



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

# **Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) & Coeficiente de Fondeo Estable Neto (CFEN).**

**1T 2022**

**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)
<b>ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	991.80
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>			
2	Financiamiento minorista no garantizado	698.06	34.90
3	Financiamiento estable	698.06	34.90
4	Financiamiento menos estable	-	-
5	Financiamiento mayorista no garantizado	611.68	304.30
6	Depósitos operacionales	409.85	102.46
7	Depósitos no operacionales	-	-
8	Deuda no garantizada	201.84	201.84
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	-
10	Requerimientos adicionales:		
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	136.65	136.65
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	30.61	30.61
13	Líneas de crédito y liquidez	849.24	42.46
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	-	-
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	119.40	119.40
16	<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	675.23
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	924.24	0.30
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	721.64	474.39
19	Otras entradas de efectivo	56.21	56.21



Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) y Coeficiente de Fondo Estable (CFEN)

20	<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	675.23	675.23
			Importe ajustado
21	<b>TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>	No aplica	991.80
22	<b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	226.17
23	<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	No aplica	487.74%

(a) Los días naturales que contempla el trimestre que se está revelando: 90 días naturales (del 1 de enero al 31 marzo de 2022).

(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.

<b>Componentes del Coeficiente de Cobertura de Liquidez 2Trim 2022</b>			
<b>Concepto</b>	<b>ene-22</b>	<b>feb-22</b>	<b>mar-22</b>
<b>Activos Líquidos Computables</b>	1,111,759,105	188,010,874	1,045,031,400
<b>Salidas de Efectivo</b>	676,201,462	720,673,299	444,092,735
<b>Entradas de Efectivo</b>	413,192,182	540,504,974	333,069,551
<b>Flujo Neto</b>	263,009,281	180,168,325	111,023,184
<b>Coeficiente de Cobertura de Liquidez*</b>	<b>423%</b>	<b>104%</b>	<b>941%</b>

cifras en pesos / \* porcentaje

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

Durante el primer trimestre de 2022, la institución realizó un prepago de 700 mdp de un CEBURE a finales de febrero lo que explica la baja en el indicador para el cierre de febrero, posteriormente realizó una colocación de 1,200 mdp, lo anterior con el fin de extender el plazo de su deuda.

Referente a las salidas de efectivo estas se incrementaron principalmente por los vencimientos de deuda colocada, así como el crecimiento sostenido de nuestros productos de banca patrimonial.

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

<b>Activos Líquidos</b>	<b>ene-22</b>	<b>feb-22</b>	<b>mar-22</b>
<b>Caja (Efectivo)</b>	0.06%	0.33%	0.30%
<b>DRM (Depósitos en Banco de México)</b>	5.41%	31.72%	5.73%
<b>Otros depósitos no otorgados en garantía</b>	0.52%	1.45%	0.17%



<b>Activos de Nivel I</b>	94.01%	66.50%	93.79%
<b>Activos de Nivel 2A</b>	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 85% por Activos de Nivel I, es decir papel gubernamental; a partir de nov-21 se incrementó el DRM en 50 millones que se constituyeron con Cetes.

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

Concentración de Fuentes de Financiamiento	ene-22	feb-22	mar-22
<b>Mercado de Dinero</b>			
<b>CEDE'S</b>	41%	40%	35%
<b>PRLV'S</b>	0%	0%	0%
<b>CEBURES</b>	59%	60%	65%
<b>Préstamos Interbancarios y de otros organismos</b>			
<b>De Exigibilidad Inmediata</b>	0%	0%	0%
<b>De corto plazo</b>	100%	100%	100%
<b>De largo plazo</b>	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 para este trimestre y para el cierre, el saldo de las llamadas de margen es cero.

**(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	ene-22	feb-22	mar-22
<b>Mercado de Dinero</b>			
<b>CEDE'S</b>	41%	40%	35%
<b>PRLV'S</b>	0%	0%	0%
<b>CEBURES</b>	59%	60%	65%
<b>Préstamos Interbancarios y de otros organismos</b>			
<b>De Exigibilidad Inmediata</b>	0%	0%	0%
<b>De corto plazo</b>	100%	100%	100%
<b>De largo plazo</b>	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 2022. El valor de esta razón ha sido del 1% lo que representa un 2.5% 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.



Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) y Coeficiente de Fondo Estable (CFEN)

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

Para 2022, se actualizó la metodología de brechas de liquidez, cambiando de una metodología de brechas estáticas a una de brechas dinámicas; que considera los flujos esperados futuros tanto activos como pasivos.

mar-22	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
<b>Cartera</b>	93.40	630.90	1,228.45	1,668.29	3,529.42	4,379.25	6,609.52	-	627.83	-	-	-	-	-
<b>Activos Financieros</b>	1,414.07	-	2,950.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pasivos Captación</b>	228.44	453.39	1,086.63	1,347.63	1,398.32	365.72	24.06	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pasivos Financieros</b>	6.79	63.18	519.69	878.55	350.00	1,000.00	1,200.00	3,000.00	-	-	-	-	-	-
<b>Brecha</b>	100.00	350.00	400.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Brecha Acumulada</b>	0.08	0.19	0.50	0.78	1.54	3.38	-	-	-	-	-	-	-	-

## 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.



Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) y Coeficiente de Fondo Estable (CFEN)

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.

**Coeficiente de Fondo Estable Neto**

**Formato de revelación del Coeficiente de Fondo Estable Neto.**

Formato de revelación del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto											
(Cifras en millones de pesos)	Cifras Individuales					Cifras Consolidadas					
	Importe sin ponderar por plazo residual				Importe Ponderado	Importe sin ponderar por plazo residual				Importe Ponderado	
	Sin Vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	> 1 año		Sin Vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	> 1 año		
<b>ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE</b>											
1	Capital:	4,025	-	-	-	4,025	4,025	-	-	-	4,025
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental	4,025	-	-	-	4,025	4,025	-	-	-	4,025
3	Otros instrumentos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Depósitos minoristas:	-	2,884	1,422	436	4,742	-	2,884	1,422	436	4,742
5	Depósitos estables	-	2,884	1,422	436	4,742	-	2,884	1,422	436	4,742
6	Depósitos menos estables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Financiamiento mayorista:	-	2,627	930	1,400	4,956	-	2,627	930	1,400	4,956
8	Depósitos operacionales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Otro financiamiento mayorista	-	2,627	930	1,400	4,956	-	2,627	930	1,400	4,956
10	Pasivos independientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) y Coeficiente de Fondo Estable (CFEN)

11	Otros pasivos:	-	625	333	593	1,551	-	625	333	593	1,551
12	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No aplica	-	-	-	No aplica	No aplica	-	-	-	No aplica
13	Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores	-	625	333	593	1,551	-	625	333	593	1,551
14	<b>Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible</b>	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	-	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	-
<b>ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO</b>											
15	Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	-	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	-
16	Depósitos en otras instituciones financieras con depósitos operacionales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Préstamos al corriente y valores:	65	738	-	5	809	65	738	-	5	809
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.	65	738	-	-	804	65	738	-	-	804
19	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles distintos de nivel I.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:	-	-	-	5	5	-	-	-	5	5
21	Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estandar para riesgo de crédito de Basilea II.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Créditos a la Vivienda (vigentes), de los cuales:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estandar establecido en las Disposiciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Activos independientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Otros Activos:	1,042	2,257	2,035	6,536	11,870	1,042	2,257	2,035	6,536	11,870
27	Materias primas básicas (commodities comercializadas físicamente, incluyendo oro)	-	No aplica	No aplica	No aplica	-	-	No aplica	No aplica	No aplica	-
28	Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales	No aplica	-	-	-	-	No aplica	-	-	-	-
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No aplica	-	-	-	-	No aplica	-	-	-	-
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación	No aplica	-	-	-	-	No aplica	-	-	-	-
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores	1,042	2,257	2,035	6,536	11,870	1,042	2,257	2,035	6,536	11,870
32	Operaciones fuera de balance	No aplica	-	-	-	-	No aplica	-	-	-	-
33	<b>Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido</b>	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	12,679	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	12,679
34	<b>Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%)</b>	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	96%	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	96%

(a) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto y la evolución de sus principales componentes.

Durante los dos primeros meses del trimestre, el fondeo disponible fue menor respecto al fondeo requerido, explicado principalmente por la reducción del plazo por vencer del financiamiento mayorista con el que cuenta la institución.





Lo anterior, dio origen a un CFEN menor al 100% sin embargo de acuerdo con lo previsto por la institución durante el mes de marzo se realizó la renovación de su deuda, realizando prepagos de certificados bursátiles que tenían un plazo menor a los 6 meses y que ya no computaban como fondeo disponible, elevando el coeficiente a 106%.

**(b) Los cambios de las principales componentes dentro del trimestre que se reporte.**

Referente al fondeo disponible, el cambio más significativo se dio en el mes de marzo, cuando se colocaron 1,200 mdp y se realizó un prepagó de 700 mdp.

Para el fondeo requerido, el principal cambio se ha dado en la cartera, por una parte, esta ha seguido su crecimiento natural y por otra parte, el porcentaje de cartera que se encuentra dada en garantía ha seguido disminuyendo en función de la reducción de la obligación que se tiene con el fideicomiso.

La cartera vencida, se mantiene en niveles saludables, representando menos del 5% del portafolio global.

**(c) La evolución de la composición del Monto de Financiamiento Estable Disponible y del Monto de Financiamiento Estable Requerido.**

El Financiamiento Estable Disponible, está compuesto por certificados bursátiles que fueron renovados durante el mes de marzo, por 1,200 mdp y se realizó un prepagó de aquellos que ya tenían un plazo menor a 6 meses por 700 mdp, lo que generó un incremento neto de 500 mdp en el financiamiento disponible.

Otro componente proviene de los productos a plazo ofrecido por el banco, estos mantienen un crecimiento sostenido y la estabilidad de los mismo es monitoreada por la Unidad de Administración de Riesgos y se presenta mensualmente al Comité de Riesgos.

El Financiamiento Requerido está compuesto principalmente por cartera de consumo y comercial que mantiene un crecimiento sostenido de acuerdo con lo estimado en el presupuesto; parte de la cartera se encuentra otorgada en garantía a un fideicomiso sin embargo desde el año pasado esta ha venido disminuyendo en virtud de que se han realizado pagos al capital.

**(d) El impacto en el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto de la incorporación de las entidades objeto de consolidación.**

Consubanco no aplica reglas de consolidación.



Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) y Coeficiente de Fondo Estable (CFEN)

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

**Datos al: 31 de marzo de 2022.**