

[105000] Comentarios y análisis de la administración sobre los resultados de operación y situación financiera

[105000] Comentarios y análisis de la administración sobre los resultados de operación y situación financiera

COMENTARIOS Y ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023.

CONSUBANCO S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
Av. Santa Fe No. 94 Torre C, Piso 14,
Colonia Zedec Santa Fe, Álvaro Obregón, Ciudad de México, C.P. 01210

La Administración de la Institución es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros de acuerdo con los criterios contables establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores de México a través de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito y del control interno que la Administración de la Institución determina necesario para permitirle preparar estados financieros que estén libres de incorrecciones importantes, debido a fraude o error.

El siguiente análisis se basa en los estados financieros internos trimestrales de Consubanco. A continuación, se presenta un análisis del desempeño de la administración y la situación financiera del banco, realizando la comparación entre los resultados financieros obtenidos al 31 de diciembre de 2023 contra los obtenidos al 31 de diciembre de 2022.

Consubanco es una institución de banca múltiple especializada en el negocio de créditos personales los cuáles son descontados vía nómina bajo el esquema de cobranza delegada a empleados y pensionados del sector público en México.

EL NEGOCIO

El mercado de servicios financieros en México, incluyendo créditos al consumo, es altamente competitivo.

Los grandes bancos históricamente han ignorado a clientes con bajo nivel de ingresos, lo que ha originado que gran parte de la población no se encuentre bancarizada. Los préstamos con pago vía nómina son a menudo una alternativa a créditos sin regulación más caros. Consubanco es la única institución bancaria regulada con tasas competitivas enfocadas en dicho segmento de la población.

1. Al cierre del 4to. Trimestre 2023 se tienen 310.9 mil cuentas activas comparadas contra 250 mil del mismo periodo en 2022
2. Al cierre del 4to. Trimestre 2023 Consubanco cuenta con 195 sucursales con venta
3. Al cierre del 4to. Trimestre 2023 Consubanco cuenta con 40 convenios, y a través de sus afiliadas cerraron el trimestre de la siguiente manera: Consupago 23 convenios, Fisofo 28 convenios, HXTI 1 convenio, La Tenda 10 convenios, Opcipres 7 convenios y San Judas Tadeo 1 convenio, con un total de 109 convenios en la Institución.

CRÉDITOS CON DESCUENTO VÍA NÓMINA

Los créditos con descuento vía nómina han surgido en respuesta a la necesidad de fuentes de financiamiento alternas. Los créditos con descuento de nómina han reemplazado a otros esquemas informales de financiamiento, tales como tandas, agiotistas, casas de empeño, e incluso a otros esquemas formales, pero más costosos, tales como sobregiros bancarios y financiamiento a través de tarjetas de crédito. Creemos que el segmento de los créditos con descuento vía nómina en México continuará creciendo debido a que los citados esquemas de financiamiento aún atienden a un amplio sector de la población.

Los créditos con descuento vía nómina son otorgados exclusivamente a empleados y pensionados de entidades gubernamentales o agremiados de Sindicatos con los que nuestras afiliadas han celebrado Convenios de Colaboración legalmente vinculantes para las partes y que cumplen con las políticas establecidas al efecto por nosotros o nuestras afiliadas.

Los créditos con descuentos vía nómina se pagan mediante deducciones periódicas que realizan las dependencias o entidades gubernamentales en las que laboran los acreditados por instrucciones previas de éstos. A través de dichas instrucciones, un trabajador autoriza a la dependencia o entidades gubernamentales a entregar a Consubanco por su cuenta y con cargo a su salario, el importe fijo de las parcialidades de su crédito durante la vigencia de este, con lo que el riesgo de incumplimiento disminuye significativamente.

A pesar del crecimiento del mercado de créditos con descuento vía nómina en México, en los últimos años, éstos continúan representando una pequeña parte en la economía mexicana comparada con otros países donde cuentan con una regulación específica para este tipo de créditos.

Los elementos clave para nuestro modelo de negocio son:

- A) Enfocado en un mercado existente, pero con crecimiento
- B) Incremento en la eficiencia de la fuerza de ventas y capacitación a los promotores
- C) Amplia experiencia en el sector
- D) Aplicación de mejores prácticas
- E) Distribuidores experimentados
- F) Fuertes relaciones institucionales
- G) Diversificación de fuentes de fondeo

RESULTADOS DE LA OPERACIÓN

Resultado del periodo terminado el 31 de diciembre de 2023 comparado con el resultado del mismo periodo del año anterior y con el trimestre inmediato anterior.

INGRESOS POR INTERESES

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

Nuestros ingresos por intereses incrementaron \$1,327 millones de Pesos o 35% pasando de \$3,774 millones de Pesos en diciembre de 2022 a \$5,101 millones de Pesos al mismo mes de 2023, siendo la principal variación el incremento de intereses de crédito personal \$861 millones de Pesos y a los intereses de cartera comercial \$378 millones de Pesos, se tuvo también incremento en los intereses de disponibilidades, inversiones y reportos por \$25 millones de Pesos, así como ingresos en 2023 por intereses en instrumentos financieros \$63 millones de Pesos.

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

El incremento en intereses de la cartera comercial se atribuye en parte al incremento en la colocación de cartera de crédito; tanto a originadores especializados en crédito de nómina, a través de estructuras fiduciarias y/o créditos prendarios, así como por la colocación de créditos a un grupo limitado de empresas especializadas, principalmente, en crédito a PYMES. Adicionalmente, el banco se ha abocado a colocar dicha cartera a tasas variables, lo que ha permitido mitigar el impacto derivado de ajustes en política monetaria en México.

Los ingresos del cuarto trimestre de 2023 por \$1,424 millones de Pesos, comparados con los obtenidos el tercer trimestre del 2023 por \$1,330 millones de Pesos, tienen un incremento de \$94 millones de Pesos o 10%, derivados principalmente del incremento de ingresos por intereses de cartera de crédito.

GASTOS POR INTERESES

Los gastos por intereses se integran por el costo de deuda derivada de créditos que fueron otorgados por bancos y otras instituciones de crédito, por operaciones de captación tradicional, así como también las comisiones y gastos derivados del otorgamiento inicial del crédito.

Se observa un incremento de \$1,189 millones de Pesos o 99% pasando de \$1,198 millones de Pesos en diciembre de 2022 a \$2,386 millones de Pesos al mismo mes de 2023, siendo la principal variación el incremento de intereses por pagar de productos de captación con el público en general, derivado del incremento en tasas de referencia y el incremento en el portafolio de captación, además del incremento en el diferido de gastos de colocación de cartera.

Los gastos por intereses del cuarto trimestre de 2023 por \$645 millones de Pesos comparados con los del tercer trimestre de 2023 por \$619 millones de Pesos, tienen un incremento de \$26 millones de Pesos o 4%.

ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

Se reporta un incremento en el gasto por \$78 millones de Pesos o 230% pasando de \$263 millones de Pesos en diciembre de 2022 a \$341 millones de Pesos al mismo mes del 2023. Derivado principalmente al incremento de la cartera.

La afectación a gastos durante el tercer trimestre de 2023 por \$99 millones de Pesos, comparado con el gasto del cuarto trimestre del mismo año por \$89 millones de Pesos, reporta un decremento de \$10 millones de Pesos o 10%.

INGRESOS Y GASTO POR COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS

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

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

Los ingresos por comisiones y tarifas cobradas al cierre de diciembre de 2023 ascienden a \$29 millones de Pesos, mientras que para el mismo mes de 2022 el ingreso reportado es por \$22 millones de Pesos, lo que representa un incremento de \$7 millones de Pesos o 28%.

Los ingresos por comisiones cobradas del cuarto trimestre de 2023 ascienden a \$8 millones de Pesos mientras

que para el tercer trimestre de 2023 asciende a \$9 millones de Pesos, lo que significa un decremento de \$1 millón de Pesos.

El gasto por comisiones y tarifas pagadas incrementó \$3 millones de Pesos o 3% pasando de \$100 millones de Pesos en diciembre de 2022 a \$103 millones de Pesos al mismo mes de 2023.

El gasto por comisiones pagadas en el cuarto y tercer segundo trimestre de 2023 ascienden a \$25 millones de Pesos y \$27 millones de Pesos, respectivamente.

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN

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

Se tiene un incremento de \$363 millones de Pesos o 25% pasando de \$1,456 millones de Pesos en diciembre de 2022 a \$1,819 millones de Pesos para el mismo mes de 2023.

Las principales variaciones que se observan en este rubro derivan del incremento de gastos por seguro de vida pensionados y gastos de personal por el crecimiento de esta cartera del Convenio IMSS, así como incremento en gastos por honorarios, asesorías y gastos de promoción y ventas.

Los gastos del cuarto y tercer trimestre de 2023 ascienden a \$480 y \$455 millones de Pesos, respectivamente.

OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN

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

Para diciembre de 2023 se reporta un neto de otros ingresos por \$2 millones de Pesos, para el mismo mes de 2022 se tiene un neto de otros gastos por \$345 millones de Pesos lo que representa un decremento neto de gasto por \$347 millones de pesos o 101%.

La principal variación se debe a la disminución de diferido de gastos de originación por \$296 millones de Pesos, debido al cambio en la metodología de devengo de este gasto y cambio en la asignación de los costos sujetos a diferimiento, por la entrada en vigor de los cambios en el criterio B-6 cartera de crédito; además del ingreso que se obtuvo por venta de cartera a CI Banco, que según contrato celebrado en el mes de mayo 2023, se cede la titularidad de créditos con cobranza delegada por un importe de \$500 millones de Pesos a un precio de venta de \$600 millones de Pesos, quedando una utilidad por esta transacción de \$100 millones de Pesos; incremento en otros ingresos por depuración de saldos pasivos por \$54 millones de Pesos. Por otro lado, el efecto de disminución del ingreso ya que diciembre 2022 se tenían reconocidos \$52 millones de Pesos de utilidad por venta de bienes adjudicados y cambio neto en otros ingresos gastos de \$50 millones de Pesos.

Los otros gastos del tercer trimestre de 2023 por \$28 millones de Pesos, comparados con otros ingresos del cuarto trimestre de 2023 por \$42 millones de Pesos, presentan un incremento neto de ingresos por \$70 millones de Pesos o 252%, derivado principalmente de las depuraciones de cuentas de pasivos realizadas en el último trimestre 2023.

IMPUESTOS DIFERIDOS

Consubanco reconoce el efecto integral por ISR diferido de aquellas diferencias temporales asociadas a la

comparación de valores contables y fiscales de partidas deducibles o acumulables a favor o a cargo de la Institución, reconociendo como tal activos o pasivos en su información financiera, cuando se pueda presumir razonablemente que van a presentar obligaciones o beneficios fiscales y no exista algún indicio de que vaya a cambiar esa situación, de tal manera que las obligaciones o los beneficios no se materialicen.

A continuación, se presentan los resultados anualizados comparativos de este rubro en los estados financieros de la Institución:

Concepto	4T-2023	3T-2023	4T-2022
ISR Causado	(142)	(76)	(139)
ISR Diferido	(10)	(7)	56
Total, Impuestos a la Utilidad	(152)	(82)	(83)

El monto del ISR causado al cierre de diciembre 2023 fue mayor en comparación con diciembre 2022 debido a la disminución de ciertas partidas consideradas como deducción en la determinación de tal concepto.

Durante diciembre 2023, se han determinado ciertas partidas que dan origen a diferencias temporales a cargo de la compañía, con lo cual se ha registrado un movimiento en los resultados por \$ 10 millones de Pesos asociados al ISR Diferido a cargo.

Con lo anterior, al 31 de diciembre de 2023 la tasa legal del impuesto a la utilidad es del 30%, y la tasa efectiva del impuesto es del 29.19%.

RESULTADO NETO

Por el periodo terminado el 31 de diciembre de 2023 se generó una utilidad neta de \$368 millones de Pesos que comparada con la utilidad al mismo mes de 2022 por \$359 millones de Pesos representa un incremento de \$8 millones de Pesos o 2%.

ACTIVOS TOTALES

Los activos totales al 31 de diciembre del 2023 suman \$25,939 millones de Pesos, que comparados con los activos totales al mismo mes de 2022 por \$19,661 millones de Pesos, observan un incremento de \$6,277 millones de Pesos o 32%, algunas de las principales variaciones se explican en los siguientes párrafos.

INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Para el cierre de diciembre de 2023, la Institución cuenta con una posición propia en directo de BONDESF por \$1,300 millones de pesos y CETES por \$10.16 millones de pesos, buscando conseguir mayor rentabilidad sobre los recursos disponibles, disminuyendo las inversiones en reportos.

DEUDORES POR REPORTOS

Al mes de diciembre de 2022 el saldo en deudores por reportos asciende a \$278 millones de Pesos, mientras que para el mes de diciembre de 2023 ya no se tienen inversiones en reportos, debido a que la liquidez con la que se contaba fue invertida en instrumentos financieros.

	dic-23	dic-22	sep-23
Reportos papel gubernamental	0	278	0
Total	0	278	0

OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

Las cuentas por cobrar incrementaron \$1,413 millones de Pesos o 99% al pasar de \$1,423 millones de Pesos en diciembre de 2022 a \$2,836 millones de Pesos al mes de diciembre de 2023.

La principal variación obedece al reconocimiento del depósito de préstamo Banorte en cuentas del fideicomiso CIBanco, pendiente de transferir a cuentas nuestro.

PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS

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

Se tiene una disminución en este rubro de \$896 millones de Pesos o 36%, pasando de \$2,831 millones de Pesos a diciembre de 2022 a \$1,935 millones de Pesos al mismo mes de 2023.

La principal variación obedece a la disminución del activo por diferir de costos de originación de cartera por la adopción de la norma que señala el boletín B-6 Cartera de crédito del Anexo 33 de la Circular Única de Bancos. La Institución reconoció el 1 de enero de 2023 dentro de resultados acumulados, el impacto inicial por efectos de cálculo de tasa efectiva para los costos de cartera por un importe de \$1,380 millones de Pesos, debitándolo del activo por diferir, el cambio neto en este rubro con la actividad del ejercicio 2023 es por \$1,022; por otro lado, se tiene un incremento en gastos diferidos de \$39 millones de Pesos, en adaptaciones y mejoras de \$36 millones de Pesos y en intereses pagado por anticipado de productos de captación \$55 millones de Pesos.

PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

En el mes de diciembre de 2023, la Institución lleva a cabo la celebración de un Contrato de Crédito Simple y la disposición de este por un importe de \$1,500 a un plazo de 5 años tasa TIIE28D (o la tasa que la autoridad competente indique como sustituta) más 260 puntos base, con garantía de Cartera de Crédito de Consumo. Esto se dio a través del fideicomiso CI Banco 4233 con Banorte. Al cierre de diciembre de 2023, se tiene reconocido el principal por \$1,500 millones de Pesos más intereses por pagar de \$2 millones de Pesos, menos gastos realizado por cuenta del fideicomiso CI Banco por \$76 millones de Pesos.

ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

Se tiene un decremento en este rubro de \$59 millones de Pesos o 15%, pasando de \$385 millones de Pesos al mes de diciembre de 2022 a \$326 millones de Pesos al mismo mes de 2023.

CAPTACIÓN TRADICIONAL

Al cierre de diciembre de 2023 la cartera de captación acumulada de Público en general asciende a \$13,157 millones, lo que representa un crecimiento del 68.05% vs \$7,829 millones al cierre de diciembre 2022, y un 17.00% de crecimiento vs \$11,245 millones al cierre de septiembre 2023.

El crecimiento de la Captación durante 2023 esta soportado en la atracción de saldos de la Banca Patrimonial, enfocada en ahorradores con un ticket promedio de inversión superior a \$0.97 millones de pesos en Pagaré con Rendimiento Liquidable al Vencimiento y Certificados de Depósito con plazos de hasta 720 días. Generando una cartera de más de 7,000 clientes de los cuales el 80% mantienen un plazo promedio de contracción por arriba de los 180 días.

CAPITAL CONTABLE

a. **Capital Social.** El capital social a valor nominal al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se integra como sigue:

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

b. **Movimientos de capital.**

El capital social autorizado de la Institución asciende a \$1,462 constituido por 1,462,184,288 acciones Serie "O" con valor nominal de un peso cada una.

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 25 de julio del 2022, se acordó incrementar la reserva legal de la Institución separando de las utilidades netas correspondientes a ejercicios fiscales 2021, la cantidad total de \$25 millones de Pesos, la cual es el equivalente al 10% (diez por ciento) de la utilidad neta de la Sociedad por el ejercicio 2021.

c. **Disponibilidad de utilidades**

Al cierre de diciembre de 2023 la Institución no ha decretado dividendos.

d. **Instrumentos financieros que califican como capital- Obligaciones subordinadas**

El día 30 de noviembre de 2023, Consubanco, S.A., Institución de Banca Múltiple (CSBANCO) llevó a cabo la Emisión por 1,000 de Obligaciones Subordinadas de Capital, Perpetuas Preferentes y no Susceptibles de

Convertirse en Acciones identificadas con la clave de pizarra “CONSUBCO23”, a una tasa de interés variable referenciada a TIIE28D. El propósito de esta emisión consiste en contar con recursos estables de largo plazo, así como fortalecer el nivel del índice de capitalización.

El plazo mínimo obligatorio para el emisor y los tenedores es de 5 años. La suscripción al cierre de 2023 fue de \$370, y se espera completarla durante los primeros 5 meses del ejercicio 2024.

SITUACIÓN FINANCIERA Y LIQUIDEZ

Al 31 de diciembre de 2023, tenemos en circulación \$7,899.28 millones por emisión de deuda, \$1,200 millones de pesos con clave de pizarra “CSBANCO 22” con fecha de vencimiento 27 de febrero de 2025, \$1,000 millones de pesos con clave de pizarra “CSBANCO 22-2” con fecha de vencimiento 29 de agosto de 2025, \$700 millones de pesos con clave de pizarra “CSBANCO 23” con fecha de vencimiento 16 de julio de 2026 y un acumulado de 16 Certificados de Depósito Bancario por una suma de \$3,516 millones de pesos.

El desglose de la posición de la emisora al 31 de diciembre de 2023 en Certificados de Depósito Bancario que asciende a **\$3,516 millones de pesos se muestra a continuación:**

Instrumento	Emisor	Ticker	Valor Nominal	Tasa de Referencia TIE	Spread	Tasa de Interés	Fecha de Inicio	Fecha de vencimiento	Días de Vencimiento	ISIN
CEDE	CSBANCO	23003	150,000,000	11.5043%	1.1000%	12.60%	10/02/2023	09/02/2024	40 M	XOFC30604V3
CEDE	CSBANCO	23005	100,000,000	11.5025%	1.3000%	12.80%	16/03/2023	14/03/2024	74 M	XOFC3060501
CEDE	CSBANCO	23007	200,000,000	11.5025%	1.3000%	12.80%	16/03/2023	14/03/2024	74 M	XOFC30604Z4
CEDE	CSBANCO	23012	80,000,000	11.5060%	1.4000%	12.91%	29/06/2023	11/01/2024	11 M	XOFC30605E0
CEDE	CSBANCO	23013	250,000,000	11.5025%	1.4000%	12.90%	05/07/2023	03/07/2024	185 M	XOFC30605E8
CEDE	CSBANCO	23014	421,000,000	11.5025%	1.4000%	12.90%	06/07/2023	18/01/2024	18 M	XOFC3060576
CEDE	CSBANCO	23015	200,000,000	11.5060%	1.4000%	12.91%	27/07/2023	11/01/2024	11 M	XOFC30605B4
CEDE	CSBANCO	23016	190,000,000	11.5037%	1.4000%	12.90%	07/08/2023	19/02/2024	50 M	XOFC30605E2
CEDE	CSBANCO	23017	200,000,000	11.5050%	1.2500%	12.76%	09/08/2023	07/08/2024	220 M	XOFC30605A4
CEDE	CSBANCO	23018	150,000,000	11.5060%	1.5000%	13.01%	21/09/2023	04/04/2024	95 M	XOFC30605E2
CEDE	CSBANCO	23019	150,000,000	11.5060%	1.5000%	13.01%	21/09/2023	02/05/2024	123 M	XOFC30605C0
CEDE	CSBANCO	23020	100,000,000	11.5040%	1.4000%	12.90%	12/10/2023	27/03/2024	87 M	XOFC30605D8
CEDE	CSBANCO	23021	300,000,000	11.5040%	1.4000%	12.90%	06/11/2023	22/04/2024	113 M	XOFC30605E6
CEDE	CSBANCO	23022	200,000,000	11.5038%	1.4000%	12.90%	06/12/2023	28/02/2024	59 M	XOFC30605D4
CEDE	CSBANCO	23023	500,000,000	11.5040%	1.0000%	12.50%	07/12/2023	23/05/2024	144 M	XOFC30605G1
CEDE	CSBANCO	23024	325,000,000	11.5060%	1.0000%	12.51%	14/12/2023	27/06/2024	179 M	XOFC30605H9
Total			3,516,000,000	11.5041%	1.2848%	12.7890%			10122	

Al respecto informamos que, a la fecha del presente, (i) la Emisora se encuentra en cumplimiento de sus Obligaciones de Dar, Hacer y No Hacer frente a los tenedores, las cuales se definen y establecen en los títulos que amparan las Emisiones de los Certificados, y (ii) la Emisora no tiene conocimiento sobre cualquier evento que constituya un Caso de Vencimiento Anticipado conforme, igualmente, a lo que se define y dispone en los títulos que amparan las Emisiones de los Certificados

Mediante oficio No. 153/869482/2007 de fecha 7 de junio de 2007, la CNBV autorizó la inscripción preventiva, bajo la modalidad de genérica, en el RNV al amparo de la cuál llevamos a cabo emisiones de Pagares con Rendimiento Liquidable al Vencimiento (PRLV's) y Certificados de Depósito Bancarios (CEDE's).

Consubanco S.A., Institución de Banca Múltiple ha concentrado sus emisiones de corto plazo en Certificados de

Depósito Bancarios (CEDE's) buscando hacer frente a sus brechas de liquidez en el corto plazo.

DEUDORES POR REPORTO

Las operaciones de reporto son aquellas por medio de la cual el reportador adquiere por una suma de dinero la propiedad de títulos de crédito, y se obliga en el plazo convenido y contra reembolso de mismo precio más un premio a transferir al reportado la propiedad de otros tantos títulos de la misma especie. El premio queda en beneficio del reportador, salvo pacto en contrario.

Las operaciones de reporto para efectos legales son consideradas como una venta en donde se establece un acuerdo de recompra de los activos financieros transferidos. No obstante, la sustancia económica de las operaciones de reporto es la de un financiamiento con colateral, en donde la reportadora entrega efectivo como financiamiento, a cambio de obtener activos financieros que sirvan como protección en caso de incumplimiento.

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

- a) Cuando la Institución actúa como reportada, reconoce la entrada de efectivo o bien una cuenta liquidadora deudora, así como una cuenta por pagar medida inicialmente al precio pactado, la cual representa la obligación de restituir dicho efectivo a la reportadora.
- b) La cuenta por pagar se valúa a su costo amortizado mediante el reconocimiento del interés por reporto en los resultados del ejercicio conforme se devengue, de acuerdo con método de interés efectivo, afectando dicha cuenta por pagar.
- c) Cuando la Institución actúa como reportadora, reconoce la salida de efectivo, registrando una cuenta por cobrar medida inicialmente al precio pactado, la cual representa el derecho a recuperar el efectivo entregado.
- d) La cuenta por cobrar se valúa a su costo amortizado, mediante el reconocimiento del interés por reporto en los resultados del ejercicio conforme se devengue, de acuerdo con el método de interés efectivo, afectando dicha cuenta por cobrar.
- e) Los activos financieros que la Institución otorga como colateral en su calidad de reportada, continúan siendo reconocidos en su balance general, toda vez que conserva los riesgos, beneficios y control de estos; es decir, cualquier cambio en el valor razonable, devengamiento de intereses o se decretaran dividendos sobre los activos financieros otorgados como colateral, la Institución reconoce sus efectos en los estados financieros.

Los activos financieros que la Institución recibe como colateral se reconocen en cuentas de orden. No obstante, la intención económica, el tratamiento contable de las operaciones de reporto orientadas a efectivo u orientadas a valores es el mismo.

INVERSIONES EN VALORES

Al cierre del 31 de diciembre 2023 Consubanco tiene la siguiente posición de títulos en directo por \$1,360 millones de pesos nominales integrada con los siguientes valores:

Fecha de compra	Fecha de Vencimiento	Tipo de Valor	Emisora	Serie	Número de Títulos	VN
24/08/2023	22/02/2024	BI	CETES	240222	6,000,000	\$ 10.00
03/11/2023	01/10/2026	LF	BONDESF	261001	8,000,000	\$ 100.00
24/11/2023	03/12/2026	LF	BONDESF	261203	5,000,000	\$ 100.00

RIESGO COMÚN

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

Nombre del Acreditado	Saldo	10% del CB del Trimestre calendario anterior en mdp	Monto en mdp por el que el Financiamiento excede el 10% del CB
FACTORING CORPORATIVO, S.A DE C.V. SOMON ENR	706.72	308.46	398.25
DXN EXPRESS, S.A. DE C.V. SOFOM ENR (DXN)	644.45	308.46	335.99
LUSITANO FG, SAPI DE CV, SOFOM ENR	582.64	308.46	274.18
CREDIMON, SAPI DE CV SOFOME ENR	555.70	308.46	247.23
FINPROSPERA SAPI SA DE CV SOFOM ENR (FIDEICOMITENTE)	519.77	308.46	211.30

CONTROL INTERNO

Se dio cumplimiento oportuno al Plan Anual de Trabajo que implementa Contraloría Interna durante el cuarto trimestre del 2023, el cual se complementa con el cumplimiento de las disposiciones de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) mediante las cuales se busca fortalecer el Sistema de Control Interno, diseñando e implementando controles que mitiguen los riesgos identificados; para lo cual la Contraloría Interna administra en el Sistema de Control Interno, Riesgos y Auditoría (SCIRA) establecido en la Sociedad.

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

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

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

Se mantienen actualizados y en cumplimiento:

- Objetivos y Lineamientos del Sistema de Control Interno.
- Código de Ética y Conducta.
- Manual de Gobierno Corporativo.

- d) Manuales, Políticas y Procedimientos de Control Interno.
- e) Manual de Política Anticorrupción
- f) Manuales, Políticas, Procedimientos e Instructivos de la Sociedad.
- g) Y se continúa con el establecimiento de controles a los procesos de la Entidad.

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

Se elaboraron los informes trimestrales del 2023 sobre la Gestión del área de Contraloría Interna, mismos que cumplen con lo establecido en el artículo 167 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito.

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

Se dio cumplimiento de manera puntual y oportuno a los requerimientos efectuados por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, Banco de México, Instituto para la Protección al Ahorro bancario, Secretaría de Hacienda y Crédito Público, Comisión Nacional para la Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros.


En cuanto a las medidas correctivas y preventivas derivadas del resultado de las revisiones de auditoría interna se informa que si bien existieron áreas de oportunidad durante el cuarto trimestre del 2023 en términos generales no se detectaron desviaciones significativas que pongan en riesgo a la Sociedad.

OBJETIVOS Y POLÍTICAS DE ADMINISTRACIÓN DE CAPITAL

- 1) Mantener niveles suficientes de capitalización acordes al perfil de riesgos.
- 2) El eventual reparto de dividendos sea congruente con los resultados obtenidos y las perspectivas de resultados de la institución, buscando un equilibrio entre el Retorno sobre el Capital y la solidez de la Estructura de Capital.
- 3) En su caso la consideración de las restricciones que con respecto a alguna transacción o estructura de fondeo la institución se haya obligado a cumplir.

Al cierre del cuarto trimestre del presente, Consubanco está considerada como categoría I al presentar un ICAP por arriba del 10.5%.

El índice de capitalización:

 Computo del Índice de Capitalización	dic- 23	sep- 23	dic- 22
Capital Neto	3,084.65	2,596.25	2,597.45
Capital Básico (Capital Fundamental)	2,716.17	2,596.25	2,597.45
Capital Básico No Fundamental	368.48	-	-
Activos Sujetos a Riesgo Totales	22,242.45	20,735.53	18,925.84
Activos Sujetos a Riesgo de Mercado	2,415.42	2,497.09	2,844.06
Activos Sujetos a Riesgo de Crédito	18,257.81	16,669.56	14,552.01
Activos Sujetos a Riesgo Operacional	1,569.22	1,568.88	1,529.77
Índice de Capitalización	13.87%	12.52%	13.72%

*cifras en millones de pesos

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

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

Tabla I.1

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

REFERENCIA	CAPITAL COMÚN DE NIVEL 1 (CET1): INSTRUMENTOS Y RESERVAS	MONTO
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	1,486.38
2	Resultados de ejercicios anteriores	1,398.45
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	874.90
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	NA
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	NA
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	3,759.73

Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios		
7	Ajustes por valuación prudencial	0
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	0
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	0
10 (conservador)	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	0
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0
12	Reservas pendientes de constituir	0
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	0
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	0
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	0

16 (conservador)	Inversiones en acciones propias	0
17 (conservador)	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	0
18 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	0
19 (conservador)	Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	0
20 (conservador)	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	0

21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	0
22	Monto que excede el umbral del 15%	NA
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	NA
24	del cual: Derechos por servicios hipotecarios	NA
25	del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	NA
26	Ajustes regulatorios nacionales	0

A	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	0
B	del cual: Inversiones en deuda subordinada	0
C	del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	0
D	del cual: Inversiones en organismos multilaterales	0
E	del cual: Inversiones en empresas relacionadas	0
F	del cual: Inversiones en capital de riesgo	0
G	del cual: Inversiones en sociedades de inversión	0
H	del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	0
I	del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	0
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	912.47
K	del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	0
L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	0
M	del cual: Personas Relacionadas Relevantes	130.09
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	0
O	SE DEROGA	0
27	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones	NA
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	1,042.56
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	2,717.17

Capital adicional de nivel 1: instrumentos

30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	0
31	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	0
32	de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	NA
33	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1	0
34	Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)	NA
35	del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	NA
36	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	0

Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios		
37 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1	NA
38 (conservador)	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	NA
39 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, don de la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	NA
40 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, don de la Institución posea más del 10% del capital social emitido	NA
41	Ajustes regulatorios nacionales	0
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	NA
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1	0
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	0
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	2,717.17

Capital de nivel 2: instrumentos y reservas		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	0
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2	0
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 50 a 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)	NA
49	de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	NA
50 (conservador)	Reservas	0
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	0

Capital de nivel 2: ajustes regulatorios		
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2	NA
53 (conservador)	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2	NA
54 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	NA
55 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	NA
56	Ajustes regulatorios nacionales	0
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	368.48
58	Capital de nivel 2 (T2)	0
59	Capital total (TC= T1 + T2)	3,085.65
60	Activos ponderados por riesgo totales	22,242.45

Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	13.87%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	13.87%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	13.87%
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón G-SIB, expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	13.87%
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50%
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	-
67	del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)	0
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	12.00%

Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)		
69	Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	NA
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	NA
71	Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	NA

Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)		
72	Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras	NA
73	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras	NA
74	Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	NA
75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	

LÍMITES APLICABLES A LA INCLUSIÓN DE RESERVAS EN EL CAPITAL DE NIVEL 2		
76	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)	0
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	0
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (previo a la aplicación del límite)	0
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas	0

Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)		
80	Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual	NA
81	Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	NA
82	Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual	0
83	Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	0
84	Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual	0
85	Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	0

II. Relación del Capital Neto con el balance general.

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

Tabla II.1

Cifras del balance general

REFERENCIA DE LOS RUBROS DEL BALANCE GENERAL	RUBROS DEL BALANCE GENERAL	M ONTO PRESENTADO EN EL BALANCE GENERAL
	ACTIVO	0
BG1	DISPONIBILIDADES	2,224.93
BG2	CUENTAS DE MARGEN	0
BG3	INVERSIONES EN VALORES	1,298.19
BG4	DEUDORES POR REPORTE	0.00
BG5	PRÉSTAMO DE VALORES	0
BG6	DERIVADOS	0
BG7	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0
BG8	TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO	18,881.76
BG9	BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0
BG10	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,343.91
BG11	BIENES ADJUDICADOS	-
BG12	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	52.53
BG13	INVERSIONES PERMANENTES	10.02
BG14	ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0
BG15	IMPUESTOS Y PUNTO DIFERIDOS (A FAVOR)	0
BG16	OTROS ACTIVOS	108.56
	PASIVO	0
BG17	CAPTACIÓN TRADICIONAL	19,648.68
BG18	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	0
BG19	ACREEDORES POR REPORTE	0
BG20	PRÉSTAMO DE VALORES	0
BG21	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0
BG22	DERIVADOS	0.00
BG23	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0
BG24	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0
BG25	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	441.14
BG26	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0
BG27	IMPUESTOS Y PUNTO DIFERIDOS (A CARGO)	231.65
BG28	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	8.20
	CAPITAL CONTABLE	0
BG29	CAPITAL CONTRIBUIDO	1,984.86
BG30	CAPITAL GANADO	2,142.35

CUENTAS DE ORDEN		0
BG31	AVALES OTORGADOS	0
BG32	ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	0
BG33	COMPROMISOS CREDITICIOS	527.24
BG34	BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	0
BG35	AGENTE FINANCIERO DEL GOBIERNO FEDERAL	0
BG36	BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACIÓN	0
BG37	COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	0.00
BG38	COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD	0
BG39	OPERACIONES DE BANCA DE INVERSIÓN POR CUENTA DE TERCEROS	0
BG40	INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	52.81
BG41	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	0

Tabla II.2

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

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para del Capital Neto
ACTIVO				
1	CRÉDITO MERCANTIL	8	0	
2	OTROS INTANGIBLES	9	912.47	BG16 - 108.56
3	IMPUESTO A LA UTILIDAD DIFERIDA (A FAVOR) PROVENIENTE DE PÉRDIDAS Y CRÉDITOS FISCALES	10	-	43.82
4	BENEFICIOS SOBRE EL REMANENTE EN OPERACIONES DE BURZATILIZACIÓN	13	0	
5	INVERSIONES DEL PLAN DE PENSIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS SIN ACCESO IRRRESTRICTO E ILIMITADO	15	0	

6	INVERSIONES EN ACCIONES DE LA PROPIA INSTITUCIÓN	16	0
7	INVERSIONES RECÍPROCAS EN EL CAPITAL ORDINARIO	17	0
8	INVERSIONES DIRECTAS EN EL CAPITAL DE ENTIDADES FINANCIERAS DONDE LA INSTITUCIÓN NO POSEA MÁS DEL 10% DEL CAPITAL SOCIAL EMITIDO	19	0
9	INVERSIONES INDIRECTAS EN EL CAPITAL DE ENTIDADES FINANCIERAS DONDE LA INSTITUCIÓN NO POSEA MÁS DEL 10% DEL CAPITAL SOCIAL EMITIDO	18	0
10	INVERSIONES DIRECTAS EN EL CAPITAL DE ENTIDADES FINANCIERAS DONDE LA INSTITUCIÓN POSEA MÁS DEL 10% DEL CAPITAL SOCIAL EMITIDO	19	0
11	INVERSIONES INDIRECTAS EN EL CAPITAL DE ENTIDADES FINANCIERAS DONDE LA INSTITUCIÓN POSEA MÁS DEL 10% DEL CAPITAL SOCIAL EMITIDO	19	0
12	IMPUESTO A LA UTILIDAD DIFERIDA (A FAVOR) PROVENIENTE DE DIFERENCIAS TEMPORALES	21	0
13	RESERVAS RECONOCIDAS COMO CAPITAL COMPLEMENTARIO	50	0
14	INVERSIONES EN DEUDA SUBORDINADA	26 - B	0
15	INVERSIONES EN ORGANISMOS MULTILATERALES	26 - D	0
16	INVERSIONES EN EMPRESAS RELACIONADAS	26 - E	0

17	INVERSIONES EN CAPITAL DE RIESGO	26 - F	0	
18	INVERSIONES EN SOCIEDADES DE INVERSIÓN	26 - G	0	
19	FINANCIAMIENTO PARA LA ADQUISICIÓN DE ACCIONES PROPIAS	26 - H	0	
20	CARGOS DIFERIDOS Y PAGOS ANTICIPADOS	26 - J	912.47	BG16 - 108.56
21	PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDA (NETA)	26 - L	0	
22	INVERSIONES DEL PLAN DE PENSIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS	26 - N	0	
23	INVERSIONES EN CÁM ARAS DE COMPENSACIÓN	26 - P	0	
	PASIVOS	0	0	
24	IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDA (A CARGO) ASOCIADOS AL CRÉDITO MERCANTIL	8	0	
25	IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDA (A CARGO) ASOCIADOS A OTROS INTANGIBLES	9	0	
26	PASIVOS DEL PLAN DE PENSIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS SIN ACCESO IRRRESTRICTO E ILIMITADO	15	0	
27	IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDA (A CARGO) ASOCIADOS AL PLAN DE PENSIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS	15	0	
28	IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDA (A CARGO) ASOCIADOS A OTROS DISTINTOS A LOS ANTERIORES	21	0	
29	OBLIGACIONES SUBORDINADAS MONTO QUE CUMPLE CON EL ANEXO 1-R	31	0	
30	OBLIGACIONES SUBORDINADAS SUJETAS A TRANSITORIEDAD QUE COMPUTAN COMO CAPITAL BÁSICO 2	33	0	

	OBLIGACIONES			
31	SUBORDINADAS MONTO QUE CUMPLE CON EL ANEXO 1-S	46	0	
32	OBLIGACIONES SUBORDINADAS SUJETAS A TRANSITORIEDAD QUE COMPUTAN COMO CAPITAL COMPLEMENTARIO IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDA (A CARGO)	47	0	
33	ASOCIADO A CARGOS DIFERIDOS Y PAGOS ANTICIPADOS CAPITAL CONTABLE	26 - J	0	
34	CAPITAL CONTRIBUIDO QUE CUMPLE CON EL ANEXO 1-Q	1	1,486.38	BG29 - 1984.86
35	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	2	1,398.45	BG30 - 2142.35
36	RESULTADO POR VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS PARA COBERTURA DE FLUJO DE EFECTIVO DE PARTIDAS REGISTRADAS A VALOR RAZONABLE	3	0	
37	OTROS ELEMENTOS DEL CAPITAL GANADO DISTINTOS A LOS ANTERIORES	3	746.65	BG30 - 2142.35
38	CAPITAL CONTRIBUIDO QUE CUMPLE CON EL ANEXO 1-R	31	0	
39	CAPITAL CONTRIBUIDO QUE CUMPLE CON EL ANEXO 1-S	46	0	
40	RESULTADO POR VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS PARA COBERTURA DE FLUJO DE EFECTIVO DE PARTIDAS NO REGISTRADAS A VALOR RAZONABLE	3, 11	0	
41	EFEECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN	3, 26 - A	0	
42	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	3, 26 - A	0	

	CUENTAS DE ORDEN		0
43	POSICIONES EN ESQUEMAS DE PRIMERAS PÉRDIDAS	26 - K	0
	CONCEPTOS REGULATORIOS NO CONSIDERADOS EN EL BALANCE GENERAL		0
44	RESERVAS PENDIENTES DE CONSTITUIR	12	0
45	UTILIDAD O INCREMENTO EL VALOR DE LOS ACTIVOS POR ADQUISICIÓN DE POSICIONES DE BURSATILIZACIONES (INSTITUCIONES ORIGINADORAS)	26 - C	0
46	OPERACIONES QUE CONTRAVENGAN LAS DISPOSICIONES	26 - I	0
47	OPERACIONES CON PERSONAS RELACIONADAS RELEVANTES	26 - M	0
48	DEROGADO	26 - O, 41, 56	0

III. Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales

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

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

Tabla III. 1

Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo.

Concepto	Importe de Posiciones Equivalentes	Requerimiento de Capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	2,312.53	185.00
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	37.30	2.98
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominadas en UDI's o UMA's	-	-
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-	-
Posiciones en UDI's, UMA's o con rendimiento referido al INPC	-	-
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al INPC	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	0.05	0.00
Posiciones en divisas o con rendimiento indexado al tipo de cambio	65.53	5.24
Posiciones en acciones o con rendimiento indexado al precio de una acción o grupo de acciones	-	-
Posiciones en Mercancías	-	-

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

Tabla III. 2

Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo

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

Concepto	Activos Sujetos a Riesgo de Crédito	Requerimiento de Capital
Grupo I-A (ponderados al 0%)	-	-
Grupo I-A (ponderados al 10%)	-	-
Grupo I-A (ponderados al 20%)	-	-
Grupo I-B (ponderados al 2%)	-	-
Grupo I-B (ponderados al 4.0%)	-	-
Grupo II (ponderados al 20%)	-	-
Grupo II (ponderados al 50%)	-	-
Grupo II (ponderados al 100%)	-	-
Grupo III (ponderados al 10%)	-	-
Grupo III (ponderados al 11.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	365.13	29.21
Grupo III (ponderados al 20%)	-	-
Grupo III (ponderados al 23%)	-	-
Grupo III (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 100%)	-	-
Grupo III (ponderados al 115%)	-	-
Grupo III (ponderados al 120%)	-	-
Grupo III (ponderados al 138%)	-	-
Grupo III (ponderados al 150%)	-	-
Grupo III (ponderados al 172.5%)	-	-

Grupo IV (ponderados al 0%)	-	-
Grupo IV (ponderados al 20%)	-	-
Grupo V (ponderados al 10%)	-	-
Grupo V (ponderados al 20%)	-	-
Grupo V (ponderados al 50%)	-	-
Grupo V (ponderados al 115%)	-	-
Grupo V (ponderados al 150%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 20%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 50%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 75%)	14,048.02	1,123.84
Grupo VI (ponderados al 100%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 120%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 150%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 10%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	4,054.13	324.33
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	811.88	64.95
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 138%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 0%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 20%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 23%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 50%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 100%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 115%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 120%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 138%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 150%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo VIII (ponderados al 115%)	84.75	6.78
Grupo VIII (ponderados al 125%)	-	-
Grupo VIII (ponderados al 150%)	-	-
Grupo IX (ponderados al 100%)	2,334.38	186.75
Grupo IX (ponderados al 115%)	5.13	0.41
Grupo X (ponderados al 1250%)	-	-

Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	-	-
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, o 5 o No calificadas (ponderados al 1250%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)	-	-
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5 o No Calificados (ponderados al 1250%)	-	-

* cifras en millones de pesos

Tabla III.3

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

Método Empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de Capital
Indicador de Negocio	1,569.22	125.54

Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
-	-

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

Tabla IV.1

Principales características de los títulos que forman parte del Capital Neto

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

V. Gestión de Capital.

Los objetivos y políticas de Administración de Capital.

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

- 1) Mantener niveles suficientes de capitalización acordes al perfil de riesgos.
 - a. Trimestralmente se da seguimiento a los resultados de la Evaluación de la Suficiencia de Capital y se explican sus desviaciones.
 - b. Anualmente se revisan los niveles observados, explicando sus principales fluctuaciones e identificando aquellas situaciones u operaciones que generaron dichas fluctuaciones.
- 2) El eventual reparto de dividendos sea congruente con los resultados obtenidos y las perspectivas de resultados de la institución, buscando un equilibrio entre el Retorno sobre el Capital y la solidez de la Estructura de Capital.
- 3) En su caso la consideración de las restricciones que con respecto a alguna transacción o estructura

de fondeo la institución se haya obligado a cumplir.

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

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

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

I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento.

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

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
Exposiciones dentro del balance		
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores-SFT por sus siglas en inglés pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	26,399.56
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-1,042.56
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	25,356.99
Exposiciones a instrumentos financieros derivados		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	
9	Importe notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	
10	(Compensaciones realizadas al notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	-

Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	-
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	-
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	-
Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	3,084.65
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	25,356.99
Coeficiente de apalancamiento		
22	Coeficiente de apalancamiento de Basilea III	12.16%

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

Tabla II.1

REFERENCIA	DESCRIPCION	IMPORTE
1	Activos totales	26,863.20
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria.	-
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	NA
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	- 463.65
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores[1]	- 0.00
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	-
7	Otros ajustes	- 1,042.56
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	25,356.99

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

Tabla III.1

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	26,863.20
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	- 463.65
3	Operaciones en reporto y préstamos de valores	- 0.00
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	NA
5	Exposiciones dentro del Balance	26,399.55

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

Tabla IV.1

CONCEPTO/ TRIMESTRE	T-1	T	VARIACION (%)
Capital Básico ¹⁾	2,854	3,085	8.09%
Activos Ajustados ²⁾	23,602	25,357	7.44%
Razón de Apalancamiento ³⁾	12.1%	12.2%	0.6%

¹⁾ Reportado en la fila

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

Capital Básico (numerador). - El capital básico de la institución está constituido por capital contable menos las deducciones correspondientes por intangibles y operaciones con partes relacionadas, las deducciones de capital tuvieron un decremento lo cual favoreció el resultado del ejercicio, por otra parte en el ejercicio anterior se colocaron 220 mdp de instrumentos de capital, en este mes se incrementó en 140 mdp quedando en 360 mdp que cumplen en lo dispuesto en el anexo 1-R y que computan como capital básico no fundamental por lo anterior el Capital Básico tuvo un incremento respecto al mes anterior.

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

Activos Ajustados (denominador). - Presentaron incremento principalmente por la colocación de nueva de cartera de consumo y comercial.

Coeficiente de Cobertura de Liquidez

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

(Cifras en millones de pesos)		Cálculo Individual		Cálculo Consolidado	
		importe sin ponderar (Promedio)	importe ponderado (Promedio)	importe sin ponderar (Promedio)	importe ponderado (Promedio)
ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES					
1	Total de Activos Liquidos Computables	No aplica	1,080.43	No aplica	1,080.43
SALIDAS DE EFECTIVO					
2	Financiamiento minorista no garantizado	5,058.03	252.90	5,058.03	252.90
3	Financiamiento estable	5,058.03	252.90	5,058.03	252.90
4	Financiamiento menos estable	-	-	-	-
5	Financiamiento mayorista no garantizado	725.48	699.73	725.48	699.73
6	Depósitos operacionales	34.33	8.58	34.33	8.58
7	Depósitos no operacionales	-	-	-	-
8	Deuda no garantizada	691.15	691.15	691.15	691.15
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	-	No aplica	-
10	Requerimientos adicionales:	1,067.33	577.36	1,067.33	577.36
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	521.55	521.55	521.55	521.55
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	30.02	30.02	30.02	30.02
13	Líneas de crédito y liquidez	515.76	25.79	515.76	25.79
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	-	-	-	-
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	6.60	6.60	6.60	6.60
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	1,635.89	No aplica	1,635.89

ENTRADAS DE EFECTIVO					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	56.46	0.03	56.46	0.03
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	645.99	322.99	645.99	322.99
19	Otras entradas de efectivo	508.13	508.13	508.13	508.13
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	1,635.89	1,635.89	1,635.89	1,635.89
			importe ajustado		importe ajustado
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	1,080.43	No aplica	1,080.43
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	458.64	No aplica	458.64
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	249.95%	No aplica	249.95%

Tabla 1.1. Formato

de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

(a) Los días naturales que contempla el trimestre que se está revelando: 92 días naturales (del 1 de octubre al 31 de diciembre de 2023).

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

En la siguiente tabla se muestran los datos observados al cierre de cada mes del trimestre revelado en el presente documento.

Componentes del Coeficiente de Cobertura de Liquidez 4Trim 2023			
Concepto	dic-23	nov-23	oct-23
Activos Líquidos Computables	1,694,246,640	1,188,502,395	713,044,750
Salidas de Efectivo	1,632,012,265	1,578,125,517	1,600,892,313
Entradas de Efectivo	1,224,009,198	1,183,594,138	1,200,669,234
Flujo Neto	408,003,066	394,531,379	400,223,078
Coeficiente de Cobertura de Liquidez*	415.25%	301.24%	178.16%

cifras en pesos

* porcentaje

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

Durante el cuarto trimestre de 2023, se buscó tener una caja (Activos Líquidos Computables) suficiente para cumplir con los compromisos previstos durante los meses de octubre, noviembre y diciembre.

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

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

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

(e) La concentración de sus fuentes de financiamiento;

Concentración de Fuentes de Financiamiento			
	dic-23	nov-23	oct-23
Mercado de Dinero			
CEDE'S	55%	48%	45%
PRLV'S	0%	5%	11%
CEBURES	45%	47%	44%
Préstamos Interbancarios y de otros organismos			
De Exigibilidad Inmediata	0%	0%	0%
De corto plazo	0%	0%	0%
De largo plazo	100%	0%	0%

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

Consubanco sólo realiza operaciones con productos derivados con fines de cobertura y para el trimestre en particular, se tiene un saldo en llamadas de margen por -21.8 mdp.

Exposición potencial para derivados de Banco (dic-23)	
	MXN Millones
Con contrato de compensación	0
Sin contrato de compensación	0.000
Posibles llamadas de margen (dic-23)	- 21.8

(g) El descalce en divisas;

Nuestras operaciones son principalmente en moneda nacional MXN por lo que no se presentarán descalces por operaciones en tipo de cambio.

(h) Una descripción del grado de centralización de la administración de la liquidez y la interacción entre las unidades del grupo;

Dentro de Consubanco S.A. Institución de Banca Múltiple la Tesorería es la encargada de la gestión de la liquidez, en cuya responsabilidad está cubrir faltantes y optimizar los excedentes de la liquidez de corto y largo plazo, para lo cual controla la información de forma diaria acerca de los flujos y las expectativas de fondeo y su diversificación.

Las diferentes áreas del banco interactúan con la Tesorería donde informan con anticipación de sus necesidades y estrategias de corto, mediano y largo plazo, a fin de que ésta considere los flujos necesarios en la estructura de fondeo para hacer frente a dichos compromisos.

(i) Los flujos de efectivo de salida y de entrada que, en su caso, no se capturen en el presente marco, pero que la institución considera relevantes para su perfil de liquidez.

Es relevante mencionar que para el cálculo del coeficiente de cobertura de liquidez se registran los flujos de efectivo de entrada estimados a un periodo de 30 días naturales; sin embargo, la Institución prepara escenarios a plazos mayores con el objetivo de monitorear las necesidades de liquidez y establecer la estrategia para cubrir el descalce a través de emisiones de deuda.

I. Información cuantitativa:

- a. Límites de concentración respecto de los distintos grupos de garantías recibidas y las fuentes principales de financiamiento:

Para efectos de garantías, Consubanco no recibe garantías por lo que no se encuentra ante una imposibilidad de hacer líquidas dichas garantías.

Respecto a las fuentes de financiamiento, Consubanco obtiene sus recursos del mercado de dinero a través de la colocación de certificados bursátiles y de depósito sin embargo también cuenta con Captación tradicional del público en general tanto a plazo como de exigibilidad inmediata.

Concentración de Fuentes de Financiamiento	dic-23	nov-23	oct-23
Mercado de Dinero			
CEDE'S	55%	48%	45%
PRLV'S	0%	5%	11%
CEBURES	45%	47%	44%
Préstamos Interbancarios y de otros organismos			
De Exigibilidad Inmediata	0%	0%	0%
De corto plazo	0%	0%	0%
De largo plazo	100%	0%	0%

Para efectos de captación tradicional, Consubanco monitorea la concentración en un sólo depositante o grupo relacionado como un porcentaje del capital neto; calculando la siguiente razón:

$$\text{Concentración Grupo o Acreditado} = \frac{\text{Saldo Grupo o Acreditado}}{\text{Capital Neto}} \leq 40\%$$

Esta razón forma parte de Perfil Deseado de Riesgos y el Perfil de Liquidez; aprobados para el año 2023. El valor de esta razón ha sido menor del 8% lo que representa un 40% del consumo del límite aprobado por el Consejo de Administración.

- b. La exposición al riesgo liquidez y las necesidades de financiamiento a nivel de la Institución, teniendo en cuenta las limitaciones legales, regulatorias y operacionales a la transferibilidad de liquidez;

Consubanco cuenta con una cantidad suficiente de activos líquidos de alta calidad, mismos que son suficientes para cubrir sus obligaciones para un horizonte superior a los 6 meses.

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

Concepto	De 1 a 7 días	De 8 a 31 días	De 32 a 62 días	De 63 a 184 días	De 185 a 368 días	De 369 a 731 días	De 732 a 1,098 días	De 1,099 a 1,811 días	De 1,812 a 2,523 días	De 2,524 a 3,635 días	De 3,636 a 5,478 días
Cartera	102,215,720	1,237,133,906	1,388,479,664	2,504,750,208	4,869,705,698	7,839,456,107	12,713,992,893	353,989,871	-	-	-
Activos Financieros	5,825,246,933	1,784,700,730	-	-	-	357,688,789	-	-	-	-	-
Pasivos Contabilización	4,964,752,437	1,247,053,400	1,884,269,327	2,154,712,821	2,764,762,486	466,795,229	-	-	-	-	-
Pasivos Financieros	38,538,761	726,990,725	880,000,000	1,425,000,000	450,000,000	2,290,000,000	700,000,000	-	-	-	-
Origenación Cartera	100,000,000	350,000,000	400,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras Salidas a Brecha	60,000	223,000	87,920	920,200	1,784,000	4,229,229	-	-	-	-	-
Brecha	844,112,976	97,366,952	1,886,676,705	1,679,921,913	2,313,139,212	5,326,066,322	12,013,992,893	353,989,871	-	-	-
Brecha Acreditada	844,112,976	97,366,952	844,957,745	2,620,929,607	292,279,664	5,818,360,126	17,632,353,620	17,986,351,871	17,986,351,871	17,986,351,871	17,986,351,871

II. Información cualitativa:

a. Gestión del Riesgo de Liquidez en Consubanco.

Consubanco procura mantener niveles altos de liquidez a través de una inversión de sus excedentes de tesorería en instrumentos líquidos de alta calidad crediticia que permitan venderlos a descuento con una pérdida mínima medida a través del VaR de liquidez con un horizonte de 10 días.

Adicional a lo anterior, la cartera de Consuabanco se encuentra altamente pulverizada de modo tal que el incumplimiento de un número significativo de acreditados no tenga un impacto alto.

b. Estrategia de Financiamiento, incluyendo las políticas de diversificación.

Actualmente Consuabanco está concentrado en el fondeo que puede obtener a través de colocación de deuda en el mercado sin embargo a través de distintas estrategias está ampliando la participación del fondeo de ahorradores, ya sea de personas físicas o morales.

c. Técnicas de Mitigación.

Consubanco cuenta con un alto nivel de activos líquidos de alta calidad, esto está basado en el Régimen de inversión altamente conservador y de los distintos mecanismos de monitoreo con los que la Unidad de Administración Integral de Riesgos cuenta para anticipar cambios adversos en los indicadores.

d. Uso de las pruebas de estrés.

Las pruebas de escenarios de estrés de Consuabanco, SA IBM tienen como objetivo advertir a los distintos órganos sociales y al personal responsable de la toma de decisiones en materia de liquidez de la Institución, sobre los posibles impactos adversos considerando los riesgos a los que está expuesto el Banco.

Estas pruebas complementan los modelos internos de Consuabanco utilizados históricamente al incorporar escenarios extremos de condiciones de liquidez del mercado, caracterizado por su factor exógeno que permitan a la alta dirección de Consuabanco SA IBM identificar los impactos más importantes de manera preventiva con la finalidad de mejorar tanto procesos como estrategias de gestión que fortalezcan el proceso de planificación y complementen el Perfil de Riesgo Deseado y Límites de Exposición al riesgo.

e. Descripción de los planes de financiamiento contingentes.

Consubanco cuenta con distintos planes para contingencias que pudieran afectar su operación diaria; para restricciones relacionadas con desastres naturales, se cuenta con el DRP (Disaster Recovery Plan) por sus siglas en inglés; para eventos de reducción de liquidez en el mercado o internas, con el Plan de Financiamiento de Contingencia y en caso de que este no contenga todas las acciones necesarias por la severidad del evento, el Plan de Contingencia.

Coeficiente de Fondeo Estable Neto

Formato de revelación del Coeficiente de Fondeo Estable Neto.

Formato de revelación del Coeficiente de Fondeo Estable Neto

(Cifras en millones de pesos)	Cifras Individuales				Cifras Consolidadas					
	Importe sin ponderar por plazo residual				Importe Ponderado	Importe sin ponderar por plazo residual				Importe Ponderado
	Sin Vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	> 1 año		Sin Vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	> 1 año	
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE										
1 Capital:	3,908	-	-	-	3,908	3,908	-	-	-	3,908
2 Capital fundamental y capital básico no fundamental	3,908	-	-	-	3,908	3,908	-	-	-	3,908
3 Otros instrumentos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Depósitos minoristas:	-	10,352	1,867	526	12,745	-	10,352	1,867	526	12,745
5 Depósitos estables	-	10,120	1,867	526	12,513	-	10,120	1,867	526	12,513
6 Depósitos menos estables	-	232	-	-	232	-	232	-	-	232
7 Financiamiento mayorista:	-	3,123	500	2,900	6,523	-	3,123	500	2,900	6,523
8 Depósitos operacionales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Otro financiamiento mayorista	-	3,123	500	2,900	6,523	-	3,123	500	2,900	6,523
10 Pasivos independientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

11	Otros pasivos:	-	343	33	853	1,229	-	343	33	853	1,229
12	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No aplica	-	-	-	No aplica	No aplica	-	-	-	No aplica
13	Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores	-	343	33	853	1,229	-	343	33	853	1,229
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	-	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	-
ELEM EN TOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO											
15	Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	-	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	-
16	Depósitos en otras instituciones financieras con depósitos operacionales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Préstamos al comente y valores:	437	53	-	718	1,208	437	53	-	718	1,208
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.	437	-	-	-	437	437	-	-	-	437
19	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles distintos de nivel I.	-	53	-	709	762	-	53	-	709	762

20	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales: Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo con el Método Estandar para riesgo de crédito de Basilea II.	-	-	-	9	9	-	-	-	9	9
21	Créditos a la Vivienda (vigentes), de los cuales: Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo con el Método Estandar establecido en las Disposiciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Activos independientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Otros Activos:	1,086	1,760	-	-	2,846	1,086	1,760	-	-	2,846
25											
26											

27	Materias primas básicas (commodities comercializadas físicamente, incluyendo oro)	-	No aplica	No aplica	No aplica	-	-	No aplica	No aplica	No aplica	-
28	Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales	No aplica	-	-	-	-	No aplica	-	-	-	-
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No aplica	-	-	-	-	No aplica	-	-	-	-
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación	No aplica	-	-	-	-	No aplica	-	-	-	-
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores	1,086	1,760	-	-	2,846	1,086	1,760	-	-	2,846
32	Operaciones fuera de balance	No aplica	-	-	-	-	No aplica	-	-	-	-
33	Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	4,054	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	4,054
34	Coefficiente de Financiamiento Estable Neto (%)	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	112%	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	112%

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

Desde inicios de 2023, la banca minorista ha tenido un comportamiento ascendente por lo que al cierre de dic-23, la participación del fondeo minorista ha ganado participación al grado de superar la captación mayorista con plazos promedio de 12 a 24 meses con una cartera suficientemente pulverizada y diversificada para no incurrir en riesgos de concentración ni corridas de clientes.

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

Para el fondeo requerido, el principal cambio se ha dado en la cartera, por una parte, esta ha seguido su

crecimiento natural y, por otra parte, el porcentaje de cartera que se encuentra dada en garantía ha seguido disminuyendo en función de la reducción de la obligación que se tiene con el fideicomiso.

La cartera vencida, se mantiene en niveles saludables, representando de un 2.29% al inicio del trimestre y un 2.31% al finalizar.

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

El Financiamiento Estable Disponible, está compuesto por certificados bursátiles que fueron adquiridos durante el mes de septiembre, por 700 MDP y certificados de depósito a diversos plazos cuyos plazos oscilan entre los 36 meses.

Otro componente proviene de los productos a plazo ofrecido por el banco, estos mantienen un crecimiento sostenido y la estabilidad de los mismo es monitoreada por la Unidad de Administración de Riesgos y se presenta mensualmente al Comité de Riesgos.

El Financiamiento Requerido está compuesto principalmente por cartera de consumo y comercial que mantiene un crecimiento sostenido de acuerdo con lo estimado en el presupuesto; parte de la cartera se encuentra otorgada en garantía a un fideicomiso, sin embargo, se han venido realizando pagos a capital por lo que ha ido disminuyendo.

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

Consubanco no aplica reglas de consolidación.

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

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

El CFEN se mantuvo durante el trimestre por arriba del 100%, durante el mes de octubre en 107.72%, noviembre en 115.40% y diciembre 112.65%.

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

Para el fondeo requerido, el principal cambio se ha dado en la cartera, por una parte, esta ha seguido su crecimiento natural y, por otra parte, el porcentaje de cartera que se encuentra dada en garantía ha seguido disminuyendo en función de la reducción de la obligación que se tiene con el fideicomiso.

La cartera vencida, se mantiene en niveles saludables, representando un promedio inferior al 4%.

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

Los productos a plazo ofrecido por el banco, estos mantienen un crecimiento sostenido y la estabilidad de los

mismo es monitoreada por la Unidad de Administración de Riesgos y se presenta mensualmente al Comité de Riesgos.

El Financiamiento Requerido está compuesto principalmente por cartera de consumo y comercial que mantiene un crecimiento sostenido de acuerdo con lo estimado en el presupuesto; parte de la cartera se encuentra otorgada en garantía a un fideicomiso sin embargo desde el año pasado esta ha venido disminuyendo en virtud de que se han realizado pagos al capital.

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

Consubanco no aplica reglas de consolidación.

INFORMACIÓN CUALITATIVA Y CUANTITATIVA DE LA ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

El proceso de administración de riesgos de Consubanco es desempeñado por la Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR).

Dicha unidad es independiente de las unidades de negocio y reporta directamente a la Dirección General y al Comité de Riesgos.

El objetivo principal de la Administración Integral de Riesgos reside en contribuir con el posicionamiento riesgo/rendimiento de la Institución. Esto es posible mediante la identificación, medición y monitoreo del impacto de los riesgos implícitos en el negocio para poder asignar eficientemente los recursos de la Institución, así como controlar el efecto de éstos sobre las utilidades y el valor del capital, mediante la aplicación de estrategias de mitigación y la integración de una cultura del riesgo y su administración proactiva en la operación diaria.

Asumiendo sus correspondientes funciones, participan en la Administración Integral de Riesgos el Consejo de Administración, el Comité de Riesgos y la Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR).

Adicionalmente, la Institución ha implementado un manual para la Administración Integral de Riesgos aprobado por el Consejo de Administración que contiene la descripción detallada de las políticas, procedimientos, modelos, límites y controles empleados por la Institución.

Consubanco, tendrá como objetivos de su administración de riesgos lo siguiente:

- i. Fomentar la cultura de administración de riesgos en Consubanco.
- ii. Fortalecer los principios de estabilidad y continuidad de Consubanco.
- iii. Adoptar lineamientos en materia de administración de riesgos que permitan identificar los riesgos particulares del negocio y del segmento de mercado en el cual opera Consubanco.
- iv. Mantener a Consubanco dentro de niveles de riesgo autorizados por el Consejo de Administración.
- v. Actuar oportunamente en la administración de los riesgos.
- vi. Dar cumplimiento a la regulación establecida por autoridades mexicanas.

La exposición al riesgo en Consubanco tiene como propósito fundamental cumplir con los objetivos planteados en el modelo de negocio aprobado por el Consejo de Administración.

En Consubanco se establece el apetito de riesgo a partir de dos criterios básicos fundamentales, el régimen de

inversión propuesto por el área tomadora de riesgos y el capital de la institución, siendo este último la base para determinar el monto máximo de exposición al riesgo que asume en sus operaciones, mismo que es aprobado por el Comité de Administración Integral de Riesgos y autorizado por el Consejo de Administración.

Principales elementos cualitativos y cuantitativos de las metodologías empleadas en la administración de los riesgos de mercado, liquidez, crédito o crediticio y operacional.

Riesgo de Mercado (Información cualitativa y cuantitativa)

El Riesgo de Mercado se define como el riesgo de un cambio en el valor de la posición financiera debido a cambios en el valor de los componentes subyacentes (factores de riesgo) de los que depende la posición, tales como las tasas de interés, tipos de cambio, precios en el mercado accionario, precios de bonos y acciones, etc. La Institución cuenta con un portafolio de inversiones el cual está apegado a los límites de inversión establecidos por el Consejo de Administración.

La Institución mitiga este riesgo con una política de inversión de sus excedentes donde sólo puede invertirse en Reportos, en Papel Gubernamental, Bancario y Corporativo; cualquier otro instrumento deberá ser aprobado por el Consejo de Administración.

Para la medición diaria, la Institución ha adoptado al Valor en Riesgo (VaR) como medida del riesgo de mercado ya que el VaR permite medir la pérdida potencial que puede afrontar el portafolio por variaciones en los factores de riesgo, dado un nivel de confianza y un horizonte de tiempo, se determina mediante el método de simulación paramétrica.

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

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

Al 31 de diciembre de 2023, el VaR promedio trimestral calculado por el método de simulación histórica al 99% de confianza resultó ser de 849 millones de pesos mientras que al cierre del trimestre el VaR al 99% representó el 0.022% del Capital Básico conocido. El VaR se mantuvo siempre por debajo de los límites globales y específicos autorizados por el Consejo de Administración.

Riesgo de Crédito (Información cualitativa y cuantitativa)


El Riesgo de Crédito es causado por la probabilidad de incumplimiento de un acreditado o por el deterioro de la calidad crediticia del mismo. El riesgo de crédito tiene dos componentes: el monto en riesgo y la calidad del riesgo. El monto del riesgo es la cantidad de dinero prestada a un acreditado la cual puede no ser conocida en el momento del incumplimiento por parte del acreditado; mientras que la calidad del riesgo se refiere a la probabilidad de pérdida del acreditado, misma que se puede definir a través de la calificación crediticia del mismo.

El Riesgo de Crédito es el riesgo de que el valor del portafolio cambie debido a cambios inesperados en la calidad crediticia de las contrapartes. La gestión del Riesgo de Crédito de la Institución se basa en un análisis de la pérdida


esperada por acreditado donde PE: es la pérdida esperada agregada del portafolio compuesto por n créditos y X: es la pérdida esperada individual del crédito i-ésimo. Para el cuarto trimestre el valor promedio de la Pérdida Esperada es de 484 millones de pesos.

Calificación de Cartera

Perdida Esperada y No esperada de la Cartera de Consumo

 CALIFICACIÓN DE LA CARTERA *cifras en millones de pesos				
Cartera	Reservas*	Probabilidad de Incumplimiento	Severidad de la Pérdida	Exposición al Incumplimiento*
Consumo no revolving	670.9	7.30%	71.49%	14,451.2
Cartera Comercial	31.3	1.47%	44.61%	4,791.4
TOTAL	702.2			

*cifras en millones de pesos

 Pérdida Esperada y no Esperada del Portafolio de Créditos de Consumo y Comercial	
Concepto	Consumo No Revolving
Cartera	19,583.98
Exposición Total	14,451.21
Pérdida Esperada	484.12
Pérdida No Esperada al 95%	1,016.64
Pérdida Esperada/Exposición Total	2.47%
Pérdida No Esperada/Exposición Total	7.04%

*cifras en millones de pesos

Riesgo de Crédito de la Cartera Crediticia

Riesgo de Crédito	oct-23	nov-23	dic-23	Promedio
Saldo	14,322,326,977	14,567,140,571	14,792,608,738	14,560,692,095
Exposición	13,994,429,828	14,233,704,600	14,451,206,638	14,226,447,022
Pérdida Esperada	468,813,399	476,829,104	484,115,422	476,585,975
Pérdida No Esperada	984,508,138	1,001,341,119	1,016,642,387	1,000,830,548
Reservas Preventivas	644,768,250	655,106,855	670,941,187	656,938,764

Segmentación de la

Cartera Crediticia

Por Actividad Económica

Segmentación por Actividad Económica (Sector)				
*cifras en millones de pesos				
Actividad Económica (Sector)	Saldo Insoluto*	Reserva Total*	Cartera Vencida*	% Concentración
Cartera Consumo No Revolvente				
PEMEX	6.4	5.1	5.9	0.03%
IMSS	802.2	53.7	38.2	4.10%
IMSS Pensionados	9,223.3	288.0	90.5	47.10%
Gobiernos y Municipios	2,824.1	162.6	94.4	14.42%
Educación	1,625.0	140.2	97.6	8.30%
Salud	285.5	19.7	13.4	1.46%
Cartera Adquirida (FAMSA)	26.2	1.7	1.4	0.13%
	14,792.6	670.9	341.4	75.53%
Cartera Comercial	4,791.4	31.3	-	24.47%
TOTAL	19,584.0	702.2	341.4	175.53%

Por Plazo Remanente:

Detalle de Saldo y Reserva por Plazo remanente		
Plazo Remanente	Saldo	Reserva
< 12 meses	2,632,118,954	73,274,324
13 - 18 meses	481,493,197	27,181,463
19-24 meses	1,733,587,801	45,727,022
25-30 meses	841,726,534	42,348,903
31-36 meses	301,983,749	82,553,374
37-42 meses	1,966,969,027	77,139,840
43-48 meses	3,499,273,772	139,672,016
49-60 meses	5,397,586,287	211,751,361
> 60 meses	11,383,353	2,566,673
Total general	19,583,976,417	702,214,976

Por Entidad Federativa

Detalle de Saldo y Reserva por Entidad Federativa		
Entidad Federativa	Saldo	Reserva
Aguascalientes	90,963,480	3,376,717
Baja California	544,613,756	24,389,085
Baja California Sur	164,850,155	9,083,306
Campeche	99,673,468	4,353,835
Chiapas	179,064,726	8,784,349
Chihuahua	536,167,252	15,744,913
Coahuila de Zaragoza	486,956,144	18,225,876
Colima	76,142,518	3,610,731
Distrito Federal	6,742,093,214	121,282,139
Durango	116,012,696	8,349,184
Estado de Mexico	2,842,792,939	118,651,701
Guanajuato	315,225,668	13,126,227
Guerrero	481,692,694	25,522,756
Hidalgo	277,164,859	16,912,649
Jalisco	562,580,931	20,504,154
Michoacan de Ocampo	153,282,076	5,519,032
Morelos	145,855,007	5,780,625
Nayarit	45,867,903	1,828,223
Nuevo Leon	973,300,703	45,683,411
Oaxaca	706,207,282	38,059,505
Puebla	550,578,949	29,690,931
Queretaro de Arteaga	368,500,678	11,415,514
Quintana Roo	149,307,157	5,975,560
San Luis Potosi	191,681,420	8,677,958
Sinaloa	605,968,809	23,999,864
Sonora	484,515,014	25,954,309
Tabasco	142,314,127	9,271,887
Tamaulipas	333,290,432	17,310,297
Tlaxcala	74,865,445	3,556,959
Veracruz Llave	956,330,101	50,434,472
Yucatan	141,519,893	5,583,446
Zacatecas	44,596,921	1,555,365
Total general	19,583,976,417	702,214,976

Riesgo de Crédito de las Inversiones en Valores

Riesgo de Crédito por Instrumentos Financieros (incluyendo derivados) cifras en millones de pesos	
Portafolios aplicables	Valor de Mercado
Exposición Total	1,377
Exposición Inversiones	1,351
Divisas	43
Compras en Directo	1,307
Compras en Reporto	-
Inversiones bancarias	-
Exposición Derivados	26
Derivados de cobertura (SWAPS)	26

Riesgo de Liquidez (Información cualitativa y cuantitativa)

El Riesgo de Liquidez se define como el riesgo ocasionado por la pérdida potencial por ventas anticipadas o forzosas de activos que impliquen descuentos inusuales y por la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales de mercado asociado a las diferencias en los flujos de efectivo activos y pasivos. En la medida que el banco tenga la capacidad de obtener recursos de fuentes de fondeo alternas que tengan un costo aceptable, el riesgo de liquidez se reduce.

Entre los elementos que intervienen en la estrategia aplicada en la gestión de la liquidez se encuentra evaluar y prever los compromisos en efectivo, controlar las brechas de vencimientos de activos y pasivos, diversificar las fuentes de captación de fondos, establecer límites prudentes y garantizar el acceso inmediato a los activos líquidos.

El Nivel de Liquidez se determina por el flujo de efectivo derivado de las operaciones del banco y otros ingresos, asegurándose que las brechas negativas (déficits) puedan ser fondeadas en condiciones normales de mercado sin incurrir en los costos extraordinarios derivados del fondeo de emergencia de grandes déficits.

REPORTE DE BRECHAS ACUMULADAS CONSUBANCO (cifras en millones pesos)

Concepto	D=1 a 7 días	D=8 a 31 días	D=32 a 61 días	D=62 a 184 días	D=185 a 368 días	D=369 a 731 días	D=732 a 1,094 días	D=1,095 a 1,457 días	D=1,458 a 2,187 días	D=2,188 a 2,917 días	D=2,918 a 3,647 días	D=3,648 a 5,478 días
Cartera	102,215,720	1,237,133,906	1,388,470,644	2,904,750,208	4,869,705,698	7,639,456,107	12,713,992,893	303,989,851	-	-	-	-
Activos Financieros	5,845,246,833	1,764,700,730	-	-	-	357,648,789	-	-	-	-	-	-
Pasivos Captación	4,864,752,437	1,247,953,480	1,804,359,337	2,754,712,821	2,764,762,486	486,795,229	-	-	-	-	-	-
Pasivos Financieros	38,238,761	728,990,745	940,000,000	1,423,000,000	450,000,000	2,200,000,000	700,000,000	-	-	-	-	-
Origenación Cartera	100,000,000	350,000,000	400,000,000	-	-	1,781,000	-	-	-	-	-	-
Otras Salidas	60,000	223,600	817,920	929,200	1,784,000	4,229,225	-	-	-	-	-	-
Brecha	844,112,976	87,666,892	1,886,678,705	1,079,921,813	2,333,139,212	5,226,080,522	12,613,992,893	303,989,851	-	-	-	-
Decho Acumulada	844,112,976	841,678,900	844,857,785	2,620,859,607	262,279,604	5,618,360,136	17,632,353,620	17,986,351,871	17,986,351,871	17,986,351,871	17,986,351,871	17,986,351,871

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

Dentro de categoría de riesgos no discreciones, se encuentra el Riesgo Operacional el cual se refiere a la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el proceso y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos y comprende, entre otros, al riesgo tecnológico y al riesgo legal, en el entendido de que:

- a. El Riesgo Tecnológico se define como la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso del hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de transmisión de información en la prestación de servicios bancarios a los clientes de la Institución.
- b. El Riesgo Legal se define como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aflicción de sanciones, en relación con las operaciones de la Institución.

La Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR), para llevar a cabo la identificación, medición y evaluación del riesgo operacional, mediante un enfoque cuantitativo y cualitativo que se combinan para realizar un diagnóstico a partir de los riesgos identificados o revelados y obtener una valoración a través de la medición y evaluación, para ello utiliza:

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

- 1.- Mediante una herramienta tecnológica en la que registra y cuantifica el nivel de pérdidas asociadas a eventos de riesgo operacional, de esta obtiene una base de datos de eventos de pérdidas, cuyo objetivo es el registro de los eventos de riesgo operacional ocurridos en la Institución.
- 2.- Con la ejecución de procesos de conciliación contable, se garantiza la calidad de la información recogida en la base de datos.

El Enfoque Cualitativo, se lleva a cabo a través de:

- 1.- El mapeo de procesos, documentación, la identificación de riesgos y controles a lo largo de la cadena de valor, punta a punta, el diseño de mecanismos de acción para la mitigación de los riesgos operacionales, además de contar con una estructura organizacional con funciones específicas para su identificación y reporte oportuno.
- 2.- Evaluación de los riesgos, con base en el enfoque experto de las diversas áreas de la Institución, quienes cuentan con el conocimiento y experiencia. Lo anterior, sirve para obtener una visión cualitativa de los principales factores de riesgo en su ámbito de competencia y control, con independencia de que los mismos se hayan materializado o no con anterioridad. Asimismo, permite una definición adecuada de controles, verificación de eficiencia y cobertura de mitigación.
- 3.- Por medio del análisis de escenarios de Riesgo Operacional, se obtiene la opinión de las Unidades de Negocio, los efectos en caso de que se materialicen los riesgos revelados que puedan significar

una pérdida importante para la Institución. El objetivo es evaluar los controles existentes para implementar la actualización o la incorporación de nuevos controles para fortalecer los ya existentes, y así reducir el efecto o impacto de dichos riesgos.

En relación con la Exposición al Riesgo Operacional, el Consejo de Administración de la sociedad, en su sesión celebrada el 30 de enero del 2023, aprobó que éste será del 2% sobre los ingresos netos, expresado mensualmente.

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

La UAIR mensualmente informa al Comité de Administración Integral de Riesgos (CAIR), sobre la exposición de todos los riesgos operacionales a los que está expuesta la Institución. Asimismo, reporta en el portal de la CNBV denominado SITI, la Serie R28 relativa a la información del mismo riesgo; mantiene un constante monitoreo de los eventos e incidencias que pueden representar pérdidas potenciales en caso de materializarse, y que pudieran significar desviaciones respecto a los niveles de tolerancia aprobados. Adicionalmente, la UAIR es la encargada de construir bases de información de riesgo operacional con el objeto de informar su comportamiento y evolución histórica.

Por lo tanto, dados los resultados del análisis realizado en el trimestre en referencia, se concluye lo siguiente:

- La cobertura total del Nivel de Tolerancia para la Exposición al Riesgo Operacional de Consubanco es razonable en relación con las pérdidas operacionales identificadas durante el periodo de octubre a diciembre de 2023.
- El perfil de Exposición al Riesgo Operacional, conforme al nivel de impacto observado, así como a la funcionalidad y solidez de los controles, se calificó en un nivel Bajo, de acuerdo con el análisis del enfoque cualitativo.
- El nivel de efectividad de los controles, de acuerdo con su grado de concentración, corresponde principalmente a una cobertura moderada.

Riesgo Tecnológico

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

Riesgo Legal

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

Para reducir el impacto de este riesgo, la Institución ha tomado las siguientes medidas:

- Establecimiento de políticas y procedimientos para analizar la validez jurídica y procurar la adecuada instrumentación de los actos jurídicos celebrados.
- Divulgación a empleados y funcionarios de las disposiciones jurídicas y administrativas aplicables a sus operaciones.

CONSUBANCO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Pesos)

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Individuales

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
Estado de situación financiera [Sinopsis]		
ACTIVO	25,938,754,126	19,661,563,229
Efectivo y equivalentes de efectivo	732,744,936	848,127,050
Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	0
Inversiones en instrumentos financieros	1,298,190,953	0
Instrumentos financieros negociables	0	0
Instrumentos financieros para cobrar o vender	1,298,190,953	0
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	0	0
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0	0
Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0	0
Deudores por reporto	17	278,234,723
Préstamo de valores	0	0
Instrumentos financieros derivados	25,878,881	20,368,298
Con fines de negociación	0	0
Con fines de cobertura	25,878,881	20,368,298
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	0	0
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	17,860,816,418	14,216,492,645
Créditos comerciales	3,622,395,378	2,879,157,334
Actividad empresarial o comercial	1,923,937,770	2,215,141,878
Entidades financieras	1,698,457,608	664,015,456
Entidades gubernamentales	0	0
Créditos de consumo	14,238,421,040	11,337,335,311
Créditos a la vivienda	0	0
Media y residencial	0	0
De interés social	0	0

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSTE	0	0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	1,381,757,897	231,705,723
Créditos comerciales	1,168,972,299	0
Actividad empresarial o comercial	462,256,439	0
Entidades financieras	706,715,860	0
Entidades gubernamentales	0	0
Créditos de consumo	212,785,598	231,705,723
Créditos a la vivienda	0	0
Media y residencial	0	0
De interés social	0	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSTE	0	0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	341,402,100	385,405,391
Créditos comerciales	0	95,696,728
Actividad empresarial o comercial	0	95,696,728
Entidades financieras	0	0
Entidades gubernamentales	0	0
Créditos de consumo	341,402,100	289,708,663
Créditos a la vivienda	0	0
Media y residencial	0	0
De interés social	0	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSTE	0	0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
Cartera de crédito valuada a valor razonable	0	0
Créditos comerciales	0	0
Actividad empresarial o comercial	0	0
Entidades financieras	0	0
Entidades gubernamentales	0	0
Créditos de consumo	0	0
Créditos a la vivienda	0	0
Media y residencial	0	0
De interés social	0	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSTE	0	0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
Cartera de crédito	19,583,976,415	14,833,603,759
Partidas diferidas (2)	0	0
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(702,214,976)	(679,127,327)
Cartera de crédito (neto)	18,881,761,439	14,154,476,432
Derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
Total de cartera de crédito (neto)	18,881,761,439	14,154,476,432
Activos virtuales	0	0
Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
Otras cuentas por cobrar (neto)	2,836,094,781	1,422,721,739
Bienes adjudicados (neto)	0	0
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0
Activos relacionados con operaciones discontinuadas	0	0
Pagos anticipados y otros activos	1,934,974,814	2,831,450,027
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	52,528,456	40,742,257
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	58,004,742	58,004,742
Inversiones permanentes	10,017,279	7,437,961
Activo por impuestos a la utilidad diferidos	108,557,828	0
Activos intangibles (neto)	0	0
Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	0	0
Crédito mercantil	0	0
PASIVO	21,811,549,148	15,383,161,124
Captación tradicional	19,648,684,100	14,316,396,122
Depósitos de exigibilidad inmediata	225,211,034	350,959,028
Depósitos a plazo	16,564,492,583	10,382,957,021
Del público en general	13,028,275,277	7,700,183,765
Mercado de dinero	3,536,217,306	2,682,773,256
Títulos de crédito emitidos	2,858,585,812	3,582,480,073
Cuenta global de captación sin movimientos	394,671	0
Préstamos interbancarios y de otros organismos	1,425,714,244	0
De exigibilidad inmediata	0	0
De corto plazo	1,425,714,244	0
De largo plazo	0	0
Valores asignados por liquidar	0	0
Acreedores por reporto	0	0
Préstamo de valores	0	0
Colaterales vendidos o dados en garantía	0	0
Reportos	0	0
Préstamo de valores	0	0
Instrumentos financieros derivados	0	0
Otros colaterales vendidos	0	0
Instrumentos financieros derivados	0	0
Con fines de negociación	0	0
Con fines de cobertura	0	0
Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	0	0
Obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
Pasivo por arrendamiento	56,158,878	56,158,878
Otras cuentas por pagar	441,143,871	453,255,014
Acreedores por liquidación de operaciones	0	0

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
Acreeedores por cuentas de margen	0	0
Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	30,807,193	6,105,592
Contribuciones por pagar	84,550,378	63,326,599
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	325,786,300	383,822,823
Pasivos relacionados con grupos de activos mantenidos para la venta	0	0
Pasivos relacionados con operaciones discontinuadas	0	0
Instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
Otros	0	0
Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, mobiliario y equipo	0	0
Pasivo por impuestos a la utilidad	152,380,823	419,824,141
Pasivo por beneficios a los empleados	79,264,483	137,526,969
Créditos diferidos y cobros anticipados	8,202,749	0
CAPITAL CONTABLE	4,127,204,978	4,278,402,105
Capital contribuido	1,984,856,837	1,616,380,576
Capital social	1,462,184,288	1,462,184,288
Capital social no exhibido	0	0
Incremento por actualización del capital social pagado	24,196,288	24,196,288
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	130,000,000	130,000,000
Incremento por actualización de las aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
Prima en venta de acciones	0	0
Incremento por actualización de la prima en venta de acciones	0	0
Instrumentos financieros que califican como capital	368,476,261	0
Incremento por actualización de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
Capital ganado	2,142,348,141	2,662,021,529
Reservas de capital	353,231,189	353,231,189
Incremento por actualización de reservas de capital	0	0
Resultados acumulados	1,765,997,298	2,306,133,319
Resultado de ejercicios anteriores	1,420,477,561	1,968,751,192
Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores	(22,024,900)	(22,024,900)
Resultado neto	367,544,637	359,407,027
Otros resultados integrales	23,119,654	2,657,021
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(999,612)	0
Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	25,878,881	4,416,636
Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
Incremento por actualización de Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(1,759,615)	(1,759,615)
Incremento por actualización de la remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0
Efecto acumulado por conversión	0	0

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
Incremento por actualización del efecto acumulado por conversión	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
Incremento por actualización del resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0
Incremento por actualización de la participación en ORI de otras entidades	0	0
CUENTAS DE ORDEN	1,580,051,867	831,937,133
Avales otorgados	0	0
Activos y pasivos contingentes	0	0
Compromisos crediticios	527,239,779	504,222,286
Bienes en fideicomiso o mandato	0	0
Fideicomisos	0	0
Mandatos	0	0
Bienes en custodia o en administración	1,000,000,000	0
Colaterales recibidos por la entidad	0	278,229,534
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0	0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	52,812,088	49,485,313
Otras cuentas de registro	0	0

CONSUBANCO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Pesos)

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Individuales

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
Estado de resultado integral [Sinopsis]		
Ingresos por intereses	5,101,220,300	3,774,400,132
Gastos por intereses	2,386,325,080	1,197,530,553
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
MARGEN FINANCIERO	2,714,895,220	2,576,869,579
Estimación preventiva para riesgos crediticios	340,965,155	263,138,166
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	2,373,930,065	2,313,731,413
Comisiones y tarifas cobradas	28,673,071	22,375,297
Comisiones y tarifas pagadas	103,286,961	100,097,022
Resultado por intermediación	37,549,205	6,037,813
Otros ingresos (egresos) de la operación	(99,308,621)	(419,587,563)
Gastos de administración y promoción	1,718,088,385	1,379,732,061
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	519,468,374	442,727,877
Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	519,468,374	442,727,877
Impuestos a la utilidad	151,923,737	83,320,850

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	367,544,637	359,407,027
Operaciones discontinuadas	0	0
RESULTADO NETO	367,544,637	359,407,027
Otros Resultados Integrales	0	0
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
Remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0
Efecto acumulado por conversión	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0
RESULTADO INTEGRAL	367,544,637	359,407,027
UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN ORDINARIA	0	0

CONSUBANCO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLEESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Pesos)

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Individuales

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
Estado de flujos de efectivo [Sinopsis]		
Actividades de operación		
Resultado antes de impuestos a la utilidad	519,468,374	442,727,877
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	39,071,343	130,828,090
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	18,959,088	25,311,527
Amortizaciones de activos intangibles	23,691,185	107,609,527
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	0	0
Participación en el resultado neto de otras entidades	(3,578,930)	(2,092,964)
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	0	0
Operaciones discontinuadas	0	0
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	20,647,832	(2,513,477)
Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	0	0
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	0	0
Otros intereses	20,647,832	(2,513,477)
Cambios en partidas de operación	(967,249,887)	153,427,840
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	1,425,714,244	0
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	0
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	(1,298,190,953)	0

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
Cambio en deudores por reporto (neto)	278,234,708	592,478,208
Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	0	0
Cambio en cartera de crédito (neto)	(4,727,285,008)	(3,690,450,196)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
Cambio en activos virtuales	0	0
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	(1,193,373,041)	(545,545,192)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	0	184,567,320
Cambio en otros activos operativos (neto)	(446,713,861)	(589,995,533)
Cambio en captación tradicional	5,332,287,978	3,997,936,500
Cambio en acreedores por reporto	0	0
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0	0
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	0	0
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
Cambio en otros pasivos operativos	24,701,601	62,264,470
Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	15,359,988
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	(102,421,567)	107,537,342
Cambio en otras cuentas por pagar	(176,476,939)	34,873,747
Cambio en otras provisiones	(27,973,976)	0
Devoluciones de impuestos a la utilidad	0	0
Pagos de impuestos a la utilidad	(55,753,073)	(15,598,814)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(388,062,338)	724,470,330
Actividades de inversión		
Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	0	0
Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	0	0
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(33,945,299)	(20,127,028)
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	4,014,424	600,523
Pagos por operaciones discontinuadas	0	0
Cobros por operaciones discontinuadas	0	0
Pagos por adquisición de subsidiarias	0	0
Cobros por disposición de subsidiarias	0	0
Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0	0
Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0	0
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	0	0
Pagos por adquisición de activos intangibles	(60,354,579)	(27,231,124)
Cobros por disposición de activos intangibles	0	0
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
Otros cobros por actividades de inversión	0	0
Otros pagos por actividades de inversión	0	0

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(90,285,454)	(46,757,629)
Actividades de financiamiento		
Cobros por la obtención de préstamos interbancarios y de otros organismos	0	0
Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos	0	0
Pagos de pasivo por arrendamiento	0	0
Cobros por emisión de acciones	0	0
Pagos por reembolsos de capital social	0	0
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	368,476,260	0
Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital	0	0
Pagos de dividendos en efectivo	0	0
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	0	0
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	(5,510,584)	0
Otros cobros por actividades de financiamiento	0	0
Otros pagos por actividades de financiamiento	0	0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	362,965,676	0
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	(115,382,116)	677,712,701
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	848,127,052	170,414,349
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	732,744,936	848,127,050

CONSUBANCO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Pesos)

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Individuales

Concepto	Trimestre año actual														Total Capital contable
	Capital contribuido				Capital ganado										
Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remedición de beneficios definidos a los empleados	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Participación en ORI de otras entidades			

Estado de cambios en capital contable [Sinopsis]														
Estado de cambios en capital contable [Partidas]														
Saldo al inicio del periodo	1,486,380,576	130,000,000	0	0	353,231,189	2,306,133,321	0	4,416,636	0	(1,759,615)	0	0	0	4,278,402,107
Ajustes retrospectivos por cambios contables	0	0	0	0	0	(907,680,660)	0	0	0	0	0	0	0	(907,680,660)
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo al inicio del periodo ajustado	1,486,380,576	130,000,000	0	0	353,231,189	1,398,452,661	0	4,416,636	0	(1,759,615)	0	0	0	3,370,721,447
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS														
Aportaciones de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reembolsos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Decreto de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de otros conceptos del capital contable	0	0	0	368,476,261	0	0	0	0	0	0	0	0	0	368,476,261
Cambios en la participación controlada que no implican pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	368,476,261	0	0	0	0	0	0	0	0	0	368,476,261
MOVIMIENTOS DE RESERVAS														
Reservas de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL:														

Resultado neto	0	0	0	0	0	367,544,637	0	0	0	0	0	0	0	367,544,637
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	0	(999,612)	21,462,245	0	0	0	0	0	20,462,633
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0	0	0	0	0	(999,612)	0	0	0	0	0	0	(999,612)
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0	0	0	0	0	0	21,462,245	0	0	0	0	0	21,462,245
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	367,544,637	(999,612)	21,462,245	0	0	0	0	0	388,007,270
Saldo al final del periodo	1,486,380,576	130,000,000	0	368,476,261	353,231,189	1,765,997,298	(999,612)	25,878,881	0	(1,759,615)	0	0	0	4,127,204,978

CONSUBANCO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022 (Pesos)
INFORMACIÓN DICTAMINADA Individuales

Concepto	Trimestre año anterior													Total Capital contable
	Capital contribuido				Capital ganado									
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remediación de beneficios definidos a los empleados	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Participación en ORI de otras entidades	
Estado de cambios en capital contable [Sinopsis]														
Estado de cambios en capital contable [Partidas]														
Saldo al inicio del periodo	1,486,380,576	130,000,000	0	0	328,312,969	1,971,317,954	0	(10,943,350)	0	1,080,420	0	0	0	3,906,148,569
Ajustes retrospectivos por cambios contables	0	0	0	0	0	326,556	0	0	0	0	0	0	0	326,556
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo al inicio del periodo ajustado	1,486,380,576	130,000,000	0	0	328,312,969	1,971,644,510	0	(10,943,350)	0	1,080,420	0	0	0	3,906,475,125
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS														
Aportaciones de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reembolsos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Decreto de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de otros conceptos del capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

contable															
Cambios en la participación controlada que no implican pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
MOVIMIENTOS DE RESERVAS															
Reservas de capital	0	0	0	0	24,918,220	(24,918,220)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL:															
Resultado neto	0	0	0	0	0	359,407,027	0	0	0	0	0	0	0	0	359,407,027
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	0	0	15,359,987	0	(2,840,034)	0	0	0	0	12,519,953
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0	0	0	0	0	0	15,359,987	0	0	0	0	0	0	15,359,987
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(2,840,034)	0	0	0	0	(2,840,034)
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	359,407,027	0	15,359,987	0	(2,840,034)	0	0	0	371,926,980
Saldo al final del periodo	1,486,380,576	130,000,000	0	0	353,231,189	2,306,133,317	0	4,416,637	0	(1,759,614)	0	0	0	4,278,402,105

CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Pesos)**

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Consolidados

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
Estado de situación financiera [Sinopsis]		
ACTIVO	25,750,715,878	19,661,563,229
Efectivo y equivalentes de efectivo	2,232,744,936	848,127,050
Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	0
Inversiones en instrumentos financieros	1,298,190,953	0
Instrumentos financieros negociables	0	0
Instrumentos financieros para cobrar o vender	1,298,190,953	0
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	0	0
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0	0
Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0	0
Deudores por reporto	17	278,234,723
Préstamo de valores	0	0
Instrumentos financieros derivados	26,417,638	20,368,298
Con fines de negociación	0	0
Con fines de cobertura	26,417,638	20,368,298
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	0	0
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	17,860,816,418	14,216,492,645
Créditos comerciales	3,622,395,378	2,879,157,334
Actividad empresarial o comercial	1,923,937,770	2,215,141,878
Entidades financieras	1,698,457,608	664,015,456
Entidades gubernamentales	0	0
Créditos de consumo	14,238,421,040	11,337,335,311
Créditos a la vivienda	0	0
Media y residencial	0	0
De interés social	0	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	1,381,757,897	231,705,723
Créditos comerciales	1,168,972,299	0
Actividad empresarial o comercial	462,256,439	0
Entidades financieras	706,715,860	0
Entidades gubernamentales	0	0
Créditos de consumo	212,785,598	231,705,723

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
Créditos a la vivienda	0	0
Media y residencial	0	0
De interés social	0	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	341,402,100	385,405,391
Créditos comerciales	0	95,696,728
Actividad empresarial o comercial	0	95,696,728
Entidades financieras	0	0
Entidades gubernamentales	0	0
Créditos de consumo	341,402,100	289,708,663
Créditos a la vivienda	0	0
Media y residencial	0	0
De interés social	0	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
Cartera de crédito valuada a valor razonable	0	0
Créditos comerciales	0	0
Actividad empresarial o comercial	0	0
Entidades financieras	0	0
Entidades gubernamentales	0	0
Créditos de consumo	0	0
Créditos a la vivienda	0	0
Media y residencial	0	0
De interés social	0	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
Cartera de crédito	19,583,976,415	14,833,603,759
Partidas diferidas (2)	1,378,219,152	0
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(703,774,063)	(679,127,327)
Cartera de crédito (neto)	20,258,421,504	14,154,476,432
Derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
Total de cartera de crédito (neto)	20,258,421,504	14,154,476,432
Activos virtuales	0	0
Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
Otras cuentas por cobrar (neto)	1,259,322,182	1,422,721,739
Bienes adjudicados (neto)	0	0
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
Activos relacionados con operaciones discontinuadas	0	0
Pagos anticipados y otros activos	557,854,458	2,831,450,027
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	52,528,456	40,742,257
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	55,218,455	58,004,742
Inversiones permanentes	10,017,279	7,437,961
Activo por impuestos a la utilidad diferidos	0	0
Activos intangibles (neto)	0	0
Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	0	0
Crédito mercantil	0	0
PASIVO	21,629,433,638	15,383,161,124
Captación tradicional	19,477,034,276	14,316,396,122
Depósitos de exigibilidad inmediata	225,211,034	350,959,028
Depósitos a plazo	16,392,992,759	10,382,957,021
Del público en general	12,856,775,453	7,700,183,765
Mercado de dinero	3,536,217,306	2,682,773,256
Títulos de crédito emitidos	2,858,435,812	3,582,480,073
Cuenta global de captación sin movimientos	394,671	0
Préstamos interbancarios y de otros organismos	1,501,762,937	0
De exigibilidad inmediata	0	0
De corto plazo	0	0
De largo plazo	1,501,762,937	0
Valores asignados por liquidar	0	0
Acreeedores por reporto	0	0
Préstamo de valores	0	0
Colaterales vendidos o dados en garantía	0	0
Reportos	0	0
Préstamo de valores	0	0
Instrumentos financieros derivados	0	0
Otros colaterales vendidos	0	0
Instrumentos financieros derivados	0	0
Con fines de negociación	0	0
Con fines de cobertura	0	0
Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	0	0
Obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
Pasivo por arrendamiento	59,172,125	56,158,878
Otras cuentas por pagar	362,427,687	453,255,014
Acreeedores por liquidación de operaciones	0	0
Acreeedores por cuentas de margen	0	0
Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	30,807,193	6,105,592
Contribuciones por pagar	80,122,999	63,326,599

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	251,497,495	383,822,823
Pasivos relacionados con grupos de activos mantenidos para la venta	0	0
Pasivos relacionados con operaciones discontinuadas	0	0
Instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
Otros	0	0
Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, mobiliario y equipo	0	0
Pasivo por impuestos a la utilidad	155,771,511	419,824,141
Pasivo por beneficios a los empleados	65,062,353	137,526,969
Créditos diferidos y cobros anticipados	8,202,749	0
CAPITAL CONTABLE	4,121,282,240	4,278,402,105
Participación controladora	4,121,282,240	4,278,402,105
Capital contribuido	1,984,856,837	1,616,380,576
Capital social	1,462,184,288	1,462,184,288
Capital social no exhibido	0	0
Incremento por actualización del capital social pagado	24,196,288	24,196,288
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	130,000,000	130,000,000
Incremento por actualización de las aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
Prima en venta de acciones	0	0
Incremento por actualización de la prima en venta de acciones	0	0
Instrumentos financieros que califican como capital	368,476,261	0
Incremento por actualización de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
Capital ganado	2,136,425,403	2,662,021,529
Reservas de capital	353,231,189	353,231,189
Incremento por actualización de reservas de capital	0	0
Resultados acumulados	1,768,452,684	2,306,133,319
Resultado de ejercicios anteriores	1,480,013,433	1,968,751,192
Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores	(22,024,900)	(22,024,900)
Resultado neto	310,464,151	359,407,027
Otros resultados integrales	14,741,530	2,657,021
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(599,767)	0
Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	14,309,305	4,416,636
Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
Incremento por actualización de Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
Remediación de beneficios definidos a los empleados	1,031,992	(1,759,615)
Incremento por actualización de la remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
Efecto acumulado por conversión	0	0
Incremento por actualización del efecto acumulado por conversión	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
Incremento por actualización del resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0
Incremento por actualización de la participación en ORI de otras entidades	0	0
Participación no controladora	0	0
Resultado neto correspondiente a la participación no controladora	0	0
Otra participación no controladora	0	0
Otros resultados integrales correspondientes a la participación no controladora	0	0
CUENTAS DE ORDEN	2,093,016,874	831,937,133
Avales otorgados	0	0
Activos y pasivos contingentes	0	0
Compromisos crediticios	1,040,204,786	504,222,286
Bienes en fideicomiso o mandato	0	0
Fideicomisos	0	0
Mandatos	0	0
Bienes en custodia o en administración	1,000,000,000	0
Colaterales recibidos por la entidad	0	278,229,534
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0	0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	52,812,088	49,485,313
Otras cuentas de registro	0	0

CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Pesos)

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Consolidados

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
Estado de resultado integral [Sinopsis]		
Ingresos por intereses	5,101,220,300	3,774,400,132
Gastos por intereses	2,402,416,850	1,197,530,553
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
MARGEN FINANCIERO	2,698,803,450	2,576,869,579
Estimación preventiva para riesgos crediticios	342,524,243	263,138,166
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	2,356,279,207	2,313,731,413
Comisiones y tarifas cobradas	28,673,071	22,375,297
Comisiones y tarifas pagadas	103,286,961	100,097,022
Resultado por intermediación	40,118,002	6,037,813
Otros ingresos (egresos) de la operación	(87,475,949)	(419,587,563)
Gastos de administración y promoción	1,665,231,524	1,379,732,061
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	569,075,846	442,727,877
Participación en el resultado neto de otras entidades	2,579,318	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	571,655,164	442,727,877
Impuestos a la utilidad	261,191,013	83,320,850
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	310,464,151	359,407,027
Operaciones discontinuadas	0	0
RESULTADO NETO	310,464,151	359,407,027
Otros Resultados Integrales	0	0
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
Remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0
Efecto acumulado por conversión	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0
RESULTADO INTEGRAL	310,464,151	359,407,027
Resultado neto atribuible a:	310,464,151	359,407,027
Participación controladora	310,464,151	359,407,027
Participación no controladora	0	0
Resultado integral atribuible a:	0	0
Participación controladora	0	0
Participación no controladora	0	0
UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN ORDINARIA	0	0

CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Pesos)**

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Consolidados

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
Estado de flujos de efectivo [Sinopsis]		
Actividades de operación		
Resultado antes de impuestos a la utilidad	571,655,164	442,727,877
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	132,032,002	130,828,090
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	21,819,875	25,311,527
Amortizaciones de activos intangibles	110,212,127	107,609,527
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	0	0
Participación en el resultado neto de otras entidades	0	(2,092,964)
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	0	0
Operaciones discontinuadas	0	0
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	9,505,191	(2,513,477)
Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	0	0
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	0	0
Otros intereses	9,505,191	(2,513,477)
Cambios en partidas de operación	402,959,258	153,427,840
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	1,501,762,936	0
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	0
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	(1,298,190,953)	0
Cambio en deudores por reporto (neto)	278,234,708	592,478,208
Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	0	0
Cambio en cartera de crédito (neto)	(6,103,945,073)	(3,690,450,196)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
Cambio en activos virtuales	0	0
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	166,185,845	(545,545,192)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	0	184,567,320
Cambio en otros activos operativos (neto)	927,051,364	(589,995,533)
Cambio en captación tradicional	5,160,638,152	3,997,936,500
Cambio en acreedores por reporto	0	0
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0	0

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	0	0
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
Cambio en otros pasivos operativos	11,215,997	62,264,470
Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	15,359,988
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	(72,123,698)	107,537,342
Cambio en otras cuentas por pagar	(405,871,102)	34,873,747
Cambio en otras provisiones	53,511,841	0
Devoluciones de impuestos a la utilidad	0	0
Pagos de impuestos a la utilidad	184,489,241	(15,598,814)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	1,116,151,615	724,470,330
Actividades de inversión		
Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	0	0
Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	0	0
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(33,945,298)	(20,127,028)
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	339,224	600,523
Pagos por operaciones discontinuadas	0	0
Cobros por operaciones discontinuadas	0	0
Pagos por adquisición de subsidiarias	0	0
Cobros por disposición de subsidiarias	0	0
Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0	0
Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0	0
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	0	0
Pagos por adquisición de activos intangibles	(60,354,578)	(27,231,124)
Cobros por disposición de activos intangibles	0	0
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
Otros cobros por actividades de inversión	0	0
Otros pagos por actividades de inversión	0	0
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(93,960,652)	(46,757,629)
Actividades de financiamiento		
Cobros por la obtención de préstamos interbancarios y de otros organismos	0	0
Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos	0	0
Pagos de pasivo por arrendamiento	0	0
Cobros por emisión de acciones	0	0
Pagos por reembolsos de capital social	0	0
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	368,476,261	0
Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital	0	0
Pagos de dividendos en efectivo	0	0
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0

Concepto	Trimestre año actual	Trimestre año anterior
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	0	0
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	(6,049,340)	0
Otros cobros por actividades de financiamiento	0	0
Otros pagos por actividades de financiamiento	0	0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	362,426,921	0
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	1,384,617,884	677,712,701
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	848,127,052	170,414,349
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	2,232,744,936	848,127,050

CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**
(Pesos)

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Consolidados

Concepto	Trimestre año actual															
	Capital contribuido				Capital ganado									Total participación de la controladora	Participación no controladora	Total Capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remediación de beneficios definidos a los empleados	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Participación en ORI de otras entidades			
Estado de cambios en capital contable [Sinopsis]																
Estado de cambios en capital contable [Partidas]																
Saldo al inicio del periodo	1,486,380,576	130,000,000	0	0	353,231,189	2,306,133,321	0	4,416,636	0	(1,759,615)	0	0	0	4,278,402,107	0	4,278,402,107
Ajustes retrospectivos por cambios contables	0	0	0	0	0	(848,144,788)	0	0	0	0	0	0	0	(848,144,788)	0	(848,144,788)
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo al inicio del periodo ajustado	1,486,380,576	130,000,000	0	0	353,231,189	1,457,988,533	0	4,416,636	0	(1,759,615)	0	0	0	3,430,257,319	0	3,430,257,319
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS																
Aportaciones de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reembolsos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Decreto de	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

dividendos																		
Capitalización de otros conceptos del capital contable	0	0	0	368,476,261	0	0	0	0	0	0	0	0	0	368,476,261	0	368,476,261		
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	368,476,261	0	0	0	0	0	0	0	0	0	368,476,261	0	368,476,261		
MOVIMIENTOS DE RESERVAS																		
Reservas de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL:																		
Resultado neto	0	0	0	0	0	310,464,151	0	0	0	0	0	0	0	310,464,151	0	310,464,151		
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	0	(599,767)	9,892,669	0	2,791,607	0	0	0	12,084,509	0	12,084,509		
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0	0	0	0	0	(599,767)	0	0	0	0	0	0	(599,767)	0	(599,767)		
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0	0	0	0	0	0	9,892,669	0	0	0	0	0	9,892,669	0	9,892,669		
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,791,607	0	0	0	2,791,607	0	2,791,607		
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

monetarios																
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	310,464,151	(599,767)	9,892,669	0	2,791,607	0	0	0	322,548,660	0	322,548,660
Saldo al final del periodo	1,486,380,576	130,000,000	0	368,476,261	353,231,189	1,768,452,684	(599,767)	14,309,305	0	1,031,992	0	0	0	4,121,282,240	0	4,121,282,240

CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**
(Pesos)

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Consolidados

Concepto	Trimestre año anterior															
	Capital contribuido				Capital ganado									Total participación de la controladora	Participación no controladora	Total Capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remediación de beneficios definidos a los empleados	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Participación en ORI de otras entidades			
Estado de cambios en capital contable [Sinopsis]																
Estado de cambios en capital contable [Partidas]																
Saldo al inicio del periodo	1,486,380,576	130,000,000	0	0	328,312,969	1,971,317,954	0	(10,943,350)	0	1,080,420	0	0	0	3,906,148,569	0	3,906,148,569
Ajustes retrospectivos por cambios contables	0	0	0	0	0	326,556	0	0	0	0	0	0	0	326,556	0	326,556
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo al inicio del periodo ajustado	1,486,380,576	130,000,000	0	0	328,312,969	1,971,644,510	0	(10,943,350)	0	1,080,420	0	0	0	3,906,475,125	0	3,906,475,125
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS																
Aportaciones de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reembolsos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Decreto de	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

monetarios																
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	359,407,027	0	15,359,987	0	(2,840,034)	0	0	0	371,926,980	0	371,926,980
Saldo al final del periodo	1,486,380,576	130,000,000	0	0	353,231,189	2,306,133,317	0	4,416,637	0	(1,759,614)	0	0	0	4,278,402,105	0	4,278,402,105

[800007] Instrumentos financieros derivados

[800007] Instrumentos financieros derivados

INFORME ADICIONAL Y COMPLEMENTARIO AL REPORTE TRIMESTRAL AL 31 DE DICIEMBRE 2023, EN MATERIA DE OPERACIONES FINANCIERAS DERIVADAS QUE EMITE CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MULTIPLE (“CONSUBANCO” o la “Emisora”) EN CUMPLIMIENTO DEL OFICIO No. 151-2/76211/2009 DE FECHA 20 DE ENERO DE 2009, EMITIDO POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES (el “Oficio”).

El presente informe adicional y complementario al reporte trimestral revelado por Consubanco con cifras al 31 de diciembre de 2023, fue preparado en cumplimiento del requerimiento de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (“CNBV”) contenidos en el Oficio y siguiendo los lineamientos establecidos por dicha autoridad para la revelación de la información relacionada con el uso de instrumentos financieros derivados.

Instrumentos Financieros Derivados

Políticas de la Emisora

Las políticas de Consubanco S.A., Institución de Banca Múltiple permiten sólo el uso de productos derivados del tipo Opciones de Tasas de Interés e Intercambio de Tasas (SWAPs) con fines de cobertura de acuerdo con el boletín C-10 de las NIF y B-5 de la Circular Única de Bancos.

POLÍTICAS DE USO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS.

OBJETIVOS PARA CELEBRAR OPERACIONES CON DERIVADOS

En términos generales el objetivo que CONSUBANCO persigue al celebrar operaciones con instrumentos financieros derivados es: obtener coberturas para mitigar los riesgos asociados con posibles variaciones o fluctuaciones inusuales en el valor de los precios de los activos subyacentes tasas de interés y divisas; a los cuales CONSUBANCO podría encontrarse expuesto en su operación.

ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

El objetivo principal de la Administración Integral de Riesgos reside en contribuir con el posicionamiento riesgo/rendimiento de la Institución. Esto es posible mediante la identificación, medición y monitoreo del impacto de los riesgos implícitos en el negocio para poder asignar eficientemente los recursos de la Institución, así como controlar el efecto de estos sobre las utilidades y el valor del capital, mediante la aplicación de estrategias de mitigación y la integración de una cultura del riesgo y su administración proactiva en la operación diaria.

En lo referente a administración integral de riesgos, la Institución se apega a los siguientes lineamientos generales:

- Transparencia.
- Estimación de exposición al riesgo.
- Información oportuna y de calidad.
- Incorporación al proceso de toma de decisiones.
- Supervisión interna independiente.

De acuerdo con la naturaleza de la operaciones de instrumentos derivados que Consubanco tiene en posición, no anticipamos riesgos inherentes o contingencias que puedan afectar la liquidez de la emisora, al ser opciones de cobertura de tasa de interés compradas por la emisora, los posibles eventos futuros son en favor de Consubanco en caso de que las tasas de interés suban a un nivel por encima del precio de ejercicio la emisora empezará a recibir flujo de las instituciones de las que adquirió las opciones. En caso contrario no hay flujos.

La posición actual de instrumentos financieros derivados tiene como activo subyacente la TIIE de 28 días publicada por el Banco de México y actualmente al menos una de las coberturas nos está generando flujos de efectivo en virtud de que se ha rebasado el precio de ejercicio.

Instrumentos Utilizados

Los instrumentos que tiene Consubanco contratados al cierre del cuarto trimestre de 2023 son:

- Intercambio de tasas de interés (Swaps)

Estrategias de Cobertura

Consubanco sólo contrata Instrumentos Financieros Derivados con fines de cobertura, en términos de lo dispuesto en el Anexo 33 de la Circular Única de Bancos.

La contratación de estas operaciones tiene como objetivo mitigar las fluctuaciones en el valor de los activos subyacentes, tasas de interés principalmente; a las que la Institución está expuesta por las emisiones de deuda y contratación de financiamientos.

La administración de la Emisora define los límites (montos y parámetros) aplicables para la celebración de operaciones con instrumentos financieros derivados de conformidad con la posición primaria que se requiere cubrir.

MERCADOS DE NEGOCIACIÓN Y CONTRAPARTES ELEGIBLES

Los mercados financieros a través del cual CONSUBANCO realizan operaciones financieras derivadas son conocidos como "Over The Counter" ("OTC").

La Emisora cotiza con dos o más instituciones financieras para asegurar las mejores condiciones en la contratación. Las instituciones financieras con las que se contratan dichos instrumentos son de reconocido prestigio y solvencia en el mercado.

POLÍTICAS PARA LA DESIGNACIÓN DE AGENTES DE CÁLCULO O DE VALUACIÓN

Consubanco designó a un tercero para que provea precios de mercado para dichos instrumentos. La valuación es comparada contra las valuaciones proporcionadas por los intermediarios financieros con los que la emisora tiene contratadas las operaciones. Previo a la contratación de algún instrumento financiero derivado, la Dirección General Adjunta de Administración y Finanzas, la Tesorería y la UAIR, evalúan su factibilidad y presenta la información necesaria a los Órganos de Gobierno Corporativo que conforme a sus políticas deban autorizarlo.

PRINCIPALES CONDICIONES O TÉRMINOS DE LOS CONTRATOS

Las operaciones financieras derivadas OTC se realizan al amparo del Contrato Marco de Operaciones Financieras Derivadas; los cuales contienen los lineamientos y directrices establecidos estándar para el mercado OTC. Los mismos están debidamente formalizados por los representantes legales de CONSUBANCO y de las Instituciones Financieras con quienes hemos establecido esta relación.

PROCESOS EN LOS NIVELES DE AUTORIZACIÓN REQUERIDOS POR TIPO DE NEGOCIACIÓN

Las áreas de Tesorería, Riesgos y la Dirección General Adjunta de Administración y Finanzas revisan en conjunto que las operaciones cumplen con las condiciones de eficiencia y mitigan de manera aceptable los riesgos expuestos en la posición primaria, se revisan las condiciones económicas de los Derivados y cuando se aprueban en conjunto.

Las operaciones las cierran personas designadas y autorizadas a través de los Contratos Marco, se reciben las confirmaciones de las transacciones y la firma el representante legal que corresponda.

PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO

La administración integral de riesgos es realizada por conducto del Consejo de Administración de Consubanco, quien, de conformidad con la Ley del Mercado de Valores, es el órgano encargado de dar seguimiento a los principales riesgos a los que está expuesta la Emisora. Para la realización de esta actividad, el Consejo de Administración se apoya en el Comité de Riesgos y en la Unidad para la Administración Integral de Riesgos. Esta área incluye dentro de sus actividades el análisis de la operación de los instrumentos financieros derivados.

EXISTENCIA DE UN SEGUNDO INDEPENDIENTE

Conforme a la normatividad vigente, Consubanco tiene la obligación de contar con un auditor externo independiente que dictamine sus estados financieros anuales. Dentro del proceso de auditoría realizado por dichos auditores, se analizan los estados financieros de las sociedades y las operaciones que dieron origen a los registros correspondientes y se revisan los procesos de control interno de las sociedades auditadas. Consecuentemente, dentro de dicho análisis los auditores externos revisan las operaciones con instrumentos financieros derivados, incorporando en su caso las notas correspondientes en el dictamen de los estados financieros de Consubanco.

Con la finalidad de reducir los riesgos generados por las fluctuaciones en tasas de interés, se utilizan opciones de tasas de interés, a través de los cuales se paga una prima por el derecho a obtener una cobertura de tasa de interés a un strike pactado los instrumentos financieros derivados en su totalidad han sido designados y califican como instrumentos derivados de cobertura.

La política de la Compañía comprende: (i) la documentación formal de todas las transacciones entre los instrumentos de cobertura y las posiciones cubiertas, (ii) el objetivo de la administración de riesgos, y (iii) la estrategia para celebrar las transacciones de cobertura. Este proceso comprende la asociación entre los flujos de efectivo de los derivados con los activos o pasivos reconocidos en el estado de posición financiera.

La efectividad de los instrumentos derivados de cobertura se evalúa antes de su designación, así como durante el periodo de esta, la cual se lleva a cabo al menos trimestralmente con base en técnicas estadísticas reconocidas. Si se determina que un instrumento financiero derivado no es altamente efectivo como cobertura o si el instrumento financiero derivado deja de ser una cobertura altamente efectiva, se deja de aplicar el tratamiento contable de cobertura respecto de dichos derivados prospectivamente.

Los instrumentos derivados se reconocen en el estado de posición financiera a su valor razonable, determinado a través del despacho externo. La porción efectiva de las ganancias o pérdidas de estos instrumentos derivados se reconoce en el capital contable en el rubro de "Otras partidas de utilidad integral acumuladas", y la porción no efectiva se aplica a los resultados del ejercicio. Los cambios en el valor razonable de los instrumentos derivados que no califican como instrumentos de cobertura se reconocen de forma inmediata en resultados.

El efecto por valuación reconocido en resultados correspondiente a instrumentos financieros derivados que se tratan como instrumentos de cobertura, se presenta en el rubro de pérdida por valuación de derivados y otros conceptos financieros."

A esta fecha, los auditores externos no han reportado observaciones relevantes o deficiencias que ameriten ser reveladas.

DESCRIPCIÓN GENÉRICA SOBRE LAS TÉCNICAS DE VALUACIÓN Y POLÍTICAS CONTABLES

La valuación de estos instrumentos se realiza por un despacho externo con base en las operaciones contratadas y los vectores de precios publicados por los proveedores de precios autorizados en México; el método de valuación se obtiene con el modelo Black and Scholes.

Insumos:

Tasas de Referencia	TIE28D
Curva de Referencia	Descuento IPS
Volatilidad	Sábana de Volatilidad de Swaption de TIE

Para las operaciones de opciones mensualmente se recibe de la contraparte su valuación y se compara su valor razonable con el proporcionado por un proveedor de precios. Para valorar este tipo de contratos se hace a través de modelos estándares los cuales corresponden al valor presente de los flujos futuros esperados a recibir y a entregar, según corresponda, proyectados de acuerdo con las tasas futuras implícitas aplicables y descontados a las tasas de interés prevalecientes en el mercado en la fecha de valuación.

En las opciones se cumplieron con las condiciones para su tratamiento contable de cobertura dependiendo de la posición primaria que se cubre será su registro del resultado por valuación mensual en resultados o en la cuenta de Resultados Integrales, haciendo también un registro del activo o pasivo financiero en el estado de posición financiera bajo el rubro “Otros resultados integrales acumulados” subconcepto “Cambios en la Valuación de Instrumentos Financieros Derivados”. En este tipo de operaciones sus efectos de cobertura se reconocen dentro del margen financiero.

Para efectos de presentación en los estados financieros, el saldo neto (posición) de los flujos esperados a recibir y a entregar por contrato se presenta en el estado de posición financiera bajo el rubro “Instrumentos financieros derivados”, de acuerdo con su naturaleza deudora o acreedora respectivamente.

Por lo que respecta a las políticas y frecuencia de valuación y las acciones establecidas en función de la valuación obtenida, Consubanco tiene como política hacer la valuación diaria de las posiciones de derivados y registro contable mensual y con base a dichas valuaciones y en consulta con los directivos revelasen toman las acciones pertinentes.

Cabe señalar que las valuaciones de la posición de operaciones derivadas son realizadas por (i) el proveedor de precios, (ii) el personal interno para una valuación interna y (iii) por las distintas contrapartes.

En estos instrumentos de cobertura, la efectividad de la cobertura se mide tanto prospectiva como retrospectivamente. Para medir la efectividad prospectiva se valúa a mercado tanto la posición primaria cubierta como del derivado de cobertura, una vez calculado se verifica que los cambios en el valor razonable del instrumento derivado mantengan una alta efectividad en la compensación de los cambios en el valor razonable de la posición primaria. La medición de la efectividad retrospectiva de los instrumentos de cobertura se realiza basándose en los resultados pasados en términos de compensaciones de flujos reales efectuados entre el derivado y la posición primaria que está cubriendo.

Los instrumentos derivados de cobertura vigentes son altamente efectivos ya que el nivel de cobertura se encuentra en el rango establecido en la Norma Internacional de Contabilidad (IFRS) NIC 39 “Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición”, párrafo FC136, que establece que una cobertura es altamente eficiente si la razón de cobertura fluctúa en un rango entre el 80% y el 125% de correlación inversa.

La NIC-39, “Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición”, requiere que, en la determinación del valor razonable de los instrumentos financieros, se considere el riesgo crediticio, el cual representa el riesgo de que una contraparte no haga frente a sus obligaciones contractuales. Por lo tanto, el valor razonable de la posición activa y pasiva de los instrumentos financieros derivados se presenta neto del ajuste por valuación crediticia atribuible al riesgo de incumplimiento, tanto de Consubanco como del que proviene de las contrapartes con quienes la Compañía tiene contratados sus instrumentos financieros derivados.

Metodología de Valuación

Para los instrumentos con fines de cobertura, que son los únicos que opera CSB, cuenta con definiciones operativas y normativas, aprobadas por el CAIR y contenidas en el Manual de Administración Integral de Riesgos en los que se establecen las metodologías de valuación utilizadas.

Asimismo, la valuación de los instrumentos de cobertura se realiza de forma diaria con base en los parámetros empleados en las prácticas de mercado (tasas, tipos de cambio, precios, sábana de volatilidades, etc.)

Descripción de los métodos y técnicas de valuación con las variables de referencia relevantes y los supuestos aplicados, así como la frecuencia de valuación.

De acuerdo con el criterio B-5, la prueba de efectividad se debe de realizar al inicio de esta, siendo la cobertura altamente efectiva el cumplimiento de la compensación de los cambios en el valor razonable atribuible al riesgo que se está cubriendo, tal como lo establece el criterio B-5.:

GA44 “Una cobertura se considerará altamente efectiva si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- a) Al inicio de la cobertura y en los periodos siguientes, se espera que ésta sea altamente efectiva para cancelar los cambios en el valor razonable o en los flujos de efectivo atribuibles al riesgo cubierto, durante el periodo para el que se haya designado la cobertura. Tal expectativa puede demostrarse de varias formas, entre las que se incluye la realización de una comparación de los cambios pasados en el valor razonable o en los flujos de efectivo del instrumento de cobertura, que sean atribuibles al riesgo cubierto, con los cambios que hayan experimentado en el pasado este valor razonable o los flujos de efectivo, respectivamente; así como la demostración de una elevada correlación estadística entre el valor razonable o los flujos de efectivo de la partida cubierta y los que corresponden al instrumento de cobertura. La Institución puede escoger una razón de cobertura distinta de uno a uno, con el fin de mejorar la efectividad de la cobertura, como se ha descrito en el párrafo GA39.”

- b) La efectividad real de la cobertura se encuentra en un rango de 80-125 por ciento. Por ejemplo, si los resultados conseguidos son tales que la pérdida en el instrumento de cobertura es de 120 unidades monetarias, mientras que la ganancia en los instrumentos de caja es de 100 unidades monetarias, el grado de cancelación puede medirse como 120/100, lo que dará un 120 por ciento, o bien como 100/120, lo que dará un 83 por ciento. En este ejemplo, suponiendo que la cobertura cumple la condición establecida en el inciso (a) anterior, la Institución podría concluir que la cobertura ha sido altamente efectiva.”

GA52 “Si una Institución designa a una opción en su totalidad como un instrumento de cobertura de una transacción pronosticada respecto a un riesgo de un sólo lado, la relación de cobertura no

será perfectamente efectiva. Lo anterior debido a que el premio pagado por la opción incluye el valor en el tiempo y, como se establece en el párrafo GA34, la cobertura de un riesgo de un sólo lado no incluye el valor en el tiempo de una opción. Por tanto, en esta situación, no existirá una cancelación entre los flujos de efectivo relativos a la prima pagada correspondientes al valor en el tiempo de la opción, y aquéllos relativos al riesgo cubierto.”

GA53 “En el caso del riesgo de tasa de interés, la efectividad de la cobertura puede evaluarse preparando un calendario de vencimientos para los activos financieros y los pasivos financieros, que muestre la exposición neta a la tasa de interés para cada periodo, siempre que la exposición neta esté asociada con un activo o pasivo específico (o con un grupo de activos o pasivos específicos, o bien con una porción específica de los mismos) dando lugar a la exposición neta, y la efectividad de la cobertura se evalúa con referencia a ese activo o pasivo.”

Para las operaciones de opciones mensualmente se recibe de la contraparte su valuación y se compara su valor razonable con el proporcionado por un proveedor de precios. Para valuar este tipo de contrato se hace a través de modelos estándares los cuales corresponden al valor presente de los flujos futuros esperados a recibir y a entregar, según corresponda, proyectados de acuerdo con las tasas futuras implícitas aplicables y descontados a las tasas de interés prevalecientes en el mercado en la fecha de valuación.

En las opciones se cumplieron con las condiciones para su tratamiento contable de cobertura dependiendo de la posición primaria que se cubre será su registro del resultado por valuación mensual en resultados o en la cuenta de Resultados integrales, haciendo también un registro del activo o pasivo financiero en el estado de posición financiera bajo el rubro “Otros resultados integrales acumulados” subconcepto “Cambios en la Valuación de Instrumentos Financieros Derivados”. En este tipo de operaciones sus efectos de cobertura se reconocen dentro del margen financiero.

La Institución elabora la prueba de efectividad prospectiva al inicio de la cobertura, la prueba de efectividad retrospectiva al menos al cierre de cada mes.

La valuación de los instrumentos financieros derivados es realizada por el área de Riesgos.

Pruebas de efectividad prospectiva

Para esta prueba necesitamos demostrar que la relación de cobertura que pretendemos establecer funcione de forma adecuada antes de que la relación de cobertura sea establecida. La prueba consiste básicamente en llevar a cabo una regresión lineal sobre las ganancias de las opciones call que se obtendrían al vencimiento de esta – terminal value- (variable explicativa o independiente), contra el exceso en el pago del % originadas por el pago del componente variable de los intereses de la Línea de crédito; las pérdidas obtenidas de la posición primaria, la cual se define como las pérdidas derivadas de aumento en la tasa spot TIIE 28D. Para llevar a cabo esta tarea ejecutamos cada uno de los siguientes puntos:

1. Obtenemos simulaciones de la posición primaria cuando se encuentre el componente variable de la tasa de referencia se encuentre arriba de %, para obtener los escenarios de pago de intereses mayores al %, basados en *terminal value*, hasta + 1%

2. Posteriormente, obtenemos una serie de simulaciones de los valores terminadas de las opciones *calls* arriba del strike y hasta un +1%.

3. Una vez obtenidas estas series de valores para la posición primaria y los *calls*, se lleva a cabo una regresión lineal.

La prueba se considera altamente efectiva, y por tanto la relación de cobertura factible para implementarse si:

- La R2 de la regresión lineal es mayor o igual a 0.8
- La correlación en la regresión lineal es de 0.8 o mayor
- La pendiente m se encuentra en el intervalo [0.8, 1.25]

Si cualquiera de estas condiciones no se cumple indica que la prueba no es efectiva y la relación de cobertura no puede establecerse. Sólo se consideran los movimientos en el precio de la TIIE 28D arriba del strike pactado, ya que en la relación de cobertura se explica que esta parte del movimiento es la que se cubre con los calls, es decir sólo el valor intrínseco del call se toma en consideración.

En estos instrumentos de cobertura que se encuentran vigentes, la efectividad de la cobertura se mide tanto prospectiva como retrospectivamente. Para medir la efectividad prospectiva se valúa a mercado tanto la posición primaria cubierta como del derivado de cobertura, una vez calculado se verifica que los cambios en el valor razonable del instrumento derivado mantengan una alta efectividad en la compensación de los cambios en el valor razonable de la posición primaria. La medición de la efectividad retrospectiva de los instrumentos de cobertura se realiza basándose en los resultados pasados en términos de compensaciones de flujos reales efectuados entre el derivado y la posición primaria que está cubriendo.

Los instrumentos derivados de cobertura vigentes son altamente efectivos ya que el nivel de cobertura se encuentra en el rango establecido en la Norma Internacional de Contabilidad (IFRS) NIC 39 “Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición”, párrafo FC136, que establece que una cobertura es altamente eficiente si la razón de cobertura fluctúa en un rango entre el 80% y el 125% de correlación inversa.

FUENTES INTERNAS Y EXTERNAS DE LIQUIDEZ QUE PUDIERAN SER UTILIZADAS PARA ATENDER REQUERIMIENTOS RELACIONADOS CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

Los requerimientos de liquidez relacionados a instrumentos financieros derivados son atendidos tanto con fuentes internas y externas. Dentro de las fuentes internas se encuentra la generación propia de recursos derivados de la operación, los cuales han sido suficientes para cubrir los requerimientos de dichos instrumentos y como fuente externa, CONSUBANCO mantiene líneas de crédito revolvente, autorización de un programa de Certificados Bursátiles e inscripción genérica para emisión de PRLV's y CEDE's.

CAMBIOS EN LA EXPOSICIÓN A LOS PRINCIPALES RIESGOS IDENTIFICADOS Y EN LA ADMINISTRACIÓN DE ESTA

La Dirección General Adjunta de Administración y Finanzas de manera mensual analiza todas las posiciones de riesgo existentes. Sin perjuicio de lo anterior, también se mantiene un monitoreo diario de las fluctuaciones de las principales variables financieras del mercado. Asimismo (i) se da seguimiento a las variables del mercado.

Cabe señalar que, por el tipo de operaciones celebradas, a la fecha no se han presentado situaciones o eventualidades, tales como cambios en el valor del activo subyacente o las variables de referencia, que impliquen que los instrumentos financieros derivados contratados por CONSUBANCO difieran de la situación en que originalmente fueron concebidos, que modifiquen significativamente el esquema de los mismos o que impliquen la pérdida parcial o total de las coberturas, y que requieran que la emisora asuma nuevas obligaciones, compromisos o variaciones en su flujo de efectivo de forma que vean afectada su liquidez.

Finalmente se informa que no hay incumplimientos que se haya presentado en los contratos celebrados a esta fecha.

INFORMACIÓN CUANTITATIVA

Al 31 de diciembre de 2023 Consubanco tiene contratos de cobertura a través de intercambio de flujos de efectivo, IRS Swaps contratados para cubrir una exposición de deuda por \$2,900 pesos de acuerdo con las principales características que se desglosan a continuación:

Derivado	Contratación	Vencimiento	Fines de Cobertura Negociación	Amortización	Monto nacional (Valor nominal)	Subyacente		Valor Razonable	
						Base	Ejercicio	Trim Ant	Trim Act
SWAP Tasas de Interés	31-ago-22	27-feb-25	Cobertura	Mensual	\$1,200,000,000	TIE 28	9.35%	\$27,866,369	\$18,053,172
SWAP Tasas de Interés	02-sep-22	29-ago-25	Cobertura	Mensual	\$1,000,000,000	TIE 28	9.18%	\$26,099,664	\$13,261,080
SWAP Tasas de Interés	30-ago-23	16-oct-26	Cobertura	Mensual	\$700,000,000	TIE 28	9.53%	\$10,690,920	-\$5,435,372

Al cierre del cuarto trimestre de 2023, no ha habido cambios en el portafolio de coberturas contratadas por la institución.

Vencimiento de Instrumentos Financieros Derivados

Durante el cuarto trimestre del 2023 la emisora no tuvo vencimientos. La Institución tuvo llamadas de margen durante el cuarto trimestre de 2023, dejando un saldo de -21.8 mdp.

A la fecha de emisión del presente reporte la Institución no ha tenido ningún incumplimiento que se haya presentado en los contratos de Instrumentos Financieros derivados durante el cuarto trimestre de 2023.

La posición en valor absoluto del valor razonable no representa el 5% de los activos, pasivos o capital ni el 3% de las ventas.

ANÁLISIS DE SENSIBILIDAD

Las políticas de Instrumentos Financieros derivados de la Institución sólo contemplan la utilización de estos con fines de cobertura por lo que no se cuenta con instrumentos con fines distintos o de aquellos que por su naturaleza deban reconocer la ineffectividad de la cobertura para los que sea necesaria una metodología para la medición de

riesgos de mercado.

Por lo anterior, debido a que la estructura en las posiciones con fines de cobertura tiene una efectividad que va del 80% al 120%, se considera que el análisis de sensibilidad es efectivo.

[814000] Notas complementarias a la información financiera

[814000] Notas complementarias a la información financiera

INFORME ADICIONAL Y COMPLEMENTARIO AL REPORTE TRIMESTRAL AL 31 DE DICIEMBRE 2023, EN MATERIA DE OPERACIONES FINANCIERAS DERIVADAS QUE EMITE CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MULTIPLE (“CONSUBANCO” o la “Emisora”) EN CUMPLIMIENTO DEL OFICIO No. 151-2/76211/2009 DE FECHA 20 DE ENERO DE 2009, EMITIDO POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES (el “Oficio”).

El presente informe adicional y complementario al reporte trimestral revelado por Consubanco con cifras al 31 de diciembre de 2023, fue preparado en cumplimiento del requerimiento de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (“CNBV”) contenidos en el Oficio y siguiendo los lineamientos establecidos por dicha autoridad para la revelación de la información relacionada con el uso de instrumentos financieros derivados.

Instrumentos Financieros Derivados

Políticas de la Emisora

Las políticas de Consubanco S.A., Institución de Banca Múltiple permiten sólo el uso de productos derivados del tipo Opciones de Tasas de Interés e Intercambio de Tasas (SWAPs) con fines de cobertura de acuerdo con el boletín C-10 de las NIF y B-5 de la Circular Única de Bancos.

POLÍTICAS DE USO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS.

OBJETIVOS PARA CELEBRAR OPERACIONES CON DERIVADOS

En términos generales el objetivo que CONSUBANCO persigue al celebrar operaciones con instrumentos financieros derivados es: obtener coberturas para mitigar los riesgos asociados con posibles variaciones o fluctuaciones inusuales en el valor de los precios de los activos subyacentes tasas de interés y divisas; a los cuales CONSUBANCO podría encontrarse expuesto en su operación.

ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

El objetivo principal de la Administración Integral de Riesgos reside en contribuir con el posicionamiento riesgo/rendimiento de la Institución. Esto es posible mediante la identificación, medición y monitoreo del impacto de los riesgos implícitos en el negocio para poder asignar eficientemente los recursos de la Institución, así como controlar el efecto de estos sobre las utilidades y el valor del capital, mediante la aplicación de estrategias de mitigación y la integración de una cultura del riesgo y su administración proactiva en la operación diaria.

En lo referente a administración integral de riesgos, la Institución se apega a los siguientes lineamientos generales:

- Transparencia.
- Estimación de exposición al riesgo.
- Información oportuna y de calidad.
- Incorporación al proceso de toma de decisiones.
- Supervisión interna independiente.

De acuerdo con la naturaleza de la operaciones de instrumentos derivados que Consubanco tiene en posición, no anticipamos riesgos inherentes o contingencias que puedan afectar la liquidez de la emisora, al ser opciones de cobertura de tasa de interés compradas por la emisora, los posibles eventos futuros son en favor de Consubanco en caso de que las tasas de interés suban a un nivel por encima del precio de ejercicio la emisora empezará a recibir flujo de las instituciones de las que adquirió las opciones. En caso contrario no hay flujos.

La posición actual de instrumentos financieros derivados tiene como activo subyacente la TIIE de 28 días publicada por el Banco de México y actualmente al menos una de las coberturas nos está generando flujos de efectivo en virtud de que se ha rebasado el precio de ejercicio.

Instrumentos Utilizados

Los instrumentos que tiene Consubanco contratados al cierre del cuarto trimestre de 2023 son:

- Intercambio de tasas de interés (Swaps)

Estrategias de Cobertura

Consubanco sólo contrata Instrumentos Financieros Derivados con fines de cobertura, en términos de lo dispuesto en el Anexo 33 de la Circular Única de Bancos.

La contratación de estas operaciones tiene como objetivo mitigar las fluctuaciones en el valor de los activos subyacentes, tasas de interés principalmente; a las que la Institución está expuesta por las emisiones de deuda y contratación de financiamientos.

La administración de la Emisora define los límites (montos y parámetros) aplicables para la celebración de operaciones con instrumentos financieros derivados de conformidad con la posición primaria que se requiere cubrir.

MERCADOS DE NEGOCIACIÓN Y CONTRAPARTES ELEGIBLES

Los mercados financieros a través del cual CONSUBANCO realizan operaciones financieras derivadas son conocidos como "Over The Counter" ("OTC").

La Emisora cotiza con dos o más instituciones financieras para asegurar las mejores condiciones en la contratación. Las instituciones financieras con las que se contratan dichos instrumentos son de reconocido prestigio y solvencia en el mercado.

POLÍTICAS PARA LA DESIGNACIÓN DE AGENTES DE CÁLCULO O DE VALUACIÓN

Consubanco designó a un tercero para que provea precios de mercado para dichos instrumentos. La valuación es comparada contra las valuaciones proporcionadas por los intermediarios financieros con los que la emisora tiene contratadas las operaciones. Previo a la contratación de algún instrumento financiero derivado, la Dirección General Adjunta de Administración y Finanzas, la Tesorería y la UAIR, evalúan su factibilidad y presenta la información necesaria a los Órganos de Gobierno Corporativo que conforme a sus políticas deban autorizarlo.

PRINCIPALES CONDICIONES O TÉRMINOS DE LOS CONTRATOS

Las operaciones financieras derivadas OTC se realizan al amparo del Contrato Marco de Operaciones Financieras Derivadas; los cuales contienen los lineamientos y directrices establecidos estándar para el mercado OTC. Los mismos están debidamente formalizados por los representantes legales de CONSUBANCO y de las Instituciones Financieras con quienes hemos establecido esta relación.

PROCESOS EN LOS NIVELES DE AUTORIZACIÓN REQUERIDOS POR TIPO DE NEGOCIACIÓN

Las áreas de Tesorería, Riesgos y la Dirección General Adjunta de Administración y Finanzas revisan en conjunto que las operaciones cumplen con las condiciones de eficiencia y mitigan de manera aceptable los riesgos expuestos en la posición primaria, se revisan las condiciones económicas de los Derivados y cuando se aprueban en conjunto.

Las operaciones las cierran personas designadas y autorizadas a través de los Contratos Marco, se reciben las confirmaciones de las transacciones y la firma el representante legal que corresponda.

PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO

La administración integral de riesgos es realizada por conducto del Consejo de Administración de Consubanco, quien, de conformidad con la Ley del Mercado de Valores, es el órgano encargado de dar seguimiento a los principales riesgos a los que está expuesta la Emisora. Para la realización de esta actividad, el Consejo de Administración se apoya en el Comité de Riesgos y en la Unidad para la Administración Integral de Riesgos. Esta área incluye dentro de sus actividades el análisis de la operación de los instrumentos financieros derivados.

EXISTENCIA DE UN SEGUNDO INDEPENDIENTE

Conforme a la normatividad vigente, Consubanco tiene la obligación de contar con un auditor externo independiente que dictamine sus estados financieros anuales. Dentro del proceso de auditoría realizado por dichos auditores, se analizan los estados financieros de las sociedades y las operaciones que dieron origen a los registros correspondientes y se revisan los procesos de control interno de las sociedades auditadas. Consecuentemente, dentro de dicho análisis los auditores externos revisan las operaciones con instrumentos financieros derivados, incorporando en su caso las notas correspondientes en el dictamen de los estados financieros de Consubanco.

Con la finalidad de reducir los riesgos generados por las fluctuaciones en tasas de interés, se utilizan opciones de

tasas de interés, a través de los cuales se paga una prima por el derecho a obtener una cobertura de tasa de interés a un strike pactado los instrumentos financieros derivados en su totalidad han sido designados y califican como instrumentos derivados de cobertura.

La política de la Compañía comprende: (i) la documentación formal de todas las transacciones entre los instrumentos de cobertura y las posiciones cubiertas, (ii) el objetivo de la administración de riesgos, y (iii) la estrategia para celebrar las transacciones de cobertura. Este proceso comprende la asociación entre los flujos de efectivo de los derivados con los activos o pasivos reconocidos en el estado de posición financiera.

La efectividad de los instrumentos derivados de cobertura se evalúa antes de su designación, así como durante el periodo de esta, la cual se lleva a cabo al menos trimestralmente con base en técnicas estadísticas reconocidas. Si se determina que un instrumento financiero derivado no es altamente efectivo como cobertura o si el instrumento financiero derivado deja de ser una cobertura altamente efectiva, se deja de aplicar el tratamiento contable de cobertura respecto de dichos derivados prospectivamente.

Los instrumentos derivados se reconocen en el estado de posición financiera a su valor razonable, determinado a través del despacho externo. La porción efectiva de las ganancias o pérdidas de estos instrumentos derivados se reconoce en el capital contable en el rubro de "Otras partidas de utilidad integral acumuladas", y la porción no efectiva se aplica a los resultados del ejercicio. Los cambios en el valor razonable de los instrumentos derivados que no califican como instrumentos de cobertura se reconocen de forma inmediata en resultados.

El efecto por valuación reconocido en resultados correspondiente a instrumentos financieros derivados que se tratan como instrumentos de cobertura, se presenta en el rubro de pérdida por valuación de derivados y otros conceptos financieros."

A esta fecha, los auditores externos no han reportado observaciones relevantes o deficiencias que ameriten ser reveladas.

DESCRIPCIÓN GENÉRICA SOBRE LAS TÉCNICAS DE VALUACIÓN Y POLÍTICAS CONTABLES

La valuación de estos instrumentos se realiza por un despacho externo con base en las operaciones contratadas y los vectores de precios publicados por los proveedores de precios autorizados en México; el método de valuación se obtiene con el modelo Black and Scholes.

Insumos:

Tasas de Referencia	TIE28D
Curva de Referencia	Descuento IRS
Volatilidad	Sábana de Volatilidad de Swaption de TIE

Para las operaciones de opciones mensualmente se recibe de la contraparte su valuación y se compara su valor razonable con el proporcionado por un proveedor de precios. Para valuar este tipo de contratos se hace a través

de modelos estándares los cuales corresponden al valor presente de los flujos futuros esperados a recibir y a entregar, según corresponda, proyectados de acuerdo con las tasas futuras implícitas aplicables y descontados a las tasas de interés prevalecientes en el mercado en la fecha de valuación.

En las opciones se cumplieron con las condiciones para su tratamiento contable de cobertura dependiendo de la posición primaria que se cubre será su registro del resultado por valuación mensual en resultados o en la cuenta de Resultados integrales, haciendo también un registro del activo o pasivo financiero en el estado de posición financiera bajo el rubro “Otros resultados integrales acumulados” subconcepto “Cambios en la Valuación de Instrumentos Financieros Derivados”. En este tipo de operaciones sus efectos de cobertura se reconocen dentro del margen financiero.

Para efectos de presentación en los estados financieros, el saldo neto (posición) de los flujos esperados a recibir y a entregar por contrato se presenta en el estado de posición financiera bajo el rubro “Instrumentos financieros derivados”, de acuerdo con su naturaleza deudora o acreedora respectivamente.

Por lo que respecta a las políticas y frecuencia de valuación y las acciones establecidas en función de la valuación obtenida, Consubanco tiene como política hacer la valuación diaria de las posiciones de derivados y registro contable mensual y con base a dichas valuaciones y en consulta con los directivos revelasen toman las acciones pertinentes.

Cabe señalar que las valuaciones de la posición de operaciones derivadas son realizadas por (i) el proveedor de precios, (ii) el personal interno para una valuación interna y (iii) por las distintas contrapartes.

En estos instrumentos de cobertura, la efectividad de la cobertura se mide tanto prospectiva como retrospectivamente. Para medir la efectividad prospectiva se valúa a mercado tanto la posición primaria cubierta como del derivado de cobertura, una vez calculado se verifica que los cambios en el valor razonable del instrumento derivado mantengan una alta efectividad en la compensación de los cambios en el valor razonable de la posición primaria. La medición de la efectividad retrospectiva de los instrumentos de cobertura se realiza basándose en los resultados pasados en términos de compensaciones de flujos reales efectuados entre el derivado y la posición primaria que está cubriendo.

Los instrumentos derivados de cobertura vigentes son altamente efectivos ya que el nivel de cobertura se encuentra en el rango establecido en la Norma Internacional de Contabilidad (IFRS) NIC 39 “Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición”, párrafo FC136, que establece que una cobertura es altamente eficiente si la razón de cobertura fluctúa en un rango entre el 80% y el 125% de correlación inversa.

La NIC-39, “Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición”, requiere que, en la determinación del valor razonable de los instrumentos financieros, se considere el riesgo crediticio, el cual representa el riesgo de que una contraparte no haga frente a sus obligaciones contractuales. Por lo tanto, el valor razonable de la posición activa y pasiva de los instrumentos financieros derivados se presenta neto del ajuste por valuación crediticia atribuible al riesgo de incumplimiento, tanto de Consubanco como del que proviene de las contrapartes con quienes la Compañía tiene contratados sus instrumentos financieros derivados.

Metodología de Valuación

Para los instrumentos con fines de cobertura, que son los únicos que opera CSB, cuenta con definiciones operativas y normativas, aprobadas por el CAIR y contenidas en el Manual de Administración Integral de Riesgos en los que se establecen las metodologías de valuación utilizadas.

Asimismo, la valuación de los instrumentos de cobertura se realiza de forma diaria con base en los parámetros empleados en las prácticas de mercado (tasas, tipos de cambio, precios, sábana de volatilidades, etc.)

Descripción de los métodos y técnicas de valuación con las variables de referencia relevantes y los supuestos aplicados, así como la frecuencia de valuación.

De acuerdo con el criterio B-5, la prueba de efectividad se debe de realizar al inicio de esta, siendo la cobertura altamente efectiva el cumplimiento de la compensación de los cambios en el valor razonable atribuible al riesgo que se está cubriendo, tal como lo establece el criterio B-5.:

GA44 “Una cobertura se considerará altamente efectiva si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- a) Al inicio de la cobertura y en los periodos siguientes, se espera que ésta sea altamente efectiva para cancelar los cambios en el valor razonable o en los flujos de efectivo atribuibles al riesgo cubierto, durante el periodo para el que se haya designado la cobertura. Tal expectativa puede demostrarse de varias formas, entre las que se incluye la realización de una comparación de los cambios pasados en el valor razonable o en los flujos de efectivo del instrumento de cobertura, que sean atribuibles al riesgo cubierto, con los cambios que hayan experimentado en el pasado este valor razonable o los flujos de efectivo, respectivamente; así como la demostración de una elevada correlación estadística entre el valor razonable o los flujos de efectivo de la partida cubierta y los que corresponden al instrumento de cobertura. La Institución puede escoger una razón de cobertura distinta de uno a uno, con el fin de mejorar la efectividad de la cobertura, como se ha descrito en el párrafo GA39.”

- b) La efectividad real de la cobertura se encuentra en un rango de 80-125 por ciento. Por ejemplo, si los resultados conseguidos son tales que la pérdida en el instrumento de cobertura es de 120 unidades monetarias, mientras que la ganancia en los instrumentos de caja es de 100 unidades monetarias, el grado de cancelación puede medirse como 120/100, lo que dará un 120 por ciento, o bien como 100/120, lo que dará un 83 por ciento. En este ejemplo, suponiendo que la cobertura cumple la condición establecida en el inciso (a) anterior, la Institución podría concluir que la cobertura ha sido altamente efectiva.”

GA52 “Si una Institución designa a una opción en su totalidad como un instrumento de cobertura de una transacción pronosticada respecto a un riesgo de un sólo lado, la relación de cobertura no será perfectamente efectiva. Lo anterior debido a que el premio pagado por la opción incluye el valor en el tiempo y, como se establece en el párrafo GA34, la cobertura de un riesgo de un sólo

lado no incluye el valor en el tiempo de una opción. Por tanto, en esta situación, no existirá una cancelación entre los flujos de efectivo relativos a la prima pagada correspondientes al valor en el tiempo de la opción, y aquéllos relativos al riesgo cubierto.”

GA53 “En el caso del riesgo de tasa de interés, la efectividad de la cobertura puede evaluarse preparando un calendario de vencimientos para los activos financieros y los pasivos financieros, que muestre la exposición neta a la tasa de interés para cada periodo, siempre que la exposición neta esté asociada con un activo o pasivo específico (o con un grupo de activos o pasivos específicos, o bien con una porción específica de los mismos) dando lugar a la exposición neta, y la efectividad de la cobertura se evalúa con referencia a ese activo o pasivo.”

Para las operaciones de opciones mensualmente se recibe de la contraparte su valuación y se compara su valor razonable con el proporcionado por un proveedor de precios. Para valorar este tipo de contrato se hace a través de modelos estándares los cuales corresponden al valor presente de los flujos futuros esperados a recibir y a entregar, según corresponda, proyectados de acuerdo con las tasas futuras implícitas aplicables y descontados a las tasas de interés prevalecientes en el mercado en la fecha de valuación.

En las opciones se cumplieron con las condiciones para su tratamiento contable de cobertura dependiendo de la posición primaria que se cubre será su registro del resultado por valuación mensual en resultados o en la cuenta de Resultados integrales, haciendo también un registro del activo o pasivo financiero en el estado de posición financiera bajo el rubro “Otros resultados integrales acumulados” subconcepto “Cambios en la Valuación de Instrumentos Financieros Derivados”. En este tipo de operaciones sus efectos de cobertura se reconocen dentro del margen financiero.

La Institución elabora la prueba de efectividad prospectiva al inicio de la cobertura, la prueba de efectividad retrospectiva al menos al cierre de cada mes.

La valuación de los instrumentos financieros derivados es realizada por el área de Riesgos.

Pruebas de efectividad prospectiva

Para esta prueba necesitamos demostrar que la relación de cobertura que pretendemos establecer funcione de forma adecuada antes de que la relación de cobertura sea establecida. La prueba consiste básicamente en llevar a cabo una regresión lineal sobre las ganancias de las opciones call que se obtendrían al vencimiento de esta – terminal value- (variable explicativa o independiente), contra el exceso en el pago del % originadas por el pago del componente variable de los intereses de la Línea de crédito; las pérdidas obtenidas de la posición primaria, la cual se define como las pérdidas derivadas de aumento en la tasa spot TIIE 28D. Para llevar a cabo esta tarea ejecutamos cada uno de los siguientes puntos:

1. Obtenemos simulaciones de la posición primaria cuando se encuentre el componente variable de la tasa de referencia se encuentre arriba de %, para obtener los escenarios de pago de intereses mayores al %, basados en *terminal value*, hasta + 1%
2. Posteriormente, obtenemos una serie de simulaciones de los valores terminadas de las opciones *calls*

arriba del strike y hasta un +1%.

3. Una vez obtenidas estas series de valores para la posición primaria y los *calls*, se lleva a cabo una regresión lineal.

La prueba se considera altamente efectiva, y por tanto la relación de cobertura factible para implementarse si:

- La R2 de la regresión lineal es mayor o igual a 0.8
- La correlación en la regresión lineal es de 0.8 o mayor
- La pendiente m se encuentra en el intervalo [0.8, 1.25]

Si cualquiera de estas condiciones no se cumple indica que la prueba no es efectiva y la relación de cobertura no puede establecerse. Sólo se consideran los movimientos en el precio de la TIEE 28D arriba del strike pactado, ya que en la relación de cobertura se explica que esta parte del movimiento es la que se cubre con los calls, es decir sólo el valor intrínseco del call se toma en consideración.

En estos instrumentos de cobertura que se encuentran vigentes, la efectividad de la cobertura se mide tanto prospectiva como retrospectivamente. Para medir la efectividad prospectiva se valúa a mercado tanto la posición primaria cubierta como del derivado de cobertura, una vez calculado se verifica que los cambios en el valor razonable del instrumento derivado mantengan una alta efectividad en la compensación de los cambios en el valor razonable de la posición primaria. La medición de la efectividad retrospectiva de los instrumentos de cobertura se realiza basándose en los resultados pasados en términos de compensaciones de flujos reales efectuados entre el derivado y la posición primaria que está cubriendo.

Los instrumentos derivados de cobertura vigentes son altamente efectivos ya que el nivel de cobertura se encuentra en el rango establecido en la Norma Internacional de Contabilidad (IFRS) NIC 39 “Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición”, párrafo FC136, que establece que una cobertura es altamente eficiente si la razón de cobertura fluctúa en un rango entre el 80% y el 125% de correlación inversa.

FUENTES INTERNAS Y EXTERNAS DE LIQUIDEZ QUE PUDIERAN SER UTILIZADAS PARA ATENDER REQUERIMIENTOS RELACIONADOS CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

Los requerimientos de liquidez relacionados a instrumentos financieros derivados son atendidos tanto con fuentes internas y externas. Dentro de las fuentes internas se encuentra la generación propia de recursos derivados de la operación, los cuales han sido suficientes para cubrir los requerimientos de dichos instrumentos y como fuente externa, CONSUBANCO mantiene líneas de crédito revolvente, autorización de un programa de Certificados Bursátiles e inscripción genérica para emisión de PRLV's y CEDE's.

CAMBIOS EN LA EXPOSICIÓN A LOS PRINCIPALES RIESGOS IDENTIFICADOS Y EN LA ADMINISTRACIÓN DE ESTA

La Dirección General Adjunta de Administración y Finanzas de manera mensual analiza todas las posiciones de riesgo existentes. Sin perjuicio de lo anterior, también se mantiene un monitoreo diario de las fluctuaciones de las

principales variables financieras del mercado. Asimismo (i) se da seguimiento a las variables del mercado.

Cabe señalar que, por el tipo de operaciones celebradas, a la fecha no se han presentado situaciones o eventualidades, tales como cambios en el valor del activo subyacente o las variables de referencia, que impliquen que los instrumentos financieros derivados contratados por CONSUBANCO difieran de la situación en que originalmente fueron concebidos, que modifiquen significativamente el esquema de los mismos o que impliquen la pérdida parcial o total de las coberturas, y que requieran que la emisora asuma nuevas obligaciones, compromisos o variaciones en su flujo de efectivo de forma que vean afectada su liquidez.

Finalmente se informa que no hay incumplimientos que se haya presentado en los contratos celebrados a esta fecha.

INFORMACIÓN CUANTITATIVA

Al 31 de diciembre de 2023 Consubanco tiene contratos de cobertura a través de intercambio de flujos de efectivo, IRS Swaps contratados para cubrir una exposición de deuda por \$2,900 pesos de acuerdo con las principales características que se desglosan a continuación:

Derivado	Contratación	Vencimiento	Fines de Cobertura Negociación	Amortización	Monto nacional (Valor nominal)	Subyacente		Valor Razonable	
						Base	Ejercicio	Trim Ant	Trim Act
SWAP Tasas de Interés	31-ago-22	27-feb-25	Cobertura	Mensual	\$1,200,000,000	THE 28	9.35%	\$27,866,369	\$18,053,172
SWAP Tasas de Interés	02-sep-22	29-ago-25	Cobertura	Mensual	\$1,000,000,000	THE 28	9.18%	\$26,099,664	\$13,261,080
SWAP Tasas de Interés	30-ago-23	16-oct-26	Cobertura	Mensual	\$700,000,000	THE 28	9.53%	\$10,690,920	-\$5,435,372

*Valores en pesos

Al cierre del cuarto trimestre de 2023, no ha habido cambios en el portafolio de coberturas contratadas por la institución.

Vencimiento de Instrumentos Financieros Derivados

Durante el cuarto trimestre del 2023 la emisora no tuvo vencimientos. La Institución tuvo llamadas de margen durante el cuarto trimestre de 2023, dejando un saldo de -21.8 mdp.

A la fecha de emisión del presente reporte la Institución no ha tenido ningún incumplimiento que se haya presentado en los contratos de Instrumentos Financieros derivados durante el cuarto trimestre de 2023.

La posición en valor absoluto del valor razonable no representa el 5% de los activos, pasivos o capital ni el 3% de las ventas.

ANÁLISIS DE SENSIBILIDAD

Las políticas de Instrumentos Financieros derivados de la Institución sólo contemplan la utilización de estos con fines de cobertura por lo que no se cuenta con instrumentos con fines distintos o de aquellos que por su naturaleza deban reconocer la ineffectividad de la cobertura para los que sea necesaria una metodología para la medición de riesgos de mercado.

Por lo anterior, debido a que la estructura en las posiciones con fines de cobertura tiene una efectividad que va del 80% al 120%, se considera que el análisis de sensibilidad es efectivo.

CRITERIOS CONTABLE ESPECIALES

?

ANEXO 1

Anexo - Desglose de créditos

Acumulado Actual

Tipo de Crédito / Institución	Institución Extranjera (Si/No)	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Denominación [eje]															
					Moneda nacional [miembro]						Moneda extranjera [miembro]									
					Intervalo de tiempo [eje]						Intervalo de tiempo [eje]									
					Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]	Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]				
Desglose de créditos [partidas]																				
Bancarios [sinopsis]																				
TOTAL																				
Con garantía (bancarios)																				
BANORTE	No	12/29/2023	12/29/2028	2.60%																1,500,000,000.00
TOTAL																				1,500,000,000.00
Banca comercial																				
TOTAL																				
Otros bancarios																				
TOTAL																				
Total bancarios																				
	Institución Extranjera (Si/No)	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Denominación [eje]															
					Moneda nacional [miembro]						Moneda extranjera [miembro]									
					Intervalo de tiempo [eje]						Intervalo de tiempo [eje]									
					Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]	Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]				

Bursátiles y colocaciones privadas [sinopsis]													
Bursátiles listadas en bolsa (quiropgrafarios)													
CSBANCO 22	No	3/3/2022	2/27/2025	1.55%			1,200,000,000.00						
CSBANCO 22-2	No	9/2/2022	8/29/2025	1.55%			1,000,000,000.00						
CSBANCO 23	No	7/20/2023	7/16/2026	1.70%				700,000,000.00					
TOTAL					-	-	2,200,000,000.00	700,000,000.00					
Bursátiles listadas en bolsa (con garantía)													
TOTAL					-								
Colocaciones privadas (quiropgrafarios)													
23003	No	2/10/2023	2/9/2024	1.10%			150,000,000.00						
23005	No	3/16/2023	3/14/2024	1.30%			100,000,000.00						
23007	No	3/16/2023	3/14/2024	1.30%			200,000,000.00						
23012	No	6/29/2023	1/11/2024	1.40%			80,000,000.00						
23013	No	7/5/2023	7/3/2024	1.40%			250,000,000.00						
23014	No	7/6/2023	1/18/2024	1.40%			421,000,000.00						
23015	No	7/27/2023	1/11/2024	1.40%			200,000,000.00						
23016	No	8/7/2023	2/19/2024	1.40%			190,000,000.00						
23017	No	8/9/2023	8/7/2024	1.25%			200,000,000.00						
23018	No	9/21/2023	4/4/2024	1.50%			150,000,000.00						
23019	No	9/21/2023	5/2/2024	1.50%			150,000,000.00						
23020	No	10/12/2023	3/27/2024	1.40%			100,000,000.00						
23021	No	11/6/2023	4/22/2024	1.40%			300,000,000.00						
23022	No	12/6/2023	2/28/2024	1.40%			200,000,000.00						
23023	No	12/7/2023	5/23/2024	1.00%			500,000,000.00						
23024	No	12/14/2023	6/27/2024	1.00%			325,000,000.00						
TOTAL					-		3,516,000,000.00						
Colocaciones privadas (con garantía)													
TOTAL													
Total bursátiles listados en bolsa y colocaciones privadas					-		3,516,000,000.00	2,200,000,000.00	700,000,000.00		1,500,000,000.00		

	Institución Extranjera (Si/No)	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Denominación [eje]												
					Moneda nacional [miembro]						Moneda extranjera [miembro]						
					Intervalo de tiempo [eje]						Intervalo de tiempo [eje]						
					Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]	Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]	
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo [sinopsis]																	
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo																	

TOTAL																	
Total otros pasivos circulantes y no circulantes con costo																	

	Institución Extranjera (Si/No)	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Denominación [eje]												
					Moneda nacional [miembro]						Moneda extranjera [miembro]						
					Intervalo de tiempo [eje]						Intervalo de tiempo [eje]						
					Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]	Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]	
Proveedores [sinopsis]																	
Proveedores																	

TOTAL																	
Total proveedores																	

	Institución Extranjera (Si/No)	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Denominación [eje]												
					Moneda nacional [miembro]						Moneda extranjera [miembro]						
					Intervalo de tiempo [eje]						Intervalo de tiempo [eje]						
					Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]	Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]	
Otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo [sinopsis]																	
Otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo																	

TOTAL																	
-------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Total otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo																	
Total de créditos																	