

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSBANCO

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2017 Y 2016

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
10000000			A C T I V O	9,783,758,565	8,667,281,288
10010000			DISPONIBILIDADES	551,217,315	828,369,202
10050000			CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)	0	0
10100000			INVERSIONES EN VALORES	15,170,611	20,081,752
	10100100		Títulos para negociar	0	0
	10100200		Títulos disponibles para la venta	0	0
	10100300		Títulos conservados a vencimiento	15,170,611	20,081,752
10150000			DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	670,393,017	150,016,000
10200000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
10250000			DERIVADOS	4,362,969	488,367
	10250100		Con fines de negociación	0	0
	10250200		Con fines de cobertura	4,362,969	488,367
10300000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0
10400000			TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO	5,595,290,595	5,063,862,001
10450000			CARTERA DE CRÉDITO NETA	5,595,290,595	5,063,862,001
10500000			CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	5,748,442,252	5,367,261,235
	10500100		Créditos comerciales	259,122,465	31,194,996
		10500101	Actividad empresarial o comercial	259,122,465	31,194,996
		10500102	Entidades financieras	0	0
		10500103	Entidades gubernamentales	0	0
	10500200		Créditos de consumo	5,489,319,787	5,336,066,239
	10500300		Créditos a la vivienda	0	0
10550000			CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	479,133,421	404,904,959
	10550100		Créditos vencidos comerciales	0	0
		10550101	Actividad empresarial o comercial	0	0
		10550102	Entidades financieras	0	0
		10550103	Entidades gubernamentales	0	0
	10550200		Créditos vencidos de consumo	479,133,421	404,904,959
	10550300		Créditos vencidos a la vivienda	0	0
10600000			ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-632,285,078	-708,304,193
10650000			DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	0	0
10700000			DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	0
10750000			ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	0
10800000			BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
10850000			OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	1,174,570,556	907,330,983
10900000			BIENES ADJUDICADOS (NETO)	0	0
10950000			INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	15,417,315	12,954,714
11000000			INVERSIONES PERMANENTES	2,236,576	1,726,746
11050000			ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
11100000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0
11150000			OTROS ACTIVOS	1,755,099,611	1,682,451,523
	11150100		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	1,752,756,336	1,679,781,899
	11150200		Otros activos a corto y largo plazo	2,343,275	2,669,624
20000000			P A S I V O	6,706,627,208	6,125,406,820
20050000			CAPTACIÓN TRADICIONAL	5,918,917,657	5,657,592,007
	20050100		Depósitos de exigibilidad inmediata	94,851,765	350,319
	20050200		Depósitos a plazo	2,918,154,081	3,255,701,688
		20050201	Del público en general	3,569,841	374,123
		20050202	Mercado de dinero	2,914,584,240	3,255,327,565
	20050300		Títulos de crédito emitidos	2,905,911,811	2,401,540,000
20100000			PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	400,000,000	63,046,513
	20100100		De exigibilidad inmediata	0	0
	20100200		De corto plazo	400,000,000	103,227
	20100300		De largo plazo	0	62,943,286
20150000			VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0	0
20200000			ACREEDORES POR REPORTE	0	0
20250000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
20300000			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0
	20300100		Reportos (Saldo Acreedor)	0	0
	20300200		Préstamo de valores	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSBANCO

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE **BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO**

AL 30 DE JUNIO DE 2017 Y 2016

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
	20300300		Derivados	0	0
	20300400		Otros colaterales vendidos	0	0
20350000			DERIVADOS	0	3,432,812
	20350100		Con fines de negociación	0	0
	20350200		Con fines de cobertura	0	3,432,812
20400000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
20450000			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
20500000			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	264,725,305	366,943,456
	20500100		Impuestos a la utilidad por pagar	0	0
	20500200		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	0	0
	20500300		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	20500400		Acreedores por liquidación de operaciones	0	0
	20500500		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	20500900		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0
	20500600		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	264,725,305	366,943,456
20550000			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0
20600000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	113,204,239	23,758,453
20650000			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	9,780,007	10,633,579
30000000			CAPITAL CONTABLE	3,077,131,357	2,541,874,468
30050000			CAPITAL CONTRIBUIDO	1,616,380,576	1,616,380,576
	30050100		Capital social	1,486,380,576	1,486,380,576
	30050200		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	130,000,000	130,000,000
	30050300		Prima en venta de acciones	0	0
	30050400		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
30100000			CAPITAL GANADO	1,460,750,781	925,493,892
	30100100		Reservas de capital	156,040,820	156,040,820
	30100200		Resultado de ejercicios anteriores	1,114,067,825	583,880,893
	30100300		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0
	30100400		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	3,860,169	-3,432,812
	30100500		Efecto acumulado por conversión	0	0
	30100600		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	30100700		Resultado neto	186,781,967	189,004,991
40000000			CUENTAS DE ORDEN	850,243,111	215,381,069
40050000			Avales otorgados	0	0
40100000			Activos y pasivos contingentes	0	0
40150000			Compromisos crediticios	100,699,520	0
40200000			Bienes en fideicomiso o mandato	0	0
	40200100		Fideicomisos	0	0
	40200200		Mandatos	0	0
40300000			Bienes en custodia o en administración	0	0
40350000			Colaterales recibidos por la entidad	669,179,802	150,200,043
40400000			Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0	0
40450000			Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	0	0
40500000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	80,363,789	65,181,026
40550000			Otras cuentas de registro	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSBANCO**

TRIMESTRE: **02**

AÑO: **2017**

**CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLE**

ESTADO DE RESULTADOS DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

SIN CONSOLIDAR

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2017 Y 2016

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
50050000	Ingresos por intereses	1,148,511,539	1,184,004,971
50100000	Gastos por intereses	443,594,526	375,517,876
50150000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
50200000	MARGEN FINANCIERO	704,917,013	808,487,095
50250000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	271,554,540	274,785,388
50300000	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	433,362,473	533,701,707
50350000	Comisiones y tarifas cobradas	36,877,215	25,735,743
50400000	Comisiones y tarifas pagadas	13,310,349	18,436,888
50450000	Resultado por intermediación	5,623,330	-5,478,692
50500000	Otros ingresos (egresos) de la operación	84,030,098	121,984,620
50600000	Gastos de administración y promoción	368,550,133	380,579,308
50650000	RESULTADO DE LA OPERACIÓN	178,032,634	276,927,182
51000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0
50820000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	178,032,634	276,927,182
50850000	Impuestos a la utilidad causados	0	0
50900000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	8,749,333	-87,922,191
51100000	RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	186,781,967	189,004,991
51150000	Operaciones discontinuadas	0	0
51200000	RESULTADO NETO	186,781,967	189,004,991

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSBANCO

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2017 Y 2016

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	AÑO ACTUAL IMPORTE	AÑO ANTERIOR IMPORTE
820101000000		Resultado neto	186,781,968	189,004,989
820102000000		Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	250,254,538	345,940,449
	820102040000	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
	820102110000	Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	2,332,251	3,283,451
	820102120000	Amortizaciones de activo intangibles	25,681,968	23,887,677
	820102060000	Provisiones	11,653,457	4,268,527
	820102070000	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	8,749,333	87,922,191
	820102080000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0
	820102090000	Operaciones discontinuadas	0	0
	820102900000	Otros	201,837,529	226,578,603
		Actividades de operación		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	0	0
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	88,161,233	10,123,350
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	-615,366,667	-145,014,289
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	17,577,226	-107,254,189
	820103060000	Cambio de cartera de crédito (neto)	-284,470,908	-97,204,528
	820103070000	Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
	820103080000	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
	820103090000	Cambio en bienes adjudicados (neto)	0	0
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (neto)	-558,890,086	-364,869,859
	820103110000	Cambio en captación tradicional	558,220,763	437,617,481
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	400,000,000	-191,008,397
	820103130000	Cambio en acreedores por reporto	0	0
	820103140000	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
	820103150000	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0	0
	820103160000	Cambio en derivados (pasivo)	0	0
	820103170000	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	820103180000	Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	0	0
	820103190000	Cambio en otros pasivos operativos	45,153,200	1,834,070
	820103200000	Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	110,833,333
	820103230000	Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0	0
	820103240000	Pagos de impuestos a la utilidad	0	0
	820103900000	Otros	0	0
820103000000		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	87,421,267	190,002,411
		Actividades de inversión		
	820104010000	Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	142,698	886,292
	820104020000	Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-3,867,703	-2,773,388
	820104030000	Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	0	0
	820104040000	Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	0	0
	820104050000	Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104060000	Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104070000	Cobros de dividendos en efectivo	0	0
	820104080000	Pagos por adquisición de activos intangibles	0	0
	820104090000	Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
	820104100000	Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0	0
	820104110000	Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0	0
	820104120000	Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104130000	Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104900000	Otros	0	0
820104000000		Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-3,725,005	-1,887,096
		Actividades de financiamiento		
	820105010000	Cobros por emisión de acciones	0	0
	820105020000	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	820105030000	Pagos de dividendos en efectivo	0	0
	820105040000	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
	820105050000	Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105060000	Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105900000	Otros	-15,087,545	-6,594,275
820105000000		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-15,087,545	-6,594,275

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSBANCO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE **ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO**

AL 30 DE JUNIO DE 2017 Y 2016

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820100000000		Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	68,608,717	181,521,039
820400000000		Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	1,019,772	-250,225
820200000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	481,588,826	647,098,388
820000000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	551,217,315	828,369,202

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSBANCO
 CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE
 BANCA MÚLTIPLE

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE

CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2017 Y 2016

(PESOS)

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Concepto	Capital contribuido				Capital Ganado							Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	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	
Saldo al inicio del periodo	1,486,380,576	130,000,000	0	0	156,040,820	583,880,893	0	18,947,715	0	0	532,584,737	2,907,834,741
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS												
Suscripción de acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	532,584,737	0	0	0	0	-532,584,737	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	0	0	0	0	0	532,584,737	0	0	0	0	-532,584,737	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	186,781,968	186,781,968
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.	0	0	0	0	0	0	0	-15,087,545	0	0	0	-15,087,545
Efecto acumulado por conversión	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
Otros	0	0	0	0	0	-2,397,807	0	0	0	0	0	-2,397,807
Total de los movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	0	-2,397,807	0	-15,087,545	0	0	186,781,968	169,296,615
Saldo al final del periodo	1,486,380,576	130,000,000	0	0	156,040,820	1,114,067,823	0	3,860,169	0	0	186,781,968	3,077,131,357

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSBANCO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLE**

**COMENTARIOS Y ANÁLISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 1 / 19

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

COMENTARIOS Y ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA AL 30 DE JUNIO DE 2017.

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 30 de junio de 2017 contra los obtenidos al 30 de junio de 2016.

Consubanco es una institución de banca múltiple especializada en el negocio de créditos pagaderos a través de descuentos de nómina otorgados principalmente 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. Nuestro producto, los créditos con descuento de nómina, compete directamente con esquemas de financiamiento informales como tandas, agiotistas, casas de empeño, e incluso formales pero de alto costo como sobregiros bancarios y financiamientos a través de tarjetas de crédito, así como con créditos directos al consumo.

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.

A) Al cierre de junio de 2017 tenemos más de 215 mil clientes comparados contra 217 mil del mismo periodo del año anterior representan una disminución del 0.92%

B) Al cierre del primer trimestre de 2017 contamos con 161 sucursales a través de nuestras afiladas, una reducción del 11% con respecto al mismo periodo del año anterior.

C) El número de convenios de Consubanco en el segundo trimestre es de 144; y a través de sus afiliadas cerraron el trimestre de la siguiente manera: Consupago con 27 convenios y Opcipres 10. El total de convenios asciende a 285 de los cuales, 181 están activos al 30 de junio de 2017.

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

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSBANCO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLE**

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 2 / 19

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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 mismo, 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) Enfocados en mercado existente pero con crecimiento
- B) Incremento en 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 30 de junio de 2017 comparado con el resultado del mismo periodo año anterior y con el trimestre inmediato anterior del mismo ejercicio.

INGRESOS

Los ingresos por intereses se generan de la cartera de créditos, inversiones en valores y de saldos de efectivo. Nuestros ingresos totales disminuyeron \$35 millones de Pesos o 3% pasando de \$1,184 millones de Pesos a junio de 2016 a \$1,149 millones de Pesos al mismo mes de 2017, que se originan principalmente por el decremento en los ingresos por intereses de cartera de crédito personal por \$66 millones de Pesos, por otro lado un incremento en los intereses de crédito comercial e intereses por créditos de tarjeta de crédito por \$10 millones de Pesos, así como un incremento de \$21 millones de Pesos de intereses por Reportos.

Los ingresos del segundo trimestre de 2017 por \$582 millones de Pesos, comparados con los obtenidos en el primer trimestre de 2017 por \$566 millones de Pesos tienen un incremento de \$16 millones de Pesos o 3% derivados del incremento en los ingresos por intereses de cartera de crédito personal 10 millones de Pesos, incremento de intereses por Reporto \$4 millones de Pesos e ingresos de crédito comercial y otras Disponibilidades \$2 millones de Pesos.

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

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSBANCO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLE**

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 3 / 19

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

otorgamiento inicial del crédito.

Se observa un incremento de \$68 millones de Pesos o 18% pasando de \$376 millones a junio del 2016 a \$444 millones a junio de 2017, esta variación se conforma principalmente de un incremento en los intereses a cargo por Deuda contraída por \$91 millones de Pesos, por otro lado se observa una disminución en los gastos y comisiones derivados del otorgamiento inicial del crédito y costo por diferir por sobreprecio en la cesión de cartera por \$23 millones de Pesos.

En el segundo trimestre del 2017 los gastos por intereses ascendieron a \$230 millones de Pesos mientras que en el primer trimestre de 2017 equivalen a \$214 millones de Pesos, por lo que se observa un incremento de \$16 millones de Pesos o 7%, los cuales corresponden por una parte al incremento en los gastos y comisiones derivados del otorgamiento inicial del crédito y costo por diferir por sobreprecio en la cesión de cartera por \$2 millones de Pesos y un incremento de intereses a cargo por deuda contraída de \$18 millones de Pesos.

ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

El efecto en nuestro estado de resultados de la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios disminuyó en \$3 millones de pesos o 1%, de \$272 millones de Pesos a junio de 2017 a \$275 millones de Pesos para el mes de junio del 2016. La disminución del gasto en el estado de resultados obedece a la aplicación de la Resolución que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, publicada en el Diario Oficial de la Federación el 6 de enero de 2017.

El efecto en el estado de resultados de este rubro del primer trimestre de 2017 comparado con el importe del segundo trimestre del 2017 tiene un incremento de \$34 millones de pesos o 29% en el segundo trimestre de 2017 se tiene un gasto de \$153 millones de Pesos mientras que para el primer trimestre del ejercicio 2017 se reporta un gasto de \$119 millones de Pesos. El incremento en el estado de resultados obedece al incremento en la Cartera Vencida en un 23% con respecto al primer trimestre de 2017. Durante el mes de Junio 2017 se realizó el reconocimiento del efecto financiero acumulado inicial derivado de la primera aplicación de la metodología contenida en la Resolución que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, publicada en el Diario Oficial de la Federación el 6 de enero de 2017, dicho efecto se reconoció en el capital contable, dentro del resultado de ejercicios anteriores por un importe de \$ 2,397,805.12

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, además de comisiones cobradas por operaciones con tarjeta de crédito. Se tiene un incremento de \$11 millones de Pesos o 43% pasando de \$26 millones de Pesos a junio de 2016 a \$37 millones de Pesos a junio de 2017, el incremento corresponde principalmente a las comisiones por cobranza de operaciones de tarjeta de crédito por \$8 millones de Pesos, así como un incremento en los ingresos por liquidación anticipada de créditos institucionales y comisiones por Disposición de efectivo por \$ 3 millón de Pesos.

Los ingresos por comisiones cobradas del segundo trimestre 2017 comparadas con las del primer trimestre de 2017 tienen un incremento de \$ 3 millones de Pesos o 15% pasando de \$17 millones de Pesos a junio 2016 a \$20 millones de Pesos al mismo mes del 2017.

El gasto por comisiones y tarifas pagadas disminuyó en \$5 millones de Pesos o 28% pasando de \$18 millones de Pesos a junio de 2016 a \$13 millones de Pesos a junio de 2017, derivados del decremento de comisiones pagadas por disposición de líneas de crédito.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSBANCO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLE**

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 4 / 19

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

El gasto por comisiones pagadas en el segundo trimestre de 2017 así como las comisiones pagadas para el primer trimestre de 2017 ascienden a \$7 millones de Pesos.

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 observa una disminución en este rubro por \$12 millones de Pesos o 3% pasando de \$381 millones de Pesos a junio de 2016 a \$369 millones de Pesos para junio 2017. Dentro de las principales variaciones se considera la disminución en los gastos de administración y operación refacturados por intercompañías por \$10 millones de Pesos, disminución en comisiones de cobranza por \$12 millones de Pesos, por otro lado un incremento de \$5 millones de Pesos en gastos por Honorarios y otros gastos de administración por \$5 millones de Pesos.

En el segundo trimestre del año 2017 los gastos de administración y promoción ascienden a \$216 millones de Pesos que comparados con los gastos del primer trimestre del 2017 por \$153 millones de Pesos tienen un incremento de \$63 millones de pesos o el 42%, dentro de las principales variaciones se considera el incremento en los gastos de administración y operación refacturados por intercompañías por \$70 millones de Pesos que obedece a que durante el primer trimestre de 2017 no se venían facturando los gastos de Operación los cuales han sido ajustados durante el segundo trimestre del mismo año, incremento en otros gastos de administración por \$3 millones de Pesos; por otro lado se observa una disminución en comisiones de cobranza por \$10 millones de Pesos.

OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN

Este rubro se integra en la parte de ingresos principalmente por los otros 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 la reserva de cuentas por cobrar a dependencias.

Para junio de 2017 se reporta un neto de otros ingresos por \$84 millones de Pesos, para el mismo mes de 2016 se tiene un neto de otros ingresos por \$122 millones de Pesos lo que representa una disminución en el ingreso por \$38 millones de pesos o 31%, dentro de las principales variaciones se observa una disminución en el ingreso por custodias no pagadas por \$50 millones de Pesos, incremento en ingreso el IVA a Tasa Real por \$15 millones de Pesos y la disminución en otros ingresos diversos por \$3 millones de Pesos.

Los otros ingresos obtenidos en el primer trimestre de 2017 por \$32 millones de Pesos comparados con los obtenidos en el segundo trimestre del mismo año por \$52 millones de Pesos, reportan un incremento de \$20 millones de Pesos o 64%, dentro de las principales variaciones se observa el incremento en el ingreso por custodias no pagadas por \$30 millones de Pesos, disminución en ingreso el IVA a Tasa Real por \$15 millones de Pesos y el incremento en otros ingresos diversos por \$5 millones de Pesos.

IMPUESTOS

Impuestos Causados

En relación con el Impuesto Sobre la Renta (ISR), Consubanco es sujeto de dicho impuesto respecto de impuestos a la utilidad. Dicho impuesto se calcula conforme a las disposiciones vigentes en cada ejercicio, siendo emitida la más reciente Ley del ISR en el ejercicio 2014.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSBANCO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLE**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 5 / 19

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Consubanco no mantiene adeudos fiscales al último ejercicio fiscal concluido y se encuentra al corriente en el pago de sus contribuciones.

Impuestos Diferidos

Consubanco reconoce el efecto integral de ISR diferido mediante la comparación de valores contables y fiscales de los activos y pasivos, 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 2T-2017 1T-2017 2T-2016

ISR Causado 000

ISR Diferido 99(88)

Total Impuestos a la Utilidad 99(88)

El ISR causado no presenta montos durante los períodos comparados debido a comportamientos cíclicos de ciertas partidas consideradas en la determinación del impuesto. Debido a ciertas diferencias temporales en la base de cálculo de la institución, durante el transcurso de los dos primeros trimestres del ejercicio 2017 se presentaron partidas que dan origen a diferencias favorables a Consubanco, con lo cual se ha registrado un movimiento a positivo en resultados de 9 MDP asociados al ISR Diferido.

Al 30 de junio de 2017 la tasa de impuesto a la utilidad causada es de 30 %, y la tasa efectiva de impuestos es de (4.7) %.

RESULTADO NETO

Por el periodo terminado el 30 de junio de 2017 se obtuvo un resultado neto de \$187 millones de Pesos comparado con un resultado neto de \$189 millones de Pesos en el mismo periodo del año anterior, representa una disminución de \$2 millones de pesos o 1%.

El resultado neto del primer trimestre de 2017 por \$133 millones de Pesos comparado con el resultado del segundo trimestre de 2017 de \$53 millones de Pesos se tiene una disminución de \$80 millones de Pesos o 60%.

ACTIVOS TOTALES

Los activos totales al 30 de junio de 2017 suman \$9,784 millones de Pesos, los cuales tuvieron un incremento del 13% o \$1,117 millones de Pesos con respecto al mismo periodo del año anterior con un total de \$8,667 millones de Pesos. Los principales incrementos se observan en Deudores por Reporto, Cartera de crédito y Otras Cuentas por cobrar, tal como se explica en los párrafos siguientes.

CARTERA DE CRÉDITO

La cartera de créditos total aumentó en \$531 millones o 10% de junio de 2017 por \$5,064 a junio de 2017 por una valor de \$5,595 millones de Pesos. A marzo de 2017 la cartera de crédito total mantenía un valor por \$5,411 lo que representa un incremento de \$184 millones de Pesos o 3% con respecto a lo reportado al mes de junio 2017. El incremento es a consecuencia de un crecimiento en la originación de créditos y una disminución en los prepagos.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSBANCO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLE**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 6 / 19

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Esta cuenta se compone principalmente de saldos relacionados con cuentas por cobrar a dependencias, cuentas por cobrar a partes relacionadas e impuestos. Las cuentas por cobrar se incrementaron en \$268 millones de Pesos o 29% al pasar de \$907 millones de Pesos en junio de 2016 a \$1,175 millones de Pesos al mes de junio de 2017. Dicho incremento se debe al aumento en la cobranza esperada Deutsche por \$178 millones de Pesos, incremento en las cuentas por cobrar a Partes Relacionadas por \$92 millones de Pesos, incremento en otras cuentas por cobrar de cartera y deudores diversos por \$71 millones de Pesos, incremento en Impuestos por recuperar por \$7 millones de Pesos, y por otro lado, disminución en la cuenta por cobrar a dependencias neto de \$80 millones de Pesos.

El saldo a marzo de 2016 por \$1,027 millones de Pesos comparado con el junio de 2017 representa un incremento de \$148 millones de Pesos o 14%. Dicho incremento se debe principalmente al aumento en la Cobranza esperada Deutsche por \$176 millones de Pesos, disminución en cuentas por cobrar a Partes Relacionadas por \$38 millones de Pesos e incremento en cuentas por Cobrar a Dependencias neto por \$10 millones de Pesos.

OTROS ACTIVOS

Este rubro está integrado principalmente por (i) gastos de originación, (ii) por licenciamiento de software, (iii) gastos financieros capitalizados y (iv) cargos diferidos y diferido por costo de adquisición de cartera.

Para junio de 2017 en el rubro de otros activos se tiene un incremento de \$73 millones de Pesos o 4% pasando de \$1,682 millones de Pesos de a junio de 2016 \$1,755 millones de Pesos a junio de 2017. Dentro de las principales variaciones se tiene la disminución de anticipos por Pagos Provisionales de I.S.R por \$89 millones de Pesos, incremento en el diferido por gastos y costo de adquisición de cartera por \$156 millones de Pesos, e incremento en otros activos y cargos diferidos por \$6 millones de Pesos.

Para marzo de 2017 se tiene un saldo en este rubro de \$1,716 millones de Pesos que comparado con el saldo al mes junio de 2017, representa un incremento de \$39 millones de Pesos o 2%, los cuales se derivan principalmente del incremento en el diferido por gastos y costo de adquisición de cartera por \$31 millones de Pesos e incremento en los gastos y comisiones por colocación de créditos por \$6 millones de Pesos e incremento en otros activos diferidos y pagos anticipados por \$2 millones de Pesos.

CAPTACIÓN TRADICIONAL

Captación Tradicional resume la emisión de Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento, Certificados de Depósito Bancario de Dinero y Certificados Bursátiles Bancarios. Al 30 de junio de 2017 tenemos en circulación \$5,809 millones de Pesos que representan un incremento de 3% con respecto al mismo periodo del año anterior con un total de \$5,650 millones de Pesos.

En la captación minorista al cierre de junio de 2017 Consubanco tiene \$98 millones de pesos.

PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y OTROS ORGANISMOS

Al 30 de junio de 2017, Consubanco tiene dos líneas de crédito bancarias vigentes: a) \$400 millones de pesos otorgada por Banco Ahorro Famsa, con saldo insoluto a la fecha del presente reporte de \$400 millones pesos con fecha de pago 20 de septiembre de 2017, sin penalización por pago anticipado. (ver Situación Financiera y Liquidez para mayor referencia). b) \$500 millones de pesos a través de Sociedad Hipotecaria Federal, sobre la que no se ha realizado ninguna disposición durante el segundo trimestre de 2017 y no tenemos saldo insoluto; ésta línea de crédito se garantiza con un portafolio de

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSBANCO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLE**

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 7 / 19

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

créditos, la tasa de interés es fija y determinada en cada disposición.

Durante el segundo trimestre de 2017 Consubanco firmó obtuvo una línea de respaldo a largo plazo para ser utilizada en caso de contingencia con las siguientes condiciones:
a) Línea de crédito revolvente hasta \$1,500 millones de pesos otorgada por Sherman Financial Group, plazo 3 años, intereses a TIIE 28 días más 500 puntos base.

No se han realizado disposición de la línea de respaldo descrita previamente.

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Otras cuentas por pagar se integra principalmente de saldos por pagar a proveedores de bienes y de servicios, a partes relacionadas, impuestos por pagar e IVA por pagar y saldos a favor de clientes.

Se tiene una disminución en este rubro de \$102 millones de Pesos o 28%, pasando de \$367 millones de Pesos al mes de junio de 2016 a \$265 millones de Pesos al mismo mes de 2017. Dentro de la principal variaciones se observa en la disminución en Cuentas por pagar Intercompañía por \$151 millones de Pesos, IVA por Pagar \$50 millones de Pesos y disminución en saldo a favor de clientes por \$16 millones de Pesos, por otro lado un incremento en la cobranza por aplicar a cartera y otros acreedores de \$115 millones de Pesos.

El saldo a diciembre de 2016 en este rubro equivale a \$216 millones de Pesos que comparado con el saldo al mes de marzo de 2017 representa un incremento de \$63 millones de Pesos o 29%, dentro de las variaciones observamos incremento en la cobranza por aplicar a cartera y otros acreedores de \$40 millones de Pesos, en el IVA por Pagar de \$21 millones de Pesos, saldos a favor de clientes \$6 millones de Pesos y por otro lado una disminución en las cuentas por Pagar a Partes Relacionadas de \$4 millones de Pesos.

SITUACIÓN FINANCIERA Y LIQUIDEZ

Consubanco cuenta con un programa autorizado de Certificados Bursátiles Bancarios de largo plazo por un monto de hasta \$4,000 millones con carácter revolvente a 5 años a partir de la fecha de autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores; de los cuales, al 30 de junio de 2017, tenemos en circulación \$1,400 millones con clave de pizarra "CSBANCO 14" con fecha de vencimiento 2 de marzo de 2018; \$1,000 millones con clave de pizarra "CSBANCO 14-2" con fecha de vencimiento 14 de diciembre de 2017 y \$500 millones de pesos con clave de pizarra "CSBANCO 17" con fecha de vencimiento 8 de mayo de 2020.

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 al Vencimiento (PRLV's) buscando hacer frente a sus brechas de liquidez en

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSBANCO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLE**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 8 / 19

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

el corto plazo.

La posición de la emisora al 30 de junio de 2017 en Certificados de Depósito Bancario asciende a \$2,579 millones de pesos de acuerdo con el siguiente desglose:

Emisor	Serie	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento	Plazo en días	Importe Nocial
CSBANCO	16,028	04/08/2016	03/08/2017	364	100,000,000
CSBANCO	16,030	24/08/2016	23/08/2017	364	80,000,000
CSBANCO	16,035	23/09/2016	22/09/2017	364	300,000,000
CSBANCO	16,037	29/09/2016	28/09/2017	364	500,000,000
CSBANCO	17,014	19/05/2017	01/12/2017	196	100,000,000
CSBANCO	17,016	01/06/2017	31/05/2018	364	10,000,000
CSBANCO	17,017	15/06/2017	28/12/2017	196	100,000,000
CSBANCO	17,018	29/06/2017	16/11/2017	140	30,000,000
CSBANCO	16,027	04/08/2016	03/08/2017	364	81,600,000
CSBANCO	16,046	22/12/2016	06/07/2017	196	45,000,000
CSBANCO	16,046	22/12/2016	28/09/2017	280	45,000,000
CSBANCO	16,046	22/12/2016	21/12/2017	364	45,000,000
CSBANCO	17,004	10/02/2017	25/08/2017	196	15,000,000
CSBANCO	17,004	10/02/2017	17/11/2017	280	15,000,000
CSBANCO	17,004	10/02/2017	09/02/2018	364	15,000,000
CSBANCO	17,009	02/03/2017	14/09/2017	196	11,250,000
CSBANCO	17,009	02/03/2017	07/12/2017	280	11,250,000
CSBANCO	17,009	02/03/2017	01/03/2018	364	11,250,000
CSBANCO	17,012	20/04/2017	24/08/2017	126	21,664,500
CSBANCO	17,012	20/04/2017	19/10/2017	182	21,664,500
CSBANCO	17,006	02/03/2017	17/08/2017	168	50,000,000
CSBANCO	17,007	02/03/2017	09/11/2017	252	50,000,000
CSBANCO	17,008	02/03/2017	01/02/2018	336	50,000,000
CSBANCO	17,010	24/03/2017	14/07/2017	112	150,000,000
CSBANCO	17,011	20/04/2017	03/11/2017	197	120,000,000
CSBANCO	17,013	11/05/2017	31/08/2017	112	500,000,000
CSBANCO	17,015	25/05/2017	07/12/2017	196	100,000,000

A la fecha del presente reporte la posición de Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento en el mercado asciende a \$330 millones de pesos de acuerdo con el siguiente desglose:

Emisor	Serie	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento	Plazo en días	Importe Nocial
CSBANCO	17,304	27/04/2017	27/07/2017		91 16,864,355
CSBANCO	17,325	30/06/2017	11/08/2017		42 100,874,999
CSBANCO	17,331	30/06/2017	14/08/2017		45 100,943,750
CSBANCO	17,332	30/06/2017	15/08/2017		46 100,964,721
CSBANCO	17,295	23/06/2017	21/07/2017		28 10,651,721

Asimismo, al 30 de junio de 2017 contamos con las siguientes líneas de crédito:

Monto de la línea (mdp)	Saldo Insoluto	Otorgante	Tipo	Fecha inicio	Fecha Vencimiento	Tasa	
\$400	\$400	Banco Ahorro Famsa Quirografario	Revolvente	31/03/2017	31/03/2018	TIIE 281.50%	
Trimestral	N/A						
\$500	-	Sociedad Hipotecaria Federal	Crédito con Garantía	15/01/2015	31/12/2017	Fija N/AMensual	
Cartera Créditos							
\$1,500	-	Sherman Financial Group	Quirografario	Revolvente	27/06/2017	27/06/2020	TIIE 285.00%

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSBANCO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLE**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 9 / 19

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

VencimientoN/A

Con relación a la línea de crédito de otorgada por Banco Ahorro Famsa, es una línea revolvente que puede tener disposiciones con pagarés de 90 días y con amortización trimestral. Las disposiciones se pueden realizar durante un plazo de 12 (doce) meses a partir de la fecha de firma del contrato, sin penalización por pago anticipado y con pago de intereses al fin de cada mes o el día hábil siguiente.

Calificaciones de Contraparte

Con base en el evaluación de liquidez en un escenario de 12 meses nuestras calificadoras Standard and Poor's y Fitch Ratings, durante el segundo trimestre de 2017 determinaron reducir las calificaciones de contraparte de Consubanco, al considerar un riesgo de refinanciamiento de largo plazo. Las modificaciones quedaron de la siguiente forma:

Standard and Poor's

- Largo plazo, escala global pasó a 'BB-' de 'BB'
- Largo plazo, escala nacional pasó a 'mxBBB+' de 'mxA'
- Corto plazo, 'mxA-2'. Se mantiene sin cambios.

Inicialmente se puso en observación negativa por un periodo de 30 días; es decir, 30 de junio de 2017 y sujeto a la ejecución del plan de fondeo que ha estado trabajando la emisora desde inicios de 2017; al vencimiento de dicho plazo la agencia decidió mantener la observación negativa durante 90 días sujeta a que los eventos de fondeo de largo plazo se vayan cumpliendo de manera satisfactoria.

Fitch Ratings

Posterior al cambio en las calificaciones realizado por S&P, Fitch Ratings revisó y modificó la calificación quedando de la siguiente forma:

- Largo plazo, escala global pasó a 'BB-' de 'BB'
- Largo plazo, escala nacional pasó a 'A-(mex)' de 'A(mex)'
- Corto plazo, pasó a 'F2(mex)' de 'F1(mex)'

La emisora ha continuado con la implementación del plan de fondeo de largo plazo, adicionalmente y en aras de generar más confianza de que la situación de liquidez del banco no se encuentra comprometida y que existe total confianza de los accionistas en el negocio, estos decidieron otorgar, a través de empresas relacionadas líneas comprometidas de contingencia por la cantidad de \$1,700 millones de pesos, repartido en dos líneas de \$1,500 millones de pesos firmada en el mes de Junio 2017 y otra por \$200 millones de pesos que se firmara en el mes de Julio 2017, ambas con amortización total a vencimiento por un plazo de 3 años y 2 años respectivamente. Al momento el Banco no ha dispuesto de dichas líneas ya que las fuentes de fondeo ordinarias que tiene el banco, además de la captación minorista han sido suficientes incluso para el pago de vencimientos de deuda.

RAZONES FINANCIERAS

Razones Financieras
2Q 20172Q 2016

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSBANCO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLE**

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 10 / 19

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

LIQUIDEZ (AC/PC)	1.28	1.77
SOLIDEZ (AT/PT)	1.46	1.42
DEUDA A CAPITAL (PT/CC)	2.18	2.41
UTILIDAD NETA EN VENTAS (UN/VN)	16%	16%

CONTROL INTERNO

Durante el segundo trimestre del 2017, La Contraloría Interna ha realizado un seguimiento continuo a la actualización de las políticas y procedimientos de la Institución, se han identificado y documentado los controles asociados a los riesgos de los procesos operativos de cada una de las áreas de la Institución.

El seguimiento a la actualización de los controles identificados se realiza a través de una aplicación vía web denominada Sistema Automatizado de Control Interno (SACI). Esta aplicación permite la consulta y actualización de los procedimientos, riesgos y controles por el propio usuario en tiempo real, así como la revisión por la Contraloría Interna, Auditoría Interna y autoridades supervisoras.

Las diferentes áreas de la Sociedad han establecido los controles necesarios en cada uno de los procedimientos, mismos que se han actualizado en el Sistema Automatizado de Control Interno (SACI), tomando como Marco de referencia COSO II (Committee of Sponsoring Organizations) ya que es fundamental al momento de diseñar y actualizar los controles operativos.

Se da cumplimiento de manera puntual y oportuna con los requerimientos efectuados por la CNBV, Banco de México, Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, Secretaría de Hacienda y Crédito Público, 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 se informa que si bien existieron mejoras en controles y en la actualización de algunos procesos o funciones durante el segundo trimestre del 2017; durante el periodo que se reporta, no se identificaron desviaciones que impactaran de manera relevante los resultados financieros y operaciones de la Sociedad, por lo que se puede concluir que el estado del Sistema de Control Interno de la Sociedad es satisfactorio.

OBJETIVOS Y POLÍTICAS DE ADMINISTRACIÓN DE CAPITAL

- 1) Mantener niveles sanos del ICAP tomando como referencia los indicadores del sistema.
- 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.

REFERENCIA CAPITAL COMÚN DE NIVEL 1 (CET1): INSTRUMENTOS Y RESERVAS MONTO

1 Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente 1,616.38

2 Resultados de ejercicios anteriores 1,114.07

3 Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas) 346.68

4 Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones) NA

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSBANCO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLE**

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 11 / 19

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

5 Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1) NA

6 Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios 3,077.13

Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios

7 Ajustes por valuación prudencial 0.00

8 Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo) 0.00

9 Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo) 0.00

10 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) 0.00

11 Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo 0.00

12 Reservas pendientes de constituir 0.00

13 Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización 0.00

14 Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable 0.00

15 Plan de pensiones por beneficios definidos 0.00

16 Inversiones en acciones propias 0.00

17 Inversiones recíprocas en el capital ordinario 0.00

18 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%) 0.00

19 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%) 0.00

20 Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%) 0.00

21 Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo) 0.00

22 Monto que excede el umbral del 15% NA

23 del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financieras NA

24 del cual: Derechos por servicios hipotecarios NA

25 del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales NA

26 Ajustes regulatorios nacionales 0.00

Adel cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas) 0.00

Bdel cual: Inversiones en deuda subordinada 0.00

Cdel cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras) 0.00

Ddel cual: Inversiones en organismos multilaterales 0.00

E del cual: Inversiones en empresas relacionadas 0.00

F del cual: Inversiones en capital de riesgo 0.00

G del cual: Inversiones en sociedades de inversión 0.00

H del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias 0.00

I del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones 0.00

J del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados 1,304.28

K del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas 0.00

L del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas 0.00

M del cual: Personas Relacionadas Relevantes 0.00

N del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos 0.00

OSE DEROGA 0.00

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSBANCO

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLE

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 12 / 19

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

27Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deduccionesNA

28Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 11,304.28

29Capital común de nivel 1 (CET1)1,772.85

Capital adicional de nivel 1: instrumentos

30Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima0.00

31de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables0.00

32de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicablesNA

33Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 10.00

34Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)NA

35del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradualNA

36Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios0.00

Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios

37Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1NA

38Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1NA

39Inversiones 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%)NA

40Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitidoNA

41Ajustes regulatorios nacionales0.00

42Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deduccionesNA

43Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 10.00

44Capital adicional de nivel 1 (AT1)0.00

45Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)1,772.85

Capital de nivel 2: instrumentos y reservas

46Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima0.00

47Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación0.00

48gradual del capital de nivel 2 Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)NA

49de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradualNA

50Reservas0.00

51Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios0.00

Capital de nivel 2: ajustes regulatorios

52Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2NA

53Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2NA

54Inversiones 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%)NA

55Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitidoNA

56Ajustes regulatorios nacionales0.00

57Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 20.00

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSBANCO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLE**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 13 / 19

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

58Capital de nivel 2 (T2)0.00
59Capital total (TC = T1 + T2)1,772.85
60Activos ponderados por riesgo totales9,732.08
Razones de capital y suplementos
61Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo
totales)0.1822
62Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)
0.1822
63Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)0.1822
64Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de
capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón
contracíclico, más el colchón G-SIB; expresado como porcentaje de los activos
ponderados por riesgo totales)0.2072
65del cual: Suplemento de conservación de capital0.0250
66del cual: Suplemento contracíclico bancario específico-
67del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)0.00
68Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de
los activos ponderados por riesgo totales)0.11
Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)
69Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)NA
70Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)NA
71Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)NA
Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por
riesgo)
72Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financierasNA
73Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financierasNA
74Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a
cargo)NA
75Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos
de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)
LIMITES APLICABLES A LA INCLUSIÓN DE RESERVAS EN EL CAPITAL DE NIVEL 2
76Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las
exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)
0.00
77Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología
estandarizada0.00
78Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las
exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (previo a la
aplicación del límite)0.00
79Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de
calificaciones internas0.00
Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1
de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)
80Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradualNA
81Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de
amortizaciones y vencimientos)NA
82Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual0.00
83Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de
amortizaciones y vencimientos)0.00
84Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual0.00
85Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de
amortizaciones y vencimientos)0.00

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSBANCO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLE**

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 14 / 19

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

CÁLCULO DEL CAPITAL FUNDAMENTAL ABRIL MAYO JUNIO

I. CAPITAL CONTRIBUIDO 1,616.381,616.381,616.38
- Títulos representativos de capital social que cumplan con el anexo 1-Q: 1,486.381,486.381,486.38
- Prima en venta de acciones de títulos representativos del capital que cumplan con el anexo 1-Q 000
- Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su órgano de gobierno 130130130

II. CAPITAL GANADO 146314551461
- Reservas de capital 156.04156.04156.04
- Resultado de Ejercicios Anteriores 1116.471116.471114.07
- Resultado Neto 175.7165.5186.8
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta 000
- Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo 14.8416.943.86

III. INVERSIONES 00
IV. INVERSIONES EN ENTIDADES NO FINANCIERAS 00
V. RESERVAS 00
VI. APORTACIONES Y FINANCIAMIENTOS 00
VII. INTANGIBLES 127812911304
- Intangibles distintos a crédito mercantil 000
- Crédito mercantil 000
- Otros 1277.5111290.7521304.282

A) CAPITAL FUNDAMENTAL ANTES DE IMPUESTOS DIFERIDOS ACTIVOS 1,801.871,780.611,772.85

VIII. IMPUESTOS DIFERIDOS 000
VIII.1 IMPUESTOS DIFERIDOS, PARTIDAS A FAVOR PROVENIENTES DE PÉRDIDAS Y CRÉDITOS FISCALES
- Pérdidas fiscales 000
- Créditos Fiscales 000
- Límite de computabilidad (del año que corresponda) 36.0435.6135.46

VIII.2 IMPUESTOS DIFERIDOS, PARTIDAS A FAVOR PROVENIENTES DE DIFERENCIAS TEMPORALES
- Otras diferencias temporales activas netas de las partidas pasivas 000
- Límite de computabilidad 180.19178.06177.28

B) CAPITAL FUNDAMENTAL SIN IMPUESTOS DIFERIDOS ANTES DE PERSONAS RELACIONADAS RELEVANTES 1,801.871,780.611,772.85

IX. MONTO A DEDUCIR DE OPERACIONES REALIZADAS CON PERSONAS RELACIONADAS RELEVANTES 000
- Operaciones Realizadas Con Personas Relacionadas Relevantes, celebradas con posterioridad al 3 de JUNIO 2011 000
- Límite de computabilidad 450.47445.15443.21

CAPITAL FUNDAMENTAL = (I + II) - (III a VII) - (VIII a IX) 1,801.871,780.611,772.85

CÁLCULO DEL CAPITAL BÁSICO NO FUNDAMENTAL

X. TÍTULOS REPRESENTATIVOS DEL CAPITAL SOCIAL 000
XI. INSTRUMENTOS DE CAPITAL 000
XII. TÍTULOS ART. 64 DE LA LIC. EMITIDOS ANTES DEL 30 DE DICIEMBRE 2012 (TRANSITORIOS) 000
CAPITAL BÁSICO NO FUNDAMENTAL = X + XI + XII 000

CÁLCULO DEL CAPITAL COMPLEMENTARIO

XIII. TÍTULOS REPRESENTATIVOS DEL CAPITAL SOCIAL 000
XIV. INSTRUMENTOS DE CAPITAL 000
XV. TÍTULOS ART. 64 DE LA LIC. EMITIDOS ANTES DEL 30 DE DICIEMBRE 2012 (TRANSITORIOS) 000
XVI. RESERVAS

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSBANCO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLE**

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 15 / 19

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

- Reservas admisibles que computan como Complementario de operaciones bajo método estándar

- Reservas admisibles que computan como Complementario

CAPITAL COMPLEMENTARIO = XIII+ XIV + XV +XVI000

RESUMEN DE LOS COMPONENTES DEL CAPITAL NETO

CAPITAL FUNDAMENTAL:1,801.871,780.611,772.85

CAPITAL BÁSICO NO FUNDAMENTAL:000

CAPITAL BÁSICO1,801.871,780.611,772.85

- CAPITAL COMPLEMENTARIO:000

- CAPITAL NETO1,801.871,780.611,772.85

REFERENCIA DE LOS RUBROS DEL BALANCE GENERALRUBROS DEL BALANCE GENERALMONTO PRESENTADO
EN EL BALANCE GENERAL

BG1DISPONIBILIDADES551.22

BG2CUENTAS DE MARGEN0.00

BG3INVERSIONES EN VALORES15.17

BG4DEUDORES POR REPORTE0670.39

BG5PRÉSTAMO DE VALORES0.00

BG6DERIVADOS176.20

BG7AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS0.00

BG8TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO5,595.29

BG9BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN0.00

BG10OTRAS CUENTAS POR COBRAR1,174.57

BG11BIENES ADJUDICADOS0.00

BG12PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO15.42

BG13INVERSIONES PERMANENTES2.24

BG14ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA0.00

BG15IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)0.00

BG16OTROS ACTIVOS1,755.10

PASIVO0.00

BG17CAPTACIÓN TRADICIONAL7,260.65

BG18PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS400.00

BG19ACREEDORES POR REPORTE0.00

BG20PRÉSTAMO DE VALORES0.00

BG21COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA0.00

BG22DERIVADOS171.84

BG23AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS0.00

BG24OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN0.00

BG25OTRAS CUENTAS POR PAGAR264.73

BG26OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN0.00

BG27IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A CARGO)495.38

BG28CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS9.78

CAPITAL CONTABLE0.00

BG29CAPITAL CONTRIBUIDO1,616.38

BG30CAPITAL GANADO1,273.97

CUENTAS DE ORDEN0.00

BG31AVALES OTORGADOS0.00

BG32ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES0.00

BG33COMPROMISOS CREDITICIOS100.70

BG34BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO0.00

BG35AGENTE FINANCIERO DEL GOBIERNO FEDERAL0.00

BG36BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACIÓN0.00

BG37COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD669.18

BG38COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD0.00

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSBANCO

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLE

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 16 / 19

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

BG39OPERACIONES DE BANCA DE INVERSIÓN POR CUENTA DE TERCEROS0.00
BG40INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA80.36
BG41OTRAS CUENTAS DE REGISTRO0.00

IdentificadorConceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital NetoReferencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexoMonto 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 del Capital Neto

ACTIVO

1CRÉDITO MERCANTIL80.00
2OTROS INTANGIBLES90.00BG16 - 1755.09
3IMPUESTO A LA UTILIDAD DIFERIDA (A FAVOR) PROVENIENTE DE PÉRDIDAS Y CRÉDITOS FISCALES 100.00
4BENEFICIOS SOBRE EL REMANENTE EN OPERACIONES DE BURZATILIZACIÓN130.00
5INVERSIONES DEL PLAN DE PENSIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS SIN ACCESO IRRESTRICTO E ILIMITADO150.00
6INVERSIONES EN ACCIONES DE LA PROPIA INSTITUCIÓN160.00
7INVERSIONES RECÍPROCAS EN EL CAPITAL ORDINARIO170.00
8INVERSIONES DIRECTAS EN EL CAPITAL DE ENTIDADES FINANCIERAS DONDE LA INSTITUCIÓN NO POSEA MÁS DEL 10% DEL CAPITAL SOCIAL EMITIDO190.00
9INVERSIONES INDIRECTAS EN EL CAPITAL DE ENTIDADES FINANCIERAS DONDE LA INSTITUCIÓN NO POSEA MÁS DEL 10% DEL CAPITAL SOCIAL EMITIDO180.00
10INVERSIONES DIRECTAS EN EL CAPITAL DE ENTIDADES FINANCIERAS DONDE LA INSTITUCIÓN POSEA MÁS DEL 10% DEL CAPITAL SOCIAL EMITIDO190.00
11INVERSIONES INDIRECTAS EN EL CAPITAL DE ENTIDADES FINANCIERAS DONDE LA INSTITUCIÓN POSEA MÁS DEL 10% DEL CAPITAL SOCIAL EMITIDO190.00
12IMPUESTO A LA UTILIDAD DIFERIDA (A FAVOR) PROVENIENTE DE DIFERENCIAS TEMPORALES210.00
13RESERVAS RECONOCIDAS COMO CAPITAL COMPLEMENTARIO500.00
14INVERSIONES EN DEUDA SUBORDINADA26 - B0.00
15INVERSIONES EN ORGANISMOS MULTILATERALES26 - D0.00
16INVERSIONES EN EMPRESAS RELACIONADAS26 - E0.00
17INVERSIONES EN CAPITAL DE RIESGO26 - F0.00
18INVERSIONES EN SOCIEDADES DE INVERSIÓN26 - G0.00
19FINANCIAMIENTO PARA LA ADQUISICIÓN DE ACCIONES PROPIAS26 - H0.00
20CARGOS DIFERIDOS Y PAGOS ANTICIPADOS26 - J1304.28BG16 - 1755.09
21PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDA (NETA)26 - L0.00
22INVERSIONES DEL PLAN DE PENSIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS26 - N0.00
23INVERSIONES EN CÁMARAS DE COMPENSACIÓN26 - P0.00
PASIVOS00.00
24IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDA (A CARGO) ASOCIADOS AL CRÉDITO MERCANTIL80.00
25IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDA (A CARGO) ASOCIADOS A OTROS INTANGIBLES90.00
26PASIVOS DEL PLAN DE PENSIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS SIN ACCESO IRRESTRICTO E ILIMITADO150.00
27IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDA (A CARGO) ASOCIADOS AL PLAN DE PENSIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS150.00
28IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDA (A CARGO) ASOCIADOS A OTROS DISTINTOS A LOS ANTERIORES210.00
29OBLIGACIONES SUBORDINADAS MONTO QUE CUMPLE CON EL ANEXO 1-R310.00
30OBLIGACIONES SUBORDINADAS SUJETAS A TRANSITORIEDAD QUE COMPUTAN COMO CAPITAL BÁSICO 2 330.00
31OBLIGACIONES SUBORDINADAS MONTO QUE CUMPLE CON EL ANEXO 1-S460.00
32OBLIGACIONES SUBORDINADAS SUJETAS A TRANSITORIEDAD QUE COMPUTAN COMO CAPITAL COMPLEMENTARIO470.00
33IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDA (A CARGO) ASOCIADOS A CARGOS DIFERIDOS Y PAGOS

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSBANCO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLE**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 17 / 19

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

ANTICIPADOS26 - J0.00
CAPITAL CONTABLE 0.00
34CAPITAL CONTRIBUIDO QUE CUMPLE CON EL ANEXO 1-Q11616.38BG29 - 1616.38
35RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES21114.07BG30 - 1273.96
36RESULTADO POR VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS PARA COBERTURA DE FLUJO DE EFECTIVO DE
PARTIDAS REGISTRADAS A VALOR RAZONABLE30.00
37OTROS ELEMENTOS DEL CAPITAL GANADO DISTINTOS A LOS ANTERIORES3346.68BG30 - 1273.96
38CAPITAL CONTRIBUIDO QUE CUMPLE CON EL ANEXO 1-R310.00
39CAPITAL CONTRIBUIDO QUE CUMPLE CON EL ANEXO 1-S460.00
40RESULTADO POR VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS PARA COBERTURA DE FLUJO DE EFECTIVO DE
PARTIDAS NO REGISTRADAS A VALOR RAZONABLE3, 110.00
41EFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN3, 26 - A0.00
42RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS3, 26 - A0.00
CUENTAS DE ORDEN 0.00
43POSICIONES EN ESQUEMAS DE SEGUNDOAS PÉRDIDAS26 - K0.00
CONCEPTOS REGULATORIOS NO CONSIDERADOS EN EL BALANCE GENERAL 0.00
44RESERVAS PENDIENTES DE CONSTITUIR120.00
45UTILIDAD O INCREMENTO EL VALOR DE LOS ACTIVOS POR ADQUISICIÓN DE POSICIONES DE
BURSATILIZACIONES (INSTITUCIONES ORIGINADORAS)26 - C0.00
46OPERACIONES QUE CONTRAVENGAN LAS DISPOSICIONES26 - I0.00
47OPERACIONES CON PERSONAS RELACIONADAS RELEVANTES26 - M0.00
48DEROGADO26 - O, 41, 560.00

Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo
ConceptoImporte de Posiciones EquivalentesRequerimiento de Capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal1,132.5690.61
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una
tasa revisable0.040.00
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al
crecimiento del Salario Mínimo General
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al
crecimiento del salario mínimo general
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal0.010.00
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio12.410.99
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o
grupo de acciones
Posiciones en Mercancías

Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo
ConceptoActivos
ponderados por
riesgoRequerimiento
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%)

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSBANCO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLE**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 18 / 19

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Grupo III (ponderados al 11.5%)
Grupo III (ponderados al 20%) 6.280.50
Grupo III (ponderados al 20%) 83.636.69
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%) 5,268.38421.47
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%) 0.500.04
Grupo VII_A (ponderados al 23%)
Grupo VII_A (ponderados al 50%) 5.000.40
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)
Grupo VII_A (ponderados al 100%)
Grupo VII_A (ponderados al 115%)
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%) 148.6311.89
Grupo VIII (ponderados al 125%)
Grupo VIII (ponderados al 150%)
Grupo IX (ponderados al 100%) 1,746.25139.70
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%)

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSBANCO

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLE

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA

PAGINA 19 / 19

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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%)

Activos Ponderados Sujetos A Riesgo De Operacional
Método Empleado Activos ponderados por
riesgo Requerimiento de capital
Básico 1,328.26106.26

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
562.821,574.24

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSBANCO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN
DE BANCA MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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 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.

DISPONIBILIDADES

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 en el Diario Oficial de la Federación (DOF), el día hábil bancario posterior a la fecha de valuación.

jun-17jun-16mar-17
Caja y Bancos431708478
Disponibilidades Restringidas o Dadas en Garantía
Disponibilidades Dadas en Garantía242424
Regulación monetaria969696
Total551828598

DEUDORES POR REPORTOS

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:

Deudores por reportos

Reporto Papel Gubernamental 670
Total Deudores por reportos 670

a) Cuando la Institución actúa como reportada, reconoce la entrada de efectivo o bien

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSBANCO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN
DE BANCA MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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.

b) 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 al método de interés efectivo, afectando dicha cuenta por pagar.

c) 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.

d) 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.

e) 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 los mismos; 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.

f) 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.

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:

CARTERA VIGENTE

Integrada por los créditos que están al corriente en sus pagos tanto de principal como de intereses, así como de aquellos con pagos de principal o intereses vencidos que no han cumplido con los supuestos previstos en el presente criterio para considerarlos como vencidos y los que habiéndose clasificado como cartera vencida se reestructuren o renueven y cuenten con evidencia de pago sostenido.

jun-17jun-16mar-17
Institucional 15,4225,2805,407
Tarjeta de Crédito 685664
Comerciales 25931127
Total 15,7485,3675,599

CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA

Las Institución clasifica los créditos no cobrados como cartera vencida correspondiente a tarjeta de crédito cuando presenta dos periodos mensuales de facturación o, en su caso, 60 o más días naturales de vencidos.

Los créditos vencidos reestructurados permanecen dentro de la cartera vencida y su nivel de estimación preventiva se mantendrá en tanto no exista evidencia de pago sostenido, tal como lo establecen los criterios contables de la Comisión.

jun-17jun-16mar-17
Institucional 1459391360

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSBANCO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN
DE BANCA MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Tarjeta de Crédito 201419
Total479405379

ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

La Institución al calificar la cartera crediticia de consumo no revolvente deberá considerar para tal efecto la Probabilidad de Incumplimiento, la Severidad de la Pérdida y la Exposición al Incumplimiento de conformidad con lo siguiente:

El monto total de la estimación preventiva para riesgos crediticios correspondiente a la cartera de consumo no revolvente, será igual a la estimación preventiva para riesgos crediticios de cada crédito conforme a lo siguiente:

$$R_i = P_i \times S_{P_i} \times E_{L_i}$$

En donde:

R_i = Monto de estimación preventiva para riesgos crediticios a constituir para el i -ésimo

P_i = Probabilidad de Incumplimiento del i -ésimo crédito

S_{P_i} = Severidad de la Pérdida del i -ésimo crédito

La calificación y constitución de la estimación preventiva para riesgos crediticios de la cartera crediticia no revolvente se realiza con cifras al último día de cada mes y se presenta a la Comisión a más tardar 30 días siguientes al mes calificado, de acuerdo a los porcentajes de reservas preventivas aplicables, como se indicó anteriormente.

jun-17jun-16mar-17
Institucional-599-685-537
Tarjeta de Crédito -30-23-28
Comerciales-3-1-2
Total-632-708-567

OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Los importe correspondientes a los deudores diversos que no sean recuperados dentro de los 90 o 60 días siguientes a sus registro inicial, dependiendo si los saldos están identificados o no, respectivamente, deben constituirse estimaciones directamente en resultados independientemente de sus posibilidades de recuperación o del proceso de aclaración de pasivos.

jun-17jun-16mar-17
Cobranza esperada Deutsche278100102
Cuentas por cobrar a partes relacionadas408316445
Deudores diversos246175174
Impuestos por recuperar6458137
Portafolio Dependencias178258170
Total1,1759071,027

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%

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSBANCO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN
DE BANCA MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Equipo de Transporte 25%

jun-17jun-16mar-17
Mobiliario232223
Equipo de Computo433541
Equipo de Transporte010
Depreciación acumulada-51-46-49
Total151315

OTROS ACTIVOS

El software, las licencias, comisiones por diferir y otros gastos anticipados, se registran originalmente al valor nominal erogado, y fueron actualizados desde su fecha de adquisición hasta el 31 de diciembre de 2007 con el factor derivado de la UDI. Los costos erogados por la adquisición de software de los que se espera obtener beneficios económicos futuros fueron capitalizados y se amortizan con base en el método de línea recta en seis años a partir de la fecha de su utilización.

jun-17jun-16mar-17
Comisiones pagadas1,4931,3371,462
Cargos y Gastos diferidos304333
Software y Licencias, neto201721
ISR Pagos Provisionales0890
Pagos anticipados146122140
Otros activos232
Adaptaciones y Mejoras303231
Gastos financieros343927
Seguros pagados por anticipado000
Total1,7551,6831,716

CAPTACIÓN TRADICIONAL

Los pasivos por captación de recursos, incluidos los Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento emitidos se registran al costo de captación o colocación más los intereses devengados, los cuales son determinados en línea recta por los días transcurridos al cierre de cada mes, reconociéndose en los resultados del ejercicio conforme se devengan.

jun-17jun-16mar-17
MERCADO DE DINERO
CEDE Intereses456
CEDE Principal2,5873,0302,257
Depósitos de Exigibilidad Inmediata950123
Depósitos a Plazos000
PRLV Intereses013
PRLV Principal327220803
Total Mercado de Dinero3,0133,2563,193
TUTULOS EMITIDOS
Certificado Bursátil2,9062,4022,406
Total Títulos Emitidos2,9062,4022,406

TOTAL CAPTACION TRADICIONAL5,9195,6575,598

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSBANCO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN
DE BANCA MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

PASIVOS BANCARIOS

Al 30 de junio de 2017 Consubanco tiene dos líneas de crédito cuya disponibilidad asciende a \$900 millones de pesos, de las cuales al cierre del segundo trimestre de 2017 el saldo de la línea con Famsa es de \$400 millones. Los detalles de cada crédito se listan a continuación:

Concepto / Institución	Famsa	SHF
Monto Autorizado	\$ 400.00	\$500.00
Saldo al 30 junio 2017 (MXN)	\$ 400.00	\$ -
Plazo	1 año	3 años
Tasa de Interés pactada	TIIE 28 + 60 bps	Fija y se determina al momento de cada disposición
Periodicidad Amortización de Principal	Trimestral	Mensual
Pago de Intereses	Mensual	Mensual
Garantías Otorgadas	N/A	Cartera de Créditos

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

jun-17	jun-16	mar-17
Acreeedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar	1227107	
IVA por pagar	196923	
Partes relacionadas	5520659	
Saldos a favor de clientes	698591	
Total	265367279	

INVERSIONES EN VALORES

Durante el segundo trimestre de 2017 los ingresos por intereses ganados por la tenencia de títulos conservados a vencimiento ascienden a \$255 mil pesos.

La posición en títulos en directo al segundo trimestre de 2017 tenía un valor de \$ 15 millones pesos. La cual representa el 1.2% de las disponibilidades; los cuales se componen de la siguiente manera

Posición de Títulos en Directo	FACTOR 00916	ABNGOA 01215
Nocional (millones MXN)	10,000,000	5,118,300
% en Portafolio	40%	20%
Intereses recibidos	179,044.440	
Tasa	TIIE 28 + 140bps	7%*
Calificación	F2 (mex)	HRD **

*La emisora ABENGOA ante el proceso mercantil en el que se encuentre, propuso una tasa de 7% para reestructurar los títulos que incumplió, misma que tendría incrementos periódicos una vez que se llegue a un acuerdo

De la posición en títulos conservados a vencimiento Consubanco no presenta ningún caso algún emisor que exceda el 5% del Capital Neto.

Al 30 de junio de 2017, Consubanco tiene una posición en Reporto por \$670 millones de pesos con vencimiento a cuatro días en valores gubernamentales.

INTERÉS POR REPORTO

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSBANCO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN
DE BANCA MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Los intereses generados por operaciones de Reporto durante el segundo trimestre de 2017 ascienden a \$16 millones de pesos representando un incremento de \$13 millones contra el mismo periodo en el año 2016. El cambio en la generación de intereses por reporto se explica por un crecimiento en el monto promedio diario de inversión del 137% en 2017 con respecto a 2016, adicionalmente las tasas tuvieron un incremento del 88% o 331 puntos base.

INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES

INGRESOS POR INTERESESjun-17jun-16mar-17

Intereses devengados crédito personal sin restriccl,0921,159541
Intereses devengados tarjeta de crédito14107
Ingresos por intereses crédito comercial502
Ingresos por Interés Factoraje financiero0111
Ingresos por intereses bancarios-disponibilidades873
Ingresos por intereses títulos para negociar2870
Ingresos por intereses títulos para negociar DB110
Reporto0012
Total1,1491,184566

GASTOS POR INTERESES

Comisiones por diferir sobreprecio cartera18719494
Comisiones de distribución0
Comisiones por costo de cartera csp6113
Comisiones por diferir distribución externa9194
Comisiones por diferir monedas paguitos120
Comisiones por diferir multinivel, mensual, premio110
Comisiones por monedas (Centiva)110
Consulta de historial de crédito0
Intereses a cargo237148109
Interés CEDE0
Interés deposito exigible inmediato- inversión vis0
Interés PRLV22
Otros gastos de originación0
Total444376214

RESULTADO POR INTERMEDIACIONjun-17jun-16mar-17

Perdida por deterioro Títulos Conservados a vencimiento-50
Resultado por Compra-Venta de Títulos para Negociarl
Resultado por CAP'S22
Resultado por Comp-Venta de Derivados Swap-8-2
Resultado cambiario0
Total-6-51

OTROS INGRESOS DE LA OPERACIÓN, NETO

OTROS INGRESOSjun-17jun-16mar-17

Otros ingresos10213644
Recuperación de cartera de crédito362418
Resultado cambiario11
Cancelación Estimac. Riesgo Crediticio0
Cancelación Reserva Dependencias0
Utilidad por cesión de cartera de crédito211
Valuación de inversiones 0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSBANCO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN
DE BANCA MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Total Otros Ingresos 14116165

OTROS GASTOS

Donativos 0

Otros gastos 463521

Resultado cambiario 0

Reserva Dependencias 12412

Total Otros Gastos 573933

Total Otros Ingresos de la Operación, neto 8412232

Coefficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)

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

(Cifras en pesos Mexicanos) Importe sin ponderar (Promedio) Importe ponderado (Promedio)

ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES

1 Total de Activos Líquidos Computables No aplica 1,082,259

SALIDAS DE EFECTIVO

2 Financiamiento minorista no garantizado 102,884,758

5,144,238

3 Financiamiento estable 102,884,758 5,144,238

4 Financiamiento menos estable -

-

5 Financiamiento mayorista no garantizado -

-

6 Depósitos operacionales -

-

7 Depósitos no operacionales -

-

8 Deuda no garantizada -

-

9 Financiamiento mayorista garantizado No aplica -

10 Requerimientos adicionales: -

-

11 Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías -

12 Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda -

-

13 Líneas de crédito y liquidez -

-

14 Otras obligaciones de financiamiento contractuales 941,437,110

941,437,110

15 Otras obligaciones de financiamiento contingentes -

-

16 TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO No aplica 946,581,348

ENTRADAS DE EFECTIVO

17 Entradas de efectivo por operaciones garantizadas -

-

18 Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas 337,920,143

214,909,720

19 Otras entradas de efectivo 167,050,055

167,050,055

20 TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO 504,970,198

381,959,775

Importe ajustado

21 TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES No aplica

1,082,259,451

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSBANCO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN
DE BANCA MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 8 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

22TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	487,900,956
23COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	273.2%

(a) Los días naturales que contempla el trimestre que se está revelando. 90 días naturales

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

Durante Abril 2017, los principales cambios que afectaron al CCL son los siguientes (Considerando una ventana de tiempo 30 días)

Principales Salidas de Efectivo:

Salidas por vencimientos de deuda presentan en promedio 885 millones de pesos, 394 millones más con respecto al cierre del mes anterior.

Principales Entradas de Efectivo:

Los depósitos en entidades financieras representan en promedio durante el mes de enero 67 millones de pesos, 80% menos que el mes anterior que cerró con 351 millones de pesos.

Otras Entradas de Efectivo fueron de \$414.3 millones en promedio durante el mes, \$296 millones más que el promedio del mes anterior

Activos Líquidos:

Activos líquidos concentrados en Nivel 1 por \$1,024.9 millones promedio durante el mes en Reporto de títulos y MXN 96 Millones en Depósitos de Regulación Monetaria.

Durante Mayo 2017, los principales cambios que afectaron al CCL son los siguientes (Considerando una ventana de tiempo 30 días)

Principales Salidas de Efectivo:

Salidas por vencimientos de deuda se incrementaron en \$1,320 millones de pesos promedio durante el mes.

Principales Entradas de Efectivo:

Cartera de consumo vigente sin pagos vencidos presenta mantiene en 123 millones durante el mes, 13 millones más a la cifra promedio observada al cierre del mes anterior.

Otras entradas de efectivo por \$187 millones de pesos promedio, incrementando por \$65 millones con respecto al promedio del mes anterior.

Activos Líquidos:

Activos líquidos concentrados en Nivel 1 presentan una disminución de 8 millones respecto al cierre del mes anterior, cerrando en \$1,109 millones al último día del mes y se mantienen \$ 96 millones en Depósitos de Regulación Monetaria

Durante Junio 2017, los principales cambios que afectaron al CCL son los siguientes (Considerando una ventana de tiempo 30 días)

Principales Salidas de Efectivo:

Salidas por vencimientos de deuda en \$683 millones de pesos, 637 millones de pesos menos al promedio del mes anterior.

Principales Entradas de Efectivo:

Ingresos por Cartera de consumo vigente sin pagos vencidos fue de \$128.7 millones de pesos promedio durante el mes.

Otras entradas de efectivo por \$190 millones de pesos promedio durante el mes, con un incremento de por \$3 millones respecto al mes anterior.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSBANCO

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN
DE BANCA MÚLTIPLE

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 9 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Activos Líquidos:

Se observó en promedio durante el mes, activos líquidos concentrados en Nivel 1 por \$750 millones en Reporto y \$96 millones de pesos en Depósito de Regulación Monetaria.

(c) Los cambios de los principales componentes dentro del trimestre que se reporta;
Abril-Mayo

-La posición de Reportos en títulos gubernamentales incrementa en promedio de 1,024 millones de pesos a 1,458.9 millones de pesos.

-Hubo un incremento en las salidas esperadas a 30 días en mercado de dinero por \$433 millones de pesos por vencimiento de deuda bursátil.

Mayo-Junio

-En promedio, posición de Reportos en títulos gubernamentales disminuye de 1,458.9 millones de pesos a 750 millones de pesos.

-Disminución de salidas esperadas a 30 días en mercado de dinero por \$637 millones de pesos por vencimiento de pasivos bursátiles.

(d) La evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles

Evolución de Activos Líquidos 2T - 2017

AbrilMayoJunio

Efectivo0%0%0%

DRM13%7%10%

Nivel 187%93%90%

Nivel 2A0%0%0%

Nivel 2B0%0%0%

Total de Activos Líquidos Ponderados100%100%100%

(e) La concentración de sus fuentes de financiamiento

Concentración de Fuentes de FinanciamientoAbrilMayoJunio

Mercado de Dinero

CEDE´S40%42%44%

CEBURES41%47%50%

PRLV´S19%11%6%

Préstamos Interbancarios y de otros organismos

De Exigibilidad Inmediata0.00%0.00%0.00%

De corto plazo100.00%0.00%100.00%

De largo plazo0.00%0.00%0.00%

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

Exposición potencial para derivados de Banco (Junio 2017)

MXN Millones

Con contrato de compensación0

Sin contrato de compensación3.860

Posibles llamadas de margen (Junio 2017)

Posibles llamadas de Margen0

(g) El descalce en divisas;

Todas nuestras operaciones son en moneda nacional MXN

(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

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSBANCO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN
DE BANCA MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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.

INFOMACIÓN 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.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSBANCO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN
DE BANCA MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 11 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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 histórica.

Los parámetros adoptados para la estimación de VaR prevén un nivel de confianza del 95% 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 en outsourcing a través de los servicios de riesgos de Shirebrook Risk Outsourcing.

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

Al 30 de junio de 2017, el VaR promedio trimestral calculado por el método de simulación histórica al 95% de confianza resultó ser de 762 miles de pesos. El VaR se mantuvo siempre por debajo de los límites globales y específicos autorizados por el Consejo de Administración.

RIESGO DE MERCADO	A	B	C	D
EXPOSICIÓN	4,899,009	4,915,244		4,899,388
4,904,547				
VAR (95%)	833		712	
740	762			
CAPITAL BÁSICO	2,562,250	2,649,444		2,679,294
2,630,329				
CAPITAL NETO	2,562,250	2,649,444		2,679,294
2,630,329				
VAR (95%)/CAPITAL BÁSICO	0.033%	0.027%	0.028%	0.029%
VAR (95%)/CAPITAL NETO	0.033%	0.027%	0.028%	0.029%

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSBANCO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN
DE BANCA MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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 Xi: es la pérdida esperada individual del crédito i-ésimo. Para el tercer trimestre de 2017 el valor promedio de la Pérdida Esperada es de 426 millones de pesos.

Riesgo de Crédito de la Cartera Crediticia

RIESGO DE CRÉDITO	ABRIL	MAYO	JUNIO	PROMEDIO
saldo	5,799,385,848		5,843,741,495	5,880,444,593
5,841,190,645				
exposición	5,449,326,296		5,448,008,078	5,421,674,895
5,439,669,756				
pérdida esperada		302,285,454	313,446,630	366,123,615
327,285,233				
pérdida no esperada		774,292,572	781,320,444	889,103,666
814,905,561				
reservas preventivas		570,926,986	579,154,144	599,370,372
583,150,500				

Riesgo de Crédito de las Inversiones en Valores

RIESGO DE CRÉDITO	VALOR DE MERCADO ABR-2017	VALOR DE MERCADO MAY-2017	VALOR DE MERCADO JUN-2017
Portafolio Total	4,832,020,815		5,168,252,186
5,139,749,325			
Cap Tíe 28	930,256		1,512,825
502,800			
Directo	18,528,452		15,182,777
10,746,917			
Reporto	1,000,725,059		1,000,189,165
670,393,017			
Inversiones Bancarias			-
-			

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

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSBANCO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN
DE BANCA MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 13 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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.

BRECHAS DE LIQUIDEZ (ACTIVOS TOTALES MENOS PASIVOS TOTALES) miles de pesos
BRECHA EN DÍASDE 1 A 7 DÍASDE 8 A 31 DÍASDE 32 A 92 DÍASDE 93 A 184 DÍASDE 185 A 366
DÍASDE 367 A 731 DÍASDE 732 A 1,096 DÍASDE 1,097 A 1,461 DÍASDE 1,462 A 1,827 DÍASDE
1,828 A 2,557 DÍASDE 2,558 A 3,653 DÍASDE 3,654 A 5,479 DÍASDE 5,480 A 7,305 DÍASMÁS DE
7,306 DÍASTOTAL
ABRIL882,193-216,295-1,005,999-672,272-1,704,1061,622,0231,079,153751,773219,2560000
99,2141,054,941
ACUMULADA882,193665,898-340,101-1,012,373-2,716,479-1,094,456-15,303736,470955,726
955,726955,726955,726955,7261,054,941

BRECHAS DE LIQUIDEZ (ACTIVOS TOTALES MENOS PASIVOS TOTALES) miles de pesos
BRECHA EN DÍASDE 1 A 7 DÍASDE 8 A 31 DÍASDE 32 A 92 DÍASDE 93 A 184 DÍASDE 185 A 366
DÍASDE 367 A 731 DÍASDE 732 A 1,096 DÍASDE 1,097 A 1,461 DÍASDE 1,462 A 1,827 DÍASDE
1,828 A 2,557 DÍASDE 2,558 A 3,653 DÍASDE 3,654 A 5,479 DÍASDE 5,480 A 7,305 DÍASMÁS DE
7,306 DÍASTOTAL
MAYO882,193-216,295-1,005,999-672,272-1,704,1061,622,0231,079,153751,773219,2560000
99,2141,054,941
ACUMULADA882,193665,898-340,101-1,012,373-2,716,479-1,094,456-15,303736,470955,726
955,726955,726955,726955,7261,054,941

BRECHAS DE LIQUIDEZ (ACTIVOS TOTALES MENOS PASIVOS TOTALES) miles de pesos
BRECHA EN DÍASDE 1 A 7 DÍASDE 8 A 31 DÍASDE 32 A 92 DÍASDE 93 A 184 DÍASDE 185 A 366
DÍASDE 367 A 731 DÍASDE 732 A 1,096 DÍASDE 1,097 A 1,461 DÍASDE 1,462 A 1,827 DÍASDE
1,828 A 2,557 DÍASDE 2,558 A 3,653 DÍASDE 3,654 A 5,479 DÍASDE 5,480 A 7,305 DÍASMÁS DE
7,306 DÍASTOTAL
JUNIO189,507-24,236-984,703-1,035,497-453,9941,650,765609,646745,921212,772000099,083
1,009,263
ACUMULADA189,507165,271-819,432-1,854,929-2,308,923-658,158-48,513697,408910,180910,180
910,180910,180910,1801,009,263

INFORMACIÓN RELATIVA AL VALOR DE LA EXPOSICIÓN AL RIESGO OPERACIONAL CORRESPONDIENTE AL PERÍODO DE ABRIL A JUNIO DE 2017, ASÍ COMO INFORMACIÓN CUALITATIVA CORRESPONDIENTE A LA GESTIÓN REALIZADA.

Se define al Riesgo Operacional, como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSBANCO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN
DE BANCA MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 14 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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:

a.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.

b.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 aplicación de sanciones, en relación con las Operaciones que la Institución realiza.

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 Consubanco utiliza:

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

1.- 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.

2.- 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 a la Exposición al Riesgo Operacional, el Consejo de Administración de la sociedad, en su sesión celebrada el 29 de abril del 2015, aprobó que éste será del 5% sobre los ingresos netos anuales, expresado mensualmente, del cual se desprende la distribución de los Niveles de Tolerancia definidos por Línea de Negocio y Tipología de Riesgos siguiente:

CÁLCULO DE LA EXPOSICIÓN AL RIESGO OPERACIONAL

AbrilMayoJunio

INGRESOS NETOS ANUALES \$	1,569,080,000 \$	1,573,340,000 \$
1,574,750,000		

INGRESOS NETOS MENSUALES \$	130,756,667 \$	131,111,667 \$
131,229,167		

LÍMITE DE EXPOSICIÓN AL RIESGO (5% sobre los Ingresos Netos) \$

6,537,833 \$	6,555,583 \$	6,561,458
--------------	--------------	-----------

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSBANCO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN
DE BANCA MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 15 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

La UAIR mensualmente informa al Comité de Riesgos (CAIR) sobre la exposición de todos los riesgos operacionales a los que está expuesta la Institución. Asimismo, reporta en el SITI de la CNBV la Serie R28 relativa a la Información del mismo riesgo, mantiene un constante monitoreo de los eventos e incidencias que pueden representar pérdidas potenciales que en caso de materializarse, y 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 para la Exposición al Riesgo Operacional de Consubanco, es acorde al perfil de riesgo Institucional, así como a su nivel de tolerancia específica en relación a las pérdidas operacionales identificadas durante el periodo de enero a marzo de 2017.

- El perfil de Exposición al Riesgo Operacional, conforme al nivel de impacto observado, así como a la funcionalidad y solidez en conjunto de los controles, se ubicó en un nivel Moderado, de acuerdo al análisis del enfoque cualitativo.

Riesgo Tecnológico

La estrategia de la Institución descansa en la gestión y administración del entorno tecnológico, la metodología de seguridad lógica y física y el plan de recuperación en caso de desastres (DRP) que contempla un ambiente de control, el cual se enfoca a prevenir riesgos tecnológicos tanto en la planeación, operación y administración de sistemas, a preservar la integridad, confidencialidad y disponibilidad de la información del negocio y sus clientes, así como al restablecimiento de las operaciones críticas en los sistemas de la Institución en caso de contingencia, asegurando la continuidad del negocio.

Riesgo Legal

Se identifican como posibles causas de pérdida potencial:

- El incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas que deriven en alguna multa o sanción.
- La emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables que impliquen eventos de pérdida.

Con el fin de estimar el monto de las pérdidas potenciales derivadas de cualquiera de estas causas, se cuenta con una base de datos histórica del 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.
-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSBANCO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLE**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 14

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

INFORME ADICIONAL Y COMPLEMENTARIO AL REPORTE TRIMESTRAL AL 30 JUNIO 2017, EN MATERIA DE OPERACIONES FINANCIERAS DERIVADAS QUE EMITE CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE ("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 30 de junio de 2017, 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.

El objetivo de la contratación de derivados, particularmente Opciones de Tasas de Interés, es mitigar la volatilidad en las tasas variables a las que la Institución está expuesta por las transacciones de emisiones bursátiles y créditos bancarios que se contratan a tasa de referencia revisable periódicamente más una sobretasa.

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, de acuerdo con los niveles actuales de dicho indicador no anticipamos que alcance los niveles del precio de ejercicio establecido para el siguiente trimestre.

Instrumentos Utilizados

Los instrumentos que tiene Consubanco contratados al cierre del cuarto trimestre de 2016 son:

- Opciones de tasas de interés
- 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.

Políticas de márgenes, colaterales, líneas de crédito, VAR

La política de la emisora es negociar con cada contraparte al momento de la firma del contrato marco de Instrumentos Financieros Derivados, el monto de la pérdida máxima a partir de la cual serán sujetas las llamadas de margen y los montos mínimos a intercambiar o valor de transferencia.

La política de Consubanco para la estimación del Valor en Riesgo (VaR) de las inversiones utilizando el método de simulación histórica, es que se deberá vigilar que la Perdida Esperada no sea mayor al 4% del capital Básico y en su peor escenario no sea mayor al 0.05% del valor de la cartera; estos límites serán revisados al menos una vez al año por el Comité de administración Integral de Riesgos.

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.

Para hacer la medición y evaluación de los riesgos tomados en sus operaciones financieras derivadas, se usa el cálculo del valor en riesgo (VaR), además de efectuar los análisis de sensibilidad y pruebas de "stress" bajo condiciones extremas. Para monitorear la liquidez, se calculan "gaps" de liquidez, para lo cual se consideran los activos y pasivos financieros de la institución de que se trate, así como los créditos otorgados por la misma.

Diariamente se le da seguimiento a las exposiciones que se tienen, a los riesgos de mercado y al riesgo de liquidez.

EXISTENCIA DE UN TERCERO INDEPENDIENTE

Conforme a la normatividad vigente, CONSUBANCO tiene la obligación de contar con

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSBANCO

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLE

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 4 / 14

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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 la misma, 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:

Tasas de ReferenciaTIIIE 28D

Curva de ReferenciaDescuento IRS

VolatilidadSábana de Volatilidad de Swaption de TIIE

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 éste 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 a las tasas futuras implícitas aplicables y descontados a las tasas de interés prevaletientes 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 éste 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 relevantes y/u órganos sociales competentes se 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

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSBANCO

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLE

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 6 / 14

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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

Descripción de las políticas y técnicas de valuación

Los instrumentos financieros derivados se valúan de conformidad con la normatividad contable establecida por las Disposiciones emitidas por la Comisión, particularmente por lo dispuesto en el Criterio B - 5.

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:

Tasas de Referencia TIIE 28D

Curva de Referencia Descuento IRS

Volatilidad Sábana de Volatilidad de Swaption de TIIE

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 la misma, 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 éste 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 a 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 éste 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 un tercero independiente denominado Shirebrook Risk Outsourcing

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 la opciones call que se obtendrían al vencimiento de la misma -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

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSBANCO

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLE

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 9 / 14

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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 revolvente, 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 LA MISMA

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 30 de junio de 2017 Consubanco tiene contratos de cobertura a través de opciones de tasas de interés (CAP's) y un derivado de intercambio de tasas (SWAP) contratados para cubrir una exposición de deuda por \$2,758 millones de pesos de acuerdo con las principales características que se desglosan a continuación:

Nocional (MXN)	*Tipo Derivado	Amortización	Fecha Celebración	Fecha Vencimiento		
297,116	Opción	Mensual	10-abr-14	11-abr-19	TIIE 28 días	12%
1,400,000	Opción	Al vencimiento	22-ago-14	02-mar-18	TIIE 28 días	8%
1,000,000	SWAP	28 días	29-jun-16	14-dic-17	TIIE 28 días vs	7.5% fija--
500,000	SWAP	28 días	12-may-17	08-may-20	TIIE 28 días vs	10.275% fija--

*Las cifras están expresadas en miles de pesos mexicanos.

En el segundo trimestre de 2017 la emisora contrató un swap para cubrir un monto nocional de \$500 millones de pesos derivados de una emisión de Certificados Bursátiles con clave de pizarra CSBANCO 17.

Vencimiento de Instrumentos Financieros Derivados

Durante el segundo trimestre de 2017 la emisora no tuvo vencimientos de Instrumentos Financieros Derivados.

La Institución no ha tenido llamadas de margen durante el segundo trimestre de

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSBANCO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLE**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 10 / 14

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

2017, dado que ninguno de los instrumentos que se tienen contratados lo han requerido.

A la fecha en que se reporta, la emisora no ha tenido ningún incumplimiento que se haya presentado en los contratos de Instrumentos Financieros derivados durante el segundo trimestre de 2017.

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 30 de junio de 2017 se detalla en la siguiente tabla (cifras en miles).

Número de folio	Tipo de Derivado	Contratación	Vencimiento	Fines de Amortización	Monto Nocial / Valor Nominal	Valor del Activo Subyacente	Valor Razonable (MTM MMXN)
Colaterales / Líneas de Crédito	Base Trim	Act Trim	Ant Trim	Act Trim	Ant Trim		
A00000198	Opción de Tasas	30/08/2014	02/03/2018	COBERTURA	Vencimiento \$		
1,400,000	TIIE	287.21%	6.796%	\$466	\$57	N/A	
7000079-FWP-480-001	Opción de Tasas	10/04/2014	11/04/2019	COBERTURA	Mensual \$		
297,116	TIIE	287.19%	6.610%	\$21	\$3,304	N/A	
1082053-2458800	SWAP de Tasas de Interés	29/06/2016	14/12/2017	COBERTURA	Vencimiento \$		
1,000,000	TIIE	287.3492%	6.605%	-\$3	\$19,467	N/A	
469293-2458800	SWAP de Tasas de Interés	12/05/2017	08/05/2020	COBERTURA	Vencimiento \$		
500,000	TIIE	287.1648%	6.605%	-\$7,005	504	N/A	N/A

Montos por vencimientos por año

Con relación a la operación identificada en el cuadro anterior con folio: "A00000198", son opciones de tasa de interés que no tienen amortizaciones o vencimientos recurrentes sino hasta la fecha de expiración; es decir, el vencimiento para la operación "A00000198" es de \$1,400 millones de pesos el 2 de marzo de 2018. Dentro de nuestra posición de derivados, el folio "7000079-FWP480-001" tiene amortizaciones recurrentes cada mes; a continuación se desglosa el Monto Nocial (en pesos) que aplica para cada periodo mensual a partir de junio de 2017 y hasta la fecha de vencimiento de la operación de acuerdo con el siguiente calendario:

Núm. Nocial	Periodo	Núm. Nocial	Periodo	
Inicio	Fin	Inicio	Fin	
1	297,116,097	12/06/2017	11/07/2017	116,951,348 11/05/2018
		11/06/2018		
2	276,892,425	11/07/2017	11/08/2017	106,903,980 11/06/2018
		11/07/2018		
3	257,052,201	11/08/2017	11/09/2017	97,292,201 11/07/2018
		13/08/2018		
4	237,743,719	11/09/2017	11/10/2017	88,051,084 13/08/2018
		11/09/2018		
5	219,279,951	11/10/2017	13/11/2017	79,235,797 11/09/2018
		11/10/2018		
6	201,409,643	13/11/2017	11/12/2017	70,990,267 11/10/2018
		12/11/2018		
7	184,272,718	11/12/2017	11/01/2018	63,236,109 12/11/2018
		11/12/2018		
8	167,600,251	11/01/2018	12/02/2018	55,935,496 11/12/2018

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSBANCO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLE**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 11 / 14

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

11/01/2019				
9	151,802,289	12/02/2018	12/03/2018	49,017,844 11/01/2019
11/02/2019				
10	137,982,479	12/03/2018	11/04/2018	42,569,971 11/02/2019
11/03/2019				
11	127,296,597	11/04/2018	11/05/2018	36,936,041 11/03/2019
11/04/2019				

Con relación a las operaciones de intercambio de tasas de interés (SWAP) con los folio 1082053-2458800 y 469293-2458800 revelamos que el valor nominal cubierto no tiene amortizaciones periódicas; es decir, desde la contratación hasta el vencimiento de la operación el principal es de \$1,000 y \$500 millones de pesos respectivamente.

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 no es aplicable.

Anexo 1-0 Bis REVELACIÓN DE INFORMACIÓN RELATIVA A LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO del mes de junio 2017.

REFERENCIA RUBRO IMPORTE

Exposiciones dentro del balance

1 Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)
9,491,179.57

2 (Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III) - 1,304,281.62

3 Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2) 8,186,898

Exposiciones a instrumentos financieros derivados

4 Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)

5 Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados

6 Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo

7 (Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)

8 (Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)

9 Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos

10 (Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSBANCO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLE**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 12 / 14

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)
 11Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10) -
 Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores
 12Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas
 13(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)
 14Exposición Riesgo de Contraparte por SFT
 15Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros
 16Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15) -
 Otras exposiciones fuera de balance
 17Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)
 850,243.11
 18(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)
 19Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)
 850,243
 Capital y exposiciones totales
 20Capital de Nivel 1 1,772,849.74
 21Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)
 9,037,141.07
 Coeficiente de apalancamiento
 22Coeficiente de apalancamiento de Basilea III19.6%

REFERENCIADESCRIPCION IMPORTE

1Activos totales 10,337,776.73
 2Ajuste 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 -
 3Ajuste 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
 4Ajuste por instrumentos financieros derivados- 176,204.14
 5Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores[1]
 - 670,393.02
 6Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden 850,243.11
 7Otros ajustes- 1,304,281.62
 8Exposición del coeficiente de apalancamiento 9,037,141.07

REFERENCIACONCEPTOIMPORTE

1Activos totales 10,337,776.73
 2Operaciones en instrumentos financieros derivados- 176,204.14
 3Operaciones en reporto y prestamos de valores- 670,393.02
 4Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento NA
 5Exposiciones dentro del Balance 9,491,179.57

CONCEPTO/TRIMESTRET-1T VARIACION (%)

Capital Básico 1/ 1,766,120,307 1,772,849,741 6,729,434
 Activos Ajustados 2/ 9,167,466,308 9,037,141,066 - 130,325,242
 Razón de Apalancamiento 3/19.3%19.6%0.4%

REFERENCIA RUBRO IMPORTE

Exposiciones dentro del balance

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSBANCO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLE**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 13 / 14

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

1Partidas 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)	
	8,948,427.22
2(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III) -	1,271,861.59
3Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	7,676,566
Exposiciones a instrumentos financieros derivados	
4Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	
5Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	
6Incremento 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)	
9Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	
10(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	
11Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	-
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores	
12Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	
13(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	
14Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	
15Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	
16Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	-
Otras exposiciones fuera de balance	
17Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	
	1,490,900.68
18(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	
19Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	
	1,490,901
Capital y exposiciones totales	
20Capital de Nivel 1	1,766,120.31
21Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	
	9,167,466.31
Coeficiente de apalancamiento	
22Coeficiente de apalancamiento de Basilea III	19.3%

REFERENCIADESCRIPCION IMPORTE

1Activos totales	10,360,311.53
2Ajuste 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	-
3Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco	

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSBANCO

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLE

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 14 / 14

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento NA	
4Ajuste por instrumentos financieros derivados-	81,652.73
5Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores[1]	
- 1,330,231.58	
6Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	1,490,900.68
7Otros ajustes-	1,271,861.59
8Exposición del coeficiente de apalancamiento	9,167,466.31

REFERENCIA CONCEPTO IMPORTE

1Activos totales	10,360,311.53
2Operaciones en instrumentos financieros derivados-	81,652.73
3Operaciones en reporto y prestamos de valores-	1,330,231.58
4Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento NA	
5Exposiciones dentro del Balance	8,948,427.22

CONCEPTO/TRIMESTRE-T VARIACION (%)

Capital Básico 1/	1,814,685	1,766,120	-	48,565
Activos Ajustados 2/	8,017,688	9,167,466		1,149,778
Razón de Apalancamiento 3/	22.6%	19.3%	-3.4%	
