



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

Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL).

3T 2020



Coeficiente de Cobertura de Liquidez

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

(Cifras en millones de pesos)		importe sin ponderar (Promedio)	importe ponderado (Promedio)
ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	984.46
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	627.78	31.39
3	Financiamiento estable	627.78	31.39
4	Financiamiento menos estable	-	-
5	Financiamiento mayorista no garantizado	294.81	81.27
6	Depósitos operacionales	284.72	71.18
7	Depósitos no operacionales	-	-
8	Deuda no garantizada	10.09	10.09
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	-
10	Requerimientos adicionales:	386.36	383.36
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	376.28	376.28
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	6.92	6.92
13	Líneas de crédito y liquidez	3.16	0.16
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	-	-
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	125.63	125.63
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	621.65
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	891.12	0.12
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	910.39	727.05
19	Otras entradas de efectivo	186.88	186.88
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	621.65	621.65
			importe ajustado
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	984.46
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	155.41
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	633.00%

(a) Los días naturales que contempla el trimestre que se está revelando: 92 días naturales (del 1 de julio al 30 septiembre de 2020).

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



Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)

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

Componentes del Coeficiente de Cobertura de Liquidez 3Trim 2020			
Concepto	jul-20	ago-20	sep-20
Activos Líquidos Computables	1,088,444,737	1,564,606,640	2,414,470,066
Salidas de Efectivo	604,043,040	593,255,168	492,836,786
Entradas de Efectivo	453,032,280	399,483,766	392,032,300
Flujo Neto	151,010,760	193,771,402	192,996,460
Coeficiente de Cobertura de Liquidez*	721%	807%	1251%

cifras en pesos / * porcentaje

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

Durante el tercer trimestre de 2020, se observa una tendencia al alza en el comportamiento de los activos líquidos, producto de la colocación del 1,000 mdp en Certificados Bursátiles en el último mes del trimestre (11-sep-2020).

Por otro lado, las salidas presentaron una reducción, ya que la captación tradicional se colocó a plazos mayores a los 30 días y presentó una mayor estabilidad en los productos ofertados.

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

Activos Líquidos	jul-20	ago-20	sep-20
Caja (Efectivo)	0.11%	0.10%	0.09%
DRM (Depósitos en Banco de México)	7.74%	5.38%	3.49%
Otros depósitos no otorgados en garantía	0.24%	0.23%	0.15%
Activos de Nivel I	91.91%	94.28%	96.26%
Activos de Nivel 2A	0.00%	0.00%	0.00%
Total de Activos Líquidos Computables	100%	100%	100%

Los activos líquidos computables, en promedio estuvieron formados en un 94% por Activos de Nivel I, es decir papel gubernamental; si al final del trimestre se muestra una disminución en la participación de los activos líquidos computables por la colocación de crédito comercial y preferencia por inversión en PRLVs con contrapartes de alta calidad y que ofrecen un rendimiento mayor.

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

Concentración de Fuentes de Financiamiento	jul-20	ago-20	sep-20
Mercado de Dinero			
CEDE'S	5%	5%	4%
PRLV'S	7%	0%	0%
CEBURES	88%	95%	96%
Préstamos Interbancarios y de otros organismos			
De Exigibilidad Inmediata	0%	0%	0%
De corto plazo	100%	100%	100%
De largo plazo	0%	0%	0%

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

Consubanco sólo realiza operaciones con productos derivados con fines de cobertura sin embargo para este trimestre se tuvieron llamadas de margen hasta por 34.53 mdp.

Exposición potencial para derivados de Banco (sep-20)	
MXN Millones	
Con contrato de compensación	0
Sin contrato de compensación	0
Posibles llamadas de margen (jun-19)	
Posibles llamadas de Margen	34.53

(g) El descalce en divisas;

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

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

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

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

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



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

I. Información cuantitativa:

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

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

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

Concentración de Fuentes de Financiamiento	jul-20	ago-20	sep-20
Mercado de Dinero			
CEDE'S	5%	5%	4%
PRLV'S	7%	0%	0%
CEBURES	88%	95%	96%
Préstamos Interbancarios y de otros organismos			
De Exigibilidad Inmediata	0%	0%	0%
De corto plazo	100%	100%	100%
De largo plazo	0%	0%	0%

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

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

Esta razón forma parte de Perfil Deseado de Riesgos y el Perfil de Liquidez; aprobados para el año 2020. El valor de esta razón ha sido del 1% lo que representa un 25% del consumo del límite aprobado por el Consejo de Administración.

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

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

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



Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)

jun-20	De 1 a 7 días	De 8 a 31 días	De 32 a 92 días	De 93 a 184 días	De 185 a 366 días	De 367 a 731 días	De 732 a 1,096 días	De 1,097 a 1,461 días	De 1,462 a 1,827 días	De 1,828 a 2,557 días	De 2,558 a 3,653 días	De 3,654 a 5,479 días	De 5,480 a 7,305 días	Más de 7,306 días
Cartera	0.74	8.68	161.00	466.43	2,355.2	3,663.3	841.33	85.86	0.09	0.02	-	0.00	.01	0.00
Activos Financieros	2,480.8	33.08	38.40	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.79
Pasivos Captación	83.48	274.33	202.51	192.57	277.70	255.71	225.12	190.43	123.67	220.84	174.45	156.33	98.39	266.09
Pasivos Financieros	4.00	14.32	-	1,166.7	483.33	2,366.7	1,666.7	166.67	-	-	-	-	-	-
Capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,988.5
Brecha	2,394	246.89	3.11	892.81	1,594.2	1,040.9	1,050.5	271.24	123.58	220.82	174.45	156.33	98.38	4,250.8
Brecha Acumulada	2,394	2,147.2	2,144.0	1,251.2	2,845.4	3,886.3	2,835.8	2,564.6	2,441.0	2,220.2	2,045.	1,889.4	1,791	2,459.8

II. Información cualitativa:

a. Gestión del Riesgo de Liquidez en Consubanco.

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

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

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

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

c. Técnicas de Mitigación.

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

d. Uso de las pruebas de estrés.

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

Estas pruebas complementan los modelos internos de Consubanco utilizados históricamente al incorporar escenarios extremos de condiciones de liquidez del mercado, caracterizado por su factor exógeno que permitan a la alta dirección de Consubanco SA IBM identificar los impactos más importantes de manera



Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)

preventiva con la finalidad de mejorar tanto procesos como estrategias de gestión que fortalezcan el proceso de planificación y complementen el Perfil de Riesgo Deseado y Límites de Exposición al riesgo.

e. Descripción de los planes de financiamiento contingentes.

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

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

Datos al: 30 de septiembre de 2020.