2019

(Cifras en miles de pesos)

GRADOS DE RIESGO	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS				TOTAL DE RESERVAS PREVENTIVAS
		COMERCIAL	CONSUMO		HIPOTECARIA Y DE VIVIENDA	
			NO REVOLVENTE	TARJETA DE CRÉDITO Y OTROS CRÉDITOS REVOLVENTES		
A-1	\$2,997,835	-\$1,422	-\$34,176	-\$38		-\$35,636
A.2	\$2,407,455		-\$59,980	-\$192		-\$60,172
B-1	\$665,769		-\$24,533	-\$225		-\$24,758
B-2	\$122,966		-\$5,593	-\$163		-\$5,756
B-3	\$76,815		-\$4,076	-\$213		-\$4,289
C-1	\$149,272		-\$9,833	-\$760		-\$10,593
C-2	\$145,653		-\$15,061	-\$1,814		-\$16,875
D	\$138,567		-\$30,020	-\$5,010		-\$35,030
E	\$360,963		-\$268,830	-\$12,701		-\$281,531
EXCEPTUADA CALIFICADA						
TOTAL	\$7,065,295	-\$1,422	-\$452,102	-\$21,116	\$0	-\$474,640

Menos:
**RESERVAS
 CONSTITUIDAS
 EXCESO**

-\$474,640

-

NOTAS:

- Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance al 30 de junio de 2019.
- La cartera crediticia se califica conforme a la metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en el Capítulo V del Título Segundo de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, pudiendo calificarse por metodologías internas autorizadas por la propia Comisión.
 La institución de crédito utiliza la metodología establecida en el Capítulo V "Calificación de Cartera Crediticia" del Título Segundo "Disposiciones prudenciales", de la Circular Única de Bancos.
 Las instituciones de crédito utilizan los grados de riesgos A-1; A-2; B-1; B-2; B-3; C-1; C-2; D y E, para efectos de agrupar las reservas preventivas de acuerdo con el tipo de cartera y el porcentaje que las reservas representen del saldo insoluto del crédito, que se establecen en la Sección Quinta "De la constitución de reservas y su clasificación por el grado de riesgo", contenida en el Capítulo V del Título Segundo de las citadas disposiciones.
- Para el mes que se analiza, no hay exceso de reservas preventivas.