

Anexo 5

Tabla I.1

Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

(Cifras en pesos Mexicanos)		Importe sin ponderar (Promedio)	Importe ponderado (Promedio)
ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	231.08
SALIDA DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	773.73	50.55
3	Financiamiento estable	536.45	26.82
4	Financiamiento menos estable	237.28	23.73
5	Financiamiento mayorista no garantizado	583.51	295.49
6	Depósitos operacionales	75.63	15.15
7	Depósitos no operacionales	507.88	280.35
8	Deuda no garantizada	-	-
9	Financiamiento mayorista garantizado	-	-
10	Requerimientos adicionales:	-	-
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	-	-
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	-	-
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	-	-
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	346.04
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	-	-
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	409.68	288.36
19	Otras entradas de efectivo	151.38	-
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	561.06	288.36
Importe Ajustado			
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	231.08
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	91.05
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	256.66

Tabla I.2
Notas al formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

Referencia	Descripción
1	Monto de Activos Líquidos Computables antes de la aplicación de los ajustes señalados en la fracción II del Artículo 9 de las presentes disposiciones.
2	Suma de la referencia 3 y referencia 4.
3	Flujo de salida asociado al financiamiento minorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 5% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.
4	Flujo de salida asociado al financiamiento minorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 10% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.
5	Suma de la referencia 6, referencia 7 y del referencia 8.
6	Flujo de salida asociado al financiamiento mayorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 5% y del 25% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.
7	Flujo de salida asociado al financiamiento mayorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 20% y del 40% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones, y aquellos préstamos y depósitos de entidades financieras nacionales y extranjeras con ponderador de 100%
8	Flujo de salida asociado al financiamiento mayorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 100% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones, sin incluir préstamos y depósitos de entidades financieras nacionales y extranjeras con ponderador de 100%.
9	Flujo de salida asociado al financiamiento garantizado conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.
10	Suma de la referencia 11, referencia 12 y referencia 13.
11	Flujo de salida asociado a instrumentos financieros derivados y a activos en garantía conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.
12	Flujo de salida asociado a pasivos generados por bursatilizaciones y cualquier otro título estructurado, así como a pasivos contingentes asociados a bursatilizaciones y vehículos de propósito especial con vencimiento inicial menor igual o menor a un año.
13	Flujo de salida asociado a líneas de crédito y liquidez conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.
14	Flujo de salida asociado a otras salidas de efectivo consideradas como contractuales, conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.
15	Flujo de salida asociado a otras salidas de efectivo consideradas como contingentes, conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.
16	Flujo total de salida de efectivo conforme al Artículo 10 de las presentes disposiciones. Este importe será la suma de las referencias 2,5,9,10,14 y 15.
17	Flujo de entrada asociado a operaciones garantizadas conforme al Anexo 3 de las presentes disposiciones.
18	Flujo de entrada asociado a operaciones no garantizadas, sin incluir títulos de deuda y acciones, conforme al Anexo 3 de las presentes disposiciones.
19	Flujo de entrada asociado a instrumentos financieros derivados y a otras entradas, así como títulos de deuda y acciones, conforme al Anexo 3 de las presentes disposiciones.
20	Flujo total de salida de efectivo conforme al Artículo 11 de las presentes disposiciones. Este importe será la suma de las referencias 17, 18 y 19.
21	Activos Líquidos Computables conforme al Artículo 9 de las presentes disposiciones.
22	Flujo Neto Total de Salida de Efectivo conforme al Artículo 1 de las presentes disposiciones.
23	Coeficiente de Cobertura de Liquidez conforme al Artículo 1 de las presentes disposiciones.

Elementos considerados:

- (a) Los días naturales que contempla el trimestre que se está revelando.
 - ▶ El cuarto trimestre contempla 90 días naturales.
- (b) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y la evolución de sus principales componentes.
 - ▶ Los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez obedecen a la estrategia actual de la Tesorería, de mantener inversiones de muy alta liquidez, lo que se ve reflejado en un nivel de activos líquidos superior al nivel mínimo establecido sobre las salidas netas de efectivo.
- (c) Los cambios de los principales componentes dentro del trimestre que se reporte;
 - ▶ El principal cambio que hubo en el Coeficiente de Cobertura de Liquidez se presentó en el mes de Enero 2018, explicado principalmente por el límite de las entradas de efectivo del cual el mínimo fueron las entradas, lo cual disminuye el coeficiente de cobertura de liquidez.
- (d) La evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables;
 - ▶ Respecto a la evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles, la institución mantiene la estrategia de mantener todos sus excedentes de liquidez en activos de muy alta liquidez.
- (e) La concentración de sus fuentes de financiamiento;
 - ▶ La concentración de las fuentes de financiamiento de la institución al cierre del 1° trimestre de 2018 se encuentra distribuida de la siguiente manera \$3,355 mdp (66%) en captación a plazo, \$1,578 mdp (31%) en préstamos interbancarios y \$136 mdp (3%) en captación vista.
- (f) Las exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen;
 - ▶ La institución, al cierre del trimestre no presenta una exposición en instrumentos financieros que pudieran implicar posibles llamadas de margen.
- (g) El descalce en divisas;
 - ▶ La institución no presenta descalce en divisas ya que todas sus operaciones se encuentran en moneda nacional.
- (h) Una descripción del grado de centralización de la administración de la liquidez y la interacción entre las unidades del grupo;
 - ▶ La administración de la liquidez se encuentra centralizada y es responsabilidad del área de la Tesorería.
- (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.
 - ▶ La Institución considera todos sus flujos de efectivo en este marco regulatorio, por lo que no hay flujos de entrada y salida que no se reflejen en el presente marco.

Asimismo, las Instituciones deberán como mínimo revelar la información que corresponda al trimestre inmediato anterior que al que se revele, conforme a lo siguiente:

I. Información Cuantitativa

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

- ▶ La institución no cuenta con límites de concentración respecto de los distintos grupos de garantías recibidas y las fuentes principales de financiamiento.

(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;

- ▶ La UAIR mide y vigila la exposición al riesgo de liquidez, dicha gestión se basa, en indicadores como: el coeficiente de cobertura de liquidez, los gaps de liquidez y el VaR de Liquidez presentados en reportes diarios en donde se introducen escenarios de estrés. Por otro lado las necesidades de financiamiento son gestionadas por el área de Tesorería, la cual considera diariamente las limitaciones legales, regulatorias y operacionales a las que está expuesta la institución.

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

- ▶ Al cierre del trimestre la exposición al riesgo de liquidez para la brecha a 90 días es por un monto acumulado de -\$1,246 mdp.



El Gap Ponderado acumulado a 90 días al cierre de marzo de 2018 se ubicó en \$423 mdp. Por tanto no hay un riesgo de Liquidez.

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;

- ▶ Para su monitoreo, la institución utiliza la metodología ALM (Asset & Liabilities Management), midiendo los déficits de liquidez sobre un horizonte temporal determinado a través de la comparación de flujos de posiciones activas y pasivas, con el fin de identificar contingencias estructurales en los plazos y montos entre activos y pasivos.

Se considera un horizonte de tiempo de 90 días, para obtener un gap acumulado, así como ponderadores de liquidez que estiman las posibles entradas y salidas con base a la estadística histórica.

El Gap Ponderado es el monto que requiere ser cubierto a través de ventas anticipadas de activos, o renovación de pasivos en condiciones anormales por uso de Fuentes de Financiamiento en caso de ser requeridas. Obteniendo así el VaR de Liquidez.

Otra medida es evaluar la suficiencia de activos líquidos de alta calidad, a través de la revisión del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (en adelante CCL), mediante el cual se busca 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 sus necesidades de liquidez durante un horizonte de 30 días naturales en un escenario de tensiones de liquidez considerablemente graves especificado por los supervisores. Como mínimo, el fondo de activos líquidos deberá permitir al banco sobrevivir hasta el trigésimo día del escenario de tensión, ya que para entonces se supone que los administradores y/o supervisores habrán podido adoptar las medidas pertinentes para mantener un nivel suficiente de liquidez adecuada.

La institución observa el cumplimiento tanto de las Disposiciones de Carácter General sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple que se encuentren en vigencia, como de las reglas, ayudas generales y específicas que proporcionen Banco de México y la CNBV.

Cabe mencionar que según lo previsto, el requerimiento mínimo de CCL, se establece al 80% a partir del 1° de enero 2017 e irá aumentando anualmente en igual grado hasta alcanzar el 100% para el 1 de enero de 2019. El Banco se encuentra en cumplimiento de los requerimientos mínimos, teniendo un nivel de CCL al cierre del trimestre de 188%.

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

- ▶ La estrategia de financiamiento de la institución, está compuesta por la captación tradicional, así como fuentes de financiamiento de tipo bancario y gubernamental, se encuentra diversificada y descentralizada.

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

- ▶ Como parte de las medidas para mitigar el riesgo de liquidez, las operaciones de la Tesorería, buscan mantener los excedentes de liquidez invertidos en operaciones de alta liquidez como son las operaciones de compra de reportos en papeles gubernamentales o inversión de Call Money en banca de desarrollo.

(d) Una explicación de cómo se utilizan las pruebas de estrés;

- ▶ Para el escenario estrés se asigna una afectación a los ponderadores del escenario base, integrando la desviación estándar que considera el peor escenario observado históricamente en cada rubro del balance. Adicionalmente la Institución realiza las pruebas de estrés establecidas en el Anexo 12-B de las Disposiciones y presenta de manera anual los resultados a la CNBV.

(e) Una descripción de los planes de financiamiento contingentes.

El plan de financiamiento de contingencia de liquidez es un modelo adecuado al entorno de la institución. Considerado como un proceso que asegurar su efectividad y contempla los riesgos actuales a los que está expuesto el Banco en su operación diaria y los posibles riesgos que esté dispuesto a asumir dentro de las estrategias y planes de negocio futuros.

El Plan de Financiamiento de Contingencia de la Institución contempla lo dispuesto en el Anexo-12-C.

Dentro del plan se consideran:

- ✓ El monitoreo para la identificación de posibles requerimientos de liquidez de manera preventiva o, en su caso, al momento de presentarse el evento de contingencia.
- ✓ Coordinación de las áreas involucradas para activar y llevar a cabo el plan de financiamiento de contingencia.
- ✓ La comunicación del resultado del plan de financiamiento de contingencia, así como las adecuaciones al mismo derivadas de los resultados posteriores al evento de liquidez.