

# 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 CIUDAD DE MÉXICO

## BALANCE GENERAL CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	16,593	CAPTACIÓN TRADICIONAL DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	159,016
CUENTAS DE MARGEN	2,571	DEPÓSITOS A PLAZO DEL PÚBLICO EN GENERAL	19,138
INVERSIONES EN VALORES TÍTULOS PARA NEGOCIAR	70,448	MERCADO DE DINERO	501
TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	354	FONDOS ESPECIALES	19,639
TÍTULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	70,802	TÍTULOS DE CRÉDITO EMITIDOS	56,852
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	36,027	CUENTA GLOBAL DE CAPTACION SIN MOVIMIENTOS	149
PRÉSTAMO EN VALORES			235,656
DERIVADOS CON FINES DE NEGOCIACIÓN	8,725	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	
CON FINES DE COBERTURA	33	DE CORTO PLAZO	137
	8,758	DE LARGO PLAZO	30,872
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	56	ACREEDORES POR REPORTE	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		PRÉSTAMO DE VALORES	
CRÉDITOS COMERCIALES	185,497	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	171,798	REPORTOS (SALDO ACREEDOR)	
ENTIDADES FINANCIERAS	1,026	PRÉSTAMO DE VALORES	
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	12,673	DERIVADOS	
CRÉDITOS DE CONSUMO	33,101	OTROS COLATERALES VENDIDOS	
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	4,793	DERIVADOS	
MEDIA Y RESIDENCIAL	4,789	CON FINES DE NEGOCIACIÓN	12,882
DE INTERÉS SOCIAL	4	CON FINES DE COBERTURA	6,048
CRÉDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O EL FOVISSTE			18,930
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	223,391	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	
CRÉDITOS COMERCIALES	1,787	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	1,787	IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	2,309
ENTIDADES FINANCIERAS		PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAG	870
ENTIDADES GUBERNAMENTALES		APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES	
CRÉDITOS DE CONSUMO	2,347	DE FORMALIZAR POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	918	ACREEDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES	6,355
MEDIA Y RESIDENCIAL	917	ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN	
DE INTERÉS SOCIAL	1	ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	22
CRÉDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O EL FOVISSTE		ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTA POR PAGAR	5,555
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	5,052		15,111
CARTERA DE CRÉDITO	228,443	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	
(-) MENOS		IMPUESTO Y PTU DIFERIDOS (NETO)	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(10,201)	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	1,467
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	218,242	TOTAL PASIVO	302,173
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS		CAPITAL CONTABLE	
(-) MENOS		CAPITAL CONTRIBUIDO	
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO		CAPITAL SOCIAL	17,579
DERECHOS DE COBRO (NETO)		APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	218,242	POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	7,685
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	24,110	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	25,264
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	823	CAPITAL GANADO	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	2,703	RESERVAS DE CAPITAL	14,821
INVERSIONES PERMANENTES	10,956	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	54,739
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	5,868	RESULTADO POR VALUACIÓN DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	3,041	RESULTADO POR VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA	
OTROS ACTIVOS		DE FLUJOS DE EFECTIVO	(3,003)
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	3,255	EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN	(128)
OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO	1,226	REMEDIACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	(324)
TOTAL ACTIVO	405,031	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	1,628
CUENTAS DE ORDEN		RESULTADO NETO	6,975
AVALES OTORGADOS		PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	2,886
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES		TOTAL CAPITAL CONTABLE	102,858
COMPROMISOS CREDITICIOS	87,625	TOTAL DE PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	405,031
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	403,476		
FIDEICOMISOS	402,070		
MANDATOS	1,406		
AGENTE FINANCIERO DEL GOBIERNO FEDERAL			
BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACIÓN	300,232		
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	37,245		
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA			
POR LA ENTIDAD	1,225		
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSIÓN POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)			
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA			
DE CRÉDITO VENCIDA	2,074		
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	967,654		
	1,799,531		

El saldo histórico del capital social al 31 de Diciembre de 2020 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, ENTENDIDOS 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 CUENTARON CON APEGO A SANAS 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 SUSCRIBEN \*

JAVIER FONCERRADA IZQUIERDO  
DIRECTOR GENERAL

RAÚL REYNAL PEÑA  
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

CIRILO GUZMÁN FLORENTINO  
DIRECTOR DE AUDITORIA

ALEJANDRO SANJILLAN ESTRADA  
SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO

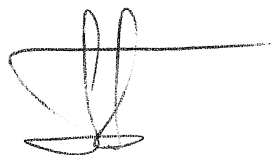
**BANCO INBURSA, S. A.**  
**INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO INBURSA**  
 AV. PASEO DE LAS PALMAS 750, COL. LOMAS DE CHAPULTEPEC III SECCION DELEGACION MIGUEL HIDALGO, C.P. 11000 CIUDAD DE MÉXICO  
**ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS**  
**DEL 1º DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

INGRESOS POR INTERESES	39,370	
GASTOS POR INTERESES	16,433	
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)		
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		<b>22,937</b>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		9,307
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		<b>13,630</b>
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	6,393	
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	1,248	
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	(1,217)	
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	1,447	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	10,452	
<b>RESULTADO DE LA OPERACION</b>	<b>8,553</b>	
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS		898
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LA UTILIDAD</b>		<b>9,451</b>
IMPUESTO A LA UTILIDAD CAUSADO	3,041	
IMPUESTO A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	733	
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>7,143</b>	
OPERACIONES DISCONTINUADAS		
<b>RESULTADO NETO</b>		<b>7,143</b>
<b>PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA</b>		<b>168</b>

"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 ARTICULOS 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 PERIODO 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 FONCERRADA IZQUIERDO  
DIRECTOR GENERAL

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

RAÚL REYNAL PEÑA  
DIRECTOR DE ADMINISTRACION Y FINANZAS

<https://www.inbursa.com/storage/BancoReTr42020.pdf>

CIRILO GUZMAN FLORENTINO  
DIRECTOR DE AUDITORIA

ALEJANDRO SANTILLAN ESTRADA  
SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO

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

**BANCO INBURSA - S. A.**  
**INSTITUCIÓN DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO INBURSA**  
PARTE DE LAS PARTES POR: LEY DE COMPARTIRESC DE LA SECCIÓN REGULACIÓN MUEBLES FINANCIOS, C.A. - LEY DE CREDITO MUEBLES FINANCIOS, C.A. - LEY DE CREDITO MUEBLES FINANCIOS, C.A. - LEY DE CREDITO MUEBLES FINANCIOS, C.A.

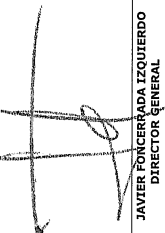
**ESTADO DE VARIACIONES CONSOLIDADO EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CONCEPTO	PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	CAPITAL CONTRIBUIDO										CAPITAL GANADO				TOTAL CAPITAL CONTABLE
		CAPITAL SOCIAL	APORTACIÓN 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	REMEDIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	RESULTADO POR TÍTULOS NO MONETARIOS	RESULTADO NETO	PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA		
<b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019</b>		17,579		7,685		14,157	48,435			(795)	(2)	1,627	6,825	3,942	99,299	
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS</b>																
-SUSCRIPCIÓN DE ACCIONES																
-CAPITALIZACIÓN DE UTILIDADES						664	(664)									
-CONSTITUCIÓN DE RESERVAS						6,825	6,825						(6,825)			
-TRASPASO DEL RESULTADO NETO A RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES																
-PAGO DE DIVIDENDOS:																
-OTRAS																
<b>TOTAL DE MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS</b>						664	6,161						(6,825)			
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>																
-RESULTADO NETO													6,975	168	7,143	
-RESULTADO POR VALUACIÓN DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA																
-RESULTADO POR VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO							153			(2,208)	(126)				(2,055)	
-EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN															(126)	
-RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS														1	(1,223)	
-OTROS																
-REMEDIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS										(180)					(180)	
<b>TOTAL DE MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>						153	54,739			(2,208)	(126)		(180)	1	3,559	
<b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020</b>		17,579		7,685		14,821	54,739			(5,003)	(126)		(180)	2,886	102,658	

EL PRESENTE ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE, 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 98, 101 Y 107 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO, 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 PERÍODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A LAS PRÁCTICAS BANCARIAS Y 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 PONCECARRADA IZQUIERDO**  
 DIRECTOR GENERAL

<https://www.banconinbursa.com/fofin/useraccess.asp>

  
**RAÚL REYNAL PEÑA**  
 DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN FINANZAS

<https://www.inbursa.com/fofin/BancoRet142020.pdf>

  
**ALEJANDRO SANTIBAÑÁN ESTRADA**  
 SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO

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





**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO  
 DEL 1º DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

<b>Resultado neto</b>	<b>6,975</b>
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión y financiamiento	
Depreciaciones de Inmuebles, mobiliario y equipo	391
Amortizaciones de activos intangibles	38
Provisiones	329
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	2,308
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(898)
Operaciones discontinuadas	
Otros	
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>	<b>2,168</b>
<b>Actividades de operación</b>	
Cambio en cuentas de margen	(136)
Cambio en inversiones en valores	(7,789)
Cambio en deudores por reporte	(25,983)
Cambio en préstamo de valores (activo)	
Cambio en derivados (activo)	(3,937)
Cambio en cartera de crédito (neto)	21,727
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(167)
Cambio en otros activos operativos (neto)	(13,589)
Cambio en captación tradicional	13,559
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	42
Cambio en acreedores por reporte	
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	
Cambio en derivados (pasivo)	4,309
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	
Cambio en otros pasivos operativos	(1,825)
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	(824)
Cobros de Impuestos a la utilidad (devoluciones)	
Pagos de Impuestos a la utilidad	(2,336)
Otros	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<b>(16,949)</b>
<b>Actividades de inversión</b>	
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(503)
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	747
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	
Cobros de dividendos en efectivo	
Cobros por adquisición de activos intangibles	351
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	(5,868)
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	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	<b>(5,273)</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>	
Cobros por emisión de acciones	
Pagos por reembolsos de capital social	
Pagos de dividendos en efectivo	
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	(12)
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	<b>(12)</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>(13,091)</b>
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>	
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>	<b>29,684</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	<b>16,593</b>

“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 96, 101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE EN EL PRESENTE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO, Y SALVOS DE CRÉDITOS DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCIÓN DURANTE EL PERÍODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALIARON CON APEGO A LAS PRÁCTICAS BANCARIAS Y A 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 SUSCRIBEN.”

			
JAVIER FOCERRADA IZQUIERDO DIRECTOR GENERAL	RAÚL REYNAL PEÑA DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS	CERILLO GONZÁLEZ LORENTINO DIRECTOR DE AUDITORÍA	ALEJANDRO SAMULÁN ESTRADA SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO
<a href="https://www.bancoinbursa.com/login/useaccess.asp">https://www.bancoinbursa.com/login/useaccess.asp</a>	<a href="https://www.inbursa.com/storage/BancoReTr42020.pdf">https://www.inbursa.com/storage/BancoReTr42020.pdf</a>		<a href="http://www.cnbv.gob.mx">http://www.cnbv.gob.mx</a>



## ANEXO 5

### COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (CCL)

Tabla I.1

Formato de revelación del CCL Cuarto Trimestre 2020

(Cifras en millones de Pesos Mexicanos)		Importe sin Ponderar (Promedio)	Importe Ponderado (Promedio)
<b>ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>			
<b>1</b>	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	89,766
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>			
<b>2</b>	Financiamiento minorista no garantizado	140,190	10,107
<b>3</b>	Financiamiento estable	78,236	3,912
<b>4</b>	Financiamiento menos estable	61,954	6,195
<b>5</b>	Financiamiento mayorista no garantizado	21,199	9,812
<b>6</b>	Depósitos operacionales	-	-
<b>7</b>	Depósitos no operacionales	21,199	9,812
<b>8</b>	Deuda no garantizada	-	-
<b>9</b>	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	8
<b>10</b>	Requerimientos adicionales	91,712	8,037
<b>11</b>	Salidas relacionadas a Instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	19,485	3,548
<b>12</b>	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-
<b>13</b>	Líneas de crédito y liquidez	72,227	4,489
<b>14</b>	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	277	277
<b>15</b>	Otras obligaciones de financiamientos contingentes	-	-
<b>16</b>	<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	28,241
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>			
<b>17</b>	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	46,694	-
<b>18</b>	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	23,673	14,750
<b>19</b>	Otras entradas de efectivo	538	538
<b>20</b>	<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	70,904	15,288
<b>21</b>	<b>TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>	No aplica	89,766
<b>22</b>	<b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	13,145
<b>23</b>	<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	No aplica	726.17%

#### **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, métrica a corto plazo con la que se pretende garantizar que la institución mantenga un nivel suficiente de activos líquidos de alta calidad y libres de cargas que puedan ser transformados en efectivo para satisfacer las necesidades de liquidez en un horizonte de 30 días.

**(a) Días Naturales que contempla el trimestre que está revelando**

Los días naturales que contempla el cuarto trimestre de 2020 son 92 días.

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

Durante el cuarto trimestre de 2020 el CCL se ha mantenido por encima del requerimiento mínimo de las Disposiciones de Carácter General sobre los requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Crédito de 100%, debido a que la institución cuenta con una posición en activos líquidos de nivel 1, 2A y 2B suficiente para cubrir las necesidades de liquidez a 30 días.

**(c) Cambios de los principales componentes dentro del trimestre que se reporta**

Cifras en millones de pesos

Componentes	3er. Trimestre 2020	4to. Trimestre 2020	Variación	%
Activos Líquidos	77,715	89,766	12,050	15.5%
Entradas de Efectivo	16,828	15,288	-1,541	-9.2%
Salidas de Efectivo	27,108	28,241	1,133	4.2%

**(d) Evolución de la composición de los activos Líquidos Elegibles y Computables**

Los activos líquidos computables para el CCL del 3er trimestre al 4to trimestre de 2020 se presentan a continuación:

Nivel de activos	3er. Trimestre 2020	4to. Trimestre 2020	Variación	%
Total	77,715	89,766	12,050	16%
Nivel I	73,347	85,623	12,276	17%
Nivel II-A	2,262	1,839	-423	-19%
Nivel II-B	2,106	2,304	197	9%

**Activos líquidos**

Cifras en millones de pesos

Nivel de activos	oct. 2020	nov. 2020	dic.2020
Total	86,669	89,653	92,875
Nivel I	82,439	85,605	88,730
Nivel II-A	1,955	1,774	1,785
Nivel II-B	2,275	2,274	2,360

**Concentración de fuentes de financiamiento**

Los depósitos y la emisión de títulos de deuda son dos de las principales fuentes de financiamiento.

**(e) Exposición en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen**

La exposición en derivados de acuerdo al Coeficiente de Cobertura de Liquidez, es la siguiente:

Cifras en millones de pesos

	oct. 2020	nov. 2020	dic.2020
Total de flujos contractuales de salida que se tenga programado entregar durante los próximos 30 días por operaciones de derivados compensados con los flujos contractuales de entrada que se tenga programado recibir durante los próximos 30 días por formar parte de un contrato marco de compensación. Estos flujos deberán presentarse netos de las garantías de nivel 1, 2A y 2B entregadas	205	97	11

La Institución cuenta con una unidad encargada de la valuación de los productos derivados de forma tal que los procesos y medidas internos permiten realizar la llamada de margen de manera oportuna.

**(f) Descalce en divisas**

De acuerdo a lo establecido en la Circular 3-2012 de Banco de México, la institución realiza el monitoreo diario del Requerimiento total de Activos Líquidos en moneda extranjera al 31 de diciembre de 2020 fue de 6 millones de dólares.

**(g) Grado de centralización de la administración de la liquidez e interacción entre las unidades del grupo;**

De manera operativa se cuenta con áreas especializadas que se encargan de vigilar posibles descalces entre las operaciones activas y pasivas, informando oportunamente a las áreas operativas (Tesorerías) para el manejo adecuado de este riesgo.

Banco Inbursa cuenta con el área de Back Office que se encarga de mantener vigilados los requerimientos de efectivos, liquidaciones, custodia y cualquier operación relacionada con la Tesorería. La Tesorería participa en la gestión del riesgo de balance nacional e internacional incluyendo las cuentas contingentes y créditos irrevocables.

**(h) Los flujos de efectivo de salida y de entrada que, en su caso, no se capturen en el presente marco, pero que la institución considere relevantes para su perfil de Liquidez.**

Los flujos relevantes a recibir y entregar en los próximos 30 días están integrados al Cálculo del Coeficiente de Cobertura de Liquidez, por lo que no se tienen flujos adicionales a considerar.

**I. Información cuantitativa:**

**(a) Los límites de concentración respecto de los distintos grupos de garantías recibidas y las fuentes principales de financiamiento;**

Banco Inbursa puede recibir en garantía títulos bancarios, derechos derivados de instrumentos de captación bancaria u otro tipo de garantías.

La institución sigue un proceso de administración de todas sus operaciones con garantías reales, las áreas responsables llevan un registro de todas las garantías de entrada y de salida. Se valúan diariamente dichas garantías con el fin de conocer y anticipar posibles pérdidas por una disminución en el valor de las mismas a causa de cambios en las posiciones de mercado, en las calificaciones o en la posición financiera de Banco Inbursa. Si alguna garantía recibida pierde valor o aumentara la posibilidad de no poder ejecutarla, se solicitará a la contraparte cubrir la pérdida de la garantía o sustituirla por otra de igual o mayor valor.

Las principales fuentes de financiamiento al 31 de diciembre de 2020

Descripción	Porcentaje
Cuentas de Cheques	71.30%
Títulos de Crédito Emitidos	15.93%
Depósitos a plazo fijo	8.29%
Prestamos de Banca de Desarrollo	4.45%

**(b) Las exposición al riesgo de Liquidez y las necesidades de financiamiento a nivel de la institución**

Dentro del proceso para la administración de riesgo de liquidez, se consideran las restricciones legales y operacionales que puedan existir para transferir y recibir recursos, incluidos los regímenes de admisión de pasivos y de inversión para las operaciones pasivas en moneda extranjera de Banco de México, adicional se consideran los reportes regulatorios (ACLME Régimen de Inversión, Coeficiente de Cobertura de Liquidez CCL)

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

Cifras en millones de pesos

Categoría	1 a 30 días	31 a 60 días	61 a 90 días	91 a 180 días	181 a 270 días	271 a 360 días	mayor a 360 días
Total Activos	164,221	46,646	17,069	13,620	7,011	12,106	274,458
Total Pasivos	196,708	27,390	9,240	4,690	3,928	8,199	181,341
Gap	(32,487)	19,255	7,829	8,930	3,083	3,907	93,116
Cum. Gap	(32,487)	(13,231)	(5,402)	3,528	6,611	10,518	103,634

## II. Información cualitativa:

- (a) La manera en la que se gestiona el riesgo de liquidez en la Institución, considerando para tal efecto la tolerancia a dicho riesgo; la estructura y responsabilidades para la administración del riesgo de liquidez; los informes de liquidez internos; la estrategia de riesgo de liquidez y las políticas y prácticas a través de las líneas de negocio y con el consejo de administración;**

Por política y dadas las condiciones del mercado actual, la tesorería cubre las necesidades de liquidez de corto plazo. La institución está buscando dar estabilidad a la captación en el mediano y largo plazo, con las emisiones.

La UAIR, para el cumplimiento de su objeto, verificara la observancia del Perfil de Riesgo Deseado y de los Límites de Exposición al Riesgo, así como de los Niveles de Tolerancia al Riesgo aceptables por tipo de riesgo cuantificable considerando el Riesgo Consolidado, desglosados por Unidad de Negocio o Factor de Riesgo, causa u origen de estos, utilizando, para tal efecto, los modelos, parámetros, escenarios, supuestos, incluyendo los referentes a las pruebas de estrés e indicadores sobre el riesgo de liquidez, a los que se refiere la fracción VIII del Artículo 81 de las disposiciones de la CUB, para la medición y control del riesgo aprobados por el citado comité.

Los reportes presentados al Comité de Riesgos, Áreas de Negocio, Director General y al Consejo de Administración tienen la finalidad de monitorear, medir vigilar y controlar los riesgos de las principales unidades de negocio, los reportes presentados son los siguientes:

Reportes de Límites de Posición, Requerimiento total de Activos Líquidos en moneda extranjera (Coeficiente de Liquidez en moneda extranjera), Calculo de coeficiente de Cobertura de liquidez, Activos que pueden ser entregados en garantía, Reporte de Riesgo de Liquidez en MXP (ALM), Reporte de Diversificación de las fuentes de Financiamiento, Venta anticipada de Activos y Renovación de Pasivos.

- (b) La estrategia de financiamiento, incluyendo las políticas de diversificación, y si la estrategia de financiamiento es centralizada o descentralizada;**

Como fuente interna de recursos, Banco Inbursa tiene capital suficiente para hacer frente a sus obligaciones.

Las principales fuentes internas de liquidez son la captación tradicional de recursos del público a través de depósitos de exigibilidad inmediata y a plazo, así como los fondos de apoyo Gubernamental, como lo son Nacional Financiera (NAFINSA) y Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA) y los instrumentos bursátiles a largo plazo que Banco Inbursa emitiera al amparo del Programa de Certificados Bursátiles Bancarios, Certificados de Depósito Bancario de Dinero a Plazo, Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento y Bonos Bancarios.

**(c) Las técnicas de mitigación del riesgo de liquidez utilizadas por la Institución;**

La institución cuenta con distintos indicadores que permiten proveer de información útil para anticipar situaciones en las que aumente el riesgo de liquidez, dichos indicadores permiten detectar las variables que detonaron un aumento en el requerimiento de liquidez. Los cuales son los siguientes:

- Requerimiento total de Activos Líquidos en moneda extranjera (Coeficiente de Liquidez en moneda extranjera).
- Venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales.
- Pérdida potencial ante la imposibilidad de renovar pasivos.
- Evaluación de la diversificación de las fuentes de financiamiento.
- Asset Liability Management (ALM).
- Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL).
- Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (CFEN).
- Inventario de Activos.

**(d) Explicación de cómo se utilizan las pruebas de estrés;**

Las pruebas de estrés son una herramienta de gestión para Banco Inbursa diseñada con la finalidad de advertir a los distintos órganos sociales y al personal responsable de la toma de decisiones de Banco Inbursa, sobre los posibles impactos adversos en la liquidez, considerando para ello los riesgos inherentes a la operación, así como los riesgos generados por factores exógenos a la institución.

En consecuencia, estas pruebas permiten a Banco Inbursa calibrar periódicamente tanto sus modelos de medición de riesgos, como los Límites de Exposición al Riesgo y los Niveles de Tolerancia al Riesgo establecidos, y que con ello pueda desarrollar su actividad en condiciones favorables, conforme a los riesgos a los que está expuesta la institución.

Estas pruebas no solo servirán en los procesos de la Administración Integral de Riesgos, sino que serán también una herramienta de apoyo en los procesos de planificación del negocio, así como en la definición del Perfil de Riesgo Deseado.

**(e) Descripción de los planes de financiamiento contingentes.**

Con el fin de asegurar que Banco Inbursa S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Inbursa mantenga su liquidez en momentos de volatilidad financiera, en caso de presentarse requerimientos inesperados de liquidez o cuando existan problemas para liquidar activos, se establece un Plan de

Financiamiento de Contingencia (PFC), donde se documenta el conjunto de estrategias, políticas y procedimientos que se llevarán a cabo para lograr el objetivo.

El PFC comprende a los responsables, los eventos que detonarán el plan, las acciones de corrección, así como el plan de comunicación interno y externo que Inbursa implementará.

**(f) Descripción del Plan de Contingencia.**

Banco Inbursa, S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Inbursa en adelante (Inbursa o la Institución) con el fin de dar cumplimiento a lo establecido en el artículo 119 de la LIC y a lo establecido en el Artículo 172 Bis 37 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito (CUB), ha desarrollado el Plan de Contingencia en lo sucesivo PC o simplemente el Plan, que detalla las acciones específicas que se llevarán a cabo por la institución para restablecer su situación financiera ante escenarios adversos que pudieran afectar su Liquidez o Solvencia.

El Plan de Contingencia se integra de la siguiente manera:

- Órganos de gobierno. Participación de las unidades administrativas y de los funcionarios de la institución en el desarrollo, ejecución y seguimiento a la implementación del PC, descripción de las políticas y procedimientos de aprobación del Plan, la forma en que el PC se integra a la administración integral de Riesgos, comunicación interna y externa en caso de activación del plan.
- Descripción de la Institución. Descripción general de la institución y de sus estrategias de negocio que identifique y explique sus líneas de negocio, funciones esenciales, así como la relación entre Inbursa y sus subsidiarias financieras.
- Indicadores cuantitativos y cualitativos de Solvencia y Liquidez. Definición de los indicadores cuantitativos y cualitativos para dar seguimiento a la situación de solvencia y liquidez de la institución.
- Acciones de Recuperación. Incluye un listado de las acciones de recuperación aplicables para mantener la viabilidad financiera de la institución.

## Razón de Apalancamiento

Tabla I.1 Formato estandarizado de revelación para la razón de apalancamiento

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE	
		SEP-20	DIC-20
<b>Exposiciones dentro del balance</b>			
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)	381,233	336,786
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	(26,703)	(27,786)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	354,530	309,000
<b>Exposiciones a instrumentos financieros derivados</b>			
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	6,468	8,007
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	6,413	5,672
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)	(494)	(657)
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)	12,387	13,022
<b>Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores</b>			
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	28,989	37,245
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)	28,989	37,245
Otras exposiciones fuera de balance			
17	Exposición fuera de balance (importe nominal bruto)	56,188	59,143
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	(14,572)	(15,557)
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	41,616	43,586
Capital y exposiciones totales			
20	Capital de Nivel 1	69,946	70,125
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	437,522	402,853
Coeficiente de apalancamiento			
22	Coeficiente de apalancamiento	15.99%	17.41%

TABLA I.2

NOTAS AL FORMATO DE REVELACIÓN ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

REFERENCIA	EXPLICACIÓN
1	Total de activos de la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico (menos los activos presentados en dicho balance por: 1) operaciones con instrumentos financieros derivados, 2) operaciones de reporto y 3) préstamo de valores.
2	Monto de las deducciones del capital básico establecidas en los incisos b) a r) de la fracción I, del Artículo 2 Bis 6 de las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito (La CUB). El monto se debe registrar con signo negativo.
3	Suma de las líneas 1 y 2
4	Costo actual de remplazo (RC) de las operaciones con instrumentos financieros derivados, conforme a los establecido en el Anexo 1-L de las disposiciones, menos las liquidaciones parciales en efectivo (margen de variación en efectivo) <i>recibidas</i> , siempre que se cumpla con las condiciones siguientes: a) Tratándose de contrapartes distintas a las cámaras de compensación señaladas en el segundo párrafo del Artículo 2 Bis 12 a, el efectivo recibido deberá de estar disponible para la Institución. b) La valuación a mercado de la operación sea realizada diariamente y el efectivo recibido sea intercambiado con la misma frecuencia. c) El efectivo recibido así como la operación con el instrumento derivado, estén denominados en la misma moneda. d) El monto intercambiado del margen de variación en efectivo sea al menos el importe necesario para cubrir el valor de mercado considerando el umbral y el monto mínimo transferido acordados en el contrato marco correspondiente. e) El contrato marco con la contraparte debe considerar tanto la operación como el margen de variación, y debe estipular explícitamente que la liquidación, en caso de incumplimiento, quiebra, reestructuración o insolvencia, de cualquiera de las partes, se realizará tras compensar las operaciones y considerará los márgenes de variación en efectivo recibidos. En todo caso, el importe máximo de márgenes de variación en efectivo recibidos que se podrá considerar será el que corresponda al valor positivo del costo actual

	de reemplazo de cada contraparte.
5	Factor adicional conforme al Anexo 1-L de la CUB, de las operaciones con instrumentos financieros derivados. Adicionalmente, tratándose de instrumentos financieros derivados de crédito en los que se provea protección crediticia, se deberá incluir el valor de conversión a riesgo de crédito de conformidad con el Artículo 2 Bis 22 de las disposiciones de la CUB. En ningún caso podrán utilizarse las garantías reales financieras que la Institución haya recibido para reducir el importe del Factor adicional reportado en esta línea.
6	No aplica. El marco contable no permite la baja de activos entregados como colateral.
7	Monto de márgenes de variación en efectivo <i>entregados</i> en operaciones con instrumentos financieros derivados que cumplan con las condiciones señaladas en la línea 4 para restar los márgenes de variación en efectivo recibidos. El monto se debe registrar con signo negativo.
8	No aplica.
9	No aplica. La exposición que se considera para efectos del marco de solvencia en operaciones con instrumentos financieros derivados de crédito en los que se provee protección crediticia corresponde al 100 por ciento del importe efectivamente garantizado en las operaciones de que se trate. Esta exposición está considerada en la línea 5.
10	No aplica. La exposición que se considera para efectos del marco de solvencia en operaciones con instrumentos financieros derivados de crédito en los que se provee protección crediticia corresponde al 100 por ciento del importe efectivamente garantizado en las operaciones de que se trate. Esta exposición está considerada en la línea 5.
11	<b>Suma de las líneas 4 a 10</b>
12	Monto de los activos registrados en el balance general (cuentas por cobrar registradas contablemente) de operaciones de reporto y préstamo de valores. El importe no deberá considerar ninguna compensación conforme a los Criterios Contables.
13	Importe positivo que resulte de deducir las cuentas por pagar de las cuentas por cobrar generadas por operaciones de reporto y préstamo de valores, por cuenta propia, con una misma contraparte, y siempre que se cumplan las condiciones siguientes: a) Las operaciones correspondientes tengan la misma fecha de liquidación. b) Se tenga el derecho de liquidar las operaciones en cualquier momento. c) Las operaciones sean liquidadas en el mismo sistema y existan mecanismo o arreglos de liquidación (líneas o garantías) que permitan que la liquidación se realice al final del día en el que se decide liquidar. d) Cualquier problema relacionado con la liquidación de los flujos de los colaterales en forma de títulos, no entorpezca la liquidación de las cuentas por pagar y cobrar en efectivo. El monto se debe registrar con signo negativo.
14	Valor de conversión a riesgo crediticio de las operaciones de reporto y préstamo de valores por cuenta propia, conforme al Artículo 2 Bis 22 de las disposiciones aplicables a las Instituciones de Crédito cuando no exista un contrato marco de compensación. Y conforme al Artículo 2 Bis 37 cuando exista dicho contrato. Lo anterior sin considerar los ajustes por garantías reales admisibles que se aplican

	a la garantía en el marco de capitalización.
15	Tratándose de operaciones de reporto y préstamo de valores por cuenta de terceros, en las que la Institución otorgue garantía a sus clientes ante el incumplimiento de la contraparte, el importe que se debe registrar es la diferencia positiva entre el valor del título o efectivo que el cliente ha entregado y el valor de la garantía que el prestatario ha proporcionado. Adicionalmente, si la Institución puede disponer de los colaterales entregados por sus clientes, por cuenta propia, el monto equivalente al valor de los títulos y/o efectivo entregados por el cliente a la Institución.
16	Suma de las líneas 12 a 15
17	Montos de compromisos crediticios reconocidos en cuentas de orden conforme a los Criterios Contables.
18	Montos de las reducciones en el valor de los compromisos crediticios reconocidos en cuentas de orden por aplicar los factores de conversión a riesgo de crédito establecidos en el Título Primero Bis de las disposiciones de la CUB, considerando que el factor de conversión a riesgo de crédito mínimo es del 10 % (para aquellos casos en los que el factor de conversión es 0 %) y en el caso de las operaciones a las que se hace referencia en el inciso IV del artículo 2 Bis 22 de dichas disposiciones, un factor de conversión a riesgo de crédito de 100%. El monto se debe registrar con signo negativo.
19	Suma de las líneas 17 y 18
20	Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las disposiciones de la CUB.
21	Suma de las líneas 3, 11, 16 y 19
22	Razón de Apalancamiento. Cociente de la línea 20 entre la línea 21.

**Tabla II.1 COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS**

REFERENCIA	DESCRIPCION	SEP-20	DIC-20
1	Activos totales	396,801	382,662
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	(25,035)	(26,142)
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	-	-
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	3,432	3,174
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores[1]	22,377	1,217
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	41,616	43,586
7	Otros ajustes	(1,669)	(1,644)
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	437,522	402,853

**Tabla II.2**  
**NOTAS AL COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS**

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN
1	Total de activos de la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico.
2	Monto de las deducciones del capital básico contenidas en los incisos b), d), e), f), g), h), i), j) y l) de la fracción I, del Artículo 2 Bis 6 de las disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de crédito. El monto se debe registrar con signo negativo.
3	No aplica. El ámbito de aplicación es sobre la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico.
4	Monto equivalente a la diferencia entre la cifra contenida en la fila 11 de la Tabla I.1 y la cifra presentada en operaciones con instrumentos financieros derivados contenidos en el balance de la Institución.  El importe se debe registrar con el signo resultante de la diferencia señalada, es decir podrá ser positivo o negativo.
5	Monto equivalente a la diferencia entre la cifra contenida en la fila 16 de la Tabla I.1 y la cifra presentada por operaciones de reporto y préstamo de valores contenidos en el balance de la Institución.  El importe se debe registrar con el signo resultante de la diferencia señalada, es decir podrá ser positivo o negativo.
6	Importe registrado en la fila 19 de la Tabla I.1.  El monto se debe registrar con signo positivo.
7	Monto de las deducciones del capital básico contenidas en los incisos c), k), m), n), p), q) y r) de la fracción I, del Artículo 2 Bis 6 de las disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de crédito.  El monto se debe registrar con signo negativo.
8	Suma de las líneas 1 a 7, la cual debe coincidir con la línea 21 de la Tabla I.1.

### III.1 CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE

REFERENCIA	CONCEPTO	SEP-20	DIC-20
1	Activos totales	396,800	382,661
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	(8,955)	(9,848)
3	Operaciones en reporto y préstamos de valores	(6,612)	(36,027)
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	-	-
5	Exposiciones dentro del Balance	381,233	336,786

TABLA III.2 NOTAS A LA CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN
1	Total de activos de la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico.
2	El monto correspondiente a las operaciones en instrumentos financieros derivados presentadas en el activo de los últimos estados financieros. El monto se debe registrar con signo negativo.
3	El monto correspondiente a las operaciones de reporto y préstamo de valores presentadas en el activo de los últimos estados financieros. El monto se debe registrar con signo negativo.
4	No aplica. El ámbito de aplicación es sobre la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico.
5	Suma de las líneas 1 a 4, la cual debe coincidir con la línea 1 de la Tabla I.1

TABLA IV.1 PRINCIPALES CAUSAS DE LAS VARIACIONES MÁS IMPORTANTES DE LOS ELEMENTOS (NUMERADOR Y DENOMINADOR DE LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO)

CONCEPTO/TRIMESTRE	SEP-20	DIC-20	VARIACION (%)
Capital Básico <sup>1/</sup>	69,946	70,125	0.2 %
Activos Ajustados <sup>2/</sup>	437,522	402,853	-7.9 %
Razón de Apalancamiento <sup>3/</sup>	15.99%	17.41%	1.42 %

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

### Índice de capitalización

**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	25,264
2	Resultados de ejercicios anteriores	54,236
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	18,009
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	No aplica
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica
6	<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	97,510
	<b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b>	
7	Ajustes por valuación prudencial	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	1,511
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	60
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)	64

11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	
12	Reservas pendientes de constituir	
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	
16 (conservador)	Inversiones en acciones propias	
17 (conservador)	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	
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%)	
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%)	
20 (conservador)	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	
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)	
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica

23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee mas del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
24	del cual: Derechos por servicios hipotecarios	No aplica
25	del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	No aplica
26	Ajustes regulatorios nacionales	25,905
A	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	
B	del cual: Inversiones en deuda subordinada	-
C	del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	
D	del cual: Inversiones en organismos multilaterales	
E	del cual: Inversiones en empresas relacionadas	
F	del cual: Inversiones en capital de riesgo	25,905
G	del cual: Inversiones en sociedades de inversión	-
H	del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	
I	del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	
K	del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	



L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	
M	del cual: Personas Relacionadas Relevantes	
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	
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	No aplica
28	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	27,539
29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	69,970
	<b>Capital adicional de nivel 1: instrumentos</b>	
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	
31	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	
32	de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	No aplica
33	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1	
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)	No aplica
35	del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica

36	<b>Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	0
	<b>Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios</b>	
37 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1	No aplica
38 (conservador)	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	No aplica
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%)	No aplica
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	No aplica
41	Ajustes regulatorios nacionales	
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	<b>Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1</b>	-
44	<b>Capital adicional de nivel 1 (AT1)</b>	-
45	<b>Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	69,970
	<b>Capital de nivel 2: instrumentos y reservas</b>	

46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2	
48	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)	No aplica
49	de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
50	Reservas	-
51	<b>Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios</b>	-
	<b>Capital de nivel 2: ajustes regulatorios</b>	
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2	No aplica
53 (conservador)	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2	No aplica
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%)	No aplica
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	No aplica
56	Ajustes regulatorios nacionales	

57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	-
58	Capital de nivel 2 (T2)	-
59	Capital total (TC = T1 + T2)	69,970
60	Activos ponderados por riesgo totales	387,214
	<b>Razones de capital y suplementos</b>	
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	18.07%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	18.07%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	18.07%
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)	7.0%
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.5%
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	No aplica
67	del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)	No aplica
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	11.07%

	<b>Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)</b>	
69	Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
71	Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
	<b>Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)</b>	
72	Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras	No aplica
73	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
74	Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	No aplica
75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	
	<b>Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2</b>	
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)	-
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	2,973
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)	-
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas	-

	<b>Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)</b>	
80	Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual	No aplica
81	Monto excluído del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	No aplica
82	Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual	-
83	Monto excluído del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	-
84	Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual	-
85	Monto excluído del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	-

#### II.1 Cifras del Balance General

<b>Referencia de los rubros del balance general</b>	<b>Rubros del balance general</b>	<b>Monto presentado en el balance general individual</b>
	<b>Activo</b>	<b>387,580</b>
<b>BG1</b>	<b>Disponibilidades</b>	<b>21,963</b>
<b>BG2</b>	<b>Cuentas de margen</b>	<b>2,387</b>
<b>BG3</b>	<b>Inversiones en valores</b>	<b>48,429</b>

<b>BG4</b>	<b>Deudores por reporto</b>	<b>39,372</b>
<b>BG5</b>	<b>Préstamo de valores</b>	<b>-</b>
<b>BG6</b>	<b>Derivados</b>	<b>9,952</b>
<b>BG7</b>	<b>Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros</b>	<b>56</b>
<b>BG8</b>	<b>Total de cartera de crédito (neto)</b>	<b>193,449</b>
<b>BG9</b>	<b>Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización</b>	<b>-</b>
<b>BG10</b>	<b>Otras cuentas por cobrar (neto)</b>	<b>24,131</b>
<b>BG11</b>	<b>Bienes adjudicados (neto)</b>	<b>895</b>
<b>BG12</b>	<b>Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)</b>	<b>1,589</b>
<b>BG13</b>	<b>Inversiones permanentes</b>	<b>42,114</b>
<b>BG14</b>	<b>Activos de larga duración disponibles para la venta</b>	<b>-</b>
<b>BG15</b>	<b>Impuestos y PTU diferidos (neto)</b>	<b>438</b>
<b>BG16</b>	<b>Otros activos</b>	<b>2,805</b>

	<b>Pasivo</b>	<b>288,585</b>
<b>BG17</b>	<b>Captación tradicional</b>	<b>231,299</b>
<b>BG18</b>	<b>Préstamos interbancarios y de otros organismos</b>	<b>16,084</b>
<b>BG19</b>	<b>Acreedores por reporto</b>	<b>-</b>
<b>BG20</b>	<b>Préstamo de valores</b>	<b>-</b>
<b>BG21</b>	<b>Colaterales vendidos o dados en garantía</b>	<b>1,145</b>
<b>BG22</b>	<b>Derivados</b>	<b>24,558</b>
<b>BG23</b>	<b>Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros</b>	<b>-</b>
<b>BG24</b>	<b>Obligaciones en operaciones de bursatilización</b>	<b>-</b>
<b>BG25</b>	<b>Otras cuentas por pagar</b>	<b>14,424</b>
<b>BG26</b>	<b>Obligaciones subordinadas en circulación</b>	<b>-</b>
<b>BG27</b>	<b>Impuestos y PTU diferidos (neto)</b>	<b>-</b>
<b>BG28</b>	<b>Créditos diferidos y cobros anticipados</b>	<b>1,075</b>



	<b>Capital contable</b>	<b>98,995</b>
<b>BG29</b>	<b>Capital contribuido</b>	<b>25,264</b>
<b>BG30</b>	<b>Capital ganado</b>	<b>73,731</b>
	<b>Cuentas de orden</b>	<b>1,708,157</b>
<b>BG31</b>	<b>Avales otorgados</b>	<b>-</b>
<b>BG32</b>	<b>Activos y pasivos contingentes</b>	<b>-</b>
<b>BG33</b>	<b>Compromisos crediticios</b>	<b>61,648</b>
<b>BG34</b>	<b>Bienes en fideicomiso o mandato</b>	<b>402,842</b>
<b>BG35</b>	<b>Agente financiero del gobierno federal</b>	<b>-</b>
<b>BG36</b>	<b>Bienes en custodia o en administración</b>	<b>281,365</b>
<b>BG37</b>	<b>Colaterales recibidos por la entidad</b>	<b>39,441</b>
<b>BG38</b>	<b>Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad</b>	<b>1,145</b>
<b>BG39</b>	<b>Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)</b>	<b>-</b>

<b>BG40</b>	<b>Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida</b>	<b>1,671</b>
<b>BG41</b>	<b>Otras cuentas de registro</b>	<b>920,045</b>

**Tabla II.2 Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del capital neto**

<b>Identificador</b>	<b>Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto</b>	<b>Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo</b>	<b>Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto</b>	<b>Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.</b>
	<b>Activo</b>			
<b>1</b>	Crédito mercantil	8	1,511	BG16
<b>2</b>	Otros Intangibles	9	-	BG16
<b>3</b>	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10		BG27
<b>4</b>	Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización	13		
<b>5</b>	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto	15		

	e ilimitado			
<b>6</b>	Inversiones en acciones de la propia institución	16		
<b>7</b>	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	17		
<b>8</b>	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18		
<b>9</b>	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18		
<b>10</b>	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	23,838	BG13
<b>11</b>	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19		
<b>12</b>	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21		BG27
<b>13</b>	Reservas reconocidas como capital complementario	50		BG8
<b>14</b>	Inversiones en deuda subordinada	26 - B		BG3
<b>15</b>	Inversiones en organismos multilaterales	26 - D		

<b>16</b>	Inversiones en empresas relacionadas	26 - E		
<b>17</b>	Inversiones en capital de riesgo	26 - F		BG13
<b>18</b>	Inversiones en sociedades de inversión	26 - G	1,987	BG13
<b>19</b>	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26 - H		
<b>20</b>	Cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J		
<b>21</b>	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	26 - L		
<b>22</b>	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26 - N		
<b>23</b>	Inversiones en cámaras de compensación	26 - P		
	<b>Pasivo</b>			
<b>24</b>	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	8		
<b>25</b>	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9		
<b>26</b>	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15		
<b>27</b>	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	15		

<b>28</b>	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21		
<b>29</b>	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	31		
<b>30</b>	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2	33		
<b>31</b>	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	46		
<b>32</b>	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario	47		
<b>33</b>	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J		
	<b>Capital contable</b>			
<b>34</b>	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	25,264	BG29
<b>35</b>	Resultado de ejercicios anteriores	2	54,236	BG30
<b>36</b>	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable	3	-2,304	BG30
<b>37</b>	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	20,313	BG30
<b>38</b>	Capital contribuido que	31		

	cumple con el Anexo 1-R			
<b>39</b>	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46		
<b>40</b>	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11		
<b>41</b>	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A		
<b>42</b>	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A		
	<b>Cuentas de orden</b>			
<b>43</b>	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K		
	<b>Conceptos regulatorios no considerados en el balance general</b>			
<b>44</b>	Reservas pendientes de constituir	12		
<b>45</b>	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	26 - C		
<b>46</b>	Operaciones que contravengan las disposiciones	26 - I		
<b>47</b>	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 - M		

### III. ACTIVOS PONDERADOS SUJETOS A RIESGOS TOTALES

**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	23,746	1,900
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	461	37
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	16,737	1,339
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-	-
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	7	1
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	9,125	730
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	12,402	992
Posiciones en Oro	0	0.0
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	56,296	4,504
Requerimiento de capital por impacto Gamma	-	-
Requerimiento de capital por impacto Vega	-	-

**TABLA III.2 POSICIONES EXPUESTAS A RIESGO DE CRÉDITO POR GRUPO DE RIESGO**

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I (ponderados al 0%)	14,350	-
Grupo I (ponderados al 10%)	-	-
Grupo I (ponderados al 20%)	71	6
Grupo II (ponderados al 0%)	-	-
Grupo II (ponderados al 10%)	-	-
Grupo II (ponderados al 20%)	-	-
Grupo II (ponderados al 50%)	-	-
Grupo II (ponderados al 100%)	-	-
Grupo II (ponderados al 120%)	-	-
Grupo II (ponderados al 150%)	-	-
Grupo III (ponderados al 2.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 10%)	-	-
Grupo III (ponderados al 11.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	7,325	586

Grupo III (ponderados al 23%)	-	-
Grupo III (ponderados al 50%)	-	-
Grupo III (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 100%)	9,737	779
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%)	2,544	204
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%)	208	17
Grupo VI (ponderados al 75%)	17	1
Grupo VI (ponderados al 100%)	6,368	509
Grupo VI (ponderados al 120%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 150%)	557	45
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%)	1,029	82
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	7,028	562
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	105,085	8,407
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	72	6
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 138%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	5	0
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 0%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 20%)	779	62
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%)	71,908	5,753
Grupo VII_B (ponderados al 115%)	603	48
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 125%)	1,075	86
Grupo IX (ponderados al 100%)	9,350	748
Grupo IX (ponderados al 115%)	-	-
Grupo X (ponderados al 1250%)	97	8
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	542	43
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	73	6
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	-	-
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 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 5, 6 o No Calificados (ponderados al 1250%)	-	-

**TABLA III.3 ACTIVOS PONDERADOS SUJETOS A RIESGO OPERACIONAL**

<b>Activos ponderados por riesgo</b>	<b>Requerimiento de capital</b>
25,702	2,056
	<b>Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses</b>
	13,708

**TABLA IV.1 CARACTERÍSTICAS DE LOS TÍTULOS QUE FORMAN PARTE DEL CAPITAL NETO**

Referencia	Característica	Opciones
1	Emisor	BANCO INBURSA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO INBURSA
2	Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg	N/A
3	Marco legal	LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO, LEY GENERAL DE SOCIEDADES MERCANTILES
	<b>Tratamiento regulatorio</b>	
4	Nivel de capital con transitoriedad	N/A
5	Nivel de capital sin transitoriedad	Fundamental
6	Nivel del instrumento	Institución de crédito sin consolidar subsidiarias
7	Tipo de instrumento	Acciones serie "O"
8	Monto reconocido en el capital regulatorio	\$ 97,510 millones de pesos
9	Valor nominal del instrumento	10
9A	Moneda del instrumento	Pesos mexicanos
10	Clasificación contable	Capital
11	Fecha de emisión	0
12	Plazo del instrumento	Perpetuidad
13	Fecha de vencimiento	Sin vencimiento
14	Cláusula de pago anticipado	No
15	Primera fecha de pago anticipado	N.A.
15A	Eventos regulatorios o fiscales	N.A.
15B	Precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado	N.A.
16	Fechas subsecuentes de pago anticipado	N.A.
	<b>Rendimientos/dividendos</b>	
17	Tipo de rendimiento /dividendo	Variable
18	Tasa de Interés/Dividendo	N.A.
19	Cláusula de cancelación de dividendos	No
20	Discrecionalidad en el	Completamente discrecional

	pago	
21	Cláusula de aumento de intereses	No
22	Rendimiento/dividendos	No Acumulables
23	Convertibilidad del instrumento	No Convertibles
24	Condiciones de convertibilidad	N.A.
25	Grado de convertibilidad	N.A.
26	Tasa de conversión	N.A.
27	Tipo de convertibilidad del instrumento	N.A.
28	Tipo de instrumento financiero de la convertibilidad	N.A.
29	Emisor del instrumento	N.A.
30	Cláusula de disminución de valor ( <i>Write-Down</i> )	No
31	Condiciones para disminución de valor	N.A.
32	Grado de baja de valor	N.A.
33	Temporalidad de la baja de valor	N.A.
34	Mecanismo de disminución de valor temporal	N.A.
35	Posición de subordinación en caso de liquidación	Posición más subordinada
36	Características de incumplimiento	No
37	Descripción de características de incumplimiento	N.A.

#### V.1 Ponderadores Involucrados en el suplemento del Capital Contracíclico

Suplemento de capital Contracíclico de la Institución	
0.00	Millones
Alemania	0%
Arabia Saudita	0%
Argentina	0%
Australia	0%
Bélgica	0%

Brasil	0%
Canadá	0%
China	0%
España	0%
Estados Unidos	0%
Francia	0%
Holanda	0%
Hong Kong	1.25%
India	0%
Indonesia	0%
Italia	0%
Japón	0%
Corea	0%
Luxemburgo	0%
México	0%
Reino Unido	1%
Rusia	0%
Singapur	0%
Sudáfrica	0%
Suecia	2%
Suiza	0%
Turquía	0%
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores	0%

## INDICADORES FINANCIEROS

	2020			
	Diciembre	Septiembre	Junio	Marzo
<b>Índice de Morosidad</b>	2.21%	2.92%	2.48%	1.98%
<b>Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida</b>	201.93%	167.43%	189.59%	228.28%
<b>Eficiencia Operativa</b>	2.47%	2.42%	2.33%	2.76%
<b>ROE</b>	7.71%	5.57%	4.10%	10.92%
<b>ROA</b>	1.91%	1.29%	0.95%	2.74%
<b>Índice de Capitalización Desglosado (Banco Individual)</b>				
Índice de Capitalización = Capital Neto / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales	18.66%	18.00%	17.83%	18.45%
Capital Neto*	70,125	69,946	71,218	72,250
Capital Básico 1*	70,125	69,946	71,218	72,250
Capital Básico 2*	-	-	-	-
ACTIVOS POR RIESGO TOTALES*	375,824	388,619	399,321	391,561
<b>Liquidez</b>	54.91%	80.68%	59.55%	53.75%
<b>MIN</b>	5.05%	2.22%	3.55%	5.29%

\* Cifras en millones de pesos

### INDICADORES FINANCIEROS

**INDICE DE MOROSIDAD** = Saldo de la Cartera de Crédito con riesgo de crédito etapa 3 al cierre del trimestre / Saldo de la Cartera de Crédito total al cierre del trimestre.

**INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA** = Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la Cartera de Crédito con riesgo de crédito etapa 3 al cierre del trimestre.

**EFICIENCIA OPERATIVA** = Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio.

**ROE** = Resultado neto del trimestre anualizado / Capital contable promedio.

**ROA** = Resultado neto del trimestre anualizado / Activo total promedio.

#### INDICE DE CAPITALIZACION DESGLOSADO:

Índice de Capitalización = Capital Neto / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.

(1) = Capital Básico 1 / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.

(2) = (Capital Básico 1 + Capital Básico 2) / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.

**LIQUIDEZ** = Activos líquidos / Pasivos líquidos.

**Dónde:**

**Activo Circulante** = Efectivo y Equivalentes de Efectivo + Instrumentos Financieros Negociables sin restricción + Instrumentos Financieros para cobrar o vender sin restricción.

**Pasivo Circulante** = Depósitos de exigibilidad inmediata + Préstamos interbancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata + Préstamos interbancarios y de otros organismos de corto plazo.

**MIN** = Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio.

**Activos Productivos Promedio** = Efectivo y Equivalentes de Efectivo, + Inversiones en Instrumentos Financieros + Deudores por reporto + Préstamos de valores + Instrumentos Financieros Derivados + Ajuste de valuación por cobertura de activos financieros + Cartera de crédito con riesgo de crédito etapas 1 y 2 + Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización.

Notas:

**Datos promedio** = ((Saldo del trimestre en estudio + Saldo del trimestre inmediato anterior) / 2).

**Datos Anualizados** = (Flujo del trimestre en estudio x 4).

**FORMATO DE CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA**  
**NOMBRE DE LA INSTITUCIÓN DE CRÉDITO**  
**CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA**  
**AL\_30 DE DICIEMBRE DE 2020\_\_\_\_\_**  
**(Cifras en miles de pesos)**

GRADOS DE RIESGO	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS				TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
		COMERCIAL	CONSUMO		HIPOTECARIA Y DE VIVIENDA	
			NO REVOLVENTE	TARJETA DE CRÉDITO Y OTROS CRÉDITOS REVOLVENTES		
A-1	\$172,270,320	\$691,417	\$367,515	\$0	\$5,829	\$1,064,760
A-2	\$44,901,184	\$486,810	\$211,614	\$0	\$854	\$699,278
B-1	\$7,519,489	\$74,147	\$153,997	\$0	\$769	\$228,914
B-2	\$3,913,506	\$24,559	\$138,870	\$0	\$2,339	\$165,768
B-3	\$2,187,905	\$33,830	\$82,218	\$0	\$3,241	\$119,288
C-1	\$3,535,524	\$50,903	\$233,572	\$0	\$18,222	\$302,697
C-2	\$2,796,207	\$60,345	\$305,024	\$0	\$35,768	\$401,137
D	\$7,853,058	\$2,486,539	\$621,125	\$0	\$142,620	\$3,250,285
E	\$3,302,542	\$463,186	\$1,918,772	\$0	\$138,722	\$2,520,680
<b>EXCEPTUADA CALIFICADA</b>	\$0					\$0
<b>TOTAL</b>	<b>\$248,279,735</b>	<b>\$4,371,736</b>	<b>\$4,032,706</b>	<b>\$0</b>	<b>\$348,364</b>	<b>\$8,752,807</b>
<b>Menos:</b>						
<b>RESERVAS CONSTITUIDAS</b>						<u>\$10,201,771</u>
<b>EXCESO</b>						<u>-\$1,448,964</u>

**NOTAS:**

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 31 de diciembre de 2020.

2. La cartera crediticia se califica conforme a la metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en el Capítulo V del Título Segundo de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, pudiendo calificarse por metodologías internas autorizadas por la propia Comisión.

La institución de crédito utiliza una metodología \_\_\_\_\_.

Las instituciones de crédito utilizan los grados de riesgos A-1; A-2; B-1; B-2; B-3; C-1; C-2; D y E, para efectos de agrupar las reservas preventivas de acuerdo con el tipo de cartera y el porcentaje que las reservas representen del saldo insoluto del crédito, que se establecen en la Sección Quinta "De la constitución de reservas y su clasificación por grado de riesgo", contenida en el Capítulo V del Título Segundo de las citadas disposiciones.

3. El exceso en las reservas preventivas constituidas se explica por lo siguiente: \_\_\_\_\_.

LAS RESERVAS PREVENTIVAS INCLUYEN UN AJUSTE DE AUMENTO POR \$ 48,964 CORRESPONDIENTE A LA PROVISION ADICIONAL PARA INTERESES VENCIDOS, SOBRE CARTERA VENCIDA.

DE CONFORMIDAD CON EL PARRAFO 28 DEL CRITERIO B-6 DE LA CIRCULAR UNICA.

LAS RESERVAS PREVENTIVAS INCLUYEN UN AJUSTE DE AUMENTO POR \$ 1,400 CORRESPONDIENTE A LA PROVISION ADICIONAL POR RIESGO OPERATIVO