

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 2016

(CIFRAS DICTAMINADAS EN MILLONES DE PESOS)

| ACTIVO | | PASIVO | |
|--|-----------|---|---------|
| DISPONIBILIDADES | 19,293 | CAPTACIÓN TRADICIONAL | |
| CUENTAS DE MARGEN | 4,895 | DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA | 81,996 |
| INVERSIONES EN VALORES | | DEPÓSITOS A PLAZO | |
| TÍTULOS PARA NEGOCIAR | 63,253 | DEL PÚBLICO EN GENERAL | 22,248 |
| TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA | | MERCADO DE DINERO | 25,479 |
| TÍTULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO | | FONDOS ESPECIALES | 47,727 |
| DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR) | 63,253 | TÍTULOS DE CRÉDITO EMITIDOS | 117,728 |
| PRÉSTAMO EN VALORES | - | CUENTA GLOBAL DE CAPTACION SIN MOVIMIENTOS | 65 |
| DERIVADOS | | | 247,516 |
| CON FINES DE NEGOCIACIÓN | 7,624 | PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | |
| CON FINES DE COBERTURA | 3,249 | DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA | |
| AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS | 647 | DE CORTO PLAZO | 3,315 |
| CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE | | DE LARGO PLAZO | 26,398 |
| CRÉDITOS COMERCIALES | 224,135 | ACREEDORES POR REPORTE | 29,713 |
| ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL | 189,084 | PRÉSTAMO DE VALORES | |
| ENTIDADES FINANCIERAS | 11,371 | COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA | |
| ENTIDADES GUBERNAMENTALES | 23,680 | REPORTOS (SALDO ACREEDOR) | |
| CRÉDITOS DE CONSUMO | 44,829 | PRÉSTAMO DE VALORES | |
| CRÉDITOS A LA VIVIENDA | 6,540 | DERIVADOS | |
| MEDIA Y RESIDENCIAL | 6,540 | OTROS COLATERALES VENDIDOS | |
| DE INTERÉS SOCIAL | | DERIVADOS | |
| CRÉDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O EL FOVISSTE | | CON FINES DE NEGOCIACIÓN | 14,354 |
| TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE | 275,504 | CON FINES DE COBERTURA | 13,442 |
| CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA | | | 27,796 |
| CRÉDITOS COMERCIALES | 3,930 | AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS | |
| ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL | 3,930 | OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN | |
| ENTIDADES FINANCIERAS | | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | |
| ENTIDADES GUBERNAMENTALES | | IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR | 737 |
| CRÉDITOS DE CONSUMO | 3,517 | PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR | |
| CRÉDITOS A LA VIVIENDA | 359 | APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES | |
| MEDIA Y RESIDENCIAL | 359 | DE FORMALIZAR POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO | |
| DE INTERÉS SOCIAL | | ACREEDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES | 9,293 |
| CRÉDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O EL FOVISSTE | | ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN | |
| TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA | 7,806 | ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO | 2,264 |
| CARTERA DE CRÉDITO | 283,310 | ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTA POR PAGAR | 3,376 |
| (-) MENOS | | | 15,670 |
| ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | (12,088) | OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN | |
| CARTERA DE CRÉDITO (NETO) | 271,222 | IMPUESTO Y PTU DIFERIDOS (NETO) | |
| DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS | | CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS | 1,027 |
| (-) MENOS | | TOTAL PASIVO | 321,722 |
| ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO | | CAPITAL CONTABLE | |
| DERECHOS DE COBRO (NETO) | | CAPITAL CONTRIBUIDO | |
| TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO) | 271,222 | CAPITAL SOCIAL | 17,579 |
| BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN | | APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS | |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) | 21,876 | POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO | |
| BIENES ADJUDICADOS (NETO) | 1,935 | PRIMA EN VENTA DE ACCIONES | 7,685 |
| INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | 2,048 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN | 25,264 |
| INVERSIONES PERMANENTES | 12,742 | CAPITAL GANADO | |
| ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA | | RESERVAS DE CAPITAL | 10,902 |
| IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | 211 | RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES | 40,804 |
| OTROS ACTIVOS | | RESULTADO POR VALUACIÓN DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA | |
| CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES | 2,966 | RESULTADO POR VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA | |
| OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO | 2,966 | DE FLUJOS DE EFECTIVO | 874 |
| TOTAL ACTIVO | 411,961 | EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN | 126 |
| CUENTAS DE ORDEN | | RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS | 1,782 |
| AVALES OTORGADOS | | RESULTADO NETO | 7,743 |
| ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES | | PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA | 2,744 |
| COMPROMISOS CREDITICIOS | 102,579 | TOTAL CAPITAL CONTABLE | 90,239 |
| BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO | 385,786 | TOTAL DE PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | 411,961 |
| FIDEICOMISOS | 384,498 | | |
| MANDATOS | 1,288 | | |
| AGENTE FINANCIERO DEL GOBIERNO FEDERAL | | | |
| BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACIÓN | 410,796 | | |
| COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD | 19,506 | | |
| COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD | 19,506 | | |
| OPERACIONES DE BANCA DE INVERSIÓN POR CUENTA DE TERCEROS (NETO) | | | |
| INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA | 3,228 | | |
| OTRAS CUENTAS DE REGISTRO | 1,241,340 | | |
| | 2,182,741 | | |

El saldo histórico del capital social al 31 de Diciembre de 2016 es de \$8,344 millones de pesos

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

RAÚL REYNAL PEÑA
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

FEDERICO LOAJA MONTAÑO
DIRECTOR DE AUDITORÍA

ALEJANDRO SÁNTILLAN 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 SECCIÓN DELEGACIÓN MIGUEL HIDALGO, C.P. 11000 CIUDAD DE MÉXICO
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS
DEL 1º DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

| | | |
|---|-------|---------------------|
| INGRESOS POR INTERESES | | 27,229 |
| GASTOS POR INTERESES | | 10,780 |
| RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO) | | <u>16,449</u> |
| MARGEN FINANCIERO | | 16,449 |
| ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | | 6,613 |
| MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS | | <u>9,836</u> |
| COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS | 5,450 | |
| COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS | 1,845 | |
| RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN | 409 | |
| OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN | 1,107 | |
| GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN | 7,081 | |
| RESULTADO DE LA OPERACION | | <u>(1,960)</u> |
| | | 7,876 |
| PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS | | 1,079 |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LA UTILIDAD | | <u>8,955</u> |
| IMPUESTO A LA UTILIDAD CAUSADO | 2,277 | |
| IMPUESTO A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS) | 1,067 | |
| RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS | | <u>7,745</u> |
| OPERACIONES DISCONTINUADAS | | |
| RESULTADO NETO | | <u><u>7,745</u></u> |
| PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA | | 2 |

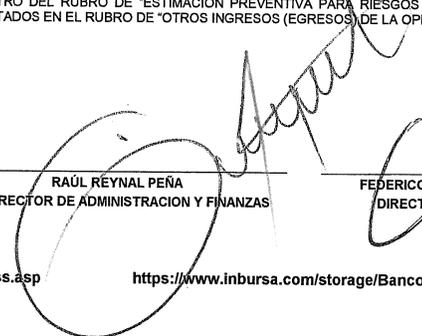
"EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS, SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO, EMITIDOS POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTÍCULOS 99,101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRÁNDOSE REFLEJADOS TODOS LOS INGRESOS Y EGRESOS DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCIÓN DURANTE EL 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."

"LAS NOTAS ACLARATORIAS QUE SE ACOMPAÑAN, FORMAN PARTE INTEGRANTE DE ESTE ESTADO FINANCIERO".

"MODIFICACIÓN A LA METODOLOGÍA DEL CÁLCULO DE RESERVAS DE TARJETAS DE CRÉDITO QUE SE PUBLICÓ EN EL DIARIO OFICIAL DE LA FEDERACIÓN EL 16 DE DICIEMBRE DE 2015 Y ENTRÓ EN VIGOR EL 1 DE ABRIL DE 2016 - ESTE CAMBIO EN LA METODOLOGÍA DEL CÁLCULO DE RESERVAS DE TARJETAS DE CRÉDITO, ORIGINÓ EL REGISTRO DE RESERVAS DE CRÉDITO EN EL BALANCE GENERAL DE SOCIEDAD FINANCIERA, DENTRO DEL RUBRO DE "ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS" POR UN MONTO DE \$265 MILLONES DE PESOS, CON UN CORRESPONDIENTE CARGO EN EL ESTADO DE RESULTADOS EN EL RUBRO DE "OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN" POR ESTE MISMO IMPORTE AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016.


 JAVIER FONCERRADA IZQUIERDO
 DIRECTOR GENERAL


 RAÚL REYNAL PEÑA
 DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS


 FEDERICO LOZA MONTAÑO
 DIRECTOR DE AUDITORIA


 ALEJANDRO SANTILLAN ESTRADA
 SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO

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

<https://www.inbursa.com/storage/BancoReTr42016.pdf>

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

BANCO INBURSA, S. A.

INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO INBURSA
AV. PASEO DE LAS PALMAS 759, COL. LOMAS DE CHAPULTEPEC III SECCION DELEGACION MIGUEL HIDALGO, C.P. 1100 CIUDAD DE MEXICO.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO DEL 1º DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

| | |
|---|----------------|
| Resultado neto | 7,743 |
| Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión y financiamiento | |
| Depreciaciones de Inmuebles, mobiliario y equipo | 375 |
| Amortizaciones de activos intangibles | 6 |
| Provisiones | |
| Impuestos a la utilidad causados y diferidos | 1,210 |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas | 1,079 |
| Operaciones discontinuadas | |
| Otros | |
| Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo: | 2,670 |
| Actividades de operación | |
| Cambio en cuentas de margen | (2,172) |
| Cambio en inversiones en valores | (39,976) |
| Cambio en deudores por reporto | 7,386 |
| Cambio en préstamo de valores (activo) | |
| Cambio en derivados (activo) | (1,058) |
| Cambio en cartera de crédito (neto) | (44,483) |
| Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto) | |
| Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización | |
| Cambio en bienes adjudicados (neto) | 996 |
| Cambio en otros activos operativos (neto) | (121) |
| Cambio en captación tradicional | 43,595 |
| Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos | 20,843 |
| Cambio en acreedores por reporto | |
| Cambio en préstamo de valores (pasivo) | |
| Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía | |
| Cambio en derivados (pasivo) | 1,895 |
| Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización | |
| Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo | |
| Cambio en otros pasivos operativos | 8,274 |
| Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación) | 3,497 |
| Cobros de Impuestos a la utilidad (devoluciones) | |
| Pagos de Impuestos a la utilidad | (1,999) |
| Otros | |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación | (3,323) |
| Actividades de inversión | |
| Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo | |
| Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo | (552) |
| Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas | |
| Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas | (3,522) |
| Cobros por disposición de otras inversiones permanentes | |
| Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes | |
| Cobros de dividendos en efectivo | |
| Pagos por adquisición de activos intangibles | |
| Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta | |
| Cobros por disposición de otros activos de larga duración | |
| Pagos por adquisición de otros activos de larga duración | |
| Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) | |
| Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) | |
| Otros | 142 |
| Flujos netos de efectivo de actividades de inversión | (3,932) |
| Actividades de financiamiento | |
| Cobros por emisión de acciones | |
| Pagos por reembolsos de capital social | |
| Pagos de dividendos en efectivo | (992) |
| Pagos asociados a la recompra de acciones propias | |
| Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital | |
| Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital | |
| Otros | |
| Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento | (992) |
| Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo | 2,166 |
| Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo | 17,127 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo | 19,293 |

EL PRESENTE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CREDITO EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 96, 101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGACIONES DE MANERA CONSISTENTE EN CONTABILIZARSE PARA LAS ENTIDADES DE EFECTIVO Y VALORES DE CREDITO DERIVADAS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCION DURANTE EL PERIODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALIDARON CON APOYO A SANAS PRACTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES.

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



FEDERICO SAIZ MONTAÑO
DIRECTOR DE AUDITORIA



ALEJANDRO SANTILLÁN ESTRADA
SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO

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

<https://www.inbursa.com/storage/BancoRe142016.pdf>

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

ANEXO 5
COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (CCL)

Tabla I.1
Formato de revelación del CCL

| (Cifras en millones de Pesos Mexicanos) | | Importe sin Ponderar (Promedio) | Importe Ponderado (Promedio) |
|---|---|---------------------------------------|------------------------------------|
| ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES | | | |
| 1 | Total de Activos Líquidos Computables | No aplica | 39,275 |
| SALIDAS DE EFECTIVO | | | |
| 2 | Financiamiento minorista no garantizado | 71,830 | 5,321 |
| 3 | Financiamiento estable | 37,237 | 1,862 |
| 4 | Financiamiento menos estable | 34,593 | 3,459 |
| 5 | Financiamiento mayorista no garantizado | 24,299 | 16,515 |
| 6 | Depósitos operacionales | - | - |
| 7 | Depósitos no operacionales | 14,849 | 7,072 |
| 8 | Deuda no garantizada | 9,450 | 9,443 |
| 9 | Financiamiento mayorista garantizado | No aplica | 128 |
| 10 | Requerimientos adicionales | 100,394 | 7,805 |
| 11 | Salidas relacionadas a Instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías | 21,574 | 2,282 |
| 12 | Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda | - | - |
| 13 | Líneas de crédito y liquidez | 78,820 | 5,523 |
| 14 | Otras obligaciones de financiamiento contractuales | 19,930 | 11 |
| 15 | Otras obligaciones de financiamientos contingentes | 9,862 | 9,862 |
| 16 | TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO | No aplica | 39,642 |
| ENTRADAS DE EFECTIVO | | | |
| 17 | Entradas de efectivo por operaciones garantizadas | 15,117 | 2 |
| 18 | Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas | 19,445 | 11,014 |
| 19 | Otras entradas de efectivo | 12,906 | 6,455 |
| 20 | TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO | 47,468 | 17,471 |
| 21 | TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES | No aplica | 39,275 |
| 22 | TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO | No aplica | 22,171 |
| 23 | COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ | No aplica | 193.54% |

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 2016 son de 92 días.

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

Durante el 4to trimestre de 2016 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 70%, 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

| Componentes | 3er. Trimestre 2016 | 4to. Trimestre 2016 | Variación | % |
|----------------------|---------------------|---------------------|-----------|-----|
| Activos Líquidos | 35,359 | 39,269 | 3,910 | 11% |
| Entradas de Efectivo | 18,930 | 17,471 | -1,459 | -8% |
| Salidas de Efectivo | 40,142 | 45,154 | 5,012 | 12% |

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

Los activos líquidos computables para el CCL del tercer trimestre de 2016 y cuarto trimestre de 2016 se presentan a continuación:

| Nivel de activos | 3er. Trimestre 2016 | 4to. Trimestre 2016 | Variación | % |
|------------------|---------------------|---------------------|-----------|------|
| Total | 35,359 | 39,269 | 3,910 | 11% |
| Nivel I | 31,841 | 36,236 | 4,395 | 14% |
| Nivel II-A | 2,326 | 2,064 | -262 | -11% |
| Nivel II-B | 1,192 | 976 | -216 | -18% |

Activos líquidos

Cifras en millones

| Activo | Oct. 2016 | Nov. 2016 | Dic. 2016 |
|---------------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| Nivel I | 43,408 | 26,423 | 47,995 |
| Nivel II-A | 40,123 | 23,030 | 45,555.03 |
| Nivel II-B | 2,292 | 2,331 | 1,568 |
| Total de Activos Líquidos computables | 993 | 1,063 | 872 |

(e) Concentración de fuentes de financiamiento

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

(f) 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. 2016 | Nov. 2016 | Dic. 2016 |
|---|-----------|-----------|-----------|
| 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 | 112.56 | 10,133.25 | 164.11 |

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.

(g) 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 2016 fue de 11.5 millones de dólares

(h) 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.

(i) Los flujos de efectivo de salida y de entrada que, en su caso, no se capturen en el presente marco, pero que la institución 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 2016

| Descripción | Porcentaje |
|---|------------|
| Títulos de créditos emitidos | 38.98% |
| Depósitos de disponibilidad inmediata | 35.14% |
| Depósitos a plazo fijo | 12.38% |
| Pagares con rendimiento liquidable al vencimiento | 6.79% |
| Depósitos retirables en días preestablecidos | 4.54% |

(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

| CATEGORIA | 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 |
|-----------|-------------|--------------|--------------|---------------|----------------|----------------|------------------|
| Activos | 84,920.39 | 14,439.85 | 148,641.60 | 15,974.77 | 14,160.10 | 16,345.54 | 355,195.23 |
| Pasivos | 112,900.58 | 37,190.76 | 134,925.26 | 8,500.75 | 41,042.27 | 12,143.71 | 224,534.56 |
| Gap | (27,980.20) | (22,750.91) | 13,716.34 | 7,474.02 | (26,882.17) | 4,201.83 | 130,660.66 |
| Cum.Gap | (27,980.20) | (50,731.10) | (37,014.77) | (29,540.75) | (56,422.91) | (52,221.09) | 78,439.58 |

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), Reporte de Riesgo de Liquidez en MXP (ALM), Reporte de Diversificación de las fuentes de Financiamiento, Venta anticipada de Activos y no 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.
- ALM.
- Coeficiente de Cobertura de Liquidez
- Inventario de Activos Líquidos

(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.