



Banco Autofin México, S.A. Institución de Banca Múltiple

INFORME TRIMESTRAL 1er.Trimestre 2010

Que de conformidad con lo establecido en las Disposiciones de Carácter General Aplicables a la Información Financiera de las Instituciones de Crédito emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, presenta Banco Autofin México, S.A. Institución de Banca Múltiple.

Las cifras contenidas en los estados financieros, no se reexpresan en virtud de haber operado en un entorno económico no inflacionario, de conformidad con la Norma de Información Financiera (NIF B-10), vigente a partir 1 de enero de 2008. Ante un cambio de entorno, no inflacionario a uno inflacionario, la Institución reconocerá los efectos acumulados de la inflación no reconocida en los períodos en los que el entorno fue calificado como no inflacionario, de conformidad con lo establecido en la norma de referencia.

CONTENIDO		Pagina
I.	Información Financiera	
	Balance General	2
	Estado de Resultados	3
	Estado de Variaciones en el Capital Contable	4
	Estado de Flujos de Efectivo	5
II.	Gobierno Corporativo	6
III.	Indicadores Financieros	9
IV.	Variaciones relevantes del Balance General	11
V.	Variaciones relevantes del Estado de Resultados	25
VI.	Políticas Internas	28
VII.	Control Interno	29
VIII	Administración Integral de Riesgos	30

I. Información Financiera

(Las cifras contenidas en este reporte están expresadas en millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES		\$ 366	
CUENTAS DE MARGEN		-	
INVERSIONES EN VALORES			
Títulos para negociar	\$ -		
Títulos disponibles para la venta	1		
Títulos conservados a vencimiento	-		
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)		1	
PRÉSTAMO DE VALORES		-	
DERIVADOS		\$ -	
Con fines de negociación	-		
Con fines de cobertura	-		
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		-	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			
Créditos comerciales			
Actividad empresarial o comercial	\$ 523		
Entidades financieras	19		
Entidades gubernamentales	-	542	
Créditos de consumo	-	762	
Créditos a la vivienda	-	5	
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	-	-	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	\$ 1,329		
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			
Créditos comerciales			
Actividad empresarial o comercial	\$ 4		
Entidades financieras	-	4	
Entidades gubernamentales	-	33	
Créditos de consumo	-	-	
Créditos a la vivienda	-	-	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	\$ 37		
CARTERA DE CRÉDITO	1,366		
(-) Menos:			
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(48)		
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 1,318		
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	-		
(-) Menos:			
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	-		
DERECHOS DE COBRO (NETO)	-		
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	1,318		
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	11		
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	-		
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	9		
INVERSIONES PERMANENTES	1		
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	-		
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	5		
OTROS ACTIVOS			
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 19		
Otros activos a corto y largo plazo	-	19	
TOTAL ACTIVO	\$ 1,730		
CAPTACIÓN TRADICIONAL			
Depósitos de exigibilidad inmediata		\$ 136	
Depósitos a plazo			
Del público en general	\$ 728		
Del mercado de dinero	110		
Fondos especiales	-	838	
Títulos de crédito emitidos	-	-	\$ 974
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS			
De exigibilidad inmediata	\$ -		
De corto plazo	-		
De largo plazo	-	253	253
ACREEDORES POR REPORTE			
PRESTAMO DE VALORES			
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA			
Réplicas (Saldo acreedor)	\$ -		
Préstamo de valores	-		
Derivados	-		
Otros colaterales vendidos	-		
DERIVADOS			
Con fines de negociación	\$ -		
Con fines de cobertura	-		
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS			
OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN			
OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
Impuestos a la utilidad por pagar	\$ -		
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	-		
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	-		
Acreedores por liquidación de operaciones	-		
Acreedores por cuentas de margen	-		
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	-	20	20
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN			
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)			
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS			44
TOTAL PASIVO		\$ 1,291	
CAPITAL CONTABLE			
CAPITAL CONTRIBUIDO			
Capital social	\$ 592		
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	40		
Prima en venta de acciones	-		
Obligaciones subordinadas en circulación	-	632	
CAPITAL GANADO			
Reservas de capital	\$ -		
Resultado de ejercicios anteriores	(181)		
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	1		
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-		
Efecto acumulado por conversión	-		
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-		
Resultado neto	(13)	(193)	
TOTAL CAPITAL CONTABLE		\$ 439	
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		\$ 1,730	
CUENTAS DE ORDEN			
Avalés otorgados	\$ -		
Activos y pasivos contingentes	2		
Compromisos crediticios	389		
Bienes en fideicomiso o mandato	546		
Fideicomisos	546		
Mandatos	-		
Agente Financiero del Gobierno Federal	-		
Bienes en custodia o en administración	2,126		
Colaterales recibidos por la entidad	-		
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	4		
Otras cuentas de registro	1,378		

"El presente balance general, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables. El presente balance general fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

El capital social exhibido al 31 de marzo de 2010 es de \$600, el cual se ve disminuido por la aplicación de pérdidas de ejercicios anteriores por \$31, según acuerdo en Asamblea General de Accionistas del 19 de abril de 2007, por lo que el capital histórico a la fecha del presente estado financiero es de \$569, asimismo en Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 10 de marzo de 2010 se acordó suscribir \$40 de capital, los cuales se formalizarán una vez que haya sido aprobada el acta de asamblea por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

El índice de capitalización al mes de marzo de 2010, sobre activos en riesgo de crédito es de 30.30 % y sobre activos por riesgo totales es de 22.68 %.

Las cifras contenidas en el presente estado financiero no se reexpresan, en virtud de haber operado en un entorno económico no inflacionario de conformidad con la Norma de Información Financiera (NIF B-10) vigente a partir del 1 de enero de 2008, la última reexpresión reconocida fue al 31 de diciembre de 2007.

C.P. LEOBARDO ESPINOSA SAENZ
DIRECTOR GENERAL

C.P. GUADALUPE GERARDO AVILA SIERRA
DIRECTOR DE CONTRALORIA

LIC. JULIO CESAR ARREDONDO ZAMUDIO
DIRECTOR DE AUDITORIA

C.P. FILEMÓN MORALES TÉLLEZ
DIRECTOR DE CONTABILIDAD Y FISCAL

BANCO AUTOFIN MEXICO, S.A.
Institución de Banca Múltiple
 AV. INSURGENTES SUR No. 1235, COL. EXTREMADURA INSURGENTES, C.P. 03740. MEXICO, D.F.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 1° DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2010

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por Intereses		\$ 36
Gastos por intereses		(16)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>-</u>
MARGEN FINANCIERO		\$ 20
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>(5)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$ 15
Comisiones y tarifas cobradas	\$ 2	
Comisiones y tarifas pagadas	(3)	
Resultado por intermediación	-	
Otros Ingresos (egresos) de la operación	<u>11</u>	<u>10</u>
TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN		25
Gastos de administración y promoción		<u>(39)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$ (14)
Otros productos	\$ 1	
Otros gastos	<u>-</u>	<u>1</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$ (13)
Impuestos a la utilidad causados	\$ -	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>-</u>	<u>-</u>
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIÓN EN SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS		\$ (13)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		<u>-</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$ (13)
Operaciones discontinuadas		<u>-</u>
RESULTADO NETO		\$ <u>(13)</u>

"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 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron 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 cifras contenidas en el presente estado financiero no se reexpresan, en virtud de haber operado en un entorno económico no inflacionario de conformidad con la Norma de Información Financiera (NIF B-10), vigente a partir del 1 de enero de 2008.

C.P. LEOBARDO ESPINOSA SAENZ
DIRECTOR GENERAL

C.P. GUADALUPE GERARDO AVILA SIERRA
DIRECTOR DE CONTRALORÍA

LIC. JULIO CESAR ARREDONDO ZAMUDIO
DIRECTOR DE AUDITORÍA

C.P. FILEMÓN MORALES TÉLLEZ
DIRECTOR DE CONTABILIDAD Y FISCAL

Dominio de internet: www.bam.com.mx
 Acceso directo: <http://www.bam.com.mx/estadosfinancieros.asp>
<http://www.cnbv.gob.mx/estadistica>

BANCO AUTOFIN MEXICO, S.A.
Institución de Banca Múltiple
 AV. INSURGENTES SUR No. 1235, COL. EXTREMADURA INSURGENTES, C. P. 03740 MEXICO, D.F
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1° DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2010
 (Cifras en pesos)

CONCEPTO	Capital contribuido				Reserva de capital	Capital ganado					Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación		Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	
Saldo al 31 de Diciembre de 2008	592					(139)	1			(42)	412
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS											
Suscripción de acciones		40									40
Capitalización de utilidades											
Constitución de reservas											
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores						(42)				42	-
Pago de dividendos											
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su órgano de gobierno											
Total		40				(42)				42	40
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL											
Utilidad integral											
-Resultado neto										(13)	(13)
-Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta											
-Resultado por valuación de inst. de cobertura de flujos de efectivo											
-Efecto acumulado por conversión											
-Resultado por tenencia de activos no monetarios											
Total										(13)	(13)
Saldo al 31 de Marzo de 2010	592	40				(181)	1			(13)	439

"El presente estado de variaciones en el capital contable 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 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron 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 administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

En asamblea extraordinaria de accionistas celebrada el 10 de marzo de 2010, se acordó suscribir \$40 de capital, los cuales se formalizaran una vez que haya sido aprobada el acta de Asamblea por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Las cifras contenidas en el presente estado financiero no se reexpresan, en virtud de haber operado en un entorno económico no inflacionario de conformidad con la Norma de Información Financiera (NIF B-10), vigente a partir del 1 de enero de 2008, la última reexpresión reconocida fue al 31 de diciembre de 2007.

C.P. LEONARDO ESPINOSA SÁENZ
DIRECTOR GENERAL

C.P. GUADALUPE GERARDO ÁVILA SIERRA
DIRECTOR DE CONTRALORÍA

LIC. JULIO CÉSAR ARREDONDO ZAMUDIO
DIRECTOR DE AUDITORÍA

C.P. FILEMÓN MORALES TÉLLEZ
DIRECTOR DE CONTABILIDAD Y FISCAL



BANCO AUTOFIN MEXICO, S.A.
Institución de Banca Múltiple
 AV. INSURGENTES SUR No. 1235 COL. EXTREMADURA INSURGENTES, C.P. 03740, MEXICO D.F.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1° DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2010
(cifras en millones de pesos)

Resultado neto	\$	(13)
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Utilidad o pérdida por valorización asociada a actividades de inversión y financiamiento	\$	
Estimación preventiva para riesgos crediticios		5
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro		
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión y financiamiento		
Depreciaciones y Amortizaciones		1
Provisiones		6
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		
Operaciones discontinuadas		
Otras partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de recursos		(8)
	\$	4
Actividades de operación		
Cambio en cuentas de margen	\$	
Cambio en inversiones en valores		
Cambio en deudores por reporte		
Cambio en préstamo de valores (activo)		
Cambio en derivados (activo)		
Cambio en cartera de crédito		127
Cambio en derechos de cobro adquiridos		
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización		
Cambio en bienes adjudicados		
Cambio en otros activos operativos		1
Cambio en captación tradicional		16
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		(23)
Cambio en acreedores de reporte		
Cambio en préstamo de valores (pasivo)		
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía		
Cambio en derivados (pasivo)		
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización		
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		
Cambio en otros pasivos operativos		(11)
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)		
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		<u>110</u>
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	\$	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(1)
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		
Cobros de dividendos en efectivo		
Pagos por adquisición de activos intangibles		(1)
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)		
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		<u>(2)</u>
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones	\$	
Pagos por reembolso de capital social		40
Pagos de dividendos en efectivo		
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		
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		<u>40</u>
Incremento o disminución neta de efectivo	\$	<u>139</u>
Efectos por Cambios en el Valor del Efectivo		
Efectivo y equivalentes al principio del periodo		<u>226</u>
Efectivo y equivalentes al final del periodo	\$	<u>366</u>

"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 fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas 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."

En asamblea extraordinaria de accionistas celebrada el 10 de marzo de 2010, se acordó suscribir \$40 de capital, los cuales se formalizarán una vez que haya sido aprobada el acta de Asamblea por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Las cifras contenidas en el presente estado financiero no se reexpresan, en virtud de haber operado en un entorno económico no inflacionario de conformidad con la Norma de Información Financiera (NIF B-10), la última reexpresión reconocida fue al 31 de diciembre de 2007.

C.P. LEOBARDO ESPINOSA SÁENZ
DIRECTOR GENERAL

C.P. GUADALUPE GERARDO ÁVILA SIERRA
DIRECTOR DE CONTRALORIA

LIC. JULIO CÉSAR ARREDONDO ZAMUDIO
DIRECTOR DE AUDITORIA

C.P. FILEMÓN MORALES TÉLLEZ
DIRECTOR DE CONTABILIDAD Y FISCAL

II.- Gobierno Corporativo

Al 31 de marzo de 2010, la estructura del Consejo de Administración está integrada como se detalla a continuación, destacando los Consejeros propietarios y suplentes, así como los independientes:

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CONSEJEROS PROPIETARIOS

Don Juan Antonio Hernández Venegas
Presidente del Consejo de Administración

Don Hugo Alduenda Peña
Vicepresidente

Don Federico Weber Sánchez
Interno

Don Juan Antonio Hernández Páramo
Interno

Don Wilfrido Javier Castillo Sánchez Mejorada
Independiente

Don Felipe Salvador Cerón Aguilar
Independiente

Don Carlos Elías Rincón
Independiente

Don Sergio Villa Godoy
Independiente

Don Francisco García Naranjo González
Independiente

Don Gustavo Manuel Vergara Alonso
Interno

COMISARIO *
Don Roberto Zesati Ahued

SECRETARIO *
Don José Luis Andrade Ángeles

* No son Consejeros

CONSEJEROS SUPLENTE

Don Agustín Pineda Borja

Don Leobardo Espinosa Saenz
Director General.

Don Federico Castro Romo
Interno

COMISARIO SUPLENTE *
Don Jesús Pérez Padilla

PERFIL PROFESIONAL

Don Juan Antonio Hernández Venegas

Contador Público egresado de la Escuela Superior de Comercio y Administración del Instituto Politécnico Nacional, con cursos de alta dirección en el IPADE.

EXPERIENCIA LABORAL

41 años en el sector automotriz, actualmente es Presidente del consejo de Administración de varias empresas.

PERFIL PROFESIONAL

Don Hugo Alduenda Peña

Licenciado en Administración, egresado del Instituto tecnológico Autónomo de México.

Don Leobardo Espinosa Saenz

Contador Público egresado de la Universidad Nacional Autónoma de México y Maestría en Administración de Empresas en la misma Universidad.

Don Federico Weber Sánchez

Contador Público egresado de la Universidad Panamericana, con cursos de alta dirección en el IPADE

Don Juan Antonio Hernández Páramo

Licenciado en Derecho, con Maestría y Postgrado en Harvard Business School

Don Wilfredo Javier Sánchez Mejorada

Contador Público egresado de la Facultad de Comercio y Administración de la Universidad Nacional Autónoma de México.

PERFIL PROFESIONAL

16 años de experiencia en el sector financiero y bancario desempeñando puestos directivos dentro de los que destacan, Director de Zona de Banca de Empresas en Banco Santander, Subdirector de Banca Empresarial en HSBC México, Gerente de Negocios en Banca Empresarial en Banomext, Director de Menudeo y promoción en Banco Autofin México, y Director General de Arrendomóvil México empresa del Grupo Autofin, entre otros.

14 años de experiencia profesional en el sector financiero y bancario, desempeñando puestos de alta dirección en diversas instituciones financieras, fue Director de Banca de Empresas en Banco de Atlántico, S.A., Director Ejecutivo Regional de Banca de Empresas en Banco Santander, S.A., Director de Banca de Empresas Metropolitana en Bancomext, Director Ejecutivo de Banca Empresarial y Director Regional de Occidente en Banco Interacciones, entre otros.

23 años de experiencia en el sector bancario, pasando posteriormente a empresas de autofinanciamiento y arrendamiento en el sector automotriz, así como empresas de seguros, con lo cual ha acumulado más de 47 años de experiencia laboral.

Desde 1984 ha participado activamente en puestos de alta responsabilidad en diversas empresas del sector automotriz, especialmente en materia de autofinanciamiento. Ha sido consejero financiero en BBVA Bancomer.

Durante su larga trayectoria profesional que data de 1962, ha desempeñado puestos de alta dirección entre los que se pueden nombrar los siguientes:

Director General de Castillo Miranda y Cía., S.C. Contadores Públicos, Director Ejecutivo de Financiamiento Corporativo de Casa de Bolsa Cremi, de Sociedad Bursátil Mexicana y de Casa de Bolsa México, Director General de Casa de Bolsa Mexival, Director Ejecutivo de Bursamex Casa de Bolsa, Director de Administración y Finanzas de Qualitas de la cual también, y actualmente es Consejero de varias empresas.

Ha participado activamente en el Colegio de Contadores Públicos de México, A.C. de cuyo Consejo Directivo fue Presidente de 1982 a 1984.

PERFIL PROFESIONAL

Don Felipe Salvador Cerón Aguilar

Licenciado en Economía, Maestría en Administración y Doctorado en Ciencias por la Universidad la Salle.

Director de la Escuela de Economía de la Universidad Panamericana y Director de la Maestría en Dirección de Empresas del IPADE, entre otras actividades docentes relevantes; conferencista en diversos foros en México y en el Extranjero, con tres libros publicados y más de 200 trabajos académicos.

Actualmente se desempeña como Presidente de STF Grupo de Consultoría en Dirección y Gobierno Corporativo, y es Director General del Instituto Americano de Desarrollo Educativo A.C.

Don Carlos Elías Rincón

Contador Público egresado de la Escuela Superior de Comercio y Administración del Instituto Politécnico Nacional.

Inició su trayectoria laboral en la Banca en 1956, ocupando puestos de alta dirección entre los que destacan Director del Banco de Crédito y Servicios, S.A., Director General Adjunto de Administración, Operación y Control de Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C. y Director General Adjunto de Control de Riesgo en la misma Institución.

Don Sergio Villa Godoy

Amplia experiencia y colaboración en entidades del sector azucarero del país.

Ha participado en Instituciones públicas y privadas del sector azucarero, ocupando entre otros cargos relevantes el de presidente fundador de Operadora del Grijalva, S.A. de C.V., Presidente de la Cámara Nacional de la Industria Azucarera y Alcohólica, y por designación presidencial ocupó el cargo de Director General de Operadora Nacional de Ingenios; asimismo ha participado en Nacional Financiera, S.A. y Financiera Nacional Azucarera, S.A. actualmente se desempeña entre otros cargos relevantes como administrador de la Compañía Almacenadora del Sureste, S.A. de C.V.

Don Francisco García Naranjo

Licenciado en Derecho

Su práctica profesional se enfoca principalmente en Derecho Corporativo, fusiones y adquisiciones, coinversiones, Derecho Financiero, Bancario y Bursátil, así como asesorías en materia de trabajo.

Ha participado en diversas operaciones corporativas y financieras internacionales, incluyendo entre otras, la venta del Grupo Financiero Banamex y Banco Industrial por parte del IPAB, emisión de obligaciones subordinadas Banorte y venta del Grupo Mexicana de Aviación, S.A. de C.V.

Ha contribuido en procesos de autorización para la organización y operación de Banco Autofin México, S.A. Banco Wall-Mart de México, S.A. , Banco Fácil, S.A. y Banco Amigo, S.A. entre otros.

PERFIL PROFESIONAL

Don Agustín Pineda Borja

Contador Público egresado de la Universidad Nacional Autónoma de México.

Experiencia de 36 años en el sector automotriz y en empresas de autofinanciamiento, en los cuales ha ocupado puestos de alta dirección.

Don Gustavo Manuel Vergara Alonso

Contador Público egresado de la Universidad Iberoamericana.

Experiencia de más de 36 años en el Sistema Financiero Mexicano, habiendo ocupado cargos de alto nivel en diferentes instituciones financieras y bancarias, así como en la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y Banco de México, siendo uno de los mas relevantes el de Director General de Administración y Finanzas de Grupo Mifel.

Don Federico Castro Romo

Licenciado en Contaduría egresado de la Universidad Nacional Autónoma de México.

A lo largo de sus 32 años de experiencia profesional ha ocupado puestos de alto nivel en diversos despachos contables y diversos laboratorios, habiendo ocupado durante los últimos 15 años cargos de alta dirección en empresas de Autofinanciamiento y otras empresas del ramo.

III.-Indicadores Financieros

<i>INDICES</i>	4T07	4T08	1T09	2T09	3T09	4T09	1T10
Indice de capitalización riesgo de crédito	56.46%	25.07%	23.41%	24.53%	27.14%	26.46%	30.30%
Indice de capitalización riesgo total	39.16%	17.14%	16.48%	17.52%	20.09%	19.67%	22.68%
Indice de liquidez	35.34%	31.07%	159.31%	189.42%	154.25%	194.61%	269.65%
Capital Básico (Millones de pesos)	416.0	355	354	362	391	401	428
Capital Complementario		0	0	0	0	0	0
Eficiencia operativa	16.84%	9.73%	8.26%	8.86%	8.92%	9.10%	9.11%
ROE	23.15%	(28.62%)	(14.02%)	(13.67%)	(11.95%)	(5.17%)	(11.84%)
ROA	(13.30%)	(7.36%)	(3.22%)	(3.05%)	(2.76%)	(1.24%)	(2.93%)
Margen de interés neto (MIN)	2.86%	1.18%	1.20%	1.53%	3.37%	4.28%	3.69%
Indice de morosidad	0.24%	1.29%	1.56%	1.91%	2.23%	1.97%	2.72%
Indice de cobertura de cartera vencida	559.26%	198.30%	183.00%	171.70%	169.02%	154.68%	128.54%

Base para la determinación:

1.	Índice de capitalización riesgo de crédito	Capital neto / activos sujetos a riesgo de crédito
2.	Índice de capitalización riesgo de crédito y mercado	Capital neto / activos sujetos a riesgos totales
3.	Índice de liquidez	Activos líquidos / Pasivos líquidos
4.	Eficiencia operativa	Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio
5.	ROE	Utilidad neta del trimestre anualizada / Capital contable promedio
6.	ROA	Utilidad neta del trimestre anualizada / Activo total promedio
7.	MIN = Margen de interés neto	Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio.
8.	Índice de Morosidad	Cartera de crédito vencida al cierre de trimestre / Cartera de crédito total al cierre del trimestre
9.	Índice de cobertura de Cartera de crédito Vencida	Estimación preventiva al cierre del trimestre / cartera de crédito vencida al cierre del trimestre

IV.- Variaciones relevantes del Balance General

	4T.07	4T.08	4T.09	1T.10
ACTIVO				
Disponibilidades	29	126	226	366
Inversiones en valores / Títulos disponibles para la venta	0	1	1	1
Cartera de crédito vigente	729	1,394	1,457	1,329
Cartera de crédito vencida	2	18	29	37
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(10)	(36)	(45)	(48)
Cartera de Crédito (Neto)	721	1,376	1,441	1,318
Otras cuentas por cobrar (Neto)	5	12	12	11
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	11	12	10	9
Inversiones permanentes en acciones	2	1	1	1
Impuesto Sobre la Renta Diferido	0	0	5	5
Otros activos	18	17	18	19
TOTAL ACTIVOS	786	1,545	1,714	1,730
PASIVO				
Depósitos de exigibilidad inmediata	84	98	117	136
Depósitos a plazo del público en general	245	352	731	728
Depósitos a plazo Mercado de dinero	20	220	110	110
Préstamos Interbancarios y de otros Organismos	0	417	276	253
Créditos diferidos	3	79	55	44
Otras cuentas por pagar	6	13	13	20
TOTAL PASIVO	358	1,179	1,302	1,291
CAPITAL CONTABLE				
Capital contribuido	505	505	592	632
Resultado de ejercicios anteriores	0	(77)	(139)	(181)
Resultado por valuación de Títulos disponibles para la venta.	0	1	1	1
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura flujo de efectivo.	0	(1)		0
Resultado neto	(77)	(62)	(42)	(13)
TOTAL CAPITAL CONTABLE	428	366	412	439
SUMA PASIVO Y CAPITAL	786	1,545	1,714	1,730

En el actual trimestre la Institución incrementó sus activos en \$16, equivalentes al 0.93%, y en \$84 ó el 5.10% respecto del mismo trimestre de 2009, cuyas razones se explican más adelante.

Por lo que corresponde al pasivo, este disminuyó en \$11, equivalentes al 0.84%, y con relación al mismo trimestre de 2009, se incrementó en \$11 equivalentes al 0.86, en seguida se muestran los rubros en que se presentaron las principales variaciones.

El capital contable se incrementó en \$27 ó el 6.55% derivado principalmente de la suscripción de \$40 de capital, mismos que una vez que la Comisión Nacional Bancaria y de Valores apruebe el

acta de asamblea que acordó la suscripción, se procederá a su capitalización, a su vez este rubro se ve disminuido por los resultados del período.

Con relación al mismo trimestre de 2009, se incrementó en 19.95% igualmente derivado de aportaciones de capital.

A continuación se explica el origen de las principales variaciones del balance general, entre el trimestre actual y el anterior.

ACTIVO

Disponibilidades

Este rubro se compone de efectivo, saldos bancarios, préstamos interbancarios con vencimientos iguales o menores a tres días (Call Money), depósitos en Banco de México y otras disponibilidades (Documentos de cobro inmediato), en el primer trimestre del año aumentó en \$140 equivalentes al 61.95%, principalmente en las operaciones de Call Money que crecieron \$138 respecto del trimestre anterior, cuyos recursos provienen de vencimientos de cartera que no fue posible colocar en su oportunidad, a continuación se presenta la integración de este rubro.

	<u>1T.09</u>	<u>2T.09</u>	<u>3T.09</u>	<u>4T.09</u>	<u>1T.10</u>
Efectivo en Caja	\$ 6	\$ 8	\$ 10	\$ 9	10
Cajeros Automáticos	6	7	6	6	5
Bancos	1	1	0	1	1
Disponibilidades restringidas	125	195	269	210	347 (1)
Documentos de cobro inmediato	<u>3</u>	<u>5</u>	<u>3</u>	<u>0</u>	<u>3</u>
	<u>\$ 141</u>	<u>\$ 216</u>	<u>\$ 288</u>	<u>\$ 226</u>	<u>366</u>

(1) Al cierre del primer trimestre de 2010, este rubro se integra como sigue:

Depósito de regulación monetaria en Banxico	\$ 102
Operaciones de Call Money *	243
Depósito en garantía VISA	<u>2</u>
	<u>\$ 347</u>

* Las operaciones de Call Money están pactadas a plazo de tres días a la tasa de 4.50%, con Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos, S.A. \$50, con Banjercito, S.A. \$180 y con Banco Monex, S.A. \$12.5.

Inversiones en valores

Estas inversiones están sujetas a diversos tipos de riesgos los cuales pueden asociarse con el mercado en donde se operan las tasas de interés asociadas al plazo, los tipos de cambio y los riesgos inherentes de crédito y liquidez de mercado.

Al cierre del primer trimestre de 2010 se mantiene la misma posición de valores que se tenía al 31 de diciembre de 2009, la cual está integrada por títulos disponibles para la venta consistente en 816 acciones de Visa Internacional, a continuación se muestra su integración y su valuación al 30 de marzo de 2010.

Tipo de inversión	Núm. Títulos	Valor Nominal en Dlls.	Tipo de Cambio	Valor Nominal en pesos	Valor de Mercado en Dlls.al 31-Mzo.10		Tipo de Cambio	Valor en libros	Plusvalía (Minusvalía)
					Unitario	Total Dlls.			
Acciones VISA	816	1	13.0659	10,661.77	84.48	68,936.48	12.331	850,028.16	839,366.39

Políticas y procedimientos para el otorgamiento de crédito

El otorgamiento, control y recuperación de créditos están regulados en el Manual de Crédito de la Institución, mismo que fue autorizado por el Consejo de Administración. Dicho manual establece el marco de actuación de los funcionarios que intervienen en el proceso de crédito, los ordenamientos de la Ley de Instituciones de Crédito y las Disposiciones de Carácter Prudencial en materia de crédito establecidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, y las sanas prácticas bancarias.

La autorización de los créditos como responsabilidad del Consejo de Administración se encuentra delegada en los Comités establecidos para tal efecto, y funcionarios facultados.

Para la gestión del crédito se define el proceso general desde la promoción hasta la recuperación, especificando por unidad de negocio; las políticas, procedimientos, responsabilidades de los funcionarios involucrados y las herramientas que deben utilizar en cada etapa del proceso, el cual está basado en un análisis de las solicitudes de crédito para determinar el riesgo integral del acreditado.

Las políticas y procedimientos establecidos por la Administración para determinar concentraciones de riesgos se describen a continuación:

Riesgo de concentración

Por acreditado

Por sector económico

Créditos relacionados

Estos créditos en su conjunto no excederán del 50% del capital básico del Banco, los cuales deberán ser aprobados por el Consejo de Administración.

El Banco se ajustó a los límites máximos de financiamiento establecidos para una misma persona o grupo de personas que representen riesgo común. Asimismo, no hubo ninguna operación celebrada con clientes considerados como una persona o grupo de personas que representando en una o más operaciones pasivas a cargo del Banco rebasaran el 100% del capital básico.

Cartera de crédito

A continuación se presenta la integración de la cartera (vigente y vencida) al cierre del cuarto trimestre de 2009 y primer trimestre de 2010.

Cartera Vigente	4T.2009			1T.2010		
	Capital	Intereses deven- gados	Total	Capital	Intereses deven- gados	Total
Cartera Comercial	\$ 547	\$ 1	\$ 548	\$ 522	\$ 1	\$ 523
Entidades Financieras	27	0	27	19	0	19
Cartera de consumo	876	3	879	779	3	782
Cartera de vivienda	2	-	2	5	0	5
	<u>\$ 1,452</u>	<u>\$ 4</u>	<u>\$ 1,456</u>	<u>\$ 1,325</u>	<u>\$ 4</u>	<u>\$ 1,329</u>
Cartera Vencida						
Cartera Comercial	-	\$ -	\$ -	\$ 4	\$ 0	\$ 4
Cartera de consumo	\$ 29	\$ -	\$ 29	\$ 32	\$ 1	\$ 33
Total cartera de crédito	<u>\$ 1,481</u>	<u>\$ 4</u>	<u>\$ 1,485</u>	<u>\$ 1,361</u>	<u>\$ 5</u>	<u>\$ 1,366</u>

Cartera vigente

Respecto del trimestre anterior, disminuyó en \$128, lo que equivale al 8.79%, de los cuales \$32 corresponden a la cartera comercial y que derivan de créditos que vencieron y ya no se renovaron, y \$97 a la cartera de consumo (automotriz), lo cual se debe a la contracción que tuvo este mercado durante al año anterior y que todavía se resiente y que afectó fundamentalmente a personas físicas, con relación al primer trimestre de 2009 disminuyó \$144 o el 9.78%.

Cartera comercial.- Experimentó una disminución de \$32 o el 6. 7% con respecto al trimestre anterior, de los cuales \$16 corresponden a la cartera comercial y \$16 a entidades financieras no bancarias, y derivan de créditos que vencieron y ya no fueron renovados por los acreditados, principalmente de empresas relacionadas.

El saldo vigente de cartera comercial por \$522 incluye \$48 financiados por FIRA a la tasa de 4.89%.

Las líneas de crédito no ejercidas corresponden a créditos comerciales y se registran en cuentas de orden, su comportamiento durante 2009 y el primer trimestre de 2010, se muestra a continuación:

Líneas de crédito	1T.09	2T.09	3T.09	4T.09	1T.10
Comerciales	<u>\$ 790</u>	<u>\$ 454</u>	<u>\$ 314</u>	<u>\$ 415</u>	<u>\$ 389</u>

Cartera de consumo

Compra de cartera automotriz.- La cartera adquirida presenta una disminución de \$65 ó el 19.07% respecto del trimestre anterior, lo cual obedece a la amortización normal de los créditos y a pagos anticipados recibidos de los clientes que desean liquidar con antelación sus créditos.

Cartera automotriz otorgada personas físicas.- En el actual trimestre disminuyó en \$33 ó el 6.04%, derivado aún de la contracción general que experimentó el sector automotriz hacia finales del año y que aún se sigue resintiendo, en esta disminución inciden también los créditos otorgados al amparo del programa de taxis, el cual se encuentra en espera de que el Gobierno del Distrito Federal libere recursos adicionales que permitan continuar con el programa de renovación del parque vehicular en el que participa el Banco.

El saldo de la cartera vigente de consumo incluye \$205, financiados por NAFIN para el programa de crédito de taxis, a la tasa promedio ponderada del 7%.

Cartera vencida

En el primer trimestre del año, la cartera vencida de consumo se incrementó en \$4 o el 13.49% con respecto al trimestre anterior, alcanzando un saldo de \$33, lo cual deriva de clientes que cayeron en incumplimientos mayores a 90 días, dichos incumplimientos han sido motivados por la crisis económica que afectó principalmente a los sectores de menores ingresos durante el año anterior y que aun se sigue resintiendo. Con respecto al mismo trimestre de 2009, se incrementó en \$9.

El índice de morosidad (IMOR) de la institución al cierre del primer trimestre de 2010, es de 2.72%, ubicándose por debajo del de la banca en general que es de 2.94%, al mes de febrero último dato conocido.

Asimismo el índice de cobertura de cartera vencida es de 128.54%, y el de la banca en general que se ubica en el orden del 177%.

Al respecto la Institución ha intensificado las gestiones de recuperación a través de nuestro Centro de Atención Telefónica, mediante llamadas automáticas con grabación y envío de mensajes vía celular, además de realizar visitas directamente a los clientes mediante un grupo de gestores especializados en cobranza para ubicar con exactitud a los clientes y poder negociar personalmente la mejor forma la continuidad en el pago de sus compromisos, lo cual ha mostrado resultados favorables.

Reestructuras

El Banco como parte de las labores de seguimiento de crédito contempladas en el manual institucional de la materia, las cuales están encaminadas a evitar deterioros en la cartera de crédito ante los efectos de la crisis ha realizado reestructuras de cartera de consumo por \$0.431 millones modificando el plazo original pactado a efecto de facilitar que los clientes afectados por la crisis continúen realizando sus pagos permanentemente, adicionalmente se les ha solicitado un deudor solidario.

Calificación de la cartera de crédito

Las cifras para la calificación de la cartera y constitución de las reservas preventivas, corresponden al día último del mes de marzo de 2010.

La cartera de crédito se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y la metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Al cierre del actual trimestre, la base de la calificación de cartera y las reservas constituidas se integran de la siguiente forma:

Grado de Riesgo	Saldos de la Cartera de Crédito al 31-Mzo.-2010	Reservas Preventivas		
		Cartera Comercial	Cartera de Consumo	Total
A	668	-	3	3
A-1	359	2	-	2
A-2	15	0	-	-
B	90	-	6	6
B-1	167	2	-	2
B-2	0	-	-	-
C	26	-	10	10
C-1	0	-	-	-
D	23	-	12	12
E	17	-	13	13
TOTALES	1,366	4	44	48

Con respecto al trimestre anterior se muestra una disminución de \$8, lo cual deriva de haber castigado créditos al consumo vencidos que estaban reservados al 100%, con respecto al cierre de 2008 se incrementó en \$9 o el 25.6%, derivado principalmente por el crecimiento en la cartera vencida.

Activos ponderados por riesgo de crédito y mercado.

El monto de los activos ponderados por riesgo se muestran a continuación:

	1T.09	2T.09	3T.09	4T.09	1T.10
Activos por riesgo de mercado	\$ 615	\$ 559	\$ 463	\$ 467	\$ 407
Activos por riesgo de crédito	1,515	1,477	1,440	1,514	1,414
Activos por riesgo operacional	23	32	42	55	68
	<u>\$ 2,153</u>	<u>\$ 2,068</u>	<u>\$ 1,945</u>	<u>\$ 2,036</u>	<u>\$ 1,889</u>

Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios

En el actual trimestre, la estimación preventiva para riesgos crediticios tuvo un incremento de \$3 equivalentes al 6.67%, la cual se ubica en el segmento de cartera comercial y préstamo personal, según se aprecia en el siguiente cuadro:

	<u>1T.09</u>	<u>2T.09</u>	<u>3T.09</u>	<u>4T.09</u>	<u>1T.10</u>
Cartera Comercial	\$ 3	\$ 3	\$ 3	\$ 4	\$ 6
Cartera de Entidades Financieras	-	-	-		
Cartera de Consumo	37	43	47	39	39
Préstamo Personal	<u>3</u>	<u>2</u>	<u>3</u>	<u>2</u>	<u>3</u>
	<u>\$ 43</u>	<u>\$ 48</u>	<u>\$ 53</u>	<u>\$ 45</u>	<u>\$ 48</u>

Este incremento en se debe principalmente al clientes que han caído en incumplimientos mayores a 90 días que como se menciona anteriormente tiene su origen en la crisis que vive el país y en general la economía mundial.

Los deudores que superan el 10% del Capital Básico de la Institución al cierre del primer trimestre de 2010, se muestran a continuación:

	<u>Monto</u>	<u>% Capital Básico</u>
Acreditado 1	\$ 120	29.95%
Acreditado 2	119	29.85%
Acreditado 3	75	18.72%
Acreditado 4	<u>57</u>	14.14%
	<u>\$ 371</u>	

Notas:

- 1) El 10% del capital básico asciende a \$40
- 2) La suma de los deudores cuyo riesgo rebasan el 10% del capital básico al 31 de Marzo de 2010 es de \$371

El monto máximo de financiamiento a los tres mayores deudores, se muestra a continuación:

El monto máximo de financiamiento de los tres mayores deudores son los siguientes:

	<u>Monto máximo</u>
Acreditado 1	\$ 120
Acreditado 2	119
Acreditado 3	<u>75</u>
	<u>\$ 314</u>

Otras cuentas por cobrar

Como se aprecia en el cuadro siguiente, este rubro muestra una disminución de \$1 ó al 8.33% respecto del trimestre anterior, mientras que con relación al mismo trimestre de 2009 disminuyó en 10, debido a que en 2009 se tenía una cuenta por cobrar por rendimientos de compra de cartera que se liquidó en abril del mismo año.

	<u>1T.09</u>	<u>2T.09</u>	<u>3T.09</u>	<u>4T.09</u>	<u>1T.10</u>
Deudores diversos	\$ 18	\$ 9	\$ 9	\$ 9	\$ 8 (1)
Iva por aplicar	3	3	2	3	3
	<u>\$ 21</u>	<u>\$ 12</u>	<u>\$ 11</u>	<u>\$ 12</u>	<u>\$ 11</u>

(1) Deudores diversos incluye provisión de ingresos por cobrar por cartera adquirida de Autofinanciamiento México, S.A. por \$6 y Otros deudores por \$2.

El 62.08% del saldo lo integran provisiones de ingresos devengados por la compra de cartera y comisiones por cobrar que invariablemente se hacen efectivas al siguiente mes, el 37.92% restante está integrado por partidas revolventes que se eliminan generalmente dentro de los 90 días siguientes a su registro, las partidas que exceden esta antigüedad se reservan sistemáticamente.

Otros activos.

Este rubro tuvo un comportamiento similar al trimestre anterior y se integra de siguiente forma:

	<u>1T.09</u>	<u>2T.09</u>	<u>3T.09</u>	<u>4T.09</u>	<u>1T.10</u>
Pagos anticipados	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 0	\$ 0
Gastos por amortizar	6	6	5	5	5
Gastos iniciales por el otorgamiento de créditos	-	-	2	3	4 (1)
Gastos preoperativos e intangibles	11	11	10	10	10
	<u>\$ 18</u>	<u>\$ 18</u>	<u>\$ 18</u>	<u>\$ 18</u>	<u>\$ 19</u>

(1) De conformidad con las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, estos gastos se difieren en el plazo del crédito.

Los pagos anticipados constituyen anticipos que se hacen a los proveedores de bienes y servicios de acuerdo a lo pactado, mismos que cuando se hace la liquidación final por haber concluido los servicios o haber recibido el bien adquirido se cancelan contra el gastos o se registra el activo correspondiente afectando posteriormente los resultados a través de su depreciación, en el cuadro anterior se muestra su comportamiento durante el ejercicio de 2009 y primer trimestre de 2010.

Los gastos iniciales por el otorgamiento de crédito lo constituyen comisiones pagadas por el otorgamiento de crédito, consultas a buró de los clientes, investigaciones domiciliarias y laborales, y la parte proporcional del personal que interviene en el proceso de originación del crédito, los cuales se difiere su reconocimiento en resultados de conformidad con las disposiciones de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Los activos intangibles incluyen \$9 que corresponden a las erogaciones realizadas antes de que el Banco iniciara operaciones, los cuales se amortizan al 10% anual en congruencia con las disposiciones fiscales, y \$1, que se refiere a desarrollos y licencias de software que se amortizan normalmente en un año plazo en el que se espera recibir el beneficio.

PASIVO

Captación Tradicional.

	<u>1T.09</u>	<u>2T.09</u>	<u>3T.09</u>	<u>4T.09</u>	<u>1T.10</u>
Depósitos a la vista	\$ 89	\$ 114	\$ 107	\$ 117	\$ 136
Depósitos a plazo	453	468	596	731	728
Mercado de dinero	<u>361</u>	<u>329</u>	<u>210</u>	<u>110</u>	<u>110</u>
Sub-total	<u>\$ 903</u>	<u>\$ 911</u>	<u>\$ 913</u>	<u>\$ 958</u>	<u>\$ 974</u>

Como se aprecia en el cuadro anterior, en el actual trimestre, la captación tradicional tuvo un crecimiento moderado del \$16 equivalentes al 1.67%, de los cuales vista creció en \$19, mientras que plazo disminuyó en \$3.

Al cierre de marzo la Institución cuenta con 16 Sucursales en el área metropolitana y 3 en el interior de la República (2 en el Estado de Jalisco y 1 en Morelos), además de 3 oficinas patrimoniales y un módulo de atención en el Coyol para la promoción de créditos de taxis.

La tasa de interés promedio ponderada de la captación al cierre del trimestre fue de 5.29%.

Fondeo Interbancario

Este tipo de fondeo se tiene contratado con NAFIN y FIRA. En el caso de NAFIN los financiamientos están destinados al otorgamiento de créditos al consumo (taxis), su tasa promedio al cierre del actual trimestre es de 6.91%, están pactados a largo plazo, tres años en promedio.

Por lo que se refiere a FIRA, el fondeo apoya créditos comerciales, su tasa promedio al cierre de marzo es de 4.91%.

El comportamiento de estos financiamientos durante 2009 y primer trimestre de 2010 se muestra en el cuadro siguiente:

	<u>1T.09</u>	<u>2T.09</u>	<u>3T.09</u>	<u>4T.09</u>	<u>1T.10</u>
NAFIN	\$ 223	\$ 253	\$ 245	\$ 226	\$ 205
FIRA	<u>50</u>	<u>51</u>	<u>50</u>	<u>49</u>	<u>48</u>
	<u>\$ 273</u>	<u>\$ 304</u>	<u>\$ 295</u>	<u>\$ 275</u>	<u>\$ 253</u>

Como puede apreciarse existe una disminución de \$22 equivalente al 7.46% en relación con el trimestre anterior, y se ubica principalmente en NAFIN lo cual obedece a que la institución a empezado a otorgar estos créditos con recursos propios, con independencia de que el programa

para renovar el parque vehicular continúa en pausa hasta que el Gobierno de la Ciudad esté en posibilidad de liberar recursos para su continuación.

Cuentas por pagar

El comportamiento de este rubro se presenta en el siguiente cuadro:

	<u>1T.09</u>	<u>2T.09</u>	<u>3T.09</u>	<u>4T.09</u>	<u>1T.10</u>
Impuestos y aportaciones de seguridad social	\$ 2	\$ 3	\$ 3	\$ 3	\$ 4
Provisiones para obligaciones diversas	6	5	6	4	7
Acreeedores diversos	<u>6</u>	<u>5</u>	<u>5</u>	<u>6</u>	<u>9</u>
	<u>\$ 14</u>	<u>\$ 13</u>	<u>\$ 14</u>	<u>\$ 13</u>	<u>\$ 20</u>

Los impuestos y aportaciones de seguridad social son provisiones que se eliminan al hacer los enteros correspondientes mensual y bimestralmente.

Las provisiones constituyen obligaciones por servicios recibidos o compra de bienes que al cierre del período están pendientes de facturar por parte de los proveedores. El incremento al cierre del primer trimestre de 2010 de \$3, deriva principalmente de previsión para pago de servicios y gastos médicos mayores.

El rubro de acreedores diversos lo constituyen obligaciones pactadas a corto plazo y pagos por aplicar recibidos por adelantado de los clientes, así como la emisión de documentos tales como cheques de caja entre otros, su saldo es también muy revolvente, el incremento de \$3 en el trimestre obedece a pagos pendientes de aplicar que los clientes realizan por adelantado de sus créditos de nichos, montos pendientes de liquidar a Prosa en la compensación de operaciones de cajeros automáticos, principalmente.

Créditos diferidos

En el actual trimestre su saldo disminuyó en \$11 equivalente al 20%. Esta disminución deriva principalmente de la amortización parcial de la ganancia originada por la compra de cartera a descuento, la cual se reconoce en resultados conforme se va cobrando la cartera, según se muestra en el siguiente cuadro:

	<u>1T.09</u>	<u>2T.09</u>	<u>3T.09</u>	<u>4T.09</u>	<u>1T.10</u>
Ganancia pendiente de amortizar por compra de cartera automotriz.	\$ 79	\$ 62	\$ 49	\$ 45	\$ 34
Comisiones por apertura de créditos	<u>11</u>	<u>12</u>	<u>10</u>	<u>11</u>	<u>10</u>
	<u>\$ 90</u>	<u>\$ 74</u>	<u>\$ 59</u>	<u>\$ 55</u>	<u>\$ 44</u>

Impuestos a la utilidad

La institución no ha causado Impuesto Sobre la Renta e Impuesto Especial a Tasa Única, en virtud de que continúa operando con pérdida fiscal, no obstante se ha dado cumplimiento en materia de retención y entero de impuestos a cargo de terceros.

Impuestos Diferidos

En virtud de que la institución ha venido operando con pérdidas fiscales, se han generado impuestos diferidos a favor por \$53, de los cuales la institución ha reconocido solamente \$5 en resultados, en base a las proyecciones financieras para 2010 en la que se espera generar una utilidad del orden de \$20.

OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Las transacciones de partes relacionadas con la Institución, se realizaron de acuerdo a las políticas del Banco, las cuales establecen que las operaciones de crédito con partes relacionadas deben ser autorizadas por el Consejo de Administración y pactarse a tasas de mercado, garantías y condiciones acordes a sanas prácticas bancarias.

El comportamiento de estas operaciones y su integración, se presenta a continuación:

Cartera comercial relacionada

	<u>1T.09</u>	<u>2T.09</u>	<u>3T.09</u>	<u>4T.09</u>	<u>1T.10</u>
Créditos en cuenta corriente	\$ 101	\$ 139	\$ 19	\$ 181	\$ 145
Créditos simples	<u>56</u>	<u>36</u>	<u>154</u>	<u>13</u>	<u>8</u>
	<u>\$ 157</u>	<u>\$ 175</u>	<u>\$ 173</u>	<u>\$ 194</u>	<u>\$ 153</u>

Captación tradicional relacionada

➤ Depósitos de Exigibilidad Inmediata.

<u>Partes Relacionadas</u>	<u>1T09</u>	<u>2T09</u>	<u>3T09</u>	<u>4T09</u>	<u>1T10</u>
Personas Físicas	\$ 1	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 1
Personas Morales	<u>27</u>	<u>39</u>	<u>25</u>	<u>28</u>	<u>27</u>
	<u>\$ 28</u>	<u>\$ 41</u>	<u>\$ 27</u>	<u>\$ 30</u>	<u>\$ 28</u>

➤ Depósitos a Plazo.

<u>Partes Relacionadas</u>	<u>1T09</u>	<u>2T09</u>	<u>3T09</u>	<u>4T09</u>	<u>1T10</u>
Personas Físicas	\$ 24	\$ 25	\$ 28	\$ 27	\$ 28
Personas Morales	<u>14</u>	<u>39</u>	<u>54</u>	<u>124</u>	<u>50</u>
	<u>\$ 38</u>	<u>\$ 64</u>	<u>\$ 82</u>	<u>\$ 151</u>	<u>\$ 78</u>
Total captación relacionada	<u>\$ 66</u>	<u>\$ 105</u>	<u>\$ 109</u>	<u>\$ 181</u>	<u>\$ 106</u>

Gastos pagados a empresas relacionadas

Su comportamiento se presenta en el siguiente cuadro, en el cual se aprecia que el gasto ha sido muy regular.

Concepto	1T.09	2T.09	3T.09	4T.09	1T.10
Renta de equipo de cómputo y Licencia	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 1	\$ 2
Renta de oficinas	1	1	1	3	2
Comisiones por colocación de crédito	2	-	-	2	-
Servicios administrativos	23	24	24	23	22
Telecobranza	1	1	1	-	1
	<u>\$ 29</u>	<u>\$ 28</u>	<u>\$ 28</u>	<u>\$ 29</u>	<u>\$ 27</u>

Los servicios administrativos se refieren a los honorarios pagados a la empresa que administra el personal que presta sus servicios al Banco.

La naturaleza de la relación de las partes relacionadas se identifica por el control común que existe entre ellas.

Actividades por segmentos.

Operaciones crediticias.

El comportamiento que tuvieron las operaciones de crédito colocadas al segmento de particulares y empresas del sector privado se muestra a continuación:

	1T.09	2T.09	3T.09	4T.09	1T.10
Cartera comercial	\$ 297	\$ 343	\$ 404	\$ 549	\$ 523
Cartera de Entidades financieras no bancarias	17	29	26	27	19
Cartera de consumo	1,159	1,064	945	879	782
Cartera de vivienda	-	-	-	2	5
	<u>\$ 1,473</u>	<u>\$ 1,436</u>	<u>\$ 1,375</u>	<u>\$ 1,457</u>	<u>\$ 1,329</u>

Operaciones de tesorería

Las operaciones realizadas por la institución en el segmento de tesorería se muestran a continuación:

	\$ 1T.09	2T.09	\$ 3T.09	\$ 4T.09	\$ 1T.10
Operaciones de Call Money cedido con Bancos autorizados	<u>\$ 17</u>	<u>\$ 91</u>	<u>\$ 164</u>	<u>\$ 105</u>	<u>\$ 243</u>

Los factores utilizados para identificar los segmentos antes descritos fueron en función a sus actividades.

Los ingresos y gastos que tienen relación con las actividades por segmentos antes descritas, se muestran a continuación:

<u>Ingresos por intereses</u>	<u>1T.09</u>	<u>2T.09</u>	<u>3T.09</u>	<u>4T.09</u>	<u>1T.10</u>
Disponibilidades	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 3	\$ 4
Cartera de crédito:					
Cartera comercial	11	8	10	11	11
Cartera de consumo	21	23	22	20	19
Comisiones cobradas	1	2	2	2	2
	<u>\$ 35</u>	<u>\$ 35</u>	<u>\$ 36</u>	<u>36</u>	<u>36</u>
<u>Gastos por intereses</u>	<u>1T.09</u>	<u>2T.09</u>	<u>3T.09</u>	<u>4T.09</u>	<u>1T.10</u>
Depósitos a la vista	\$ -	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 1
Depósitos a plazo Ventanilla	7	6	7	9	9
Depósitos a plazo Mercado de dinero	8	7	4	2	2
Intereses de Préstamos Interbancarios	8	6	5	5	4
Costos y gastos por colocación inicial de crédito	3	-	-	-	0
	<u>\$ 26</u>	<u>\$ 20</u>	<u>\$ 17</u>	<u>\$ 17</u>	<u>\$ 16</u>

El margen generado entre los ingresos y gastos de los segmentos antes mencionados fue de \$20, que comparado con el trimestre anterior tuvo un incremento de \$1.

Con motivo de la Resolución que modifica a las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Créditos, publicadas en el Diario Oficial de la Federación del 27 de abril de 2009, los costos y gastos erogados por el otorgamiento inicial de crédito, a partir del propio mes de abril se han registrado en el activo dentro del rubro de Cargos Diferidos a efecto de reconocerlos en resultados durante la vida del crédito, dentro del rubro de gastos por intereses.

CAPITAL

El capital social pagado al cierre del actual trimestre asciende a \$600, el cual se disminuyó por la aplicación de pérdidas de ejercicios anteriores por \$31, realizada por acuerdo en Asamblea de Accionistas del 19 de abril de 2007, por lo que el capital histórico asciende a \$569 y está representado por 569 millones de acciones con valor nominal de \$1.00 (un peso).

En Asamblea General de Accionistas celebrada el 10 de marzo de 2010, se acordó suscribir \$40 de capital con el objeto de fortalecer la situación financiera de la institución, los cuales se formalizarán una vez que el acta de asamblea correspondiente haya sido aprobada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Cuentas de orden

El comportamiento de este rubro durante el ejercicio 2009 y primer trimestre de 2010, se presenta a continuación:

<u>Concepto</u>	<u>1T.09</u>	<u>2T.09</u>	<u>3T.09</u>	<u>4T.09</u>	<u>1T.10</u>
Obligaciones contingentes	\$ 1	\$ 1	\$ 2	\$ 2	\$ 2
Bienes en fideicomiso o mandato	519	521	523	529	547
Bienes en custodia o administración	2,017	2,058	2,067	2,127	2,126
Intereses devengados sobre cartera vencida	1	2	2	3	4
Otras cuentas de registro	3,365	1,919	1,721	1,912	1,767
	<u>\$ 5,903</u>	<u>\$ 4,501</u>	<u>\$ 4,315</u>	<u>\$ 4,573</u>	<u>\$ 4,445</u>

Obligaciones contingentes.- Incluye carta de crédito stand by para garantizar los servicios que el Banco tiene contratados con Prosa, y juicios laborales en proceso.

Bienes en fideicomiso o mandato. El Banco realiza operaciones de fideicomiso en las cuales actúa como fiduciario, su integración por los tipos de fideicomiso es la siguiente:

Bienes en custodia o administración.- Se refieren a garantías prendarias e hipotecarias que la Institución recibe en garantía de créditos otorgados.

Intereses devengados sobre cartera vencida

Este rubro contiene los intereses ordinarios y moratorios que se han generado a partir de que la cartera fue considerada como vencida.

Otras cuentas de registro.- Incluye líneas de crédito no ejercidas y los saldos base para la calificación de la cartera.

V.- Variaciones relevantes del Estado de Resultados

	Acumulados al:			Trimestral
	4T.07	4T.08	4T.09	1T.10
Ingresos por intereses	44	121	142	36
Gastos por intereses	(8)	(56)	(80)	(16)
Margen Financiero antes de Repomo	36	65	62	20
Repomo Margen Financiero	(11)	0	0	0
Margen Financiero	25	65	62	20
Provisión preventiva p/riesgos crediticios	(9)	(29)	(20)	(5)
Margen Financiero ajustado por riesgos crediticios	16	36	42	15
Comisiones y Tarifas Cobradas	0	2	5	2
Comisiones y Tarifas Pagadas	(4)	(9)	(9)	(3)
Resultado por intermediación	0	0	(3)	0
Utilidad (Pérdida) en cambios	0	1	0	0
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	0	0	52	11
Total de Ingresos (Egresos) de la Operación	12	29	87	25
Gastos de Administración y Promoción	(97)	(122)	(145)	(39)
Resultado de Operación	(85)	(93)	(58)	(14)
Otros productos	9	31	11	1
Otros Gastos	(1)	(1)	0	0
ISR Diferido	0	0	5	0
RESULTADO NETO	(77)	(62)	(42)	(13)

Resultado Neto

La pérdida neta del primer trimestre de 2010 se ubicó en \$13, superior en \$8 a la del cuarto trimestre de 2009, esto se debe a que en el último trimestre del ejercicio 2009 se reconocieron en resultados impuestos diferidos por \$5, sin este efecto la variación hubiera sido de \$3, que equivalen al 30%.

Margen Financiero

Respecto del trimestre anterior, el margen financiero aumentó en \$1 o el 5.20%, para ubicarse en \$20, con referencia al mismo trimestre de 2009, aumentó en \$8.

Lo anterior se origina por haber mejorado la composición de la captación en dicho período ya que la captación tradicional aumentó \$323 o el 59.7% mientras que los recursos provenientes del mercado

de dinero disminuyeron \$251 equivalentes al 69.52%, los cuales evidentemente tenían un costo más elevado en aproximadamente 3.26 puntos.

Ingresos por intereses y comisiones por apertura de crédito

Como puede apreciarse en el cuadro siguiente, el comportamiento que ha tenido este rubro ha sido muy similar durante el ejercicio 2009 y el primer trimestre de 2010.

<u>Ingresos por intereses</u>	<u>1T.09</u>	<u>2T.09</u>	<u>3T.09</u>	<u>4T.09</u>	<u>1T.10</u>
Cartera Comercial	\$ 11	\$ 8	\$ 10	\$ 12	\$ 11
Cartera de Consumo	21	23	22	20	19
Call Money y Depósito Banxico	2	3	2	3	4
	<u>\$ 34</u>	<u>\$ 34</u>	<u>\$ 34</u>	<u>\$ 35</u>	<u>\$ 34</u>
<u>Comisiones de apertura</u>	<u>1T.09</u>	<u>2T.09</u>	<u>3T.09</u>	<u>4T.09</u>	<u>1T.10</u>
Cartera Comercial	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1	\$ 1
Cartera de Consumo	1	1	2	-	1
Call Money y Depósito Banxico	-	-	-	-	-
	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 2</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 2</u>
Total	<u>\$ 35</u>	<u>\$ 35</u>	<u>\$ 36</u>	<u>\$ 36</u>	<u>\$ 36</u>

Gastos por intereses

Los gastos por intereses tuvieron un comportamiento similar al trimestre anterior, alcanzando \$16 al cierre del primer trimestre de 2010, con respecto al mismo trimestre del año anterior se incrementaron en \$8, lo cual deriva de una mayor captación tradicional principalmente, según se aprecia en el siguiente cuadro:

<u>Gastos por intereses</u>	<u>1T.09</u>	<u>2T.09</u>	<u>3T.09</u>	<u>4T.09</u>	<u>1T.10</u>
Vista	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1	\$ 1
Plazo	6	4	4	11	10
Fondos de Fomento	2	2	2	5	5
Costos y comisiones por la originación de crédito	-	-	-	-	-
	<u>\$ 8</u>	<u>\$ 6</u>	<u>\$ 6</u>	<u>\$ 17</u>	<u>\$ 16</u>

Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios

En el actual trimestre, la estimación preventiva para riesgos crediticios cargada a resultados se incrementó en \$3, los cuales se ubican en la cartera comercial según se aprecia en el cuadro siguiente:

	<u>1T.09</u>	<u>2T.09</u>	<u>3T.09</u>	<u>4T.09</u>	<u>1T.10</u>
Cartera Comercial	\$ -	\$ -	\$ -	\$ (1)	\$ 2
Cartera de Consumo	7	6	5	3	3
	<u>\$ 7</u>	<u>\$ 6</u>	<u>\$ 5</u>	<u>\$ 2</u>	<u>\$ 5</u>

Comisiones y Tarifas Cobradas

Este rubro alcanzó un saldo de \$2 al cierre del actual trimestre, similar al del trimestre anterior, y se integra principalmente por las comisiones cobradas por servicios que presta la Institución, dentro de los que se encuentran; comisiones por operaciones de tarjeta de débito, dispersión de fondos, pagos referenciados, tarifas interbancarias por pago de cheques de otros bancos y presentados a cámara de compensación, así como las cobradas por servicios fiduciarios, con relación al mismo trimestre de 2009, el incremento fue de \$1.8.

Comisiones Pagadas

El saldo al cierre del primer trimestre es de \$3, igual que el trimestre anterior, y respecto del mismo trimestre de 2009, tuvo un incremento de \$2, lo cual deriva principalmente de comisiones pagadas a Fira por la garantía de los créditos al consumo que otorga la institución.

Otros ingresos (egresos) de la operación.

El saldo de \$11 al cierre del primer trimestre de 2010, es similar al del trimestre anterior y corresponden principalmente a la ganancia por compra de cartera automotriz, que de conformidad con las modificaciones a la Circular Unica para bancos publicadas el 27 de abril de 2009, debe presentarse en este rubro del Estado de Resultados.

Gastos de Administración y Promoción.

Los Gastos de Administración tuvieron un incremento de \$1 en relación con el trimestre anterior equivalentes al 2.63%, alcanzando \$39 al cierre del actual trimestre, dicho incremento se ubica en el concepto de servicios administrativos, su integración se presenta en el siguiente cuadro:

	<u>1T.09</u>	<u>2T.09</u>	<u>3T.09</u>	<u>4T.09</u>	<u>1T.10</u>
Servicios Administrativos	\$ 16	\$ 21	\$ 23	\$ 20	\$ 21
Rentas	3	3	4	4	4
Impuestos y derechos	2	2	3	2	3
Honorarios / Servicios profesionales	3	1	2	2	1
Enlaces telefónicos y otros servicios de comunicación	1	2	2	2	3
Cuotas	2	2	1	2	2
Depreciaciones y amortizaciones	1	1	1	1	1
Gastos de tecnología	-	1	1	1	1
Otros gastos	5	3	-	4	3
	<u>\$ 33</u>	<u>\$ 37</u>	<u>\$ 37</u>	<u>\$ 38</u>	<u>\$ 39</u>

Como se aprecia en el cuadro anterior, el gasto por servicios administrativos representa el 53.8% del gasto total y se refiere a los honorarios pagados a la empresa de servicios que administra el personal que colabora en el Banco.

El gasto en rentas corresponde a pagos por arrendamiento del equipo de cómputo central y la licencia para operar el sistema, así como de los locales que ocupan nuestras sucursales y la oficina central.

El rubro de impuestos y derechos, lo constituyen el impuesto sobre nómina y la parte del Impuesto al Valor Agregado que paga el Banco por bienes y servicios y que no es posible acreditar, porque la Ley solo permite acreditar una parte vía factor de acreditamiento, la parte no acreditable se absorbe como gasto.

El rubro de honorarios incluye pagos por el desarrollo de sistemas necesarios para la implementación de nuevos productos, investigaciones domiciliarias de crédito, auditoría externa, honorarios a consejeros, honorarios por recuperación de cartera y asesorías diversas, entre otros.

El rubro de cuotas incluye principalmente el pago de la cuota anual de supervisión a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, a Visa Internacional por membresía y Prosa por diversos servicios relacionados con la tarjeta de débito, entre otros.

El monto total que en conjunto representan las compensaciones y prestaciones que percibieron de la institución los integrantes del Consejo de Administración y el principal funcionario del banco, en el primer trimestre del año fueron de \$1, dichas compensaciones consisten en los emolumentos que se otorgan a los señores consejeros por su asistencia a las juntas de Consejo y Comités, así como el sueldo del Director General.

Otros productos

El primer trimestre tuvo un comportamiento similar al trimestre anterior alcanzando un saldo de \$1, y comprende básicamente los ingresos cobrados a las Agencias del Grupo Autofin por comisiones en la colocación autos (taxis) y uso de instalaciones cobrado a Aseguradoras por la colocación de seguros automotriz y vida

VI.- Políticas internas

De Tesorería

La Tesorería tiene como función permanente y con tendencia a incrementar paulatinamente su abanico de oportunidades, la política de operar con intermediarios financieros que cumplan con los requisitos que establecen las Autoridades competentes y que estén debidamente autorizados por los Órganos Institucionales Facultados y que posean los documentos oficiales mediante los cuales les permitan celebrar sus operaciones y lograr el equilibrio financiero Institucional, mediante la participación en los mercados por razón del uso adecuado de estos instrumentos.

Política de pago de dividendos o reinversión de utilidades

La Institución no podrá repartir dividendos dentro de sus tres primeros ejercicios, debiendo aplicarse las utilidades netas a reservas, en términos de lo dispuesto por el Artículo 10 de la Ley de Instituciones de Crédito.

VII.- Control Interno

Las políticas de control interno establecen el marco general de control interno para Banco Autofin México, S.A., Institución de Banca Múltiple, dentro del entorno del cual debe operar con el objeto de estar en posibilidad de transmitir un grado razonable de confianza de que la Institución funciona de manera prudente y sana.

Se cuenta con un modelo de control interno que identifica claramente las responsabilidades por todos los miembros de la organización, de tal manera que la responsabilidad es compartida por todos los miembros.

El modelo de control interno es el siguiente:

- Consejo de Administración- Cuya responsabilidad es asegurarse que el Banco opera de acuerdo a prácticas sanas y correctamente administrado. El Consejo de Administración aprueba los objetivos y las políticas de control interno, código de conducta de los participantes, la designación del auditor interno y externo del Banco y los funcionarios de primer nivel.
- Comité de Auditoría- Apoya al Consejo de Administración en la definición y actualización de las políticas y procedimientos de control interno, así como su verificación y su evaluación, integrado por tres consejeros propietarios y presidido por un Consejero independiente, que sesiona cuando menos cada tres meses.
- Dirección General- Es responsable de la implementación del sistema de control interno, procurando en todo momento que su funcionamiento sea acorde con las estrategias y fines de la Institución, esta función ha sido delegada en el contralor interno de la Institución.
- Administración Integral de Riesgos- El Consejo de Administración asume la responsabilidad de establecer los objetivos, lineamientos y políticas, así como las eventuales modificaciones a los mismos, de igual manera, los límites globales de exposición al riesgo y delego de manera previa en el Comité de Riesgos la determinación de los límites específicos por unidad de negocio, factor, causa u origen de los mismos.
- Como parte del sistema de control interno el Consejo dicta los mecanismos para la implementación de medidas correctivas en la materia.

VIII.-Administración Integral de Riesgos

I. Información Cualitativa

A. **Proceso General para la Administración Integral de Riesgos en Banco Autofin México, S.A.**

Banco Autofin México, Institución de Banca Múltiple en adelante denominado el Banco, está expuesto a una diversidad de riesgos inherentes a Instituciones Financieras de su tipo. Limitar estos riesgos es clave para la viabilidad del negocio.

Actuando de manera consecuente, el Banco administra su balance y su operación de manera prudente y responsable, y gestiona profesionalmente el conjunto de riesgos que enfrenta a fin de cumplir cabalmente con las obligaciones que tiene con sus clientes, buscando asegurar la rentabilidad y preservando el capital que han comprometido sus accionistas.

El Banco reconoce a la Administración Integral de Riesgos (AIR) como un elemento fundamental en su estrategia de negocios. A través de la AIR, el Banco busca no sólo identificar, medir y controlar los distintos riesgos a los que está expuesto, sino ir más allá y utilizar un entendimiento profundo de la relación riesgo-retorno para optimizar la rentabilidad del capital invertido. La AIR juega un papel preponderante en la gestión cotidiana del negocio, y eventualmente puede ser una fuente de ventaja competitiva frente a otros participantes que en su momento compitan con el Banco en los mercados objetivo. Bajo este entendimiento, la estructura de AIR atiende a los principios mínimos establecidos por las mejores prácticas consistentes con las recomendaciones formuladas por organismos supervisores de riesgos a nivel nacional e internacional.

Principios de la Administración Integral de Riesgos en Banco Autofin México

El sistema para la AIR en el Banco se rige por cinco principios fundamentales. Estos principios aplican en todo momento y en todos los aspectos de las actividades del Banco y deben de ser observados tanto por las unidades de supervisión como por cada funcionario del Banco.

1) **Transparencia:**

La Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR) hará visible y transparente la situación de riesgos del Banco. Todos los riesgos deben ser debidamente registrados e informados a las áreas de negocio que toman decisiones al respecto o que están involucradas de alguna manera con su gestión.

2) **Estimación de exposición al riesgo:**

Todos los riesgos relevantes son cuantificados con base en la mejor metodología disponible. A este fin se desarrollan habilidades al interior de la institución en la caracterización de la exposición al riesgo y su valuación monetaria, entre otras: técnicas matemáticas y estadísticas,

conocimientos de cuantificación de riesgos y capital económico, y desarrollo de bases de información institucionales.

3) Información oportuna y de calidad:

La identificación y medición de riesgos es comunicada oportunamente. La información oportuna y de calidad ayuda en la toma de riesgos ya que los modelos de valuación tienen limitaciones y no sustituyen el conocimiento y buen juicio del funcionario tomador del riesgo

4) Incorporación al proceso de toma de decisiones:

La información generada tiene la finalidad de permitir a la dirección del Banco actuar en consecuencia para garantizar su estabilidad y solvencia

5) Supervisión interna independiente:

La supervisión independiente de la administración de riesgos debe garantizar el cabal cumplimiento de las normas y políticas en materia de AIR. A este fin se pretende, entre otros aspectos:

- Evitar conflictos de interés entre los tomadores y los administradores y medidores de riesgos
- Supervisar el apego estricto a los límites preestablecidos y a los procedimientos aprobados de toma de riesgo
- Supervisar la diversificación del riesgo tomado

B. Breve explicación de las Metodologías Empleadas para la Administración Integral de Riesgos

Riesgo de Mercado

Los riesgos de mercado representan la pérdida máxima de la cartera de inversiones del Banco como consecuencia de modificaciones en los factores de riesgo a los cuales está expuesta dicha cartera, en condiciones “normales” de mercado, en un periodo y con una probabilidad dada. Dentro de los factores de riesgo que pueden afectar el valor de la cartera de inversiones se encuentran: las tasas de interés, los tipos de cambio, las sobretasas, el precio de otros instrumentos financieros, entre otros.

La responsable de la gestión diaria del riesgo de mercado es la Unidad de Administración Integral de Riesgos.

El Banco emplea metodologías de Valor en Riesgo (VaR por sus siglas en inglés: “Value at Risk”) para la medición de las pérdidas potenciales de la posición en Tesorería, considerando posibles movimientos adversos en los factores de riesgo (tasas de interés, tipos de cambio, precios de instrumentos financieros).

Parámetros Utilizados para el Cálculo del Valor en Riesgo

- El método utilizado es el llamado Simulación Histórica.
- El nivel de confianza es de 99%.
- El horizonte de inversión es de 1 día.

- El número de observaciones a utilizar son 252.
- Ponderación de escenarios: equiprobable.

Para la aplicación de esta metodología, se consideran todas las carteras y portafolios de inversión sujetas a este tipo de riesgo, incluyendo títulos clasificados como disponibles para la venta e instrumentos financieros derivados.

Riesgos de Liquidez

Riesgo de liquidez, se define como la pérdida potencial por la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para el Banco, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.

El riesgo de liquidez es generado por la diferencia, en tamaño y plazo, entre los activos y pasivos del Banco. En cualquier momento que los activos resulten ser menores que los pasivos se genera una brecha que debe ser fondeada en el mercado; esta situación genera riesgo de liquidez y de tasa de interés; cuando ocurre lo contrario, es decir cuando en algún momento se tiene que los pasivos son menores a los activos se tiene un exceso de recursos que deben ser invertidos; esta situación no genera riesgo de liquidez, sólo riesgo de tasa. La diferencia de activos y pasivos se llama brecha (gap) de liquidez. El riesgo de liquidez es el riesgo de no tener suficientes recursos disponibles para fondear o balancear los activos.

La administración del riesgo de liquidez en el banco, consiste en:

Asegurarse que las brechas negativas (déficit) puedan ser fondeadas en condiciones normales de mercado sin incurrir en los costos extraordinarios con el fondeo de emergencia de grandes déficit,

La medición y seguimiento del déficit para mantenerlos dentro de límites adecuados.

La administración de liquidez considera las brechas de liquidez en todos los plazos, además de considerar los plazos más adecuados para las inversiones y contratación de deuda futuras.

Riesgos de Crédito

El riesgo de crédito se refiere a la pérdida potencial de recursos por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que realiza el Banco. En general, en el caso de falta de un pago programado, el flujo por el cual el cliente o contraparte es responsable se convierte en moroso. Sin embargo, el Banco sigue siendo responsable de cubrir el flujo de efectivo adeudado para lo cual debe crear reservas. En este ejemplo sencillo, mientras más largo es el plazo del contrato mayor es la posibilidad de que ocurra un incumplimiento, y por tanto mayor es el riesgo de crédito que presenta el acreditado.

A través de los reportes generados por la UAIR se da seguimiento a la naturaleza, características, diversificación y calidad de la cartera de crédito. Los reportes incluyen un análisis del riesgo

crediticio consolidado del Banco, considerando al efecto tanto las operaciones de otorgamiento de crédito como con instrumentos financieros, incluyendo los derivados. Dichos análisis serán comparados con los límites de exposición al riesgo aplicables.

Para cuantificar el riesgo de crédito de la cartera crediticia se han realizado reportes mensuales de pérdida esperada y pérdida no esperada al 99% de confianza utilizando una metodología que toma como referencia el modelo Credit Risk +. Para cuantificar el riesgo de crédito de operación con Instrumentos Financieros, se utiliza la misma metodología, incorporando los resultados en el reporte diario de riesgo de mercado.

La probabilidad de incumplimiento por parte de los deudores se encuentra capturada dentro de su calificación La calificación de los acreditados es responsabilidad del área de crédito la cual deberá reportar esta calificación a la UAIR.

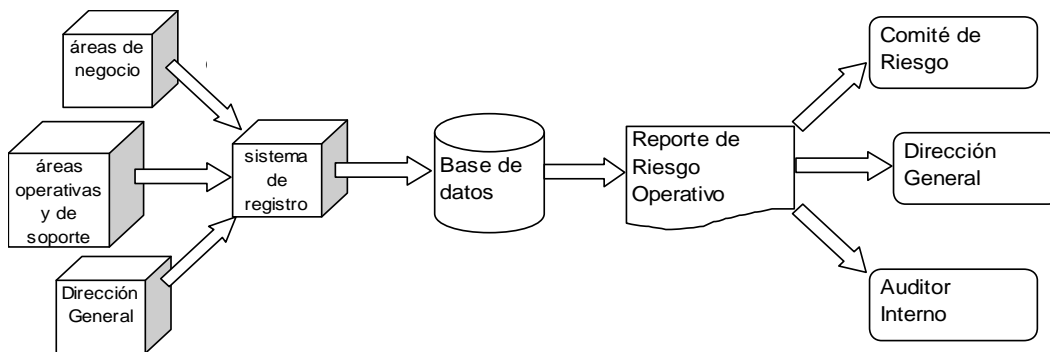
Como medida de sensibilidad de la cartera a factores externos, se considera un deterioro del 50% en la probabilidad de incumplimiento del acreditado para el cálculo de la pérdida esperada y no esperada al 99% de toda la cartera de crédito en forma mensual. En el caso de instrumentos financieros, se deteriora la calificación de las contrapartes en un nivel.

Como medida de estrés de la cartera a factores externos, se considera un deterioro del 100% en la probabilidad de incumplimiento del acreditado para el cálculo de la pérdida esperada y no esperada al 99% de toda la cartera de crédito en forma mensual.

Riesgo Operacional

El riesgo operacional se define como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento 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.

Banco Autofin México cuenta con un sistema para el registro de las incidencias que puedan implicar una pérdida potencial para el Banco. Cada área del Banco cuenta con el sistema y tiene la obligación de registrar en él los eventos que se presenten en ella. De esta manera se genera una base de datos de incidencias para llevar a cabo un análisis con el fin de identificar cuales son los riesgos operacionales del Banco y los costos en que se ha incurrido.



Para poder llevar a cabo análisis de información más sofisticados, como puede ser el cálculo de probabilidades de eventos y costos, se requiere contar con suficiente información histórica de las incidencias y sus costos la cual se irá almacenando en la base de datos de riesgo operacional con el paso del tiempo.

Mediante la identificación y mapeo de los diferentes procesos que se llevan a cabo en la Institución y a través de la clasificación de eventos de Riesgo, se están integrando las bases de datos necesarias, para determinar las eventuales pérdidas que podrían generarse ante la materialización de los riesgos operacionales que se han identificado y los que se vayan reconociendo en el futuro, considerando que la Institución es de reciente creación.

Riesgo Tecnológico

Banco Autofin ha elaborado diversos manuales del área de sistemas, donde se definen procedimientos que permiten llevar a cabo una administración del riesgo tecnológico. Estos manuales son los siguientes:

- Administración de la información,
- Infraestructura Tecnológica
- Seguridad Lógica

Adicionalmente, se tienen contemplados procedimientos para recuperación de las principales variables tecnológicas en los siguientes manuales:

- Plan de Continuidad del Negocio
- Plan de Recuperación de Desastres

Las medidas de control con las que actualmente se cuenta, permiten lograr una administración completa en la autorización y acceso de los recursos críticos del Banco, lo que ayuda a mantener la confidencialidad y acceso a la información con un nivel de confiabilidad alto. Estos esquemas de control están especificados en los siguientes manuales:

- Administración Tecnológica
- Seguridad Lógica

Para garantizar el uso adecuado de los diferentes recursos tecnológicos referentes a la operación del Banco, se tienen implementados sistemas para prevención de lavado de dinero, registro de bitácoras de acceso y uso de los sistemas centrales, monitoreo de enlaces de red LAN y WAN, etc.

El Banco deberá evaluar 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 de Administración Integral de Riesgos.

Cabe señalar que la función de identificar, controlar, monitorear, mitigar y reportar el riesgo tecnológico ha sido delegada al Subcomité de Riesgo Operacional, dependiente del Comité de Riesgos de la Institución.

Riesgo Legal

De manera general, los riesgos legales se originan por fallas u omisiones en el diseño de documentos y contratos, por fallas en los procesos de reclamaciones ante diversas entidades como tribunales federales y locales, por fallas en los procesos de arbitraje, reclamaciones y demandas presentadas por clientes ante órganos calificados para atenderlas, o bien por el inadecuado seguimiento a las regulaciones nacional y/o extranjera aplicables, entre otros.

La función de identificar, controlar, monitorear, mitigar y reportar el riesgo legal ha sido delegada a la Dirección Jurídica, entre cuyos objetivos se encuentran:

- 1) Lograr que todos los empleados comprendan los aspectos relativos al riesgo legal y sus implicaciones en la sustentabilidad del negocio
- 2) Proporcionar un marco metodológico para que se pueda controlar el riesgo legal en que podría incurrir el Banco
- 3) Establecer un esquema de seguimiento que permita prever los riesgos legales antes de que se concreten

Para llevar a cabo la administración del riesgo legal, Banco Autofin ha desarrollado diversas políticas y procedimientos, entre las cuales destacan las siguientes:

- Políticas y procedimientos para la instrumentación de contratos y la formalización de las garantías
- Política de estimación del monto de pérdidas potenciales derivado de resoluciones judiciales o administrativas desfavorables, así como la posible aplicación de sanciones.
- Política para analizar los actos que realice el Banco cuando se rijan por un sistema jurídico distinto al nacional.
- Política de difusión de normatividad interna y externa a directivos y empleados.

II. Información Cuantitativa

a) Valor en Riesgo

Riesgo de Mercado

El riesgo mercado es la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgos que inciden sobre la valuación o sobre los resultados esperados de las operaciones activas y pasivas o causantes de pasivo contingente, tales como tasas de interés, tipo de cambio, índices de precios, entre otros.

La exposición al riesgo de mercado está determinada por el cálculo del Valor en Riesgo (VaR). El significado del VaR bajo este método es la pérdida potencial a un día que pudiera generarse en la valuación de los portafolios a una fecha determinada. Esta metodología es utilizada tanto para el cálculo de riesgo de mercado como para la fijación y control de límites internos.

Parámetro de la metodología para el cálculo del Valor en Riesgo:

Método: Histórico

Nivel de Confianza: 99%

Horizonte de Inversión: 1 día

Días de Historia: 252

Distribución de escenarios: Equiprobable

BANCO AUTOFÍN MÉXICO S.A.,					
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE					
<u>Riesgo de Mercado</u> (Valor en Riesgo)					
Cifras al 31 de marzo del 2010 (cifras en millones de pesos)					
CONCEPTO	MtM (Valor a Mercado)	Valor en Riesgo VaR de 1 día	VaR/MtM	% Consumo del Límite	VaR/Capital Neto
Títulos para negociar					
Mercado de Dinero	245	0.041	0.02%	0.00%	0.00%
Mercado de Capitales	0.916	0.022	2.39%	0.00%	0.00%
Mercado de Divisas	2.499	0.041	1.64%	0.00%	0.00%
Posición de cobertura					
Mercado de Derivados	0.000	0.000	0.00%	0.00%	0.00%
TOTAL	248	0.086	0.03%	0.00%	0.00%

1* Este total corresponde al VaR total del portafolio al cierre del mes, no a la suma lineal de la columna.

A continuación se muestran las cifras promedio alcanzadas durante el primer trimestre del año 2010.

BANCO AUTOFÍN MÉXICO S.A.,					
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE					
<u>Riesgo de Mercado</u> (Valor en Riesgo)					
Cifras Promedio del Primer Trimestre del 2010 (Cifras en millones de pesos)					
CONCEPTO	MtM (Valor a Mercado)	Valor en Riesgo VaR de 1 día	VaR/MtM	% Consumo del Límite	VaR/Capital Neto
Títulos para negociar					
Mercado de Dinero	237	0.054	0.02%	0.00%	0.00%
Mercado de Capitales	0.904	0.027	3.00%	0.00%	0.00%
Mercado de Divisas	0.782	0.015	1.86%	0.00%	0.00%
Posición de cobertura					
Mercado de Derivados	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
TOTAL	239	0.071	0.03%	0.00%	0.00%

b) Evaluación de variaciones en los ingresos financieros en el nivel de riesgo y capital.

A continuación se muestran los ingresos financieros, que incluyen los ingresos derivados de las operaciones de compra de cartera, así como las variaciones presentadas durante el período:

Ingresos Financieros

	Mar-10	Feb-10	Ene-10
Ingresos por intereses	12,610,816.04	11,570,912.72	12,293,993.24
Ingresos Compra cartera	3,070,611.59	2,993,438.65	3,356,413.67
Total	15,681,427.63	14,564,351.37	15,650,406.91

Variaciones en los ingresos

	Feb - Mzo		Ene - Feb	
	Monto	%	Monto	%
Ingresos por intereses	1,039,903.32	8.99%	-723,080.52	-5.88%
Ingresos Compra cartera	77,172.94	2.58%	-362,975.02	-10.81%
Total	1,117,076.26	7.67%	-1,086,055.54	-6.94%

Se puede observar una decrecimiento de cerca del 6% de enero a febrero y un crecimiento del 9% de febrero a marzo, que acumula un cambio promedio positivo de \$15,510 mensuales.

BANCO AUTOFÍN MÉXICO S.A.,			
INSTITUCION DE BANCA MÚLTIPLE			
<u>Nivel de Riesgo, Resultado Neto y Capital</u>			
(Cifras en millones de pesos)			
Concepto	Dic-09	Mar-10	Variación %
Resultado Neto del Periodo	-5	-13	139.42%
Capital Neto al cierre	401	428	6.91%
Riesgo de Mercado:			
Valor en Riesgo de Mercado	0.063	0.086	35.94%
Riesgo de Crédito:			
Pérdida Esperada	45	48	6.17%
Pérdida No esperada	48	55	15.37%

c) Estadística descriptiva del riesgo de crédito o crediticio, incluyendo, entre otros, los niveles de riesgo y las pérdidas esperadas.

Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito se refiere a la pérdida potencial de recursos por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que realiza el Banco. En general, en el caso de falta de un pago programado, el flujo por el cual el cliente o contraparte es responsable se convierte en moroso. Sin embargo, el Banco sigue siendo responsable de cubrir el flujo de efectivo adeudado para lo cual debe crear reservas.

Estadísticas descriptivas de Riesgo de Crédito:

BANCO AUTOFÍN MÉXICO S.A.,			
INSTITUCION DE BANCA MÚLTIPLE			
<u>Riesgo de Crédito</u>			
Cifras al cierre (en millones de pesos)			
Concepto	Dic-09	Mar-10	Variación
<i>Cartera de de Crédito</i>			
Saldo de la Cartera	1,486	1,366	-8.06%
Pérdida Esperada	45	48	5.61%
Pérdida No Esperada	48	55	15.37%
Pérdida Esperada / Total	3.05%	3.50%	14.86%
Pérdida No Esperada / Total	3.23%	4.05%	25.48%

d) Valores promedio de la exposición por tipo de riesgo correspondiente al periodo de revelación.

Riesgo de Mercado

BANCO AUTOFÍN MÉXICO S.A.,					
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE					
<u>Riesgo de Mercado</u> (Valor en Riesgo)					
Cifras Promedio del Primer Trimestre del 2010 (Cifras en millones de pesos)					
CONCEPTO	MtM (Valor a Mercado)	Valor en Riesgo VaR de 1 día	VaR/MtM	% Consumo del Límite	VaR/Capital Neto
Títulos para negociar					
Mercado de Dinero	237	0.054	0.02%	0.00%	0.00%
Mercado de Capitales	0.904	0.027	3.00%	0.00%	0.00%
Mercado de Divisas	0.782	0.015	1.86%	0.00%	0.00%
Posición de cobertura					
Mercado de Derivados	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
TOTAL	239	0.071	0.03%	0.00%	0.00%

Riesgo de Crédito

BANCO AUTOFÍN MÉXICO S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	
<u>Riesgo de Crédito</u>	
Cifras Promedio del Primer Trimestre de 2010	
(cifras en millones de pesos)	
CONCEPTO	Enero - Marzo 2010
Saldo de la Cartera	1,350
Pérdida Esperada	47
Pérdida No Esperada	55
Pérdida Esperada / Total	3.51%
Pérdida No Esperada / Total	4.11%

Riesgo de Liquidez

En cuanto a la cuantificación de la pérdida potencial asociada al riesgo de liquidez, el comportamiento de este indicador en el tercer trimestre, se presenta en la siguiente tabla:

Mes	Pérdida Potencial por la imposibilidad de renovar pasivos (cifras en millones de pesos)	Promedio trimestre
Ene-10	4	4
Feb-10	3	
Mar-10	4	

e) Informe sobre pérdidas potenciales que sobre el negocio podrían generar los Riesgos Operacionales identificados.

La empresa inició operaciones en el año 2006, por lo que su participación en el mercado bancario mexicano es muy reducida, en ese sentido las bases de datos generadas por las operaciones realizadas por la Institución aún no contienen la suficiente información que permita a la administración implementar estrategias de mediano y largo plazo orientadas a mitigar este tipo de riesgos, y en consecuencia reducir al máximo los impactos económicos negativos asociados.

No obstante lo descrito en el párrafo anterior como se describió en el apartado de Riesgo Operacional en lo concerniente a Metodología de Gestión, la Institución está adquiriendo un Software especializado para la administración del Riesgo Operacional que permitirá tener un

control más preciso de los eventos de riesgo y eventos de pérdida considerando además la entrada en vigor de los criterios de Basilea II y el requerimiento de capital por este tipo de Riesgos.

Por ahora la Institución ha implementado las medidas de mitigación o eliminación de riesgos, que han permitido que el impacto económico de los riesgos identificados en la base de datos del Banco, sean muy marginales.

Por otro lado la contratación de seguros y el establecimiento de planes de contingencia y recuperación, son utilizados por la compañía para eventuales impactos derivados de los riesgos no cuantificables.

III. Diversificación de Riesgo en la realización de operaciones activas

BANCO AUTOFÍN MÉXICO S.A.					
INSTITUCION DE BANCA MÚLTIPLE					
<u>Financiamiento Otorgado</u>					
(cifras en millones de pesos)					
<i>Concepto</i>	<i>Diciembre 2009</i>	<i>Marzo 2010</i>	<i>Variación %</i>	<i>% del C.B. v.s. Sept 2009</i>	<i>% del C.B. v.s. Dic 2009</i>
Capital Básico del Periodo ¹	391	401	2.49%	--	--
Límite Partes Relacionadas	195	200	2.49%	50%	50%
Montos de créditos otorgados	1,486	1,366	-8.06%	380.05%	340.95%
Número de créditos otorgados	16,356	15,754	-3.68%	--	--
Montos de créditos superiores al 10% del Capital Básico	414	372	-10.15%	105.93%	92.87%
Número de créditos superiores al 10% del Capital Básico	5	4	-20.00%	--	--
3 mayores deudores	299	315	5.55%	76.36%	78.64%

1: Parte básica del Capital Neto correspondiente al cierre del trimestre inmediato anterior.

C.B.: Capital Básico

Índice de capitalización al 30 de septiembre de 2009.
(Cifras en millones de pesos)

I. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGOS DE MERCADO		
Operaciones con tasa nominal en M.N.	32.1	
Operaciones con sobretasa en M.N.	0.0	
Operaciones con tasa real	0.0	
Operaciones con tasa nominal en M.E.	0.0	
Operaciones con tasa de rendimiento al SMG	0.0	
Operaciones en UDI's o referidas al INPC	0.0	
Operaciones en divisas	0.4	
Operaciones referidas al SMG	0.0	
Operaciones con acciones y sobre acciones	0.0	32.5
II. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGOS DE CREDITO		
APLICANDO METODOLOGÍA ESTÁNDAR		
De las contrapartes de operaciones derivadas y reportos	0.0	
De los emisores de títulos de deuda en posición	0.0	
De los acreditados en operaciones de crédito de carteras	110.5	
Por avales y líneas de crédito otorgadas y bursatilizaciones	0.0	
De los emisores de garantías reales y personales recibidas	0.0	
Inversiones permanentes y otros activos	2.6	
APLICANDO MODELOS BASADOS EN CALIFICACIONES INTERNAS		
De los acreditados en operaciones de crédito de carteras	0.0	113.1
III. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL		
		5.5
IV. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL TOTALES		
Requerimiento por riesgo de mercado	32.5	
Requerimiento por riesgo de crédito	113.1	
Requerimiento por riesgo de crédito (metodología interna)	0.0	
Requerimiento por riesgo operacional	5.5	
Requerimiento por faltantes de capital en filiales	0.0	151.1
COMPUTO		
Requerimiento de Capital Total		151.1
Capital Neto		428.3
Capital Básico	428.3	
Capital Complementario	0.0	
Sobrante o (Faltante) de capital		277.2
ACTIVOS PONDERADOS EN RIESGO		
Activos en Riesgo de Mercado		407
Activos en Riesgo de Crédito		1414
Activos por Riesgo Operacional		68
Activos por Faltantes de Capital en Filiales del Exterior		0
Activos en Riesgo Totales		1888
COEFICIENTES (Porcentajes)		
Capital Neto / Requerimiento de Capital Total		2.84
Capital Neto / Activos por Riesgo de Crédito		30.30
Capital Neto / Activos por Riesgo Totales (ICAP)		22.68
Capital Básico / Requerimiento de Capital Total		2.84
Capital Básico / Activos en Riesgo Totales		22.68
ICAP, incluyendo activos por riesgo operacional sin considerar la octava transitoria		22.33
ICAP, incluyendo activos por riesgo de crédito basado en calificaciones internas, sin considerar el art.172 Bis 2		22.68

IV. Integración de Capital

CAPITAL BASICO		
Capital Contable		439.2
Menos:		
Obligaciones Subordinadas e instrumentos de capitalización		0.0
Inversiones en instrumentos subordinados		0.0
Inversiones en acciones de Entidades Financieras		0.0
Inversiones en acciones de Empresas		0.9
Financiamientos otorgados para adquisición de acciones del Banco o de entidades del Grupo Financiero		0.0
Impuestos diferidos		5.1
Intangibles y gastos o costos diferidos		10.1
Otros activos		0.0
Capital Básico sin impuestos diferidos activos, y sin instrumentos de capitalización bancaria		423.2
Mas:		
Activos diferidos computables como Básico		5.1
CAPITAL BASICO TOTAL		428.3
CAPITAL COMPLEMENTARIO		
Obligaciones e instrumentos de capitalización computables como capital complementario		0.0
Reservas preventivas generales para riesgos crediticios computables como capital complementario		0.0
CAPITAL COMPLEMENTARIO TOTAL		0
CAPITAL NETO		428.3

V. Activos en Riesgo

CONCEPTO	Importe de Posiciones Equivalentes	Requerimientos de Capital
POR RIESGO DE MERCADO		
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	401	32.1
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	0	0.0
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	0	0.0
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	0	0.0
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	0	0.0
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	0	0.0
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	5	0.4
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	0	0.0
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	0	0.0
SUMA	407	32.5

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
POR RIESGOS DE CREDITO		
Grupo I (ponderados al 0%)	0	0.0
Grupo II (ponderados al 0%)	0	0.0
Grupo II (ponderados al 20%)	0	0.0
Grupo II (ponderados al 50%)	0	0.0
Grupo II (ponderados al 100%)	0	0.0
Grupo II (ponderados al 120%)	0	0.0
Grupo II (ponderados al 150%)	0	0.0
Grupo III (ponderados al 20%)	3	0.2
Grupo III (ponderados al 23%)	0	0.0
Grupo III (ponderados al 50%)	0	0.0
Grupo III (ponderados al 57.5%)	0	0.0
Grupo III (ponderados al 100%)	19	1.5
Grupo IV (ponderados al 20%)	46	3.7
Grupo V (ponderados al 10%)	0	0.0
Grupo V (ponderados al 20%)	0	0.0
Grupo V (ponderados al 50%)	0	0.0
Grupo V (ponderados al 115%)	0	0.0
Grupo V (ponderados al 150%)	0	0.0
Grupo VI (ponderados al 20%)	0	0.0
Grupo VI (ponderados al 50%)	3	0.2
Grupo VI (ponderados al 75%)	0	0.0
Grupo VI (ponderados al 100%)	764	61.1
Grupo VI (ponderados al 120%)	0	0.0
Grupo VI (ponderados al 150%)	0	0.0
Grupo VII (ponderados al 20%)	0	0.0
Grupo VII (ponderados al 23%)	0	0.0
Grupo VII (ponderados al 50%)	9	0.7
Grupo VII (ponderados al 57.5%)	0	0.0
Grupo VII (ponderados al 100%)	281	22.5
Grupo VII (ponderados al 115%)	174	13.9
Grupo VII (ponderados al 120%)	0	0.0
Grupo VII (ponderados al 138%)	0	0.0
Grupo VII (ponderados al 150%)	0	0.0
Grupo VII (ponderados al 172.5%)	0	0.0
Grupo VIII (ponderados al 125%)	13	1.0
Grupo IX (ponderados al 100%)	70	5.6
Inversiones permanentes y otros activos (ponderados al 100%)	33	2.6
SUMA	1,414	113.1

VI. Calidad Crediticia

Calificación otorgada a Banco Autofin México S.A., Institución de Banca Múltiple. Por Fitch México, S.A. de C.V. ratificada el 9 de febrero de 2009:

Riesgo Contraparte L.P. **BBB-**

Riesgo Contraparte C.P.: **F3**

Perspectiva: **Estable**

Calificación otorgada a Banco Autofin México S.A., Institución de Banca Múltiple. Por Moody's de México, ratificada el 4 de diciembre de 2009:

Escala Nacional de México, largo plazo: **Baa2.mx**

Escala Nacional de México, corto plazo: **MX-3**

Perspectiva: **Estable**