

# 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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	23,440	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN	2,422	DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	136,567
INVERSIONES EN VALORES		DEPÓSITOS A PLAZO	
TÍTULOS PARA NEGOCIAR	52,190	DEL PÚBLICO EN GENERAL	25,019
TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	30	MERCADO DE DINERO	477
TÍTULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO		FONDOS ESPECIALES	25,496
<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>	<b>52,220</b>	TÍTULOS DE CRÉDITO EMITIDOS	58,564
<b>PRÉSTAMO EN VALORES</b>	<b>6,761</b>	CUENTA GLOBAL DE CAPTACION SIN MOVIMIENTOS	127
<b>DERIVADOS</b>	<b>4,854</b>		220,754
CON FINES DE NEGOCIACIÓN	566	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
CON FINES DE COBERTURA	5,420	DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	1,851
<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>303</b>	DE CORTO PLAZO	615
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		DE LARGO PLAZO	30,756
CRÉDITOS COMERCIALES	201,426	ACREEDORES POR REPORTE	
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	173,811	PRÉSTAMO DE VALORES	
ENTIDADES FINANCIERAS	5,911	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	21,704	REPORTOS (SALDO ACREEDOR)	
CRÉDITOS DE CONSUMO	44,705	PRÉSTAMO DE VALORES	
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	5,099	DERIVADOS	
MEDIA Y RESIDENCIAL	5,092	OTROS COLATERALES VENDIDOS	
DE INTERÉS SOCIAL	7	DERIVADOS	
CRÉDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O EL FOVISSTE		CON FINES DE NEGOCIACIÓN	9,197
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	<b>251,230</b>	CON FINES DE COBERTURA	7,081
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			16,278
CRÉDITOS COMERCIALES	1,750	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	1,749	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	
ENTIDADES FINANCIERAS	1	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
ENTIDADES GUBERNAMENTALES		IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	2,666
CRÉDITOS DE CONSUMO	2,715	PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	895	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS	
MEDIA Y RESIDENCIAL	894	DE FORMALIZAR POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	
DE INTERÉS SOCIAL	1	ACREEDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES	3,550
CRÉDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O EL FOVISSTE		ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN	
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	<b>5,360</b>	ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	58
CARTERA DE CRÉDITO	256,590	ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTA POR PAGAR	5,290
(-) MENOS			11,564
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(9,147)	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	247,443	IMPUESTO Y PTU DIFERIDOS (NETO)	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	1,145
(-) MENOS		<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>282,963</b>
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO		<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
DERECHOS DE COBRO (NETO)		CAPITAL CONTRIBUIDO	
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	<b>247,443</b>	CAPITAL SOCIAL	17,579
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	24,129	POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	683	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	7,685
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	2,496	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	25,264
INVERSIONES PERMANENTES	10,878	CAPITAL GANADO	
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA		RESERVAS DE CAPITAL	14,157
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	616	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	48,667
OTROS ACTIVOS		RESULTADO POR VALUACIÓN DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	3,618	RESULTADO POR VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA	
OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO	3,618	DE FLUJOS DE EFECTIVO	(803)
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>380,429</b>	EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN	4
CUENTAS DE ORDEN		RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	1,627
AVALES OTORGADOS		RESULTADO NETO	4,640
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES		PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	3,910
COMPROMISOS CREDITICIOS	83,300	<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>97,466</b>
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	384,998	<b>TOTAL DE PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>380,429</b>
FIDEICOMISOS	383,672		
MANDATOS	1,326		
AGENTE FINANCIERO DEL GOBIERNO FEDERAL			
BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACIÓN	362,967		
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	26,275		
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD	19,494		
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSIÓN POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)			
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	1,464		
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	1,070,530		
	<b>1,949,028</b>		

El saldo histórico del capital social al 30 de Septiembre de 2019 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, ENCONTRANDOSE REFLEJADAS LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCIÓN HASTA LA FECHA ARRIBA MENCIONADA, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON 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 PONCERRADA IZQUIERDO  
DIRECTOR GENERAL

RAUL REYNAL PEÑA  
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

FEDERICO LONZA 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 CIUDAD DE MÉXICO

## ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS


DEL 1º DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

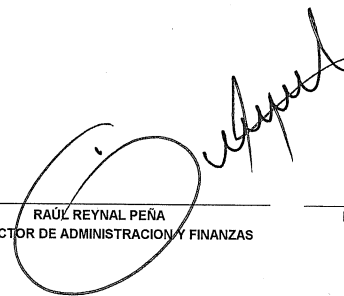
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

INGRESOS POR INTERESES		31,203
GASTOS POR INTERESES		13,806
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)		
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		<b>17,397</b>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		6,306
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		<b>11,091</b>
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	4,803	
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	1,068	
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	(1,908)	
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	817	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	7,009	
<b>RESULTADO DE LA OPERACION</b>		<b>(4,365)</b>
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS		345
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LA UTILIDAD</b>		<b>7,071</b>
IMPUESTO A LA UTILIDAD CAUSADO	2,589	
IMPUESTO A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	343	
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		<b>2,246</b>
OPERACIONES DISCONTINUADAS		
<b>RESULTADO NETO</b>		<b>4,825</b>
<b>PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA</b>		<b>185</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 89, 101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE 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 PRACTICAS 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

  
RAÚL REYNAL PEÑA  
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

  
FEDERICO LOAZA MONTAÑO  
DIRECTOR DE AUDITORIA

  
ALEJANDRO SANTILLAN ESTRADA  
SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO

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

<https://www.inbursa.com/storage/BancoReTr32019.pdf>

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

**BANCO INBURSA, S. A.**  
**INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE**  
PAIS DE CALIFORNIA DEL COMERCIO REGISTRADO EN EL ESTADO DE CALIFORNIA, ESTADOS UNIDOS MEXICANOS

**ESTADO DE VARIACIONES CONSOLIDADO EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1º DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019**

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

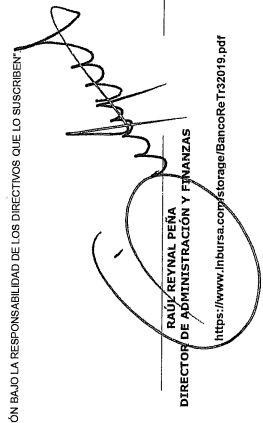
CONCEPTO	PARTICIPACION CONTROLADORA	CAPITAL CONTRIBUIDO							CAPITAL GANADO							TOTAL CAPITAL CONTABLE	
		CAPITAL SOCIAL	APORTACION PARA DEPOSITOS DE CAPITAL POR SU ORGANISMO DE GOBIERNO	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	RESERVAS DE CAPITAL	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJO DE EFECTIVO	EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSION	RENDIMIENTOS POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	RESULTADO NETO	PARTICIPACION NO CONTROLADORA			
<b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018</b>		17,579		7,685		12,963	58,276		1,216				1,624		11,727	3,817	114,917
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS</b>																	
-SUSCRIPCION DE ACCIONES																	
-CAPITALIZACION DE UTILIDADES																	
-CONSTITUCION DE RESERVAS						1,194	(1,194)										
-TRASPASO DEL RESULTADO NETO A RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES						11,727	11,727								(11,727)		(20,500)
-PAGO DE DIVIDENDOS:						(20,500)	(20,500)										
-OTRAS																	
<b>TOTAL DE MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS</b>						1,194	(9,967)								(11,727)		(20,500)
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>																	
-RESULTADO NETO															4,640	185	4,825
-RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA																	
-RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO							358		(2,019)								(1,661)
-EFECTO ACUMULADO POR CONVERSION											(26)						(26)
-RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS																	
-OTROS																	
<b>TOTAL DE MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>							358		(2,019)		(26)				3	(92)	(89)
<b>SALDOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019</b>		17,579		7,685		14,157	48,667		(803)		4		1,627		4,640	3,910	97,466

EL PRESENTE ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE, SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONFORMIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CREDITO, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON EL FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 99,101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE ENCONTRANDOSE REFERENCIADOS TODOS LOS MOVIMIENTOS EN LAS CUENTAS DE CAPITAL CONTABLE DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCION DURANTE EL PERIODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES.

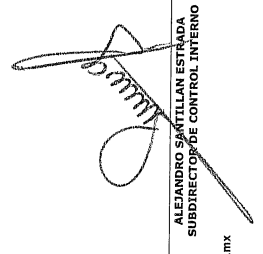
EL PRESENTE ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN

  
**JAVIER FONCERRADA IZQUIERDO**  
 DIRECTOR GENERAL

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

  
**RAUL REYNAL PEÑA**  
 DIRECTOR DE ADMINISTRACION Y FINANZAS

<https://www.inbursa.com/storage/BancoRe112019.pdf>

  
**ALEJANDRO SANTILLAN ESTRADA**  
 SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO

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

# 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 FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO DEL 1º DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

<b>Resultado neto</b>	<b>4,640</b>
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión y financiamiento	
Depreciaciones de Inmuebles, mobiliario y equipo	282
Amortizaciones de activos intangibles	15
Provisiones	661
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	2,245
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(345)
Operaciones discontinuadas	
Otros	
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>	<b>2,858</b>
<b>Actividades de operación</b>	
Cambio en cuentas de margen	(2,107)
Cambio en inversiones en valores	20,691
Cambio en deudores por reporto	18,373
Cambio en préstamo de valores (activo)	
Cambio en derivados (activo)	3,010
Cambio en cartera de crédito (neto)	(6,889)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	549
Cambio en otros activos operativos (neto)	(9,693)
Cambio en captación tradicional	7,502
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(5,878)
Cambio en acreedores por reporto	
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	
Cambio en derivados (pasivo)	(1,310)
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	
Cambio en otros pasivos operativos	(19,593)
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	1,604
Cobros de Impuestos a la utilidad (devoluciones)	
Pagos de Impuestos a la utilidad	(1,789)
Otros	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<b>4,470</b>
<b>Actividades de inversión</b>	
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(530)
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	257
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	
Cobros de dividendos en efectivo	
Cobros por adquisición de activos intangibles	113
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	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	<b>(160)</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>	
Cobros por emisión de acciones	
Pagos por reembolsos de capital social	
Pagos de dividendos en efectivo	(20,500)
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	94
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	<b>(20,406)</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>(8,598)</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>32,038</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	<b>23,440</b>

"EL PRESENTE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 66, 101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y SUPLENTORIA, PREPARADOS DE MANERA CONSISTENTE ENCONTRANDOSE REFlejADOS LAS ENTRADAS DE EFECTIVO Y SALIDAS DE EFECTIVO DERIVADAS DE LAS OPERACIONES EFECTIVAS DE LAS OPERACIONES EFECTIVAS POR LA INSTITUCION DURANTE EL PERIODO ANTERIOR MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALIARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES POR LA INSTITUCION DURANTE EL PERIODO ANTERIOR MENCIONADO. LAS CUALES SE EL PRESENTE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN".

  
JAVIER FONCERRADA IZQUIERDO  
DIRECTOR GENERAL

  
RAÚL REYNAL PEÑA  
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

  
FEDERICA LIZAIZA MONTAÑO  
DIRECTOR DE AUDITORIA

  
ALEJANDRO SANTILLAN ESTRADA  
SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO

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

<https://www.inbursa.com/storage/BancoReTr32019.pdf>

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

## ANEXO 5

### COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (CCL)

Tabla I.1

Formato de revelación del CCL Tercer trimestre 2019

(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	43,740
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>			
<b>2</b>	Financiamiento minorista no garantizado	126,051	9,048
<b>3</b>	Financiamiento estable	71,149	3,557
<b>4</b>	Financiamiento menos estable	54,903	5,490
<b>5</b>	Financiamiento mayorista no garantizado	22,963	10,681
<b>6</b>	Depósitos operacionales	-	-
<b>7</b>	Depósitos no operacionales	22,264	9,982
<b>8</b>	Deuda no garantizada	699	699
<b>9</b>	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	131
<b>10</b>	Requerimientos adicionales	86,093	9,502
<b>11</b>	Salidas relacionadas a Instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	3,895	3,608
<b>12</b>	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-
<b>13</b>	Líneas de crédito y liquidez	82,198	5,895
<b>14</b>	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	268	7
<b>15</b>	Otras obligaciones de financiamientos contingentes	170	170
<b>16</b>	<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	29,540
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>			
<b>17</b>	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	16,660	-
<b>18</b>	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	43,927	17,696
<b>19</b>	Otras entradas de efectivo	1,314	1,314
<b>20</b>	<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	61,901	19,010
<b>21</b>	<b>TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>	No aplica	43,740
<b>22</b>	<b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	11,058
<b>23</b>	<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	No aplica	396.73%

#### **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 tercer trimestre de 2019 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 3er trimestre 2019 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	2do. Trimestre 2019	3er. Trimestre 2019	Variación	%
Activos Líquidos	57,041	43,740	-13,301	-23.3%
Entradas de Efectivo	21,758	19,010	-2,748	-12.6%
Salidas de Efectivo	29,850	29,540	-311	-1.0%

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

Los activos líquidos computables para el CCL del 2do trimestre y 3er trimestre de 2019 se presentan a continuación:

Nivel de activos	2do. Trimestre 2019	3er. Trimestre 2019	Variación	%
Total	57,041	43,740	-13,301	-23%
Nivel I	52,639	38,353	-14,286	-27%
Nivel II-A	3,402	3,908	505	15%
Nivel II-B	1,000	1,480	480	48%

**Activos líquidos**

Cifras en millones de pesos

Nivel de activos	jul. 2019	ago. 2019	sep.2019
Total	59,286	41,150	31,310
Nivel I	53,982	35,762	25,848
Nivel II-A	3,842	3,907	3,967
Nivel II-B	1,462	1,481	1,495

## 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

	jul. 2019	ago. 2019	sep.2019
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	511	239	107

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 30 de septiembre de 2019 fue de 315 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 30 de septiembre de 2019

Descripción	Porcentaje
Cuentas de Cheques	55.21%
Títulos de Crédito Emitidos	25.69%
Depósitos a plazo fijo	10.25%
Prestamos de Banca de Desarrollo	7.78%

**(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	146,069	34,811	29,730	35,429	10,723	11,184	304,314
Total Pasivos	183,406	15,272	16,969	(166)	3,483	3,646	201,785
Gap	(37,337)	19,539	12,761	35,595	7,240	7,538	102,530
Cum. Gap	(37,337)	(17,797)	(5,036)	30,559	37,799	45,337	147,867

**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, 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 de la liquidez, 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	
		JUN-19	SEP-19
<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)	359,073	348,126
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	(22,877)	(22,827)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	336,196	325,299
<b>Exposiciones a instrumentos financieros derivados</b>			
4	Costo actual de reemplazo asociado a <i>todas</i> las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	3,660	3,063
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	3,271	6,488
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)	(1,047)	(37)
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)	5,883	9,515
<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	1,000	26,267
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)	1,000	26,267
<b>Otras exposiciones fuera de balance</b>			
17	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	59,629	54,351
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	(16,615)	(24,399)
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	43,013	29,952
<b>Capital y exposiciones totales</b>			
20	Capital de Nivel 1	69,190	69,219
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	386,094	391,033
<b>Coficiente de apalancamiento</b>			
22	Coficiente de apalancamiento de Basilea III	17.92%	17.70%

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	JUN-19	SEP-19
1	Activos totales	380,005	360,521
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	(21,225)	(21,138)
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	(1,437)	3,881
5	<u>Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores[1]</u>	(12,611)	19,506
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	43,013	29,952
7	Otros ajustes	(1,652)	(1,689)
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	386,094	391,033

**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	JUN-19	JUN-19
1	Activos totales	380,005	360,521
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	(7,321)	(5,633)
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	(13,611)	(6,761)
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	359,073	348,127

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	JUN-19	SEP-19	VARIACION (%)
Capital Básico <sup>1/</sup>	69,190	69,219	0.04%
Activos Ajustados <sup>2/</sup>	386,094	391,033	1.26%
Razón de Apalancamiento <sup>3/</sup>	17.92%	17.70%	-0.22%

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

## INDICADORES FINANCIEROS

	2019			2018
	Septiembre	Junio	Marzo	Diciembre
<b>Índice de Morosidad</b>	2.09%	2.16%	2.21%	2.38%
<b>Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida</b>	170.66%	169.38%	163.57%	161.52%
<b>Eficiencia Operativa</b>	2.58%	2.35%	2.02%	2.50%
<b>ROE</b>	3.91%	5.91%	7.92%	10.21%
<b>ROA</b>	0.98%	1.55%	2.20%	2.87%
<b>Índice de Capitalización Desglosado (Banco Individual)</b>				
Índice de Capitalización = Capital Neto / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales	16.67%	17.17%	22.39%	17.95%
Capital Neto*	69,219	69,190	89,407	70,319
Capital Básico 1*	69,219	69,190	89,407	70,319
Capital Básico 2*	-	-	-	-
ACTIVOS POR RIESGO TOTALES*	415,269	402,957	399,397	391,742
<b>Liquidez</b>	54.42%	70.96%	74.59%	82.19%
<b>MIN</b>	4.39%	4.25%	4.13%	4.28%

\* 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 SEPTIEMBRE DE 2019\_\_\_\_\_**  
**(Cifras en miles de pesos)**

GRADOS DE RIESGO	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS				
		COMERCIAL	CONSUMO		HIPOTECARIA Y DE VIVIENDA	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
			NO REVOLVENTE	TARJETA DE CRÉDITO Y OTROS CREDITOS REVOLVENTES		
A-1	\$178,405,612	\$909,042	\$400,887	\$0	\$7,620	\$1,317,549
A-2	\$40,586,329	\$387,387	\$269,057	\$0	\$1,480	\$657,924
B-1	\$23,506,350	\$339,299	\$192,926	\$0	\$1,365	\$533,590
B-2	\$7,584,534	\$61,197	\$239,728	\$0	\$2,825	\$303,751
B-3	\$6,022,599	\$160,178	\$113,267	\$0	\$2,156	\$275,601
C-1	\$5,226,175	\$66,950	\$362,369	\$0	\$6,222	\$435,541
C-2	\$4,131,783	\$114,284	\$464,501	\$0	\$21,417	\$600,203
D	\$4,718,550	\$654,910	\$907,081	\$0	\$104,121	\$1,666,111
E	\$4,315,460	\$757,355	\$2,296,084	\$0	\$266,397	\$3,319,837
EXCEPTUADA CALIFICADA	\$0					\$0
<b>TOTAL</b>	<b>\$274,497,391</b>	<b>\$3,450,604</b>	<b>\$5,245,901</b>	<b>\$0</b>	<b>\$413,603</b>	<b>\$9,110,108</b>
<b>Menos:</b>						
<b>RESERVAS CONSTITUIDAS</b>						<u>\$9,147,455</u>
<b>EXCESO</b>						<u>-\$37,347</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 30 de septiembre de 2019.

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 \$ 37,347 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.