



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

## **Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL).**

**3T 2019**



## Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)

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

(Cifras en millones de pesos)		importe sin ponderar (Promedio)	importe ponderado (Promedio)
<b>ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	2,841.48
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>			
2	Financiamiento minorista no garantizado	247.74	12.39
3	Financiamiento estable	247.74	12.39
4	Financiamiento menos estable	-	-
5	Financiamiento mayorista no garantizado	492.49	336.50
6	Depósitos operacionales	205.28	49.28
7	Depósitos no operacionales	-	-
8	Deuda no garantizada	287.21	287.21
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	-
10	Requerimientos adicionales:	267.69	257.15
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimiento de garantías	248.13	248.13
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	8.46	8.46
13	Líneas de crédito y liquidez	11.10	0.55
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	-	-
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	189.07	189.07
16	<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	795.11
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>			



Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)
---

17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	2,741.44	1.18
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	474.19	303.13
19	Otras entradas de efectivo	405.28	405.28
20	<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	795.11	795.11
importe ajustado			
21	<b>TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>	No aplica	2,841.48
22	<b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	377.40	377.40
23	<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	No aplica	1788.49%

(a) Los días naturales que contempla el trimestre que se está revelando: 92 días naturales (del 1 de julio al 30 septiembre de 2019).

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

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

Componentes del Coeficiente de Cobertura de Liquidez 3Trim 2019			
Concepto	sep-19	ago-19	jul-19
<b>Activos Líquidos Computables</b>	4,124,995,786	3,254,787,048	2,522,633,522
<b>Salidas de Efectivo</b>	3,018,317,784	572,734,498	524,882,028
<b>Entradas de Efectivo</b>	672,127,273	429,550,873	393,661,521
<b>Flujo Neto</b>	2,346,190,511	143,183,624	131,220,507
<b>Coeficiente de Cobertura de Liquidez*</b>	176%	2273%	1922%

cifras en pesos

\* porcentaje

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

Durante el 3Trim 2019, se observa una tendencia al alza en el comportamiento de los activos líquidos, producto del incremento de los excedentes de liquidez invertidos en papeles gubernamentales que son considerados como Activos de Nivel I.

Por otro lado, dado los crecimientos de la cartera y una mejora en la calidad de esta, incrementó la recuperación, adicional a lo anterior las inversiones tuvieron un crecimiento del 25% respecto al promedio



trimestral por lo que al cierre de sep-19, se observa un incremento del 35% respecto al promedio observado considerando los cierres mensuales.

Respecto a las salidas de efectivo, estas mostraron una tendencia al alza para los meses que se reportan en el trimestre, al cierre de sep-19 las salidas presentan un incremento del 120% comparado con el promedio observado considerando los cierres mensuales ya que para el mes de octubre se esperan vencimientos por 2,500 mdp (consistente con el incremento reflejado entre los meses de agosto y septiembre)

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

Activos Líquidos	sep-19	ago-19	jul-19
Caja (Efectivo)	0.01%	0.01%	0.01%
DRM (Depósitos en Banco de México)	2.33%	2.95%	3.81%
Otros depósitos no otorgados en garantía	0.08%	0.13%	0.11%
Activos de Nivel I	97.57%	96.91%	96.07%
Activos de Nivel 2A	0.00%	0.00%	0.00%
<b>Total de Activos Líquidos Computables</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Los activos líquidos computables, en promedio estuvieron formados en un 97% por Activos de Nivel I, es decir papel gubernamental; si al final del trimestre se muestra un incremento en la participación de los activos líquidos computables, es porque se incrementó el monto de la inversión en papel gubernamental.

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

Concentración de Fuentes de Financiamiento	sep-19	ago-19	jul-19
<b>Mercado de Dinero</b>			
CEDE'S	33%	40%	36%
PRLV'S	0.00%	0%	0%
CEBURES	67%	60%	64%
<b>Préstamos Interbancarios y de otros organismos</b>			
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 durante el trimestre anterior contrató un IRS Swap con una contraparte que no nos ha otorgado una línea de crédito y que por ende, requiere llamadas de margen si se supera un threshold de 5 mdp por lo que al cierre del 3Trim, se nos han requerido hasta 18.4 mdp.

**Exposición potencial para derivados de Banco (sept-19)**

MXN Millones



<b>Con contrato de compensación</b>	0
<b>Sin contrato de compensación</b>	5.77
<b>Posibles llamadas de margen (sept-19)</b>	
<b>Posibles llamadas de Margen</b>	18,400,000

**(g) El descalce en divisas;**

Todas nuestras operaciones son 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

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	sep-19	ago-19	jul-19
<b>Mercado de Dinero</b>			
<b>CEDE'S</b>	33%	40%	36%
<b>PRLV'S</b>	0.00%	0%	0%
<b>CEBURES</b>	67%	60%	64%



Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)

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:

$$Concentración_{Grupo\ o\ Acreditado} = \frac{Saldo_{Grupo\ o\ Acreditado}}{Capital\ Neto} \leq 40\%$$

Esta razón forma parte de Perfil Deseado de Riesgos y el Perfil de Liquidez; aprobados para el año 2019. El valor de esta razón ha sido del 10% 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.

sep-19	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	1.84	9.45	84.69	397.49	1,747.57	4,576.76	59.94	1.67	0.20	0.08	0.02	0.01	0.01	-
Activos Financieros	4,271.69	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99.46
Otras cuentas de Activo	-	-	1,194.86	-	-	1,317.40	-	-	-	-	-	-	-	-
SWAP -Activo	-	-	169.44	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos Financieros	5.67	2,518.04	-	300.00	-	1,375.00	2,200.00	500.00	500.00	125.00	-	-	-	-
Otras cuentas de Pasivo	65.31	217.03	593.06	400.11	635.94	181.95	-	-	-	-	-	-	-	-
SWAP -Pasivo	-	-	192.32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,756.55

## II. Información cualitativa:

- a. Gestión del Riesgo de Liquidez en Consubanco.

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

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

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



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

c. Técnicas de Mitigación.

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

d. Uso de las pruebas de estrés.

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

Estas pruebas complementan los modelos internos de Consubanco utilizados históricamente al incorporar escenarios extremos de condiciones de liquidez del mercado, caracterizado por su factor exógeno que permitan a la alta dirección de Consubanco SA IBM identificar los impactos más importantes de manera preventiva con la finalidad de mejorar tanto procesos como estrategias de gestión que fortalezcan el proceso de planificación y complementen el Perfil de Riesgo Deseado y Límites de Exposición al riesgo.

e. Descripción de los planes de financiamiento contingentes.

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

**Unidad de Administración Integral de Riesgos**

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

**Datos al:** 30 de junio de 2019.