



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

Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL).

3T 2021



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	1,367.43
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	530.19	26.51
3	Financiamiento estable	530.19	26.51
4	Financiamiento menos estable	-	-
5	Financiamiento mayorista no garantizado	706.90	386.83
6	Depósitos operacionales	426.76	106.69
7	Depósitos no operacionales	-	-
8	Deuda no garantizada	280.14	280.14
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	-
10	Requerimientos adicionales:	659.71	274.12
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	194.84	194.84
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	58.98	58.98
13	Líneas de crédito y liquidez	405.88	20.29
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	-	-
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	93.79	93.79
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	781.25
ENTRADAS DE EFECTIVO			



Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)

17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	1,337.82	0.31
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	686.53	480.91
19	Otras entradas de efectivo	91.05	91.05
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	781.25	781.25
			importe ajustado
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	1,367.43
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	257.71
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	611.55%

(a) Los días naturales que contempla el trimestre que se está revelando: 92 días naturales (del 1 de julio al 30 septiembre de 2021).

(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 2021			
Concepto	jul-21	ago-21	sep-21
Activos Líquidos Computables	1,189,260,825	1,312,821,662	850,986,389
Salidas de Efectivo	584,459,236	1,007,675,916	419,874,353
Entradas de Efectivo	344,300,402	676,135,405	314,905,764
Flujo Neto	240,158,833	331,540,512	104,968,588
Coeficiente de Cobertura de Liquidez*	495%	396%	811%

cifras en pesos / * porcentaje

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

Durante el tercer trimestre de 2021, se observa una tendencia a la baja en el comportamiento de los activos líquidos, por el pago de deuda de corto plazo.

Por otro lado, las salidas presentaron una reducción por una captación tradicional a plazos mayores a los 30 días y una mayor estabilidad en los productos ofertados.

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



Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)

Activos Líquidos	jul-21	ago-21	sep-21
Caja (Efectivo)	0.04%	0.02%	0.05%
DRM (Depósitos en Banco de México)	0.88%	0.80%	1.23%
Otros depósitos no otorgados en garantía	23.37%	1.67%	0.00%
Activos de Nivel I	75.70%	97.51%	98.72%
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-21	ago-21	sep-21
Mercado de Dinero			
CEDE'S	37%	42%	39%
PRLV'S	9%	5%	3%
CEBURES	55%	52%	58%
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 6.70 mdp.

Exposición potencial para derivados de Banco (sep-21)	
MXN Millones	
Con contrato de compensación	0
Sin contrato de compensación	0
Posibles llamadas de margen (sep-21)	
Posibles llamadas de Margen	6.70

(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

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-21	ago-21	sep-21
Mercado de Dinero			
CEDE'S	37%	42%	39%
PRLV'S	9%	5%	3%
CEBURES	55%	52%	58%
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:



Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)

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

Esta razón forma parte de Perfil Deseado de Riesgos y el Perfil de Liquidez; aprobados para el año 2021. 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.

sep-21	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	21.57	26.03	146.20	729.86	1,539.23	6,599.56	582.47	1.23	38.70	1.17	-	0.01	0.01	0.01
Activos Financieros	1,268.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.84
Pasivos Captación	252.18	211.42	725.93	812.32	1,051.29	684.11	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos Financieros	-	69.21	261.11	816.67	2,206.57	2,666.67	166.67	-	-	-	-	-	-	-
Brecha	1,038	255	841	899	1,719	3,249	416	1	39	1	-	0	0	14
Brecha Acumulada	1,038	784	57	956	2,675	574	990	991	1,029	1,031	1,031	1,031	1,031	1,044

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 septiembre de 2021.