



COMENTARIOS Y ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA AL 31 DE MARZO DE 2024.

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 31 de marzo de 2024 comparado con el resultado del mismo periodo del año anterior y con el trimestre inmediato anterior.

Consubanco es una institución de banca múltiple especializada en el negocio de créditos personales los cuales son descontados vía nómina bajo el esquema de cobranza delegada 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.

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.

1. Al cierre del 1er Trimestre 2024 se tienen 323.5 miles de cuentas activas comparadas contra 264.6 miles del mismo período en 2023.
2. Al cierre del 1er. Trimestre 2024 Consubanco cuenta con 287 sucursales con venta
3. Al cierre del 1er. Trimestre 2024 Consubanco cuenta con 46 convenios, y a través de sus afiliadas cerraron el trimestre de la siguiente manera: Consupago 31 convenios, HXTI 2 convenio, La Tenda 8 convenios, Opcipres 8 convenios, Fisofo 26 convenios y San Judas Tadeo 1 convenio, con un total de 122 convenios en la Institución.

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 reemplazado 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 los créditos con descuento vía 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 vía 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 de este, 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) Enfocado en un mercado existente, pero con crecimiento
- B) Incremento en la eficiencia de 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 31 de marzo de 2024 comparado con el resultado del mismo periodo del año anterior y con el trimestre inmediato anterior.

INGRESOS POR INTERESES

Los ingresos por intereses se generan de la cartera de créditos, inversiones en valores y de saldos de efectivo.

Nuestros ingresos por intereses incrementaron \$420 millones de pesos o 37% partiendo de \$1,137 millones de pesos en marzo de 2023 a \$1,557 millones de pesos al mismo mes de 2024, siendo el principal impacto el incremento de intereses de crédito personal en \$269 millones de pesos y también los intereses de cartera comercial \$108 millones de pesos, de igual manera se tuvo incremento en los intereses de disponibilidades \$16 millones de pesos, y las inversiones en instrumentos financieros por \$39 millones de pesos; por otro lado, hubo una disminución de intereses de reportos por \$10 millones de pesos e intereses de Fideicomiso \$2 millones de pesos.



Por lo que respecta al incremento en ingresos por intereses de la cartera de préstamo personal, se debió principalmente a que el portafolio incrementó por ventas del sector IMSS.

Por otra parte, el incremento en intereses de la cartera comercial se atribuye por una parte al incremento en la colocación de cartera de crédito; con los originadores especializados en crédito de nómina, a través de estructuras fiduciarias y/o créditos prendarios, así como por la colocación de créditos a un grupo limitado de empresas especializadas, principalmente, en crédito a PYMES.

Adicionalmente, el banco ha desarrollado la colocación de dicha cartera a tasas variables, lo que ha permitido mitigar el impacto derivado de ajustes en política monetaria en México.

Los ingresos del primer trimestre de 2024 por \$1,557 millones de pesos, comparados con los obtenidos el cuarto trimestre del 2023 por \$1,424 millones de pesos, tienen un incremento de \$133 millones de pesos 9%, derivados principalmente del incremento de ingresos por intereses de cartera de crédito.

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 y por operaciones de captación tradicional, también incluye las comisiones y gastos derivados del otorgamiento inicial del crédito.

Se observa un incremento de \$240 millones de pesos o 47% pasando de \$508 millones de pesos en marzo de 2023 a \$748 millones de pesos al mismo mes de 2024, siendo la principal razón el incremento de intereses por pagar, éstos en los productos de captación con el público en general, en un aspecto macroeconómico esto es resultado por del incremento en tasas de referencia y el incremento en el portafolio de captación, además del incremento en el diferido de gastos de colocación de cartera.

Los gastos por intereses del primer trimestre de 2024 por \$748 millones de pesos comparados con los del cuarto trimestre del 2023 por \$661 millones de pesos, tienen un incremento de \$87 millones de pesos o 13%, siendo la principal razón de la variación el incremento de intereses por pagar de productos de captación con el público en general y los intereses de deuda contraída.

ESTIMACIÓN	PREVENTIVA	PARA	RIESGOS
-------------------	-------------------	-------------	----------------

CREDITICIOS

Debido al incremento en la cartera, se reporta un incremento en el gasto por \$78 millones de pesos o 110% pasando de \$71 millones de pesos en marzo de 2023 a \$149 millones de pesos al mismo mes del 2024.

Así mismo, la afectación a gastos durante del primer trimestre de 2024 por \$149 millones de pesos, comparado con el gasto del cuarto trimestre del mismo año por \$89 millones de pesos, reporta un incremento de \$60 millones de pesos o 67%, derivado principalmente del incremento de la cartera.



INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS

Los ingresos por comisiones cobradas derivan principalmente de liquidaciones anticipadas de cartera de créditos.

Los gastos por comisiones pagadas derivan de las comisiones por disposición de crédito de deuda contraída, comisiones por colocación de deuda, así como otras comisiones pagadas por servicios de tarjeta de débito.

Los ingresos por comisiones y tarifas cobradas al cierre de marzo de 2023 ascienden a \$5 millones de pesos, mientras que para el mismo mes de 2024 el ingreso reportado es por \$8 millones de pesos, lo que representa un incremento de \$3 millones de pesos o 60%.

Los ingresos por comisiones cobradas del primer trimestre de 2024 y del cuarto trimestre de 2023 ascienden a \$8 millones de pesos en ambos periodos.

El gasto por comisiones y tarifas pagadas disminuyó \$1 millón de pesos o 2% pasando de \$26 millones de pesos al cierre de marzo de 2023 a \$25 millones de pesos al mismo mes de 2024.

El gasto por comisiones pagadas del primer trimestre de 2024 y del cuarto trimestre de 2023 ascienden a \$25 millones de pesos en ambos periodos.

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN

Este rubro está integrado principalmente por los gastos de operación y administración refacturados por partes relacionadas y las comisiones por cobranza.

Se tiene un incremento de \$50 millones de pesos o 10.4% pasando de \$430 millones de pesos en marzo de 2023 a \$480 millones de pesos en marzo de 2024.

Las principales variaciones que se observan en este rubro se refieren a incremento en gastos de personal propio y especializado por \$44 millones de pesos e incremento neto de otros gastos de administración y promoción \$6 millones de pesos.

Los gastos del primer trimestre de 2024 por \$ 480 comparados con los del cuarto trimestre de 2023 presentan un ligero incremento de \$5 millones de pesos o 1%.

OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN

Este rubro se integra en la parte de ingresos principalmente por: ingresos por custodias no pagadas, así como por los ingresos por gastos de operación y administración refacturados. La parte de gastos se integra principalmente por los gastos diferidos por adquisición de cartera y la reserva de cuentas por cobrar a dependencias.

Para marzo de 2024 se reporta un neto de otros gastos de \$15 millones de pesos, para el mismo mes de 2023 se tiene un neto de otros gastos por \$56 millones de pesos lo que representa un decremento por \$41 millones de pesos o 73%.

Esta variación se debe al incremento de ingresos por recuperación de cartera por \$34 millones de pesos e incremento neto de otros ingresos por \$7 millones de pesos.



Los otros gastos del primer trimestre de 2024 por \$15 millones de pesos, comparados con otros ingresos del cuarto trimestre de 2023 por \$52 millones de pesos, presentan un incremento neto de gastos por \$68 millones de pesos o 129%, derivado principalmente a la aplicación de ingresos por custodias que fueron depurados debido a la antigüedad de saldos.

IMPUESTOS DIFERIDOS

Consubanco reconoce el efecto integral por ISR diferido de aquellas diferencias temporales asociadas a la comparación de valores contables y fiscales de partidas deducibles o acumulables a favor o a cargo de la Institución, reconociendo como tal activos o pasivos en su información financiera, 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	1T-2024	4T-2023	1T-2023
ISR Causado	(39)	(124)	-
ISR Diferido	(3)	(137)	(24)
Total, Impuestos a la Utilidad	-42	-261	-24

El monto del ISR causado al cierre de marzo 2024 fue mayor en comparación con marzo 2023 debido a la disminución de ciertas partidas consideradas como deducción en la determinación de tal concepto.

Durante marzo 2024, se han determinado ciertas partidas que dan origen a diferencias temporales a cargo de la compañía, con lo cual se ha registrado un movimiento en los resultados por \$ 3 millones de pesos asociados al ISR Diferido a cargo, la variación se da principalmente porque se materializaron quebrantos de créditos incobrables.

Con lo anterior, al 31 de marzo de 2024 la tasa legal del impuesto a la utilidad es del 30%, y la tasa efectiva del impuesto es del 25.91%.

RESULTADO NETO

Por el periodo terminado el 31 de marzo de 2024 se generó una utilidad neta de \$121 millones de pesos que comparada con la utilidad al mismo mes de 2023 por \$37 millones de pesos representa un incremento de \$84 millones de pesos o 327%.



ACTIVOS TOTALES

Los activos totales al 31 de marzo de 2024 suman \$25,898 millones de pesos, que comparados con los activos totales al mismo mes de 2023 por \$18,981 millones de pesos, observan un incremento de \$6,917 millones de pesos o 36%, algunas de las principales variaciones se explican en los siguientes párrafos.

INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Para el cierre de marzo 2024 se cuenta con una posición propia en directo de BONDESF por \$1,200 millones de pesos y CETES por \$65.75 millones de pesos, en comparación con marzo 2023 que se tenía una posición propia en directo de BONDESF por \$150 millones de pesos y CETES por \$49.4 millones de pesos, buscando conseguir mayor rentabilidad sobre los recursos disponibles sustituyendo las inversiones en reportos.

DEUDORES POR REPORTOS

Al mes de marzo de 2024 no se tienen inversiones en reportos, debido a que la liquidez con la que se contaba fue invertida en instrumentos financieros.

	<u>mar-24</u>	<u>dic-23</u>
Reportos papel gubernamental	0	0
Total	0	0

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.

Derivado del encarecimiento del fondeo, se adoptó una política que consiste en mantener niveles de activos líquidos más bajos pero ajustados al cumplimiento de las obligaciones pactadas.

- a) Cuando la Institución actúa como reportada, reconoce la entrada de efectivo o bien 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 con 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 estos; 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.

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.

OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Esta cuenta se compone principalmente de saldos por cobrar a partes relacionadas, otras cuentas por cobrar derivadas de la operación de cartera de crédito e impuestos.

Las cuentas por cobrar incrementaron \$10 millones de pesos o 1% al pasar de \$1,293 millones de pesos en marzo de 2023 a \$1,303 millones de pesos al mes de marzo de 2024.

PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS

Este rubro está integrado principalmente por gastos diferidos de originación y costo de adquisición de cartera, licenciamiento de software, gastos financieros capitalizables y cargos y gastos diferidos.

Se tiene un incremento en este rubro de \$614 millones de pesos o 41%, pasando de \$1,495 millones de pesos a marzo de 2023 a \$2,110 millones de pesos al mismo mes de 2024.

La principal variación obedece al incremento del activo por diferir de costos de originación de cartera por \$295 millones de pesos, incremento de otros pagos anticipados, ISR \$171 millones de pesos, intereses pagados por anticipado en productos de captación por \$111 millones de pesos y otros gastos y cargos diferidos por \$37 millones de pesos.

PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

En el mes de diciembre de 2023, el Fideicomiso CIB/4233 llevó a cabo la celebración de un contrato de crédito simple y la disposición de este por un importe de \$1,500 millones de pesos con Banorte a un plazo de 5 años, a una tasa de TIIE 28D (o la tasa que la autoridad competente indique como sustituta) más 260 puntos base, con garantía de cartera de crédito de consumo. Al cierre de marzo de 2024, se tiene reconocido el principal por \$1,399 millones de pesos más intereses por pagar de



\$18 millones de pesos, menos los gastos realizados por cuenta del fideicomiso CI Banco por \$76 millones de pesos.

ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Esta cuenta se compone principalmente de saldos por cobrar a partes relacionadas, otras cuentas por cobrar derivadas de la operación de cartera de crédito e impuestos.

Se tiene un decremento en este rubro de \$62 millones de pesos o 22%, pasando de \$282 millones de pesos al mes de marzo de 2023 a \$220 millones de pesos al mismo mes de 2024. La principal variación se debe a la depuración de cuentas por pagar relacionadas con la operación de cartera, saldos a favor de clientes y otras provisiones por la antigüedad de sus saldos.

CAPTACIÓN TRADICIONAL

Al cierre de marzo de 2024 la cartera de captación acumulada de Público en general asciende a \$14,141 millones de pesos, lo que representa un crecimiento del 62.31% vs. \$8,712 millones de pesos al cierre de marzo 2023, y un 7.48% de crecimiento vs. \$13,157 millones al cierre de diciembre 2023.

El crecimiento de la Captación durante el Primer Trimestre 2024 esta soportado en la atracción de saldos de la Banca Patrimonial, enfocada en ahorradores con un ticket promedio de inversión superior a \$0.87 millones de pesos, en Pagaré con Rendimiento Liquidable al Vencimiento y Certificados de Depósito con plazos de hasta 720 días, generando una cartera de más de 7,000 clientes de los cuales el 42% mantienen un plazo promedio de contracción por arriba de los 180 días.

CAPITAL CONTABLE

- a. **Capital Social.** El capital social a valor nominal al 31 de marzo de 2024 y 2023, se integra como sigue:

	Número de acciones	Importe
Capital Fijo- Serie "O"	1,462,184,288	\$ \$1,462
Efecto de actualización reconocido hasta el 31 de diciembre de 2007		24
Total	1,462,184,288	\$ 1,486

b. **Movimientos de capital.**

El capital social autorizado de la Institución asciende a \$1,462 millones de pesos constituido por



1,462,184,288 acciones Serie "O" con valor nominal de un peso cada una.

c. Disponibilidad de utilidades

Al cierre de marzo de 2024 la Institución no ha decretado dividendos.

d. Instrumentos financieros que califican como capital- Obligaciones subordinadas

El día 30 de noviembre de 2023, Consubanco, S.A., Institución de Banca Múltiple (CSBANCO) llevó a cabo la Emisión por 1,000 millones de pesos de Obligaciones Subordinadas de Capital, Perpetuas Preferentes y no Susceptibles de Convertirse en Acciones identificadas con la clave de pizarra "CONSUBC O23", a una tasa de interés variable referenciada a TIIE28D. El propósito de esta emisión consiste en contar con recursos estables de largo plazo, así como fortalecer el nivel del índice de capitalización.

El plazo mínimo obligatorio para el emisor y los tenedores es de 5 años. La suscripción al cierre de marzo de 2024 fue de \$370 millones de pesos.

SITUACIÓN FINANCIERA Y LIQUIDEZ

Al 31 de marzo 2024, tenemos en circulación \$6,675 millones de pesos por emisión de deuda, certificados bursátiles por \$1,200 millones de pesos con clave de pizarra "CSBANCO 22" con fecha de vencimiento 27 de febrero de 2025, \$1,000 millones de pesos con clave de pizarra "CSBANCO 22-2" con fecha de vencimiento 29 de agosto de 2025 y \$700 millones de pesos con clave de pizarra "CSBANCO 23" con fecha de vencimiento 16 de julio de 2026, y un acumulado de 8 Certificados de Depósito Bancario por una suma de \$2,375 millones de pesos.

El desglose de la posición de la emisora a marzo de 2024 en Certificados de Depósito Bancario que asciende a **\$2,375 millones de pesos se muestra a continuación:**

Instrumento	Emisor	Serie	Valor Nominal	TIIE 28	Spread	Tasa	Fecha de Inicio	Fecha Vencimiento	Días de vencimiento
CEDE	CSBANCO	23013	250,000,000	11.5030%	1.40%	12.9030%	05/07/2023	03/07/2024	364
CEDE	CSBANCO	23017	200,000,000	11.4940%	1.25%	12.7440%	09/08/2023	07/08/2024	364
CEDE	CSBANCO	23018	150,000,000	11.5037%	1.50%	13.0037%	21/09/2023	04/04/2024	196
CEDE	CSBANCO	23019	150,000,000	11.5037%	1.50%	13.0037%	21/09/2023	02/05/2024	224
CEDE	CSBANCO	23021	300,000,000	11.5065%	1.40%	12.9065%	06/11/2023	22/04/2024	168
CEDE	CSBANCO	23023	500,000,000	11.5040%	1.00%	12.5040%	07/12/2023	23/05/2024	168
CEDE	CSBANCO	23024	325,000,000	11.5043%	1.00%	12.5043%	14/12/2023	27/06/2024	196
CEDE	CSBANCO	24001	500,000,000	11.4995%	1.00%	12.4995%	25/01/2024	23/01/2025	364

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) buscando hacer frente a sus brechas de liquidez en el corto plazo.

INVERSIONES EN VALORES

Al cierre del 31 de marzo de 2024, Consubanco tiene la siguiente posición de títulos en directo por \$1,270 millones de pesos nominales integrada con los siguientes valores:

Fecha de Compra	Fecha Vencimiento	Tipo Valor	Emisora	Serie	Numero de Títulos	VN
24/08/2023	22/02/2024	BI	CETES	241003	7,000,000.00	\$ 10.00
03/11/2023	01/10/2026	LF	BONDESF	261001	7,000,000.00	\$ 100.00
24/11/2023	03/12/2026	LF	BONDESF	261203	4,000,000.00	\$ 100.00
25/01/2024	22/02/2026	LF	BONDESF	260226	1,000,000.00	\$ 100.00

RIESGO COMÚN

En el cuadro siguiente se presentan los créditos comerciales con mayor saldo, así como los que exceden el 10% del Capital Básico del trimestre inmediato anterior, así como el excedente.

Nombre del Acreditado	Saldo	10% del CB del Trimestre calendario anterior en mdp	Monto en mdp por el que el Financiamiento excede el 10% del CB
FACTORING CORPORATIVO, S.A DE C.V. SOMON ENR	731.49	308.46	423.03
DXN EXPRESS, S.A. DE C.V. SOFOM, ENR (DXN)	664.79	308.46	356.32
CYS SUSTENTABLE SA DE CV	600.00	308.46	291.54
FINPROSPERA SAPI SA DE CV SOFOM ENR	584.72	308.46	276.26
LUSITANO FG, SAPI DE CV, SOFOM ENR	567.68	308.46	259.22
CREDIMON, SAPI DE CV SOFOME ENR	547.14	308.46	238.68
EDILAR, S.A. DE C.V.	457.63	308.46	149.17
FINANCIERA FORTALEZA S.A. DE C.V. SOFOM E.N.R.	320.17	308.46	11.71

CONTROL INTERNO

Se dio cumplimiento oportuno al Plan Anual de Trabajo que implementa Contraloría Interna durante el primer trimestre del 2024, el cual se complementa con el cumplimiento de las disposiciones de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) mediante las cuales se busca fortalecer el Sistema de Control Interno, diseñando e implementando controles que mitiguen los riesgos identificados; para lo cual la Contraloría Interna administra en el Sistema de Control Interno, Riesgos y Auditoría (SCIRA) establecido en la Sociedad.



Se actualizaron los objetivos y lineamientos al Sistema de Control Interno, se mantiene la actualización de los manuales, políticas y procedimientos, y de las Matrices de Riesgos y Controles, así como la atención a los Planes de Acción, se da seguimiento a Incidencias identificadas por Auditoría Interna y Externa; así como de las autoridades.

En la Sociedad se fomenta un ambiente laboral que acepta la diversidad y la inclusión por lo que están prohibidas todas las formas de discriminación, intimidación o acoso por raza, sexo, género, identidad o expresión de género, embarazo, religión, nacionalidad o lugar de nacimiento, ciudadanía, edad, discapacidad, estado civil, orientación sexual, cultura, condición socioeconómica o cualquier otra característica personal protegida por la ley.

Todas estas acciones demuestran que la Sociedad promueve el cumplimiento de valores éticos, convirtiendo sus lineamientos en una norma de trabajo e impulsando la competencia de sus colaboradores.

Se mantienen actualizados y en cumplimiento:

- a) Objetivos y Lineamientos del Sistema de Control Interno.
- b) Código de Ética y Conducta.
- c) Manual de Gobierno Corporativo.
- d) Manuales, Políticas y Procedimientos de Control Interno.
- e) Manual de Política Anticorrupción
- f) Manuales, Políticas, Procedimientos e Instructivos de la Sociedad.
- g) Y se continúa con el establecimiento de controles a los procesos de la Entidad.

Se fortaleció la capacitación para todos los colaboradores de la Sociedad tanto personal administrativo como fuerza de ventas y se continúan capacitaciones en materia de, Prevención de Lavado de Dinero, y Seguridad de la información.

Se elaboró el informe trimestral del 2024 sobre la Gestión del área de Contraloría Interna, mismo que cumplen con lo establecido en el artículo 167 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito.

Todos y cada uno de los funcionarios y colaboradores que integran la Sociedad, son responsables en su esfera de competencia del efectivo funcionamiento del Sistema de Control Interno. En este sentido, los directores de área de la Sociedad, dueños de cada proceso, siendo responsables de mantener actualizados los objetivos y lineamientos del Sistema de Control Interno dentro de su ámbito de gestión, han asegurado los objetivos planteados por la Dirección General y coadyuvado al cumplimiento de los controles establecidos.

Se dio cumplimiento de manera puntual y oportuno a los requerimientos efectuados por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 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 se informa que si bien existieron áreas de oportunidad durante el primer trimestre del 2024 en términos generales no se detectaron desviaciones significativas que pongan en riesgo a la Sociedad.

OBJETIVOS Y POLÍTICAS DE ADMINISTRACIÓN DE CAPITAL

- 1) Mantener niveles suficientes de capitalización acordes al perfil de riesgos.
- 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.

Al cierre del primer trimestre de 2024, Consubanco está considerado como categoría I al presentar un ICAP por arriba del 10.5%.

El índice de capitalización:

 Computo del Índice de Capitalización	mar-24	dic-23	mar-23
Capital Neto	3,150.56	3,084.65	2,455.79
Capital Básico (Capital Fundamental)	2,782.08	2,716.17	2,455.79
Capital Básico No Fundamental	368.48	368.48	-
Activos Sujetos a Riesgo Totales	23,310.58	22,242.45	18,350.77
Activos Sujetos a Riesgo de Mercado	2,631.34	2,415.42	2,414.08
Activos Sujetos a Riesgo de Crédito	19,106.78	18,257.81	14,401.61
Activos Sujetos a Riesgo Operacional	1,572.46	1,569.22	1,535.08
Índice de Capitalización	13.52%	13.87%	13.38%

*cifras en millones de pesos

ANEXO 1 -O. Revelación de Información Relativa a la Capitalización

- I. Integración del Capital Neto de conformidad con el formato internacional de revelación contenido en el documento “Requisitos de divulgación de la composición de capital” publicado por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea.

Tabla I.1



Formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios.

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	1,486.38
2	Resultados de ejercicios anteriores	1,768.45
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	634.19
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	NA
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	3,889.02
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios		
7	Ajustes por valuación prudencial	0
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	0
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	0
10 (conservador)	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
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0
12	Reservas pendientes de constituir	0
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	0
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	0
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	0
16 (conservador)	Inversiones en acciones propias	0
17 (conservador)	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	0
18 (conservador)	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
19 (conservador)	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
20 (conservador)	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	0
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
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
A	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	0
B	del cual: Inversiones en deuda subordinada	0



C	del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	0
D	del cual: Inversiones en organismos multilaterales	0
E	del cual: Inversiones en empresas relacionadas	0
F	del cual: Inversiones en capital de riesgo	0
G	del cual: Inversiones en sociedades de inversión	0
H	del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	0
I	del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	0
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	948.47
K	del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	0
L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	0
M	del cual: Personas Relacionadas Relevantes	158.46
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	0
O	SE DEROGA	0
27	Ajustes 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 deducciones	NA
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	1,106.94
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	2,782.08
Capital adicional de nivel 1: instrumentos		
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	0
31	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	0
32	de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	NA
33	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1	0
34	Instrumentos 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
35	del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	NA
36	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	0
Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios		
37 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1	NA
38 (conservador)	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	NA
39 (conservador)	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%)	NA
40 (conservador)	Inversiones 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 emitido	NA
41	Ajustes regulatorios nacionales	0
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	NA
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1	0
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	0
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	2,782.08
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	0



47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación	0
48	gradual 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
49	de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	NA
50 (conservador)	Reservas	0
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	0
Capital de nivel 2: ajustes regulatorios		
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2	NA
53 (conservador)	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2	NA
54 (conservador)	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%)	NA
55 (conservador)	Inversiones 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 emitido	NA
56	Ajustes regulatorios nacionales	0
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	368.48
58	Capital de nivel 2 (T2)	0
59	Capital total (TC = T1 + T2)	3,150.56
60	Activos ponderados por riesgo totales	23,310.58
Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	13.52%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	13.52%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	13.52%
64	Suplemento 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)	13.52%
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50%
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	-
67	del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)	0
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	78.76
Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)		
69	Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	NA
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	NA
71	Razón 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)		
72	Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras	NA
73	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras	NA
74	Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	NA
75	Impuestos 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		



76	Reservas 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
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	0
78	Reservas 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
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas	0
Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)		
80	Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual	NA
81	Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	NA
82	Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual	0
83	Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	0
84	Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual	0
85	Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	0

II. Relación del capital neto con el balance general.

Con el fin de mostrar la relación que existe entre la Tabla I.1 “Formato de revelación de la integración de capital sin considerar la transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios” del apartado anterior del presente documento, y su balance general publicado en conformidad con los Criterios Contables, con la finalidad de que el público conozca el origen de los conceptos y montos utilizados en la integración del Capital Neto de la institución.

Tabla II.1

Cifras del balance general

REFERENCIA DE LOS RUBROS DEL BALANCE GENERAL	RUBROS DEL BALANCE GENERAL	MONTO PRESENTADO EN EL BALANCE GENERAL
	ACTIVO	0
BG1	DISPONIBILIDADES	506.26
BG2	CUENTAS DE MARGEN	0
BG3	INVERSIONES EN VALORES	1,195.73
BG4	DEUDORES POR REPORTO	0.00
BG5	PRÉSTAMO DE VALORES	0
BG6	DERIVADOS	0
BG7	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0
BG8	TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO	20,423.69
BG9	BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0
BG10	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,519.66
BG11	BIENES ADJUDICADOS	-
BG12	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	52.19
BG13	INVERSIONES PERMANENTES	10.52
BG14	ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0



BG15	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)	0
BG16	OTROS ACTIVOS	-34.78
	PASIVO	0
BG17	CAPTACIÓN TRADICIONAL	19,519.29
BG18	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	0
BG19	ACREEDORES POR REPORTO	0
BG20	PRÉSTAMO DE VALORES	0
BG21	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0
BG22	DERIVADOS	0.00
BG23	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0
BG24	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0
BG25	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,812.22
BG26	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0
BG27	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A CARGO)	221.82
BG28	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	10.33
	CAPITAL CONTABLE	0
BG29	CAPITAL CONTRIBUIDO	1,984.86
BG30	CAPITAL GANADO	2,260.53
	CUENTAS DE ORDEN	0
BG31	AVALES OTORGADOS	0
BG32	ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	0
BG33	COMPROMISOS CREDITICIOS	577.16
BG34	BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	0
BG35	AGENTE FINANCIERO DEL GOBIERNO FEDERAL	0
BG36	BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACIÓN	0
BG37	COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	0.00
BG38	COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD	0
BG39	OPERACIONES DE BANCA DE INVERSIÓN POR CUENTA DE TERCEROS	0
BG40	INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	55.15
BG41	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	0

Tabla II.2

Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto 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				
1	CRÉDITO MERCANTIL	8	0	
2	OTROS INTANGIBLES	9	948.47	BG16 - -34.78

3	IMPUESTO A LA UTILIDAD DIFERIDA (A FAVOR) PROVENIENTE DE PÉRDIDAS Y CRÉDITOS FISCALES	10	-	181.81
4	BENEFICIOS SOBRE EL REMANENTE EN OPERACIONES DE BURZATILIZACIÓN	13		0
5	INVERSIONES DEL PLAN DE PENSIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS SIN ACCESO IRRESTRICTO E ILIMITADO	15		0
6	INVERSIONES EN ACCIONES DE LA PROPIA INSTITUCIÓN	16		0
7	INVERSIONES RECÍPROCAS EN EL CAPITAL ORDINARIO	17		0
8	INVERSIONES DIRECTAS EN EL CAPITAL DE ENTIDADES FINANCIERAS DONDE LA INSTITUCIÓN NO POSEA MÁS DEL 10% DEL CAPITAL SOCIAL EMITIDO	19		0
9	INVERSIONES INDIRECTAS EN EL CAPITAL DE ENTIDADES FINANCIERAS DONDE LA INSTITUCIÓN NO POSEA MÁS DEL 10% DEL CAPITAL SOCIAL EMITIDO	18		0
10	INVERSIONES DIRECTAS EN EL CAPITAL DE ENTIDADES FINANCIERAS DONDE LA INSTITUCIÓN POSEA MÁS DEL 10% DEL CAPITAL SOCIAL EMITIDO	19		0
11	INVERSIONES INDIRECTAS EN EL CAPITAL DE ENTIDADES FINANCIERAS DONDE LA INSTITUCIÓN POSEA MÁS DEL 10% DEL CAPITAL SOCIAL EMITIDO	19		0
12	IMPUESTO A LA UTILIDAD DIFERIDA (A FAVOR) PROVENIENTE DE DIFERENCIAS TEMPORALES	21		0
13	RESERVAS RECONOCIDAS COMO CAPITAL COMPLEMENTARIO	50		0
14	INVERSIONES EN DEUDA SUBORDINADA	26 - B		0
15	INVERSIONES EN ORGANISMOS MULTILATERALES	26 - D		0
16	INVERSIONES EN EMPRESAS RELACIONADAS	26 - E		0
17	INVERSIONES EN CAPITAL DE RIESGO	26 - F		0

18	INVERSIONES EN SOCIEDADES DE INVERSIÓN	26 - G	0	
19	FINANCIAMIENTO PARA LA ADQUISICIÓN DE ACCIONES PROPIAS	26 - H	0	
20	CARGOS DIFERIDOS Y PAGOS ANTICIPADOS	26 - J	948.47	BG16 - -34.78
21	PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDA (NETA)	26 - L	0	
22	INVERSIONES DEL PLAN DE PENSIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS	26 - N	0	
23	INVERSIONES EN CÁMARAS DE COMPENSACIÓN	26 - P	0	
	PASIVOS	0	0	
24	IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDA (A CARGO) ASOCIADOS AL CRÉDITO MERCANTIL	8	0	
25	IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDA (A CARGO) ASOCIADOS A OTROS INTANGIBLES	9	0	
26	PASIVOS DEL PLAN DE PENSIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS SIN ACCESO IRRESTRICTO E ILIMITADO	15	0	
27	IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDA (A CARGO) ASOCIADOS AL PLAN DE PENSIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS	15	0	
28	IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDA (A CARGO) ASOCIADOS A OTROS DISTINTOS A LOS ANTERIORES	21	0	
29	OBLIGACIONES SUBORDINADAS MONTO QUE CUMPLE CON EL ANEXO 1-R	31	0	
30	OBLIGACIONES SUBORDINADAS SUJETAS A TRANSITORIEDAD QUE COMPUTAN COMO CAPITAL BÁSICO 2	33	0	
31	OBLIGACIONES SUBORDINADAS MONTO QUE CUMPLE CON EL ANEXO 1-S	46	0	
32	OBLIGACIONES SUBORDINADAS SUJETAS A TRANSITORIEDAD QUE COMPUTAN COMO CAPITAL COMPLEMENTARIO	47	0	

33	IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDA (A CARGO) ASOCIADOS A CARGOS DIFERIDOS Y PAGOS ANTICIPADOS	26 - J	0	
	CAPITAL CONTABLE		0	
34	CAPITAL CONTRIBUIDO QUE CUMPLE CON EL ANEXO 1-Q	1	1,486.38	BG29 - 1984.86
35	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	2	1,768.45	BG30 - 2260.53
36	RESULTADO POR VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS PARA COBERTURA DE FLUJO DE EFECTIVO DE PARTIDAS REGISTRADAS A VALOR RAZONABLE	3	0	
37	OTROS ELEMENTOS DEL CAPITAL GANADO DISTINTOS A LOS ANTERIORES	3	504.76	BG30 - 2260.53
38	CAPITAL CONTRIBUIDO QUE CUMPLE CON EL ANEXO 1-R	31	0	
39	CAPITAL CONTRIBUIDO QUE CUMPLE CON EL ANEXO 1-S	46	0	
40	RESULTADO POR VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS PARA COBERTURA DE FLUJO DE EFECTIVO DE PARTIDAS NO REGISTRADAS A VALOR RAZONABLE	3, 11	0	
41	EFEECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN	3, 26 - A	0	
42	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	3, 26 - A	0	
	CUENTAS DE ORDEN		0	
43	POSICIONES EN ESQUEMAS DE PRIMERAS PÉRDIDAS	26 - K	0	
	CONCEPTOS REGULATORIOS NO CONSIDERADOS EN EL BALANCE GENERAL		0	
44	RESERVAS PENDIENTES DE CONSTITUIR	12	0	
45	UTILIDAD O INCREMENTO EL VALOR DE LOS ACTIVOS POR ADQUISICIÓN DE POSICIONES DE BURSATILIZACIONES (INSTITUCIONES ORIGINADORAS)	26 - C	0	
46	OPERACIONES QUE CONTRAVENGAN LAS DISPOSICIONES	26 - I	0	
47	OPERACIONES CON PERSONAS RELACIONADAS RELEVANTES	26 - M	0	
48	DEROGADO	26 - O, 41, 56	0	

III. Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales

En las siguientes secciones se describirán los montos de las posiciones ponderadas expuestas a riesgo de mercado, activos ponderados sujetos a riesgo de crédito y activos ponderados sujetos a riesgo operacional.

Por lo que respecta al riesgo de mercado, las posiciones en riesgo se desglosaran como mínimo según los factores de riesgo, de acuerdo con lo siguiente:

Tabla III. 1

Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo.

Concepto	Importe de Posiciones Equivalentes	Requerimiento de Capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	2,552.68	204.21
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	32.54	2.60
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's o UMA's	-	-
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-	-
Posiciones en UDI's, UMA's o con rendimiento referido al INPC	-	-
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al INPC	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	0.04	0.00
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	46.09	3.69
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	-	-
Posiciones en Mercancías	-	-

Los activos ponderados sujetos a riesgo de crédito se desglosarán como mínimo según su grupo de riesgo en:

Tabla III. 2

Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo

La revelación de los activos ponderados sujetos a riesgo Operacional es la siguiente:

Concepto	Activos Sujetos a Riesgo de Crédito	Requerimiento 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%)	-	-
Grupo III (ponderados al 11.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	36.75	2.94
Grupo III (ponderados al 20%)	-	-
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%)	14,820.04	1,185.60
Grupo VI (ponderados al 100%)	-	-
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%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	4,793.50	383.48
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	839.50	67.16
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%)	92.25	7.38
Grupo VIII (ponderados al 125%)	-	-



Grupo VIII (ponderados al 150%)	-	-
Grupo IX (ponderados al 100%)	2,160.38	172.83
Grupo IX (ponderados al 115%)	6.00	0.48
Grupo X (ponderados al 1250%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	-	-
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%)	-	-

*cifras en millones de pesos

Tabla III.3

Activos ponderados sujetos a riesgos de operacional, se calculan a partir del requerimiento por riesgo Operacional utilizando el método del “Indicador de Negocio”.

Método Empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de Capital
Indicador de Negocio	1,572.46	125.80

IV. Características de los títulos que forman parte del Capital Neto.

Tabla IV.1

Principales características de los títulos que forman parte del Capital Neto

El Capital Neto de Consubanco se encuentra constituido por el Capital Contribuido y Capital Ganado sin que el primero esté compuesto por alguna emisión de títulos.

V. Gestión de Capital.

Los objetivos y políticas de Administración de Capital.

En materia de capitalización, la administración de riesgos de la institución persigue los siguientes objetivos:

1) Mantener niveles suficientes de capitalización acordes al perfil de riesgos.

a. Trimestralmente se da seguimiento a los resultados de la Evaluación de la Suficiencia de Capital y se explican sus desviaciones.



b. Anualmente se revisan los niveles observados, explicando sus principales fluctuaciones e identificando aquellas situaciones u operaciones que generaron dichas fluctuaciones.

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.

VI. Ponderadores involucrados en el cálculo del Suplemento de Capital Contracíclico.

De acuerdo con lo dispuesto en el Capítulo VI Bis 1 - “Requerimiento de capital para Instituciones de Banca Múltiple de Importancia Sistémica Local”, Sección Quinta – “De la revelación del porcentaje adicional relativo al Suplemento de Conservación de Capital para las instituciones de Banca Múltiple de importancia sistémica”, artículo 2 bis 117 o, la obligación de revelar el suplemento de capital y por ende los ponderadores involucrados en su cálculo sólo aplican para instituciones de importancia sistémica.

Anexo 1-O Bis REVELACIÓN DE INFORMACIÓN RELATIVA A LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO del mes de DICIEMBRE 2023.

I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento.

Tabla I. Formato estandarizado de revelación para la razón de apalancamiento.

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)	26,344.10
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	- 1,106.94
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	25,237.16
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 adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	-
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	-
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	134.45
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	134.45
Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	3,150.56
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	25,371.61
Coefficiente de apalancamiento		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	12.42%

II. Comparativo entre el activo total y los Activos Ajustados.

Tabla II.1

REFERENCIA	DESCRIPCION	IMPORTE
1	Activos totales	26,758.98
2	Ajuste 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	-
3	Ajuste 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
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	- 414.89
5	Ajuste por operaciones de reperto y préstamo de <u>valores</u> [1]	- 0.00
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	134.45
7	Otros ajustes	- 1,106.94
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	25,371.61

III. Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance.

Tabla III.1

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	26,758.98
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	- 414.89
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	- 0.00
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	NA
5	Exposiciones dentro del Balance	26,344.10

IV. Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la Razón de Apalancamiento.

Tabla IV.1

CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACION (%)
Capital Básico ^{1/}	3,150	3,151	0.01%
Activos Ajustados ^{2/}	25,619	25,372	-0.97%
Razón de Apalancamiento ^{3/}	12.3%	12.4%	1.0%

^{1/} Reportado en la fila 20, ^{2/} Reportado en la fila 21 y ^{3/} Reportado en la fila 22, de la Tabla I.1

Capital Básico (numerador). - El capital básico de la institución está constituido por capital contable menos las deducciones correspondientes por intangibles y operaciones con partes relacionadas, el capital ganado presente incremento, principalmente por el resultado Neto. Las deducciones de capital tuvieron incremento por lo cual no favoreció el resultado del ejercicio, por lo anterior el Capital Básico no presenta gran variación respecto al mes anterior.

Los intangibles están relacionados con el costo de originación y mantendrán un comportamiento ascendente, derivado de las nuevas colocaciones de cartera de consumo.

Activos Ajustados (denominador). - Presentaron decremento principalmente por la disminución en los Activos Contables.

Coeficiente de Cobertura de Liquidez

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

(Cifras en millones de pesos)		Cálculo Individual		Cálculo Consolidado	
		importe sin ponderar (Promedio)	importe ponderado (Promedio)	importe sin ponderar (Promedio)	importe ponderado (Promedio)
ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES					
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	2,335.69	No aplica	2,335.69
SALIDAS DE EFECTIVO					
2	Financiamiento minorista no garantizado	6,763.53	338.18	6,763.53	338.18
3	Financiamiento estable	6,763.53	338.18	6,763.53	338.18
4	Financiamiento menos estable	-	-	-	-
5	Financiamiento mayorista no garantizado	565.30	506.52	565.30	506.52
6	Depósitos operacionales	78.37	19.59	78.37	19.59
7	Depósitos no operacionales	-	-	-	-
8	Deuda no garantizada	486.93	486.93	486.93	486.93
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	-	No aplica	-
10	Requerimientos adicionales:	857.14	486.67	857.14	486.67
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimiento de garantías	467.17	467.17	467.17	467.17
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	389.96	19.50	389.96	19.50
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	-	-	-	-
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-	-	-
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	1,473.55	No aplica	1,473.55
ENTRADAS DE EFECTIVO					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	214.69	0.13	214.69	0.13
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	627.71	313.86	627.71	313.86
19	Otras entradas de efectivo	437.20	437.20	437.20	437.20
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	1,473.55	1,473.55	1,473.55	1,473.55
			importe ajustado		importe ajustado
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	2,335.69	No aplica	2,335.69
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	368.39	No aplica	368.39
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	633.86%	No aplica	633.86%

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

(a) Los días naturales que contempla el primer trimestre que se está revelando: 91 días naturales (del 1 de enero al 31 de marzo de 2024).



(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 1Trim 2024			
Concepto	mar-24	feb-24	ene-24
Activos Líquidos Computables	1,515,258,852	2,147,738,693	2,615,529,906
Salidas de Efectivo	1,481,398,582	1,310,804,053	1,508,096,655
Entradas de Efectivo	1,111,048,936	983,103,040	1,131,072,491
Flujo Neto	370,349,645	327,701,013	377,024,164
Coeficiente de Cobertura de Liquidez*	409.14%	655.40%	693.73%

cifras en pesos

* porcentaje

(c) Los cambios de los principales componentes dentro del trimestre que se reporta.

Durante el primer trimestre de 2024, se buscó tener una caja (Activos Líquidos Computables) suficiente para cumplir con los compromisos previstos durante los meses de octubre, noviembre y diciembre.

Las entradas tuvieron un mayor saldo en mayo por el incremento de inversiones, una vez cumplidos los niveles de caja (Activos Líquidos) se buscó tener un rendimiento adicional por los recursos con los que el banco cuenta.

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

Los activos líquidos computables, en promedio estuvieron formados en un 100 por Activos de Nivel I, es decir papel gubernamental. Se observa un aumento de los activos computables desde el inicio del trimestre hasta el cierre y se mantuvieron por arriba del promedio.

(e) La concentración de sus fuentes de financiamiento;



Concentración de Fuentes de Financiamiento	mar-24	feb-24	ene-24
Mercado de Dinero			
CEDE'S	45%	49%	53%
PRLV'S	0%	0%	0%
CEBURES	55%	51%	47%
Préstamos Interbancarios y de otros organismos			
De Exigibilidad Inmediata	0%	0%	0%
De corto plazo	0%	0%	0%
De largo plazo	100%	100%	100%

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

Consubanco sólo realiza operaciones con productos derivados con fines de cobertura y para el trimestre en particular, se tiene un saldo en llamadas de margen por 25.5 mdp.

Exposición potencial para derivados de Banco (mar-24)	
	MXN Millones
Con contrato de compensación	0
Sin contrato de compensación	0.000
Posibles llamadas de margen (mar-24)	25.5

(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	mar-24	feb-24	ene-24
Mercado de Dinero			
CEDE'S	45%	49%	53%
PRLV'S	0%	0%	0%
CEBURES	55%	51%	47%
Préstamos Interbancarios y de otros organismos			
De Exigibilidad Inmediata	0%	0%	0%
De corto plazo	0%	0%	0%
De largo plazo	100%	100%	100%

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 2024. El valor de esta razón ha sido menor del 8% lo que representa un 40% del consumo del límite aprobado por el Consejo de Administración.

- c. 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.

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

Concepto	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 5,473 días
Cartera	107,879,684	719,197,894	2,005,154,361	2,085,011,544	5,922,319,421	9,047,172,030	12,884,448,064	304,264,870	-	-	-	-
Activos Financieros	5,396,523,182	2,748,700,332				-						
Pasivos Captación	4,068,801,912	2,893,368,770	2,016,236,570	1,680,970,782	2,802,157,523	484,580,896	-	-	-	-	-	-
Pasivos Financieros	19,351,889	483,533,275	975,000,000	450,000,000	1,700,000,000	1,000,000,000	700,000,000	-	-	-	-	-
Originación Cartera	100,000,000	750,000,000	800,000,000									
Otras Salidas	60,000	223,600	817,950	959,200	1,784,000	4,229,225	-	-	-	-	-	-
Brecha	1,316,189,065	- 659,227,420	- 1,786,959,559	- 46,918,437	1,418,377,897	7,558,361,909	12,184,448,064	304,264,870	-	-	-	-
Brecha Acumulada	1,316,189,065	656,361,645	- 1,123,997,914	- 1,176,916,352	241,461,546	7,799,823,455	19,984,271,520	20,288,536,390	20,288,536,390	20,288,536,390	20,288,536,390	20,288,536,390

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.

Coefficiente de Fondeo Estable Neto

Formato de revelación del Coeficiente de Fondeo 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		
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE											
1	Capital:	4,216	-	-	-	4,216	4,216	-	-	-	4,216
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental	4,216	-	-	-	4,216	4,216	-	-	-	4,216
3	Otros instrumentos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Depósitos minoristas:	-	11,359	2,183	483	14,025	-	11,359	2,183	483	14,025
5	Depósitos estables	-	11,040	2,183	483	13,706	-	11,040	2,183	483	13,706
6	Depósitos menos estables	-	319	-	-	319	-	319	-	-	319
7	Financiamiento mayorista:	-	2,312	1,367	2,100	5,779	-	2,312	1,367	2,100	5,779

8	Depósitos operacionales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Otro financiamiento mayorista	-	2,312	1,367	2,100	5,779	-	2,312	1,367	2,100	5,779
10	Pasivos independientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

11	Otros pasivos:	-	711	59	744	1,513	-	711	59	744	1,513
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	-	711	59	744	1,513	-	711	59	744	1,513
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	-	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	-

ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO

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	No aplica	-
16	Depósitos en otras instituciones financieras con depósitos operacionales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Préstamos al corriente y valores:	286	200	-	1,618	2,103	286	200	-	1,618	2,103
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.	286	-	-	-	286	286	-	-	-	286

19	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles distintos de nivel I.	-	200	-	1,607	1,807	-	200	-	1,607	1,807
20	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:	-	-	-	10	10	-	-	-	10	10
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:	1,072	1,457	-	-	2,529	1,072	1,457	-	-	2,529

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	1,072	1,457	-	-	2,529	1,072	1,457	-	-	2,529
32	Operaciones fuera de balance	No aplica					No aplica	-	-	-	-
33	Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	4,632	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	4,632
34	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%)	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	130%	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	130%



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

Desde inicios de 2024, la banca minorista ha tenido un comportamiento ascendente por lo que al cierre de mar-24, la participación del fondeo minorista ha ganado participación al grado de superar la captación mayorista con plazos promedio de 12 a 24 meses con una cartera suficientemente pulverizada y diversificada para no incurrir en riesgos de concentración ni corridas de clientes.

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

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 de un 2.36% al inicio del trimestre y un 2.37% al finalizar.

(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 adquiridos durante el mes de septiembre, por 700 MDP y certificados de depósito a diversos plazos cuyos plazos oscilan entre los 36 meses.

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, se han venido realizando pagos a capital por lo que ha ido disminuyendo.

(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.

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

Durante el trimestre, el fondeo disponible se encontró casi a la par respecto al fondeo requerido.

El CFEN se mantuvo durante el trimestre por arriba del 100%, durante el mes de enero en 150.45%, febrero en 116.65% y marzo 130.03%.



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

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 un promedio inferior al 4%.

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

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.

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

Consubanco no aplica reglas de consolidación.

INFORMACIÓN 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.

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 paramétrica.

Los parámetros adoptados para la estimación de VaR prevén un nivel de confianza del 99% y un horizonte de 1 día, al tiempo que se utilizan 253 escenarios históricos. El cálculo del VaR, así como de mediciones adicionales del portafolio de inversiones son realizadas por la Unidad para la



Administración Integral de Riesgos.

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

Al 31 de marzo de 2024, el VaR promedio trimestral calculado por el método de simulación histórica al 99% de confianza resultó ser de 0.51 millones de pesos mientras que al cierre del trimestre el VaR al 99% representó el 0.13% del Capital Básico conocido. El VaR se mantuvo siempre por debajo de los límites globales y específicos autorizados por el Consejo de Administración.


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 X_i : es la pérdida esperada individual del crédito i-ésimo. Para el cuarto trimestre el valor promedio de la Pérdida Esperada es de 484 millones de pesos.

Calificación de Cartera

Perdida Esperada y No esperada de la Cartera de Consumo

 CALIFICACIÓN DE LA CARTERA *cifras en millones de pesos				
Cartera	Reservas*	Probabilidad de Incumplimiento	Severidad de la Pérdida	Exposición al Incumplimiento*
Consumo no revolvente	702.2	6.10%	71.17%	15,232.0
Cartera Comercial	44.2	1.65%	46.58%	5,567.7
TOTAL	746.4			

*cifras en millones de pesos

 Pérdida Esperada y no Esperada del Portafolio de Créditos de Consumo y Comercial	
Concepto	Consumo No Revolvente
Cartera	21,170.09
Exposición Total	15,232.05
Pérdida Esperada	335.28
Pérdida No Esperada al 95%	1,596.40
Pérdida Esperada/Exposición Total	1.58%
Pérdida No Esperada/Exposición Total	10.48%

*cifras en millones de pesos

Riesgo de Crédito de la Cartera Crediticia

Riesgo de Crédito	ene-24	feb-24	mar-24	Promedio
Saldo	15,072,422,666	15,325,120,718	15,602,406,722	15,333,316,702
Exposición	14,716,907,266	14,947,814,029	15,232,049,952	14,965,590,416
Pérdida Esperada	323,940,873	329,023,472	335,279,924	329,414,756
Pérdida No Esperada	1,542,410,835	1,566,611,102	1,596,400,552	1,568,474,163
Reservas Preventivas	676,542,503	698,699,792	702,187,507	692,476,601

Segmentación de la Cartera Crediticia

Por Actividad Económica

Segmentación por Actividad Económica (Sector)				
*cifras en millones de pesos				
Actividad Económica (Sector)	Saldo Insoluto*	Reserva Total*	Cartera Vencida*	% Concentración
Cartera Consumo No Revolvente				
PEMEX	3.9	2.9	3.1	0.02%
IMSS	808.6	62.4	49.9	3.82%
IMSS Pensionados	9,778.8	311.7	119.0	46.19%
Gobiernos y Municipios	3,028.9	164.9	88.7	14.31%
Educación	1,668.7	139.1	95.8	7.88%
Salud	293.5	19.7	12.6	1.39%
Cartera Adquirida (FAMSA)	20.0	1.4	1.2	0.09%
	15,602.4	702.2	370.4	73.70%
Cartera Comercial	5,567.7	44.2	-	26.30%
TOTAL	21,170.1	746.4	370.4	173.70%

*cifras en millones de pesos




Por Plazo Remanente:

Detalle de Saldo y Reserva por Plazo remanente		
Plazo Remanente	Saldo	Reserva
< 12 meses	2,967,327,128	84,867,768
13 - 18 meses	1,655,939,963	33,281,258
19-24 meses	1,571,532,233	48,577,305
25-30 meses	875,492,477	44,369,747
31-36 meses	2638286072	83,146,860
37-42 meses	2,684,972,340	94,404,663
43-48 meses	2,715,789,598	123,556,001
49-60 meses	6,050,257,550	232,504,354
> 60 meses	10,377,350	1,699,185
Total general	21,170,094,711	746,407,140

Por Entidad Federativa

Detalle de Saldo y Reserva por Entidad Federativa		
Entidad Federativa	Saldo	Reserva
Aguascalientes	58,738,985	2,464,334
Baja California	471,915,267	22,989,502
Baja California Sur	128,041,479	8,582,645
Campeche	73,829,108	3,502,662
Chiapas	419,962,210	19,224,783
Chihuahua	494,804,835	15,670,590
Coahuila de Zaragoza	384,227,982	13,694,408
Colima	30,062,513	1,185,981
Distrito Federal	10,757,205,727	274,457,633
Durango	40,184,190	3,860,999
Estado de Mexico	1,665,543,126	60,503,823
Guanajuato	194,180,541	8,147,783
Guerrero	405,824,164	18,807,007
Hidalgo	206,026,437	11,401,755
Jalisco	486,018,323	19,493,386
Michoacan de Ocampo	170,682,076	6,403,037
Morelos	63,963,691	2,667,471
Nayarit	20,110,803	849,517
Nuevo Leon	652,570,619	35,353,096
Oaxaca	720,143,946	36,077,340
Puebla	459,473,912	29,829,018
Queretaro de Arteaga	292,759,663	9,733,397
Quintana Roo	43,056,125	1,891,872
San Luis Potosi	102,477,818	4,504,731
Sinaloa	589,051,321	23,558,391
Sonora	405,510,438	22,425,182
Tabasco	109,906,351	6,946,383
Tamaulipas	182,885,589	9,743,315
Tlaxcala	51,161,565	3,483,621
Veracruz Llave	1,375,483,831	64,243,996
Yucatan	99,463,591	4,078,768
Zacatecas	14,828,484	630,712
Total general	21,170,094,711	746,407,140

Riesgo de Crédito de las Inversiones en Valores

 Riesgo de Crédito para Instrumentos Financieros (incluyendo derivados) cifras en millones de pesos	
Portafolios aplicables	Valor de Mercado
Exposición Total	1,324
Exposición Inversiones	1,293
Divisas	31
Compras en Directo	1,263
Compras en Reporto	-
Inversiones bancarias	-
Exposición Derivados	30
Derivados de cobertura (SWAPS)	30

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 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.



REPORTE DE BRECHAS ACUMULADAS CONSUBANCO (cifras en millones pesos)

Concepto	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
Cartera	107,879,684	719,197,894	2,005,154,961	2,085,011,544	5,322,319,421	9,047,172,030	12,884,448,064	304,264,870	-	-	-	-
Activos Financieros	5,396,523,182	2,748,700,332				-						
Pasivos Captación	4,068,801,912	2,893,368,770	2,016,296,570	1,680,970,782	2,802,157,523	484,580,896	-	-	-	-	-	-
Pasivos Financieros	19,351,889	483,533,275	975,000,000	450,000,000	1,700,000,000	1,000,000,000	700,000,000	-	-	-	-	-
Originación Cartera	100,000,000	750,000,000	800,000,000									
Otras Salidas	60,000	223,600	817,950	959,200	1,784,000	4,229,225	-	-	-	-	-	-
Brecha	1,316,189,065	659,227,420	1,786,959,559	46,918,437	1,418,377,897	7,558,361,909	12,184,448,064	304,264,870	-	-	-	-
Brecha Acumulada	1,316,189,065	656,961,645	1,129,997,914	1,176,916,352	241,461,546	7,799,823,455	19,984,271,520	20,288,536,390	20,288,536,390	20,288,536,390	20,288,536,390	20,288,536,390

INFORMACIÓN RELATIVA AL VALOR DE LA EXPOSICIÓN AL RIESGO OPERACIONAL CORRESPONDIENTE AL PERIODO 31 DE DICIEMBRE DE 2023, ASÍ COMO INFORMACIÓN CUALITATIVA CONCERNIENTE A LA GESTIÓN REALIZADA.

Dentro de categoría de riesgos no discrecionales, se encuentra el Riesgo Operacional el cual se refiere a la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el proceso y almacenamiento de las 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:

- 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.
- 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 aflicción de sanciones, en relación con las operaciones de la Institución.

La Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR), 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 utiliza:

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

- 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 con la Exposición al Riesgo Operacional, el Consejo de Administración de la sociedad, en su sesión celebrada el 29 de enero del 2024, aprobó que éste será del 2% sobre los ingresos netos, expresado mensualmente.

De los límites anteriores, se desprende la distribución de los Niveles de Tolerancia definidos por La línea de Negocio y Tipología de Riesgos.

La UAIR mensualmente informa al Comité de Administración Integral de Riesgos (CAIR), sobre la exposición de todos los riesgos operacionales a los que está expuesta la Institución. Asimismo, reporta en el portal de la CNBV denominado SITI, la Serie R28 relativa a la información del mismo riesgo; mantiene un constante monitoreo de los eventos e incidencias que pueden representar pérdidas potenciales en caso de materializarse, y que 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 total del Nivel de Tolerancia para la Exposición al Riesgo Operacional de Consubanco es razonable en relación con las pérdidas operacionales identificadas durante el periodo de enero a marzo de 2024.



- El perfil de Exposición al Riesgo Operacional, conforme al nivel de impacto observado, así como a la funcionalidad y solidez de los controles, se calificó en un nivel Bajo, de acuerdo con el análisis del enfoque cualitativo.
- El nivel de efectividad de los controles, de acuerdo con su grado de concentración, corresponde principalmente a una cobertura moderada.

Riesgo Tecnológico

La Institución evalúa las circunstancias que en materia de riesgo tecnológico pudieran influir en su operación ordinaria, las cuales se sujetarán a vigilancia permanente a fin de verificar el desempeño del proceso. La estrategia de la Institución descansa en la gestión y administración del entorno tecnológico, parte de esta vigilancia se concentran en el monitoreo, metodologías de seguridad lógica y física, límites de operación de los sistemas principales del banco, planes de continuidad de negocios BCP y planes de recuperación en caso de desastres DR, por mencionar algunas. Se certifica que los recursos informáticos cumplan con la disponibilidad, confidencialidad e integridad de datos, minimizando la vulnerabilidad a los sistemas.

Riesgo Legal

La Institución mantiene una base de datos histórica sobre las resoluciones judiciales y administrativas, sus causas y costos, asegurándose que aquellas que resulten eventos de pérdida sean incluidas en una clasificación detallada. Con el fin de estimar el monto de las pérdidas potenciales derivadas de cualquiera de estas causas, se cuenta con un análisis mensual desarrollado por el 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.