

BANCO INBURSA, S. A.

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

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	20,685	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN	707	DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	98,205
INVERSIONES EN VALORES		DEPÓSITOS A PLAZO	
TÍTULOS PARA NEGOCIAR	38,478	DEL PÚBLICO EN GENERAL	25,838
TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	567	MERCADO DE DINERO	9,413
TÍTULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO		FONDOS ESPECIALES	35,251
	39,045	TÍTULOS DE CRÉDITO EMITIDOS	100,024
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	2,904	CUENTA GLOBAL DE CAPTACION SIN MOVIMIENTOS	72
			233,552
PRÉSTAMO EN VALORES		PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
DERIVADOS		DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	12
CON FINES DE NEGOCIACIÓN	7,833	DE CORTO PLAZO	336
CON FINES DE COBERTURA	1,315	DE LARGO PLAZO	25,268
	9,148		25,616
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	543	ACREEDORES POR REPORTE	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		PRÉSTAMO DE VALORES	
CRÉDITOS COMERCIALES	221,984	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	187,930	REPORTOS (SALDO ACREEDOR)	
ENTIDADES FINANCIERAS	10,479	PRÉSTAMO DE VALORES	
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	23,575	DERIVADOS	
CRÉDITOS DE CONSUMO	47,562	OTROS COLATERALES VENDIDOS	
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	6,375	DERIVADOS	
MEDIA Y RESIDENCIAL	6,375	CON FINES DE NEGOCIACIÓN	6,607
DE INTERÉS SOCIAL		CON FINES DE COBERTURA	9,579
CRÉDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O EL FOVISSTE			16,186
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	275,921	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	
CRÉDITOS COMERCIALES	2,331	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	2,331	IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	2,557
ENTIDADES FINANCIERAS		PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	
ENTIDADES GUBERNAMENTALES		APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES	
CRÉDITOS DE CONSUMO	2,726	DE FORMALIZAR POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	513	ACREEDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES	572
MEDIA Y RESIDENCIAL	513	ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN	
DE INTERÉS SOCIAL		ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	1,720
CRÉDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O EL FOVISSTE		ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTA POR PAGAR	4,492
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	5,570		9,341
CARTERA DE CRÉDITO	281,491	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	
(-) MENOS		IMPUESTO Y PTU DIFERIDOS (NETO)	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(10,557)	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	1,172
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	270,934	TOTAL PASIVO	285,867
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS		CAPITAL CONTABLE	
(-) MENOS		CAPITAL CONTRIBUIDO	
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO		CAPITAL SOCIAL	17,579
DERECHOS DE COBRO (NETO)		APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	270,934	POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	7,685
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	14,998	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	25,264
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	1,949	CAPITAL GANADO	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,873	RESERVAS DE CAPITAL	11,669
INVERSIONES PERMANENTES	13,736	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	47,110
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA		RESULTADO POR VALUACIÓN DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	1,430	RESULTADO POR VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA	
OTROS ACTIVOS		DE FLUJOS DE EFECTIVO	(559)
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	4,112	EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN	75
OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO	4,112	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	1,624
TOTAL ACTIVO	382,064	RESULTADO NETO	8,224
CUENTAS DE ORDEN			68,143
AVALES OTORGADOS		PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	2,790
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES		TOTAL CAPITAL CONTABLE	96,197
COMPROMISOS CREDITICIOS	90,355	TOTAL DE PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	382,064
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	380,012		
FIDEICOMISOS	378,866		
MANDATOS	1,146		
AGENTE FINANCIERO DEL GOBIERNO FEDERAL			
BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACIÓN	396,499		
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	2,898		
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD			
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSIÓN POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)			
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	1,766		
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	1,206,125		
	2,077,655		

El saldo histórico del capital social al 30 de Septiembre de 2017 es de \$8,344 millones de pesos

"EL PRESENTE BALANCE GENERAL, SE FORMULÓ DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITOS EMITIDOS POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTÍCULOS 99, 101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADO DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRÁNDOSE REFLEJADAS LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCIÓN HASTA LA FECHA ARRIBA MENCIONADA, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALIARON CON ADEGO A SANAS PRÁCTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES.

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

JAVIER FONCERRADA IZQUIERDO
DIRECTOR GENERAL

RAÚL REYNAL PEÑA
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

FEDERICO LOPEZ MONTAÑO
DIRECTOR DE AUDITORÍA

ALEJANDRO SANTILLAN ESTRADA
SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO

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

<https://www.inbursa.com/storage/BancoReTr32017.pdf>

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

BANCO INBURSA, S. A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO INBURSA
 AV. PASEO DE LAS PALMAS 750, COL. LOMAS DE CHAPULTEPEC III SECCIÓN DELEGACIÓN MIGUEL HIDALGO, C.P. 11000 CIUDAD DE MÉXICO
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS
DEL 1º DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

INGRESOS POR INTERESES		27,413
GASTOS POR INTERESES		12,830
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)		14,583
MARGEN FINANCIERO		14,583
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		6,775
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		7,808
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	4,611	
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	1,448	
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	3,910	
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	224	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	5,671	
RESULTADO DE LA OPERACION	5,671	1,626
		9,434
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS		1,303
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LA UTILIDAD		10,737
IMPUESTO A LA UTILIDAD CAUSADO	2,864	
IMPUESTO A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	526	
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	526	2,338
		8,399
OPERACIONES DISCONTINUADAS		
RESULTADO NETO		8,399
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA		175

"EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS SE FORMULÓ DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO, EMITIDOS POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES (CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTÍCULOS 89, 101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRÁNDOSE REPLETADOS TODOS LOS INGRESOS Y EGRESOS DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCIÓN DURANTE EL PERÍODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRÁCTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES.

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

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

LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES (LA COMISIÓN) EMITIO MODIFICACIONES A LOS CRITERIOS CONTABLES RELACIONADOS CON LA METODOLOGÍA DE ESTIMACIÓN DE RESERVAS PREVENTIVA Y CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIAS DE CONSUMO NO REVOLVENTES E HIPOTECARIA DE VIVIENDA, CON EL OBJETIVO DE TENER UNA ADECUADA COBERTURA DE RIESGO EN LAS CARTERAS CREDITICIAS DE CONSUMO NO REVOLVENTE E HIPOTECARIA DE VIVIENDA DE LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITOS, CON LO CUAL SE CALCULARÁ CON MAYOR PRECISIÓN LAS RESERVAS QUE DEBERÁN CONSTITUIR, PROCURANDO ASÍ SU ADECUADA SOLVENCIA Y ESTABILIDAD.

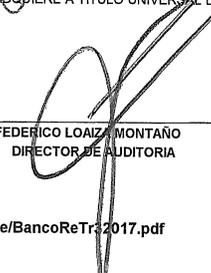
LA COMISIÓN ESTIPULÓ COMO FECHA LÍMITE EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 PARA TENER CONSTITUIDO EL 100% DEL MONTO DE LAS RESERVAS DERIVADAS DE LA UTILIZACIÓN DE ESTA NUEVA METODOLOGÍA; AL 30 DE JUNIO DE 2017, LA SOCIEDAD SE ENCUENTRA EN PROCESO DE DETERMINAR EL EFECTO FINANCIERO INICIAL POR EL CAMBIO DE METODOLOGÍA MISMO QUE SERÁ REGISTRADO ANTES DE LA FECHA ESTIPULADA POR LA COMISIÓN.

"BANCO INBURSA, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO INBURSA ("BINBUR"), INFORMA AL PÚBLICO INVERSIONISTA QUE EL 01 DE JUNIO DEL 2017 SURTI EFECTOS LA FUSIÓN DE CF CREDIT SERVICES, S.A. DE C.V., SOFOM, ER, GRUPO FINANCIERO INBURSA ("CF CREDIT"), COMO SOCIEDAD FUSIONANTE CON SOCIEDAD FINANCIERA INBURSA, S.A. DE C.V., SOFOM, ER, GRUPO FINANCIERO INBURSA, COMO SOCIEDAD FUSIONADA QUE SE EXTINGUE (LA "FUSIÓN").

CF CREDIT CAMBIA SU DENOMINACIÓN A "SOFOM INBURSA, S.A. DE C.V. SOFOM, ER, GRUPO FINANCIERO INBURSA" Y ASUME INCONDICIONAMENTE LA TOTALIDAD DE LOS ACTIVOS, PASIVOS, CAPITAL, OBLIGACIONES Y DERECHOS, SIN RESERVA NI LIMITACIÓN ALGUNA DE LA SOCIEDAD FUSIONADA Y ADQUIERE A TÍTULO UNIVERSAL LA TOTALIDAD DEL PATRIMONIO Y LOS DERECHOS DE ESTA. EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE CF CREDIT NO PRESENTA MODIFICACIONES."


 JAVIER FONCERRADA IZQUIERDO
 DIRECTOR GENERAL


 RAÚL REYNAL PEÑA
 DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS


 FEDERICO LOIZA MONTAÑA
 DIRECTOR DE AUDITORIA


 ALEJANDRO SANTILLAN ESTRADA
 SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO

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

<https://www.inbursa.com/storage/BancoReTrs2017.pdf>

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

BANCO INBURSA . S. A.
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO INBURSA
PLAZA DE FINANZAS DEL CORRALITO COMERCIAL EN REFORMA S/N. CDMX. C.P. 06700. CREDITO MEXICO.

ESTADO DE VARIACIONES CONSOLIDADO EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1.º DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017

(CANTAS EN MILLONES DE PESOS)

CONCEPTO	CAPITAL CONTRIBUIDO						CAPITAL GANADO						PARTICIPACION CONTROLADORA	TOTAL CAPITAL CONTABLE
	CAPITAL SOCIAL	APORTACION PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL POR ALIADAS ORGANISMO DE GOBIERNO	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	RESERVAS DE CAPITAL	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJO DE EFECTIVO	EFEECTO ACUMULADO POR CONVERSION	REDEDUCCIONES POR BENEFICIOS SUPLENIDOS POR LOS EMPLEADOS	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	RESULTADO NETO		
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016	17,579		7,685		10,992	40,804		871	126		1,782	7,743	2,744	30,239
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS														
-SUSCRIPCION DE ACCIONES														
-CAPITALIZACION DE UTILIDADES					767	(767)								
-CONSTITUCION DE RESERVAS						7,743								
-TRASPASO DEL RESULTADO NETO A RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES						(925)						(7,743)		(925)
-PAGO DE DIVIDENDOS:														
-OTRAS														
TOTAL DE MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PR					767	6,051						(7,743)		(925)
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA JUZGADO ANTIGUAL														
-RESULTADO NETO												8,224		8,224
-RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA														
-RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO						255		(1,433)						(1,178)
-EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSION									(51)					(51)
-RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS											(158)			(158)
-OTROS													46	46
TOTAL DE MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA JUZGADO ANTIGUAL								(1,433)	(51)		(1,591)		46	6,893
SALDOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017	17,579		7,685		11,669	47,110		(539)	75		1,624	8,224	2,790	36,197

EL PRESENTE ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE SE FORMULÓ DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CREDITO, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 98, 101 Y 103 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, A LOS EFECTOS DE MANEJO CONSISTENTES EN LAS CUENTAS DE CAPITAL CONTABLE DERIVADAS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCION DURANTE EL PERIODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALIARON CON APEGO A SANAS PRÁCTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES.

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



JAVIER FONCERRADA IZQUIERDO
DIRECTOR GENERAL

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



RAÚL ESTIVAL PEÑA
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

<https://www.inbursa.com/inbursa/BancobreT62017.pdf>



FEDERICO LÓPEZ MOJATANO
DIRECTOR DE AUDITORIA

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



ALEJANDRO SANTILLÁN ESTRADA
SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
 DEL 1º DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017**

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Resultado neto	8,224
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión y financiamiento	
Depreciaciones de Inmuebles, mobiliario y equipo	307
Amortizaciones de activos intangibles	16
Provisiones	61
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	2,338
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(1,303)
Operaciones discontinuadas	
Otros	
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	1,419
Actividades de operación	
Cambio en cuentas de margen	4,189
Cambio en inversiones en valores	24,208
Cambio en deudores por reporto	(2,904)
Cambio en préstamo de valores (activo)	
Cambio en derivados (activo)	(210)
Cambio en cartera de crédito (neto)	288
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(14)
Cambio en otros activos operativos (neto)	6,878
Cambio en captación tradicional	(13,964)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(4,097)
Cambio en acreedores por reporto	
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	
Cambio en derivados (pasivo)	(7,747)
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	
Cambio en otros pasivos operativos	(8,275)
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	(3,002)
Cobros de Impuestos a la utilidad (devoluciones)	
Pagos de Impuestos a la utilidad	(1,737)
Otros	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(6,387)
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(133)
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	310
Cobros de dividendos en efectivo	
Pagos por adquisición de activos intangibles	(1,162)
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	
Otros	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(985)
Actividades de financiamiento	
Cobros por emisión de acciones	
Pagos por reembolsos de capital social	
Pagos de dividendos en efectivo	(925)
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	
Otros	46
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	(879)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	1,392
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	19,293
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	20,685

"EL PRESENTE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO SE FORMULÓ DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO, EMITIDOS POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, CON EL CAMBIO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTÍCULOS 66, 101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE ENCONTRÁNDOSE REFLECTADAS LAS ENTRADAS DE EFECTIVO Y SALIDAS DE EFECTIVO DERIVADAS DE LAS OPERACIONES DE LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE ENCONTRÁNDOSE REFLECTADAS LAS ENTRADAS DE EFECTIVO Y SALIDAS DE EFECTIVO DERIVADAS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCIÓN DURANTE EL PERÍODO PERIODO MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALIDARON CON ACUERDO A LAS PRÁCTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES."

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

 JAVIER FONCERRADA IZQUIERDO DIRECTOR GENERAL	 RAÚL REYNAL PEÑA DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS	 FEDERICO LOATZA NÁJERA DIRECTOR DE AUDITORÍA	 ALEJANDRO SERRILLAN ESTRADA SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO
--	--	---	--

ANEXO 5
COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (CCL)

Tabla I.1
Formato de revelación del CCL

(Cifras en millones de Pesos Mexicanos)		Importe sin Ponderar (Promedio)	Importe Ponderado (Promedio)
ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	47,377
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	82,450	6,082
3	Financiamiento estable	43,256	2,163
4	Financiamiento menos estable	39,194	3,919
5	Financiamiento mayorista no garantizado	31,728	20,855
6	Depósitos operacionales	-	-
7	Depósitos no operacionales	19,911	9,038
8	Deuda no garantizada	11,817	11,817
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	83
10	Requerimientos adicionales	79,568	8,950
11	Salidas relacionadas a Instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	4,004	3,874
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	75,563	5,076
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	20,016	4
15	Otras obligaciones de financiamientos contingentes	3,160	3,160
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	39,134
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	3,348	2
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	23,789	11,714
19	Otras entradas de efectivo	752	752
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	27,889	12,468
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	47,377
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	26,668
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	146.13%

Coefficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)

Con la finalidad de fortalecer una adecuada gestión de la liquidez Banco Inbursa efectúa el cómputo del Coeficiente de Cobertura de Liquidez, métrica a corto plazo con la que se pretende garantizar que la institución mantenga un nivel suficiente de activos líquidos de alta calidad y libres de cargas que puedan ser transformados en efectivo para satisfacer las necesidades de liquidez en un horizonte de 30 días.

(a) Días Naturales que contempla el Trimestre que está revelando

Los días naturales que contempla el tercer trimestre de 2017 son 92 días.

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

Durante el 3er trimestre de 2017 el CCL se ha mantenido por encima del requerimiento mínimo de las Disposiciones de Carácter General sobre los requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Crédito de 80%, debido a que la institución cuenta con una posición en activos líquidos de nivel 1, 2A y 2B suficiente para cubrir las necesidades de liquidez a 30 días.

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

Cifras en millones

Componentes	2do. Trimestre 2017	2do. Trimestre 2017	Variación	%
Activos Líquidos	53,918	47,377	-6,541	-12.1%
Entradas de Efectivo	13,423	12,597	-826	-6.2%
Salidas de Efectivo	34,979	39,147	4,168	11.9%

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

Los activos líquidos computables para el CCL del cuarto trimestre de 2016 y primer trimestre de 2017 se presentan a continuación:

Nivel de activos	2do. Trimestre 2017	3er. Trimestre 2017	Variación	%
Total	53,918	47,377	-6,541	-12%
Nivel I	51,142	44,020	-7,122	-14%
Nivel II-A	1,938	2,424	486	25%
Nivel II-B	837	933	96	11%

Activos líquidos

Cifras en millones

Nivel de activos	Jul. 2017	Ago. 2017	Sep. 2017
Total	47,923	44,765	47,901
Nivel I	45,020	42,138	43,971
Nivel II-A	2,090	1,821	2,872
Nivel II-B	813	806	1,058

(e) Concentración de fuentes de financiamiento

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

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

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

Cifras en millones de pesos

	Jul. 2017	Ago. 2017	Sep. 2017
Total de flujos contractuales de salida que se tenga programado entregar durante los próximos 30 días por operaciones de derivados compensados con los flujos contractuales de entrada que se tenga programado recibir durante los próximos 30 días por formar parte de un contrato marco de compensación. Estos flujos deberán presentarse netos de las garantías de nivel 1, 2A y 2B entregadas	227	301	366

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

(g) Descalce en divisas

De acuerdo a lo establecido en la Circular 3-2012 de Banco de México, la institución realiza el monitoreo diario del Requerimiento total de Activos Líquidos en moneda extranjera al 30 de septiembre de 2017 fue de 122.180 millones de dólares

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

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

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

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

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

I. Información cuantitativa:

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

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

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

Las principales fuentes de financiamiento al 30 de junio 2017

Descripción	Porcentaje
Cuentas de Cheques	44.23%
Títulos de Crédito Emitidos	40.57%
Depósitos a plazo fijo	5.96%
Depósitos retirables en días preestablecidos	5.06%

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

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

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

Cifras en millones de pesos

Categoría	1 a 30 días	31 a 60 días	61 a 90 días	91 a 180 días	181 a 270 días	271 a 360 días	mayor a 360 días
Total Activos	106,487	36,231	40,657	39,028	18,338	25,022	330,823
Total Pasivos	159,408	53,790	27,672	36,684	14,963	18,861	189,887
Gap	(52,920)	(17,559)	12,985	2,344	3,376	6,161	140,936
Cum. Gap	(52,920)	(70,479)	(57,495)	(55,151)	(51,776)	(45,615)	95,321

II. Información cualitativa:

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

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

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

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

Reportes de Límites de Posición, Requerimiento total de Activos Líquidos en moneda extranjera (Coeficiente de Liquidez en moneda extranjera), Calculo de coeficiente de Cobertura de liquidez, Activos, Reporte de Riesgo de Liquidez en MXP (ALM), Reporte de Diversificación de las fuentes de Financiamiento, Venta anticipada de Activos y no Renovación de Pasivos.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(e) Descripción de los planes de financiamiento contingentes.

Con el fin de asegurar que Banco Inbursa S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Inbursa mantenga su liquidez en momentos de volatilidad financiera, en caso de presentarse requerimientos inesperados de liquidez o cuando existan problemas para liquidar activos, se establece un Plan de Financiamiento de Contingencia, donde se documenta el conjunto de estrategias, políticas y procedimientos que se llevarán a cabo para lograr el objetivo.

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

(f) Descripción del Plan de Contingencia.

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

El Plan de Contingencia se integra de la siguiente manera:

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

Razón de Apalancamiento

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

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE	
		JUN-17	SEP-17
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)	355,481	329,368
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	(19,799.8)	(20,089.7)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	335,681.6	309,278.2
Exposiciones a instrumentos financieros derivados			
4	Costo actual de reemplazo asociado a <i>todas</i> las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	5,372	4,178
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	2,335	2,237
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo		
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	(1,831)	(1,643)
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 nominal efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos		
10	(Compensaciones realizadas al nominal efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)		
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	5,876	4,772
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores			
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones	1,941	2,904

	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)	1,941	2,904
Otras exposiciones fuera de balance			
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	57,381	58,442
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	(10,642)	(15,960)
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	46,739	42,482
Capital y exposiciones totales			
20	Capital de Nivel 1	70,359	71,887
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	390,238	359,437
Coefficiente de apalancamiento			
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	18.03%	20.00%

TABLA I.2

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

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

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

	El monto se debe registrar con signo negativo.
14	Valor de conversión a riesgo crediticio de las operaciones de reporto y préstamo de valores por cuenta propia, conforme al Artículo 2 Bis 22 de las disposiciones aplicables a las Instituciones de Crédito cuando no exista un contrato marco de compensación. Y conforme al Artículo 2 Bis 37 cuando exista dicho contrato. Lo anterior sin considerar los ajustes por garantías reales admisibles que se aplican a la garantía en el marco de capitalización.
15	Tratándose de operaciones de reporto y préstamo de valores por cuenta de terceros, en las que la Institución otorgue garantía a sus clientes ante el incumplimiento de la contraparte, el importe que se debe registrar es la diferencia positiva entre el valor del título o efectivo que el cliente ha entregado y el valor de la garantía que el prestatario ha proporcionado. Adicionalmente, si la Institución puede disponer de los colaterales entregados por sus clientes, por cuenta propia, el monto equivalente al valor de los títulos y/o efectivo entregados por el cliente a la Institución.
16	Suma de las líneas 12 a 15
17	Montos de compromisos crediticios reconocidos en cuentas de orden conforme a los Criterios Contables.
18	Montos de las reducciones en el valor de los compromisos crediticios reconocidos en cuentas de orden por aplicar los factores de conversión a riesgo de crédito establecidos en el Título Primero Bis de las disposiciones de la CUB, considerando que el factor de conversión a riesgo de crédito mínimo es del 10 % (para aquellos casos en los que el factor de conversión es 0 %) y en el caso de las operaciones a las que se hace referencia en el inciso IV del artículo 2 Bis 22 de dichas disposiciones, un factor de conversión a riesgo de crédito de 100%. El monto se debe registrar con signo negativo.
19	Suma de las líneas 17 y 18
20	Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las disposiciones de la CUB.
21	Suma de las líneas 3, 11, 16 y 19
22	Razón de Apalancamiento. Cociente de la línea 20 entre la línea 21.

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

REFERENCIA	DESCRIPCION	JUN-17	SEP-17
1	Activos totales	366,548	341,420
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	(18,265)	(18,558)
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	-	-
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	(5,061)	(4,376)

5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores	1,812	1
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	46,738.8	42,481.8
7	Otros ajustes	(1,535)	(1,532)
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	390,238	359,436

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

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

	<p>carácter general aplicables a las Instituciones de crédito.</p> <p>El monto se debe registrar con signo negativo.</p>
8	Suma de las líneas 1 a 7, la cual debe coincidir con la línea 21 de la Tabla I.1.

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

REFERENCIA	CONCEPTO	JUN-17	SEP-17
1	Activos totales	366,548	341,420
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	(10,937)	(9,148)
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	(130)	(2,904)
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	-	-
5	Exposiciones dentro del Balance	355,481	329,368

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

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

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

CONCEPTO/TRIMESTRE	JUN-17	SEP-17	VARIACION (%)
Capital Básico ^{1/}	70,359	71,887	2.1%
Activos Ajustados ^{2/}	390,238	359,437	-8.6%
Razón de Apalancamiento ^{3/}	18.03%	20.00%	2.0%

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