

BANCO INBURSA, S. A.

INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO INBURSA
AV. PASEO DE LAS PALMAS 750, COL. LOMAS DE CHAPULTEPEC III SECCIÓN DELEGACIÓN MIGUEL HIDALGO, C.P. 11000 MÉXICO, D.F.

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	18,209	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN	4,254	DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	70,375
INVERSIONES EN VALORES		DEPÓSITOS A PLAZO	
TÍTULOS PARA NEGOCIAR	23,413	DEL PÚBLICO EN GENERAL	17,977
TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA		MERCADO DE DINERO	2,076
TÍTULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	23,413	FONDOS ESPECIALES	20,053
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	864	TÍTULOS DE CRÉDITO EMITIDOS	104,964
PRÉSTAMO EN VALORES			195,392
DERIVADOS		PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
CON FINES DE NEGOCIACIÓN	7,232	DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	4,145
CON FINES DE COBERTURA	608	DE CORTO PLAZO	2,953
	7,840	DE LARGO PLAZO	5,797
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	1,050		12,895
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		ACREEDORES POR REPORTE	
CRÉDITOS COMERCIALES	186,382	PRÉSTAMO DE VALORES	
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	161,788	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
ENTIDADES FINANCIERAS	8,455	REPORTOS (SALDO ACREEDOR)	
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	16,139	PRÉSTAMO DE VALORES	
CRÉDITOS DE CONSUMO	36,119	DERIVADOS	
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	3,240	OTROS COLATERALES VENDIDOS	
CRÉDITOS OTORGADOS EN CALIDAD DE AGENTE DEL GOBIERNO FEDERAL			
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	225,741	DERIVADOS	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		CON FINES DE NEGOCIACIÓN	14,291
CRÉDITOS COMERCIALES	5,449	CON FINES DE COBERTURA	6,830
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	5,448		21,121
ENTIDADES FINANCIERAS	1	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	
ENTIDADES GUBERNAMENTALES		OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	
CRÉDITOS DE CONSUMO	1,964	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	193	IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	2,344
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	7,606	PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	
CARTERA DE CRÉDITO	233,347	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES	
(-) MENOS		DE FORMALIZAR POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(10,604)	ACREEDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES	1,170
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	222,743	ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS		ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	223
(-) MENOS		ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTA POR PAGAR	3,363
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO			7,110
DERECHOS DE COBRO (NETO)	222,743	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		IMPUESTO Y PTU DIFERIDOS (NETO)	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	20,094	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	529
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	2,828	TOTAL PASIVO	237,047
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,756	CAPITAL CONTABLE	
INVERSIONES PERMANENTES	10,774	CAPITAL CONTRIBUIDO	
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA		CAPITAL SOCIAL	17,579
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	576	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS	
OTROS ACTIVOS		POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	3,379	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	7,685
OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO	3,379	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	25,264
TOTAL ACTIVO	317,780	CAPITAL GANADO	
CUENTAS DE ORDEN		RESERVAS DE CAPITAL	9,905
AVALES OTORGADOS		RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	34,675
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES		RESULTADO POR VALUACIÓN DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	
COMPROMISOS CREDITICIOS	44,977	RESULTADO POR VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA	
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	380,503	DE FLUJOS DE EFECTIVO	(463)
FIDEICOMISOS	379,560	EFEECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN	(60)
MANDATOS	943	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	1,229
AGENTE FINANCIERO DEL GOBIERNO FEDERAL		RESULTADO NETO	7,528
BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACIÓN	568,378	PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	2,655
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	37,249	TOTAL CAPITAL CONTABLE	80,733
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD	36,385	TOTAL DE PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	317,780
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSIÓN POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)			
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	4,119		
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	1,042,014		
	2,113,625		

El saldo histórico del capital social al 30 de Septiembre de 2015 es de \$8,344 millones de pesos

"EL PRESENTE BALANCE GENERAL SE FORMULÓ DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO, EMITIDOS POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTÍCULOS 89, 101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADO DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRÁNDOSE REFLEJADAS LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCIÓN HASTA LA FECHA ARRIBA MENCIONADA, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A LAS PRÁCTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES.

EL PRESENTE BALANCE GENERAL FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO FIRMAN.

JAVIER FONCERRADA IZQUIERDO
DIRECTOR GENERAL

RAÚL REYNAL PEÑA
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

FEDERICO LOAYZA MONTAÑO
DIRECTOR DE AUDITORIA

ALEJANDRO SANTILLAN ESTRADA
SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO

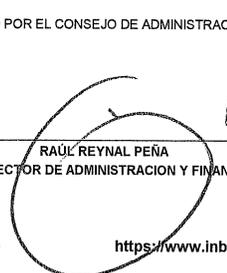
BANCO INBURSA, S. A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO INBURSA
 AV. PASEO DE LAS PALMAS 750, COL. LOMAS DE CHAPULTEPEC III SECCION DELEGACION MIGUEL HIDALGO, C.P. 11000 MÉXICO, D.F
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS
DEL 1º DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

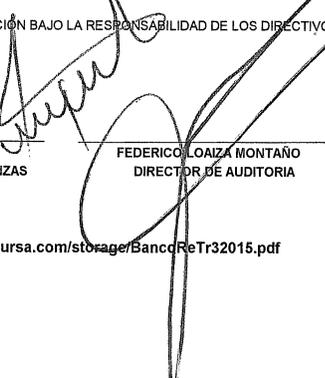
INGRESOS POR INTERESES	14,368	
GASTOS POR INTERESES	5,897	
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)		8,471
MARGEN FINANCIERO		
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		2,127
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		6,344
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	2,689	
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	368	
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	(3,268)	
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	6,220	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	3,978	
RESULTADO DE LA OPERACION	1,295	7,639
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS		850
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LA UTILIDAD		8,489
IMPUESTO A LA UTILIDAD CAUSADO	2,346	
IMPUESTO A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	1,512	
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	7,655	7,655
OPERACIONES DISCONTINUADAS		
RESULTADO NETO		7,655
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA		127

"EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS, SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO EMITIDOS POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTÍCULOS 99,101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRÁNDOSE REFLEJADOS TODOS LOS INGRESOS Y EGRESOS DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCIÓN DURANTE EL PERÍODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRÁCTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES.

EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN."


 JAVIER FOMCERRADA IZQUIERDO
 DIRECTOR GENERAL


 RAÚL REYNAL PEÑA
 DIRECTOR DE ADMINISTRACION Y FINANZAS


 FEDERICO LOIZA MONTAÑO
 DIRECTOR DE AUDITORIA


 ALEJANDRO SANTILLAN ESTRADA
 SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO

<https://www.bancoinbursa.com/login/useraccess.asp>

<https://www.inbursa.com/storage/BancoReTr32015.pdf>

<http://www.cnbv.gob.mx>

BANCO INBURSA - S. A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO INBURSA
PAIS DE LAS PALMAS S.P. DE CV MULTIFIN S.C. SECCION DE REGISTRO NOTARIAL, RICARDO, C.P. 31000, MEXICO, D.F.

ESTADO DE VARIACIONES CONSOLIDADO EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1º DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

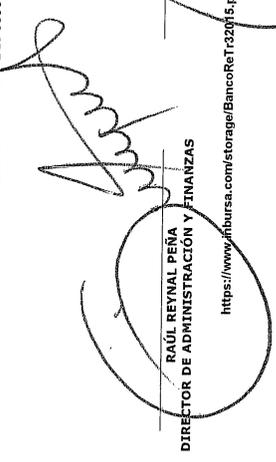
CONCEPTO	CAPITAL CONTRIBUIDO						CAPITAL GANADO						TOTAL CAPITAL CONTABLE
	CAPITAL SOCIAL	APORTACION PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	RESERVAS DE CAPITAL	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	RESULTADO POR VALUACIÓN DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	RESULTADO POR VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJO DE EFECTIVO	EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA		
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014	17,579		7,685		8,377	23,427	11			265	14,554	1,190	72,783
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS													
-SUSCRIPCIÓN DE ACCIONES					1,528	(1,528)							
-CAPITALIZACIÓN DE UTILIDADES						14,554							
-CONSTITUCIÓN DE RESERVAS						(1,770)							
-TRASPASO DEL RESULTADO NETO A RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES						(43)							
-PAGO DE DIVIDENDOS:													
-OTROS													(1,770)
TOTAL DE MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS					1,528	11,213							(43)
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL													
-RESULTADO NETO													(1,813)
-RESULTADO POR VALUACIÓN DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA							(11)						
-RESULTADO POR VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO								(158)					
-EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN									(60)				
-RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS										964			
-OTROS													
TOTAL DE MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL						35	(11)	(158)	(60)	964			
SALDOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015	17,579		7,685		9,905	34,675	(11)	(433)	(60)	1,229	7,528	1,465	97,763

EL PRESENTE ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE, SE FORMULÓ DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CREDITO, EMITIDOS POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 98, 101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE BANCA MULTIPLE Y DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRÁNDOSE REFLEJADOS TODOS LOS MOVIMIENTOS EN LAS CUENTAS DE CAPITAL CONTABLE DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCIÓN DURANTE EL PERIODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES.

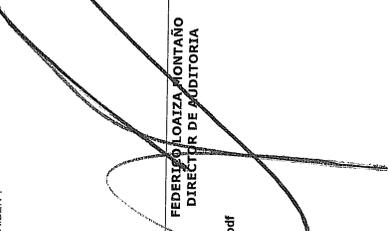
EL PRESENTE ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN:


JAVIER FONGERRADA IZQUIERDO
 DIRECTOR GENERAL

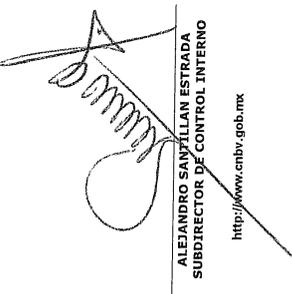
<https://www.bancoinbursa.com/login/useraccess.asp>


RAÚL REYNAL PEÑA
 DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

<https://www.inbursa.com/storage/BancoRet132015.pdf>


FEDERICO LOIZA MONTAÑO
 DIRECTOR DE AUDITORIA

<http://www.cnbv.gob.mx>


ALEJANDRO SANTILLAN ESTRADA
 SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO

BANCO INBURSA, S. A.

INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO INBURSA
AV. PASEO DE LAS PALMAS 791, COL. LOMAS DE CHAPULTEPEC III SECCIÓN DELEGACIÓN MIGUEL HIDALGO, C.P. 11000 MÉXICO, D.F.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO DEL 1º DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Resultado neto	7,528
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión y financiamiento	
Depreciaciones de Inmuebles, mobiliario y equipo	127
Amortizaciones de activos intangibles	1
Provisiones	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	834
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(850)
Operaciones discontinuadas	
Otros	2,127
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	2,239
Actividades de operación	
Cambio en cuentas de margen	(820)
Cambio en inversiones en valores	2,153
Cambio en deudores por reporto	12,143
Cambio en préstamo de valores (activo)	
Cambio en derivados (activo)	1,588
Cambio en cartera de crédito (neto)	(39,226)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	249
Cambio en otros activos operativos (neto)	(4,737)
Cambio en captación tradicional	19,042
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	7,540
Cambio en acreedores por reporto	
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	
Cambio en derivados (pasivo)	(435)
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	
Cambio en otros pasivos operativos	1,563
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	3,909
Cobros de Impuestos a la utilidad (devoluciones)	
Pagos de Impuestos a la utilidad	(1,659)
Otros	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	1,310
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(435)
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	(950)
Cobros de dividendos en efectivo	
Pagos por adquisición de activos intangibles	
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	
Otros	(3,267)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(4,652)
Actividades de financiamiento	
Cobros por emisión de acciones	
Pagos por reembolsos de capital social	
Pagos de dividendos en efectivo	(1,770)
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	
Otros	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	(1,770)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	4,655
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	13,554
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	18,209

"EL PRESENTE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO SE FORMULÓ DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO, EMITIDOS POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTÍCULOS 18, 101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO, LA OBSERVANCIAS GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADO DE MANERA CONSISTENTE ENCONTRÁNDOSE REFLECTADAS LAS ENTRADAS DE EFECTIVO Y SALIDAS DE EFECTIVO DERIVADAS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCIÓN DURANTE EL PERÍODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALIARON CON ARREGLO A LAS PRÁCTICAS BANCARIAS Y LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES.

EL PRESENTE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBIERON.

JAVIER FONCERRADA IZQUIERDO
DIRECTOR GENERAL

RAÚL REYHAL PEÑA
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

FEDERICO LOAIZA MONTAÑO
DIRECTOR DE AUDITORIA

ALEJANDRO SANTILLAN ESTRADA
SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO

<https://www.bancoinbursa.com/login/useraccess.aspx>

<https://www.inbursa.com/storage/BancoR-Tr32015.pdf>

<http://www.cnbv.gob.mx>

ANEXO 5
COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (CCL)

Tabla I.1
Formato de revelación del CCL

	(Cifras en miles de pesos Mexicanos)	Importe sin Ponderar (promedio)	Importe Ponderado (promedio)
	ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES		
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	20,594,137
	SALIDAS DE EFECTIVO		
2	Financiamiento minorista no garantizado	92,548,694	6,209,888
3	Financiamiento estable	60,899,619	3,044,981
4	Financiamiento menos estable	31,649,076	3,164,908
5	Financiamiento mayorista no garantizado	29,528,710	19,477,227
6	Depósitos operacionales	1,741,882	346,065
7	Depósitos no operacionales	14,426,110	5,770,444
8	Deuda no garantizada	13,360,718	13,360,718
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	
10	Requerimientos adicionales	-	-
11	Salidas relacionadas a Instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías		
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda		
13	Líneas de crédito y liquidez		
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales		
15	Otras obligaciones de financiamientos contingentes		
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	25,687,116
	ENTRADAS DE EFECTIVO		
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	46,228	6,934
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	2,987,590	1,493,795
19	Otras entradas de efectivo	27,518,602	27,518,602
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	30,552,419	18,713,964
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	20,594,137
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	6,973,151
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	311.30%

Coefficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)

Con la finalidad de fortalecer una adecuada gestión de la liquidez Banco Inbursa efectúa el cómputo del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

Los días naturales que contempla el tercer trimestre es de 90 días

La principal razón del coeficiente de cobertura es debido a que el total de activos líquidos computables y las entradas de efectivo esperadas en los próximos 30 días es superior a las salidas

Evolución de los principales componentes del CCL dentro del trimestre

Componentes	2do Trimestre 2015	3er Trimestre 2015	Variación	%
Activos Líquidos	19,715	20,594	879	4%
Entradas de Efectivo	66,733	18,714	-48,019	-72%
Salidas de Efectivo	26,065	25,687	-378	-1%

Los activos líquidos computables para el CCL del primer y segundo trimestres de 2015 se presentan a continuación:

Nivel de activos	2do Trimestre 2015	3er Trimestre 2015	Variación	%
Total	19,715	20,594	879	4%
Nivel I	18,159	19,177	1,018	6%
Nivel II	1,555	1,417	-138	-9%
Nivel II-A	1,521	758	-763	-50%
Nivel II-B	34	659	625	1853%

- a) En lo que se refiere al índice de concentración de las fuentes de financiamiento es de 25%, son las cuentas de cheques y la emisión de títulos dos de las principales fuentes de financiamiento.

Riesgo de liquidez en Moneda Extranjera

De conformidad a las disposiciones vigentes Banco Inbursa lleva a cabo el monitoreo diario del Coeficiente de liquidez en moneda extranjera que muestra un requerimiento de \$164,984 (miles de usd) al cierre de septiembre de 2015, y un sobrante de activos líquidos por \$ 213,508 (miles de usd).

Pruebas de estrés de liquidez

Durante el trimestre se han cumplido con los límites establecidos y se cuenta con pruebas de estrés de contingencia como herramientas de gestión a fin de advertir a los distintos órganos sociales y al personal de la toma de decisiones ante posibles impactos adversos en la liquidez. Adicionalmente el plan de financiamiento de contingencia con el fin de asegurar que la Institución mantenga su liquidez en momentos de volatilidad financiera, en caso de presentarse requerimientos inesperados de liquidez.