



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

INFORME TRIMESTRAL 2°. Trimestre 2009

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, de 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		Página
I	Cambios en Políticas Contables	2
II.	Información Financiera	
	Balance General	3
	Estado de Resultados	4
	Estado de Variaciones en el Capital Contable	5
	Estado de Flujos de Efectivo	6
III.	Gobierno Corporativo	7
IV.	Indicadores Financieros	10
V.	Variaciones relevantes del Balance General	11
VI.	Variaciones relevantes del Estado de Resultados	26
VII.	Políticas Internas	30
VIII.	Control Interno	31
IX.	Administración Integral de Riesgos	32

I.- Cambios en Políticas Contables

El 27 de abril de 2009, se publicó en el Diario Oficial de la Federación la Resolución que modifica las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, mediante las cuales se actualizan los criterios contables aplicables a los bancos con objeto de lograr una consistencia con la Normatividad Contable Internacional, los principales rubros que afectaron los estados financieros de la institución, son los siguientes:

Balance General.

- Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles.

Estado de Resultados

- Ingresos por intereses
- Comisiones y tarifas pagadas
- Resultado por intermediación
- Ingresos (egresos) de la operación
- Otros productos

El impacto que afectó a los rubros antes mencionados se explican más adelante.

II. Información Financiera

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

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 216	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN	-	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 114
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	\$ -	Del público en general	\$ 467
Títulos disponibles para la venta	1	Mercado de dinero	329
Títulos conservados a vencimiento	-	Fondos especiales	-
	1	Títulos de crédito emitidos	796
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	-		\$ 910
PRÉSTAMO DE VALORES	-	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
DERIVADOS		De exigibilidad inmediata	\$ -
Con fines de negociación	\$ -	De corto plazo	-
Con fines de cobertura	-	De largo plazo	304
	-		304
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE		ACREEDORES POR REPORTE	-
ACTIVOS FINANCIEROS	-	PRESTAMO DE VALORES	-
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Créditos comerciales		Repartos (Saldo acreedor)	\$ -
Actividad empresarial o comercial	\$ 343	Préstamo de valores	-
Entidades financieras	29	Derivados	-
Entidades gubernamentales	372	Otros colaterales vendidos	-
Créditos de consumo	1,064	DERIVADOS	
Créditos a la vivienda	-	Con fines de negociación	\$ -
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	-	Con fines de cobertura	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	\$ 1,436	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		PASIVOS FINANCIEROS	-
Créditos comerciales		OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-
Actividad empresarial o comercial	\$ -	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Entidades financieras	-	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ -
Entidades gubernamentales	-	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	-
Créditos de consumo	28	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	-
Créditos a la vivienda	-	Acreedores por liquidación de operaciones	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	\$ 28	Acreedores por cuentas de margen	13
CARTERA DE CRÉDITO	1,464	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	13
(-) Menos:		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	-
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(48)	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 1,416	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	74
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	-	TOTAL PASIVO	\$ 1,301
(-) Menos:			
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	-		
DERECHOS DE COBRO (NETO)	-		
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	1,416		
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-	CAPITAL CONTABLE	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	12	CAPITAL CONTRIBUIDO	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	-	Capital social	\$ 537
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	11	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	-
INVERSIONES PERMANENTES	1	Prima en venta de acciones	-
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	-	Obligaciones subordinadas en circulación	537
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-	CAPITAL GANADO	
OTROS ACTIVOS		Reservas de capital	\$ -
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 18	Resultado de ejercicios anteriores	(139)
Otros activos a corto y largo plazo	18	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	1
TOTAL ACTIVO	\$ 1,675	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-
		Efecto acumulado por conversión	-
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
		Resultado neto	(25)
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 374
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 1,675

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	\$ -
Activos y pasivos contingentes	1
Compromisos crediticios	454
Bienes en fideicomiso o mandato	521
Fideicomisos	521
Mandatos	-
Agente Financiero del Gobierno Federal	-
Bienes en custodia o en administración	2,058
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	2
Otras cuentas de registro	1,465

"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 30 de junio de 2009 es de \$545, el cual se ve disminuido por la aplicación de pérdidas de ejercicios anteriores por \$31, según acuerdo en asamblea de accionistas del 19 de abril de 2007, por lo que el capital histórico a la fecha del presente estado financiero es de \$514.

El índice de capitalización al 30 de junio de 2009, sobre activos en riesgo de crédito es de 24.53% y sobre activos por riesgo totales es de 17.52%.

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. GUSTAVO MANUEL VERGARA ALONSO
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, PLANEACIÓN
FINANCIERA E IMPUESTOS

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 30 DE JUNIO DE 2009

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por Intereses		\$	70
Gastos por intereses			(46)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			<u>-</u>
MARGEN FINANCIERO		\$	24
Estimación preventiva para riesgos crediticios			<u>(13)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	11
Comisiones y tarifas cobradas	\$		2
Comisiones y tarifas pagadas			(3)
Resultado por intermediación			(3)
Otros Ingresos (egresos) de la operación			<u>29</u>
			<u>25</u>
TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN			36
Gastos de administración y promoción			<u>(70)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	(34)
Otros productos	\$		9
Otros gastos			<u>-</u>
			<u>9</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	(25)
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		\$	(25)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas			<u>-</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	(25)
Operaciones discontinuadas			<u>-</u>
			<u>-</u>
RESULTADO NETO		\$	<u>(25)</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. GUSTAVO MANUEL VERGARA ALONSO
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, PLANEACIÓN
FINANCIERA E IMPUESTOS

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 30 DE JUNIO DE 2009
 (Cifras en millones de pesos)

CONCEPTO	Capital contribuido					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	Reserva de capital	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	505					(77)	1	(1)		(62)	366
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS											
Suscripción de acciones	32										32
Capitalización de utilidades											
Constitución de reservas											
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores						(62)				62	-
Pago de dividendos											
Total	32					(62)				62	32
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL											
Utilidad integral											
-Resultado neto										(25)	(25)
-Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta											
-Resultado por valuación de inst. de cobertura de flujos de efectivo								1			1
-Efecto acumulado por conversión											
-Resultado por tenencia de activos no monetarios											
Total								1		(25)	(24)
Saldo al 30 de Junio de 2009	537					(139)	1	0		(25)	374

"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."

El saldo de \$537, de capital contribuido incluye cuatro aumentos de capital por \$12, \$2, \$5 y \$13, realizados por acuerdo en asambleas extraordinarias de accionistas del 29 de enero, 30 de marzo, 29 de abril y 29 de mayo de 2009 respectivamente, los cuales fueron íntegramente suscritos y pagados.

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. GUSTAVO MANUEL VERGARA ALONSO
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 PLANEACIÓN
FINANCIERA E IMPUESTOS



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 30 DE JUNIO DE 2009
(cifras en millones de pesos)

Resultado neto	\$	(25)
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Utilidad o pérdida por valorización asociada a actividades de inversión y financiamiento	\$	-
Estimación preventiva para riesgo crediticios		13
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		3
Provisiones		5
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		-
	(6)	15
Actividades de operación		
Cambio en cuentas de margen	\$	-
Cambio en inversiones en valores		-
Cambio en deudores por reporto		-
Cambio en préstamo de valores (activo)		-
Cambio en derivados (activo)		2,571
Cambio en cartera de crédito		(49)
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		240
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		(113)
Cambio en acreedores de reporto		-
Cambio en préstamo de valores (pasivo)		-
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía		-
Cambio en derivados (pasivo)		(2,571)
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización		-
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		-
Cambio en otros pasivos operativos		(9)
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)		-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		70
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		(2)
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones	\$	32
Pagos por reembolsos de capital social		-
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		32
Incremento o disminución neta de efectivo	\$	90
Ajustes al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio y en los niveles de inflación		0
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo		126
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	216

"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."

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. GUSTAVO MANUEL VERGARA ALONSO
DIRECTOR GENERAL

C.P. GUADALUPE GERARDO AVILA SIERRA
DIRECTOR DE CONTRALORIA

LIC. JULIO CÉSAR ARREDONDO ZAMUDIO
DIRECTOR DE AUDITORIA

C.P. FILEMÓN MORALES TÉLLEZ
DIRECTOR DE CONTABILIDAD PLANEACIÓN
FINANCIERA E IMPUESTOS

III.- Gobierno Corporativo

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 Federico Weber Sánchez
Vicepresidente

Don Juan Antonio Hernández Páramo.
Interno

Don Felipe Salvador Cerón Aguilar
Independiente

Don Carlos Elías Rincón
Independiente

Don Sergio Villa Godoy
Independiente

Don Francisco García Naranjo González
Independiente

COMISARIO *
Don Roberto Zesati Ahued

SECRETARIO *
Don José Luis Andrade Ángeles

* No son Consejeros

CONSEJEROS SUPLENTE

Don Agustín Pineda Borja

Don Gustavo Manuel Vergara Alonso
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.

Don Federico Weber Sánchez

Contador Público egresado de la Universidad Panamericana, 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.

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.

PERFIL PROFESIONAL

Don Juan Antonio Hernández Páramo

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

Don Felipe Salvador Cerón Aguilar

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

Don Carlos Elías Rincón

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

Don Sergio Villa Godoy

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

Don Francisco García Naranjo

Licenciado en Derecho

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.

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 mas de 200 trabajos académicos.

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

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.

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 Almacenadota del Sureste, S.A. de C.V.

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.

PERFIL PROFESIONAL

EXPERIENCIA LABORAL

Don Agustín Pineda Borja

Contador Público egresado de la Universidad Nacional Autónoma de México.

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 Adelante., Banco Fácil, S.A. y Banco Amigo, entre otros.

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.

IV.-Indicadores Financieros

<i>INDICES</i>	1T08	2T08	3T08	4T08	1T09	2T09
Índice de capitalización riesgo de crédito	45.17%	35.67%	30.02%	25.07%	23.41%	24.53%
Índice de capitalización riesgo total	31.29%	25.69%	21.28%	17.14%	16.48%	17.52%
Índice de liquidez	62.83%	55.77%	82.89%	31.07%	159.31%	189.42%
Capital Neto (Millones de pesos)	401.3	400.7	382	355	354	362
Capital Complementario	0	0	0	0	0	0
Eficiencia operativa	12.85%	10.52%	9.48%	9.73%	8.26%	8.86%
ROE	(14.64%)	(1.63%)	(17.70%)	(28.62%)	(14.02%)	(13.67%)
ROA	(7.16%)	(0.64%)	(5.53%)	(7.36%)	(3.22%)	(3.05%)
Margen de interés neto (MIN)	5.42%	4.89%	2.88%	1.18%	1.20%	1.53%
Índice de morosidad	0.22%	0.46%	0.84%	1.29%	1.56%	1.91%
Índice de cobertura de cartera vencida	675.80%	379.06%	270.70%	198.30%	183.00%	171.70%

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

V.- Variaciones relevantes del Balance General

	1T.08	2T.08	3T.08	4T.08	1T.09	2T.09
ACTIVO						
Disponibilidades	36	33	144	126	141	216
Inversiones en valores / Títulos disponibles para la venta	0	1	1	1	1	1
Cartera de crédito vigente	872	1,101	1,238	1,394	1,473	1,436
Cartera de crédito vencida	2	5	10	18	23	28
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(13)	(19)	(28)	(36)	(43)	(48)
Cartera de Crédito (Neto)	861	1,087	1,220	1,376	1,453	1,416
Otras cuentas por cobrar (Neto)	5	7	5	12	21	12
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	11	12	11	12	11	11
Inversiones permanentes en acciones	1	1	1	1	1	1
Impuesto Sobre la Renta Diferido	0	11	11	0	0	0
Otros activos	20	19	18	17	18	18
TOTAL ACTIVOS	934	1,171	1,411	1,545	1,646	1,675
PASIVO						
Depósitos de exigibilidad inmediata	57	59	74	98	89	114
Depósitos a plazo del público en general	150	165	150	352	453	467
Depósitos a plazo Mercado de dinero	300	481	650	220	361	329
Préstamos interbancarios	0	35	100	417	273	304
Créditos diferidos	5	6	30	79	90	74
Otras cuentas por pagar	9	12	13	13	14	13
TOTAL PASIVO	521	758	1,017	1,179	1,280	1,301
CAPITAL CONTABLE						
Capital contribuido	505	505	505	505	519	537
Resultado de ejercicios anteriores	(77)	(77)	(77)	(77)	(139)	(139)
Resultado por valuación de Títulos disp. p/venta.	0	0	1	1	1	1
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura flujo de efectivo.	0	0	0	(1)	(2)	0
Resultado neto	(15)	(17)	(35)	(62)	(13)	(25)
TOTAL CAPITAL CONTABLE	413	413	394	366	366	374
SUMA PASIVO Y CAPITAL	934	1,171	1,411	1,545	1,646	1,675

Como puede apreciarse, en el actual trimestre la Institución incrementó sus activos en \$29, en relación con el trimestre anterior equivalentes al 1.76%, lo cual deriva principalmente de un crecimiento en el rubro de Disponibilidades (Call Money) por \$75 y, disminuciones en la Cartera de crédito por \$37 y por \$9 en Otras cuentas por cobrar, cuyas razones se explican mas adelante.

Por su parte el pasivo aumentó en \$21, equivalentes al 1.64%, originado por incrementos en el financiamiento recibido de Fondos de Fomento (NAFIN principalmente) por \$30 y en la Captación tradicional por \$8, contrastando con una disminución de \$16 en el rubro de Créditos diferidos. En relación con el mismo trimestre de 2008 el incremento fue de \$543, equivalentes al 71.63%.

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 presente trimestre se incrementó en \$75, equivalentes al 53.19%, este incremento se refleja principalmente en las operaciones de Call Money, según se aprecia en el siguiente cuadro, lo cual se debe a la falta de demanda de crédito:

	1T.09	2T.09
Efectivo en Caja	\$ 6	\$ 8
Cajeros Automáticos	6	7
Bancos	1	1
Disponibilidades restringidas	125	195 (1)
Documentos de cobro inmediato	3	5
	<u>\$ 141</u>	<u>\$ 216</u>

(1) En el actual trimestre, este rubro se integra como sigue:

Depósito de regulación monetaria en Banxico	\$ 102
Operaciones de Call Money *	91
Depósito en garantía VISA	2
	<u>\$ 195</u>

* Las operaciones de Call Money están pactadas a plazo de un día con Banco Multiva \$20 al 4.75%, Banco Monex \$28 al 4.75%, Nacional Financiera \$16 al 4.50% y Banca Mifel \$27 al 4.75%, las cuales están debidamente documentadas mediante un contrato de adhesión suscrito por las partes, para la celebración de estas operaciones.

Instrumentos financieros derivados con fines de cobertura.

Banco Autofin México, S.A. Institución de Banca Múltiple cuenta con una cartera de crédito automotriz pactada a tasa fija, fondeada por pasivos a los que se les asigna un costo de fondeo.

Estas condiciones del activo y del pasivo contribuyen al riesgo de mercado de Banco Autofin, ya que los pasivos a tasa flotante en pesos pueden encarecerse, generando una disminución en los ingresos esperados del portafolio, al reducirse la diferencia entre la tasa fija asociada a la cartera y la tasa pasiva variable. Este tipo de riesgo no se encuentra reconocido en el balance general, pero afectaría en los resultados correspondientes al disminuir o aumentar los egresos ligados a la tasa pasiva.

Para mitigar este riesgo de alza en las tasas nominales, desde el año pasado se planteó la posibilidad de utilizar un esquema de cobertura utilizando, instrumentos financieros derivados cotizados en el MexDer.

El objetivo de la estrategia de cobertura ha sido eliminar la variabilidad de los flujos de efectivo generado por la tasa pasiva asociada a la cartera de crédito automotriz, cuyo comportamiento se encuentra relacionado con los niveles de la tasa de interés interbancaria de equilibrio (TIIE). El periodo de cobertura comprendió inicialmente el segundo semestre del 2008, con la posibilidad de renovar periodos mensuales conforme se presentaran los vencimientos de los contratos. Al tener una posición en futuros cuya tasa de referencia se relaciona con la tasa pasiva, se ha logrado disminuir la variabilidad de los flujos.

Los futuros de TIIE concertados por la Institución fueron designados como Instrumentos Financieros Derivados de cobertura de flujos de efectivo y se documentó de acuerdo al párrafo 51 de las Normas de Información Financiera (Boletín C-10), de la siguiente manera:

Objetivo de la administración de riesgos, así como naturaleza del riesgo cubierto.	El objetivo de la cobertura es el eliminar la variabilidad de los flujos de efectivo generado por la tasa pasiva asociada a la cartera de crédito automotriz, la cual se considera está relacionada con la tasa de interés interbancaria de equilibrio (TIIE). El periodo de cobertura comprende seis meses, que se podrá mantener constante al contratar nuevas operaciones una vez que se vayan presentando los vencimientos de los contratos más próximos. Al tener una posición en futuros de la misma tasa de referencia, se espera eliminar la variabilidad de los flujos.
Fecha de designación	10 de junio de 2008
Instrumento de cobertura	Futuros de la TIIE cotizados en MexDer con vencimientos para los 6 meses subsecuentes, pactados a condiciones de mercado.
Posición cubierta	Flujos de efectivo asociados a la cartera de crédito automotriz, en la cual la tasa activa es fija, y la tasa pasiva es flotante y se encuentra relacionada con la TIIE.
Forma en que se asimila la efectividad de la cobertura	Se asume que la tasa de interés de referencia pasiva asociada a la cartera de crédito automotriz es la TIIE, por lo que al ser esta misma tasa el activo subyacente de los instrumentos derivados de cobertura seleccionados, se espera que la relación de cobertura sea altamente efectiva. Para llevar a cabo la evaluación prospectiva de la cobertura, se considerara el análisis de los cambios en los flujos de efectivo observados. Con este criterio se generó una simulación con diversos escenarios históricos de la tasa de interés con el fin de evaluar la compensación en los flujos, observando que la cobertura se espera sea "altamente efectiva"

Los instrumentos se valoraron a su valor razonable de acuerdo al precio de liquidación diario proporcionado por el MexDer. Asimismo, Banco Autofin llevó a cabo la estimación del riesgo de mercado de estos instrumentos, de la misma manera que se calcula para el resto de las posiciones de la institución, realizando una estimación de valor en riesgo, así como análisis de sensibilidad y escenarios extremos.

Información Cuantitativa.

Al cierre de junio de 2009, no se contaba con posición en instrumentos financieros derivados, por lo que no se presentan efectos por este tipo de operaciones dentro de la utilidad integral, así como colaterales o garantías asociadas a la operación.

Durante el segundo trimestre de 2009, se presentaron vencimientos de las siguientes posiciones:

Vencimiento contrato	Contrato	Monto nocional	No Contratos	Tasa pactada	Tasa de cierre	Resultado operación
15/04/2009	Abril 09	530,400,000	5,304	9.0900%	7.00%	-941,301
20/05/2009	Mayo 09	300,000,000	3,000	8.6000%	6.15%	-699,270
20/05/2009	Mayo 09	247,600,000	2,476	8.5900%	6.15%	-575,224
TOTAL		1,078,00,000	10,780			-2,215,795

*Datos con precios de liquidación de MexDer al vencimiento de los contratos.

El resultado por valuación de las operaciones de cobertura, se registró en la cuenta de utilidad integral dentro del capital contable, y en el Estado de Resultados se presenta dentro del rubro “Resultado por Intermediación” de acuerdo a los cambios a la Circular Única para Bancos publicadas el 27 de abril de 2009, afectando los resultados en el período en el cual vencieron las operaciones, que correspondió al mismo período en el que se registraron los intereses pagados asociados a la posición primaria cubierta.

La razón de cobertura en términos del modelo de eficiencia, una vez llevado a cabo las pruebas retrospectivas, se ubicó en el 100%, por lo que no se registró ganancia o pérdida resultado de efectos de ineffectividad de la cobertura. De conformidad con el párrafo 63 del Boletín C-10 se considera como cobertura “altamente” efectiva.

En las notas correspondientes a la Administración Integral de Riesgos, se incluye el valor a la exposición al riesgo de mercado generada por la posición de derivados durante el período.

Los contratos que se tenían celebrados al cierre del primer trimestre vencieron y no se renovaron, por lo que al cierre de junio no se tienen este tipo de operaciones.

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 30 de junio de 2009 la posición de inversiones en valores se integra por títulos disponibles para la venta consistente en 816 acciones de Visa Internacional con valor nominal de un dólar por acción, a continuación se muestra el resultado la categoría de inversión (Títulos disponibles para la venta), su valuación a mercado, el valor en libros y la plusvalía (minusvalía) reconocida en el capital contable.

Tipo de inversión	Núm. Títulos	Valor Nominal en Dlls.	Tipo de Cambio	Valor Nominal en pesos	Valor de Mercado en Dlls.		Tipo de Cambio	Valor en libros	Plusvalía (Minusvalía)
					Unitario	Total Dlls.			
Acciones VISA	816	1	13.1722	10,748.52	62.26	50,804.16	13.1722	669,202.56	658,454.04

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 y las sanas prácticas bancarias.

La autorización de los créditos como responsabilidad del Consejo de Administración se encuentra centralizada 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.

Finalmente, es importante que se revelen, en lo conducente, los siguientes aspectos:

- Importe derivado de la cancelación de la estimación preventiva para riesgos crediticios que fue reconocido como otros productos, y las razones que motivaron dicha cancelación;
- Monto de la cartera de crédito adquirida, así como de las estimaciones relacionadas con dicha cartera;
- Montos por tipo genérico de cartera,

- Precios de compra, valores razonables, estimaciones preventivas, tratamiento de las diferencias entre los valores en libros y de adquisición.
- Monto de las líneas de crédito registradas en cuentas de orden.

Cartera de crédito

Al cierre del primero y segundo trimestres de 2009, la cartera de crédito total (vigente y vencida) se integra de la siguiente forma:

Cartera Vigente	1T.2009			2T.2009		
	Capital	Intereses devengados	Total	Capital	Intereses devengados	Total
Cartera Comercial	\$ 296	\$ 1	\$ 297	\$ 343	\$ -	\$ 343
Fondos de Fomento						
Cartera con Entidades Financieras	17	-	17	29	-	29
Cartera de consumo	1,156	3	1,159	1,061	3	1,064
	<u>\$ 1,469</u>	<u>\$ 4</u>	<u>\$ 1,473</u>	<u>\$ 1,433</u>	<u>\$ 3</u>	<u>\$ 1,436</u>
Cartera Vencida						
Cartera de consumo	\$ 23	\$ -	\$ 23	\$ 27	\$ 1	\$ 28
Total cartera de crédito	<u>\$ 1,492</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,496</u>	<u>\$ 1,460</u>	<u>\$ 4</u>	<u>\$ 1,464</u>

Cartera vigente

Al cierre de junio disminuyó en \$37, respecto del trimestre anterior lo que equivale al 2.51%, y deriva de una disminución en la cartera de consumo de \$95, contrastando con un aumento en la cartera comercial de \$46, a continuación se explican las razones de dichas variaciones:

Cartera de consumo.- Experimentó una disminución de \$95, equivalentes al 8.19% respecto del trimestre anterior, de los cuales \$75 corresponden a la cartera comprada a Autofín, cuya disminución obedece a la amortización normal de los créditos y prepagos recibidos por los clientes que desean liquidar anticipadamente su crédito, así como a devoluciones de cartera a Autofín de clientes que han incumplido en sus pagos, de conformidad con el convenio modificadorio suscrito entre el Banco y Autofín. Por su parte la cartera automotriz otorgada a personas físicas disminuyó en \$38 derivado principalmente de la contracción general que ha experimentado el mercado automotriz, asimismo los créditos de Nichos y Prestamos personales igualmente disminuyeron en \$3 y \$2 respectivamente.

No obstante lo anterior la colocación de créditos otorgados para la adquisición de taxis al amparo del convenio para renovar el parque vehicular de taxis del Distrito Federal, en el que participa el

Banco, conjuntamente con Nacional Financiera y el Gobierno del Distrito Federal, tuvo un incremento de \$23,

Cartera comercial.- Este segmento de la cartera tuvo un incremento de \$46, en comparación con el primer trimestre del año, de los cuales \$56 corresponde a mercado abierto y deriva principalmente del otorgamiento de créditos estructurados a Chrysler Financial y Pure Leasing, el remanente de \$2 corresponde a créditos otorgados a empresas relacionadas.

Las líneas de crédito no ejercidas se registran en cuentas de orden, los saldos al cierre del primero y segundo semestre del año se muestran a continuación:

Líneas de crédito	1T.09	2T.09
Comerciales	\$ 790	\$ 454

Cartera vencida

Se incrementó en \$5, equivalentes al 21.73%, con respecto al trimestre anterior, alcanzando un saldo de \$28 al cierre de junio, dicho incremento se deriva de traspasos de cartera vigente cuyos clientes han caído en incumplimientos mayores a 90 días y se ubica en el segmento de consumo, específicamente en el crédito automotriz a personas físicas, motivado por los efectos de la actual crisis económica que afecta principalmente a los sectores de menores ingresos.

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, lo cual ha tenido una respuesta favorable. Por lo que corresponde los casos que se encuentran en prelegal y legal, el Banco ha redistribuido los asuntos entre los Despachos externos que se han contratado para tal efecto, en función de los resultados obtenidos por cada uno de ellos y considerando el perfil para realizar la actividad, con lo cual la recuperación está en vías de mejora.

Reestructuras

Durante el trimestre se llevaron a cabo reestructuras de créditos al consumo (créditos para taxis) por un monto de \$31 el cual corresponde a cartera vigente y solamente se reestructuró el plazo del crédito.

Bienes adjudicados

Durante el primero y segundo trimestres del año se adjudicaron urnas para depósito de cenizas (Nichos) que estaban como garantía de créditos al consumo, cuyos montos se muestran a continuación.

Bienes adjudicados	1T.09	2T.09
Créditos al consumo (Nichos)	\$ 2	\$ 1

La adjudicación se realizó a valor de mercado de los bienes.

Calificación de la cartera de crédito

Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, corresponden al día último del mes de junio de 2009.

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 segundo trimestre de 2009, 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-Junio-2008	Reservas Preventivas		
		Cartera Comercial	Cartera de Consumo	Total
A	936	-	5	5
A-1	222	1	-	1
A-2	145	2	-	2
B	104	-	7	7
B-1	-	-	-	-
B-2	5	-	-	-
C	22	-	8	8
D	19	-	14	14
E	12	-	11	11
TOTALES	1,465	3	45	48

Activos ponderados por riesgo de crédito y mercado.

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

	1T.09	2T.09
Activos por riesgo de mercado	\$ 615	\$ 559
Activos por riesgo de crédito	1,515	1,477
Activos por riesgo operacional	23	32
	<u>\$ 2,153</u>	<u>\$ 2,068</u>

Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios

En el actual trimestre, la estimación preventiva para riesgos crediticios tuvo un incremento de \$5 equivalentes al 12%, dicho crecimiento se ubica en el segmento de cartera de consumo, según se aprecia en el siguiente cuadro:

	<u>1T.09</u>	<u>2T.09</u>
Cartera Comercial	\$ 3	\$ 3
Cartera de Entidades Financieras	-	-
Cartera de Consumo	37	43
Prestamo Personal	3	2
	<u>\$ 43</u>	<u>\$ 48</u>

El incremento en la reserva preventiva de cartera de consumo se debe principalmente al deterioro de la cartera automotriz tanto la originada por el Banco como la comprada a Autofín, que como se mencionó anteriormente tiene su origen en la crisis actual que vive el país y en general la economía mundial, adicionalmente contribuye a tal crecimiento, la nueva cartera otorgada en el trimestre.

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

	<u>Monto</u>	<u>% Capital Básico</u>
Acreditado 1	\$ 36	10.04%
Acreditado 2	109	30.72%
Acreditado 3	60	16.91%
	<u>\$ 205</u>	

Notas:

- 1) El 10% del capital básico asciende a \$35
- 2) La suma de los deudores cuyo riesgo rebasan el 10% del capital básico al 30 de Junio de 2009, es de \$205

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

	<u>Monto máximo</u>
Acreditado 1	\$ 109
Acreditado 2	60
Acreditado 3	36
	<u>\$ 205</u>

Otras cuentas por cobrar

Este rubro experimentó una disminución de \$9 o el 43% respecto del trimestre anterior, según se muestra a continuación:

	<u>1T.09</u>	<u>2T.09</u>
Otros deudores	\$ 18	9
Iva por aplicar	3	3
Otras cuentas por cobrar	-	-
	<u>\$ 21</u>	<u>12</u>

La disminución de \$9 en Otros deudores se debe a que el 30 de marzo hubo liquidaciones anticipadas de la cartera adquirida, sin embargo por el proceso administrativo que se sigue para su liquidación al Banco por parte de la empresa que administra esta cartera, la liquidación se realizó al siguiente día, no obstante la cartera si se dio de baja contablemente en la fecha de liquidaron por parte de los clientes.

El 82% del saldo lo integran provisiones de ingresos devengados por la compra de cartera y comisiones de taxis que invariablemente se cobran al siguiente mes, el 18% 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 forma siguiente:

	1T.09	2T.09
Pagos anticipados	\$ 1	\$ 1
Gastos por amortizar	6	6
Gastos preoperativos e intangibles	11	11
	<u>\$ 18</u>	<u>\$ 18</u>

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.

Los gastos por amortizar se integran por erogaciones cuyo beneficio se recibirá en el futuro, se amortizan en el tiempo que se estima durará el servicio, en el presente trimestre incluyen \$1, que corresponde a los costos y gastos por la originación inicial de créditos que de conformidad con los cambios a la Circular Única del 27 de abril, estos se deben diferir en la vida del crédito.

Los gastos preoperativos son erogaciones que se realizaron antes de que el Banco iniciara operaciones, los cuales se amortizan al 10% anual en congruencia con las disposiciones fiscales. Los activos intangibles se refieren a desarrollos y licencias de software que se amortizan normalmente en un año plazo en el que se espera recibir el beneficio.

PASIVO

El pasivo total mostró un incremento de \$22, equivalentes al 2%, según se muestra en la tabla siguiente:

<u>Captación Tradicional</u>	<u>1T.09</u>	<u>2T.09</u>	<u>Variación</u>
Depósitos a la vista	\$ 89	\$ 114	\$ 25
Depósitos a plazo	453	468	15
	<u>\$ 542</u>	<u>\$ 582</u>	<u>\$ 40</u>
Fondeo Interbancario	\$ 361	329	\$ (32)
Fondos de Fomento	273	304	31
Captación total	<u>\$ 1,176</u>	<u>\$ 1,215</u>	<u>39</u>
Otras cuentas por pagar	\$ 14	\$ 13	\$ (1)
Créditos diferidos	90	\$ 74	(16)
Total pasivo	<u>\$ 1,280</u>	<u>\$ 1,302</u>	<u>\$ 22</u>

Captación

Las principales fuentes de liquidez que utiliza el banco para captar los recursos son las siguientes:

La captación tradicional se incrementó en \$40 o el 7.38%, lo cual se debe a un mayor posicionamiento de nuestras sucursales y las mesas de captación, durante el mes de junio se abrieron al público dos nuevas Sucursales, Iztapalapa y Valle, mismas que a los pocos días de operación mostraron resultados favorables.

Al cierre de junio la Institución cuenta con 15 Sucursales en el área metropolitana y 2 en el interior de la República (Jalisco), además de 3 oficinas patrimoniales y una más en el Coyoac para la promoción de créditos de taxis.

Al cierre del actual trimestre la tasa de interés promedio de la captación tradicional fue de 6.11% , el fondeo interbancario de 7.14% y Fondos de Fomento 7.68% en promedio.

Por lo que se refiere al fondeo interbancario, disminuyó en \$32, equivalente al 8.86% lo cual es resultado de la intención que tiene la Institución de utilizar lo menos posible esta fuente de financiamientos, actualmente la captación que se tiene está pactada a plazos mayores a 28 días.

El financiamiento a través de Fondos de Fomento (FIRA y NAFIN) creció en \$31 equivalente al 11.35% con respecto al trimestre anterior, no obstante haber disminuido el ritmo en la colocación de créditos de taxis.

Cuentas por pagar

En el actual trimestre, este rubro tuvo una disminución de \$1, producto de un efecto combinado, ya que hubo aumentos y disminuciones en sus rubros, según se aprecia en la siguiente tabla:

	<u>1T.09</u>	<u>2T.09</u>
Impuestos y aportaciones de seguridad social	\$ 2	\$ 3
Provisiones para obligaciones diversas	6	5
Acreedores diversos	<u>6</u>	<u>5</u>
	<u>\$ 14</u>	<u>\$ 13</u>

Los impuestos y aportaciones de seguridad social son conceptos muy revolventes mes a mes pues se eliminan al hacer los enteros correspondientes mensual y bimestralmente.

Las provisiones constituyen obligaciones por servicios recibidos o compra de bienes pendiente de facturar por parte de los proveedores.

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.

Créditos diferidos

En el actual trimestre su saldo disminuyó en \$16 equivalente al 17.77%, según se aprecia a continuación:

	<u>1T.09</u>	<u>2T.09</u>
Ganancia pendiente de amortizar por compra de cartera automotriz.	\$ 79	\$ 62
Comisiones por apertura de créditos	<u>11</u>	<u>12</u>
	<u>\$ 90</u>	<u>\$ 74</u>

La disminución en la ganancia por compra de cartera automotriz se origina por la aplicación que se hace a resultados con motivo del cobro de las amortizaciones mensuales de los créditos.

Impuestos a la utilidad

La institución no ha causado Impuesto Sobre la Renta e Impuesto Especial a Tasa Única, en virtud de venir 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 \$42, mismos que la institución ha decidido no reconocer en resultados en virtud de no tener la certeza de generar las utilidades necesarias para su amortización en el corto plazo, por lo que respecta a la participación de los trabajadores en las utilidades, éstas no se han generado en virtud de las pérdidas fiscales mencionadas.

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 todas las operaciones de crédito con partes relacionadas son autorizadas por el Consejo de Administración y se pactan a tasas de mercado, garantías y condiciones acordes a sanas prácticas bancarias.

El comportamiento de estas operaciones y su integración, al cierre del primero y segundo trimestre de 2009 y se presenta a continuación:

Cartera comercial relacionada

	1T.09	2T.09
Créditos en cuenta corriente	\$ 101	\$ 139
Créditos simples	56	36
	<u>\$ 157</u>	<u>\$ 175</u>

Captación tradicional relacionada

	1T.2009		
Partes Relacionadas	Depósitos de Exigibilidad Inmediata	Depósitos a Plazo	Saldo total
Personas físicas	\$ 1	\$ 24	\$ 25
Personas morales	27	14	41
	<u>\$ 28</u>	<u>\$ 38</u>	<u>\$ 66</u>
	2T.2009		
Partes Relacionadas	Depósitos de Exigibilidad Inmediata	Depósitos a Plazo	Saldo total
Personas físicas	\$ 2	\$ 25	\$ 27
Personas morales	39	39	78
	<u>\$ 41</u>	<u>\$ 64</u>	<u>\$ 105</u>

Gastos pagados a empresas relacionadas

Concepto	1T.09	2T.09	Saldo
Renta de equipo de cómputo y Licencia.	\$ 2	2	\$ 4
Renta de oficinas	1	1	2
Investigaciones de crédito.	-	-	-
Servicios administrativos	21	22	43
Telecobranza	1	1	2
	<u>\$ 25</u>	<u>26</u>	<u>\$ 51</u>

Los servicios administrativos se refieren fundamentalmente 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.

Las operaciones de crédito colocadas al segmento de particulares y empresas del sector privado por el primero y segundo trimestres del año se muestran a continuación:

Operaciones crediticias	1T.09	2T.09
Cartera comercial	\$ 297	\$ 343
Cartera de Entidades financieras no bancarias	17	29
Cartera de consumo	1,159	1,064
	<u>\$ 1,473</u>	<u>\$ 1,436</u>

Operaciones de tesorería

Las operaciones realizadas por la institución en el segmento de tesorería por los dos trimestres del año es la siguiente:

	1T.09	2T.09
Operaciones de Call Money con Bancos autorizados	\$ 17	\$ 91

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

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

Ingresos por intereses	1T.09	2T.09	Saldo
Disponibilidades	\$ 2	2	4
Cartera de crédito:			
Cartera comercial	11	8	19
Cartera de consumo	21	23	44
Comisiones cobradas	1	2	3
	<u>\$ 35</u>	<u>35</u>	<u>70</u>

Gastos por intereses	1T.09	2T.09	Saldo
Depósitos a la vista	-	1	1
Depósitos a plazo Ventanilla	\$ 7	6	13
Depósitos a plazo Mercado de dinero	8	7	15
Intereses de Préstamos Interbancarios	8	6	14
Costos y gastos por colocación inicial de crédito	3	-	3
	<u>\$ 26</u>	<u>20</u>	<u>46</u>

El monto de la utilidad generada entre los ingresos y gastos de los segmentos antes mencionados asciende a \$24, cuyo monto se refleja en el estado de resultados como margen financiero.

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 \$514, y está representado por 545 millones de acciones con valor nominal de \$0.9435. Este saldo incluye aportaciones de capital que se han realizado durante año para fortalecer la estructura financiera de la institución, según se muestra a continuación:

Fecha de aportación	Monto
29 de enero de 2009	\$ 12
30 de marzo de 2009	2
29 de abril de 2009	5
29 de mayo de 2009	13
	<u>\$ 32</u>

FIDEICOMISOS

El Banco realiza operaciones de fideicomiso en las cuales actúa como fiduciario, en el actual trimestre este rubro se incrementó solo en \$2, lo cual se deriva principalmente de contracción en la venta de nichos de plaza mariana.

Tipo de Fideicomiso	1T.09	2T.09
Empresarial	\$ 358	\$ 359
Administración	18	18
Garantía	143	144
	<u>\$ 519</u>	<u>\$ 521</u>

VI.- Variaciones relevantes del Estado de Resultados

	Por el trimestre:		Acumulado al:			
	1T.09	2T.09	2T.09	4T.08	4T.07	4T.06
Ingresos por intereses	35	35	70	121	44	21
Gastos por intereses	(23)	(23)	(46)	(56)	(8)	0
Margen Financiero antes de Repomo	12	12	24	65	36	21
Repomo Margen Financiero	0	0	0	0	(11)	(9)
Margen Financiero	12	12	24	65	25	12
Provisión preventiva p/riesgos crediticios	(7)	(6)	(13)	(29)	(9)	(1)
Margen Financiero ajustado por riesgos crediticios	5	6	11	36	16	11
Comisiones Cobradas	0	2	2	2	0	0
Comisiones Pagadas	(6)	3	(3)	(9)	(4)	0
Resultado por intermediación	0	(3)	(3)	0	0	0
Utilidad (Pérdida) en cambios	0	0	0	1	0	0
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	0	29	29	0		
Total de Ingresos (Egresos) de la Operación	(1)	37	36	29	12	11
Gastos de Administración y Promoción	(33)	(37)	(70)	(122)	(97)	(41)
Resultado de Operación	(34)	0	(34)	(93)	(85)	(30)
Otros productos	21	(12)	9	31	9	0
Otros Gastos	0	0	0	(1)	(1)	0
ISR Diferido	0	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	(13)	(12)	(25)	(62)	(77)	(30)

Resultado Neto

La pérdida neta del segundo trimestre de 2009, tuvo una disminución de \$1, equivalente al 7.69%, el cual deriva de un efecto combinado ya que hubo aumentos y disminuciones en los rubros de ingresos y egresos, mismos que se explican mas adelante.

Con respecto del mismo trimestre de 2008 tuvo un incremento de \$10 debido a que en ese trimestre se reconocieron como ingresos \$11 de impuestos diferidos a favor originados por pérdidas fiscales acumuladas, sin ese efecto la diferencia sería de menos \$1.

Margen Financiero

El margen financiero tuvo un comportamiento similar al trimestre anterior, y en relación al mismo trimestre de 2008, se disminuyó en \$7, producto de un incremento de \$12 en los gastos por intereses, mientras que los ingresos por intereses solo crecieron en \$5.

Ingresos por intereses y comisiones por apertura de crédito

En el segundo trimestre del año los ingresos por intereses tuvieron una disminución de \$3 o el 8% la cual deriva principalmente por una baja en las tasas de interés, a su vez esta disminución se ve compensada con la reclasificación de la pérdida generada en la operación de derivados de cobertura de tasas la cual se traía registrada en este rubro, pero que de conformidad con las modificaciones a la Circular Única para Bancos, esta pérdida debe presentarse en el rubro “Resultado por Intermediación” fuera del margen financiero, por lo que se realizó la reclasificación correspondiente”, por lo que el movimiento del trimestre fue de \$35, que comparado con el trimestre anterior no presenta variación. Por lo que corresponde a las comisiones por apertura de crédito, estas tuvieron un comportamiento similar al trimestre anterior, en la siguiente tabla se muestra el comportamiento de ambos conceptos.

Tipo de crédito	1T.09		
	Ingresos por intereses	Comisiones de apertura	Total
Cartera Comercial	\$ 11	\$ -	\$ 11
Cartera de Consumo	21	1	22
Call Money y Depósito Banxico	2	-	2
	<u>\$ 34</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 35</u>

Tipo de crédito	2T.09		
	Ingresos por intereses	Comisiones de apertura	Total
Cartera Comercial	\$ 8	\$ -	\$ 8
Cartera de Consumo	23	1	24
Call Money y Depósito Banxico	3	-	3
	<u>\$ 34</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 35</u>
Totales	<u>\$ 68</u>	<u>\$ 2</u>	<u>\$ 70</u>

Con respecto al mismo trimestre de 2008, se tuvo un incremento de \$5 o el 16%.

Gastos por intereses

Los gastos por intereses de \$23 por el trimestre, incluyen \$3 que provienen de los saldos de Comisiones pagadas por otorgamiento de crédito y los conceptos de consultas a buró de crédito e investigaciones domiciliarias que se traían registrados en Gastos de Administración y Promoción hasta el mes de marzo, los cuales de acuerdo a las nuevas disposiciones de la Circular Única publicadas el 27 de abril de 2009, deben presentarse en el rubro de Gastos por intereses, asimismo en este rubro se incluyen las amortizaciones de dichos gastos que a partir del mes de abril, se registran en gastos por amortizar con objeto de diferirlos en el plazo del crédito (36 meses en promedio), de conformidad con las disposiciones antes mencionadas.

Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios

En el actual trimestre, la estimación preventiva para riesgos crediticios disminuyó \$1, que representa el 14.28%, respecto del trimestre anterior, dicha disminución corresponde al segmento de consumo, principalmente automotriz, lo cual se atribuye principalmente a los intensos procesos de cobranza que ha implementado la Institución para recuperar la cartera que ha caído en incumplimientos.

Respecto del mismo trimestre de 2008, no presentó variación alguna.

Comisiones y Tarifas Cobradas

El saldo al cierre del trimestre es de \$2, y se integra principalmente por las comisiones cobradas por servicios que presta la Institución, dentro de los que se encuentran; dispersión de fondos, pagos referenciados, operaciones con tarjeta de débito, tarifas interbancarias por pago de cheques de otros bancos y presentados a cámara de compensación, así como las cobradas por servicios fiduciarios; al cierre del primer trimestre el saldo fue menor a un millón de pesos, con respecto al mismo trimestre de 2008, igualmente saldo era inferior al millón de pesos.

Comisiones Pagadas

El saldo al cierre de junio de \$3, comparado con los \$6 del primer trimestre muestra una disminución de \$3, lo cual se debe a que en el mes de abril se reclasificaron a gastos de administración comisiones pagadas que correspondían a servicios prestados por \$3.

Resultado por intermediación

Al cierre del segundo trimestre presenta un saldo de \$3 que corresponde a la pérdida en derivados de cobertura de flujo de efectivo de tasas, la cual se traía registrada dentro del rubro de ingresos por intereses, sin embargo, las nuevas disposiciones de la Circular Unica para bancos publicadas el 27 de abril de 2009 establecen que este concepto debe presentarse en el Estado de Resultados dentro del rubro "Resultado por intermediación" motivo por el cual se efectuó la reclasificación correspondiente.

Otros ingresos (egresos) de la operación.

El saldo de \$29 que presenta este rubro en el actual trimestre, se integra de \$28 que corresponden a la ganancia por compra de cartera automotriz y \$1 por cancelación de reservas preventivas de crédito de ejercicios anteriores, cuyos conceptos se traían registrados en Otros productos, sin embargo de conformidad con las modificaciones a la Circular Unica para bancos publicadas el 27 de abril de 2009, estos conceptos deben presentarse en este rubro del Estado de Resultados, por lo que se realizó la reclasificación correspondiente.

Gastos de Administración

Los Gastos de Administración tuvieron un incremento de \$4 que equivale al 12.12% respecto del trimestre anterior, derivado principalmente del aumento en la plantilla de personal por la apertura de nuevas sucursales y mesas de captación así como en áreas administrativas para soportar el crecimiento que ha tenido el Banco, conforme se aprecia en el cuadro que se presenta a continuación:

Respecto del mismo trimestre de 2008, aumentaron \$9 que representa el 32%, derivado igualmente del incremento en la planta de personal.

	<u>1T.09</u>	<u>2T.09</u>	<u>Saldo</u>
Servicios Administrativos	\$ 16	\$ 21	\$ 37
Rentas	3	3	6
Impuestos y derechos	2	2	4
Honorarios / Servicios profesionales	3	1	4
Enlaces telefónicos y otros servicios de comunicación	1	2	3
Cuotas	2	2	4
Depreciaciones y amortizaciones	1	1	2
Gastos de tecnología	-	1	1
Papelería y útiles de escritorio	-	1	1
Otros gastos	5	3	8
	<u>\$ 33</u>	<u>\$ 37</u>	<u>\$ 70</u>

Como se aprecia en el cuadro anterior, el gasto por servicios administrativos representa el 52.85% 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 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

durante 2008, ascendió a \$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 sueldo del Director General.

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

Los Impuestos y derechos, se integran principalmente por el Impuesto al Valor Agregado que paga el Banco por bienes y servicios y que no es posible acreditar en virtud de que el banco es consumidor final de los bienes y servicios adquiridos.

El rubro de honorarios incluye pagos por el desarrollo de sistemas necesarios para la implementación de nuevos productos del Banco, investigaciones domiciliarias de crédito, auditoría externa, honorarios a consejeros 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, así como al Club de Banqueros, a Visa y Prosa por diversos servicios.

Otros productos

Este rubro muestra una disminución de \$33 en relación con el primer trimestre del año, lo cual se debe a que con motivo de los cambios a las disposiciones de la Circular Única para bancos publicadas el 27 de abril de 2009, los ingresos propios de la operación deben registrarse en el rubro de “Otros ingresos (egresos) de la operación”, que en este caso corresponden a los ingresos por compra de cartera y recuperaciones de reservas preventivas de crédito de ejercicios anteriores cuyo monto asciende a \$29, los cuales se reclasificaron al rubro antes mencionado.

El remanente de \$4 deriva de una disminución en los ingresos por comisiones que se cobran por la colocación de taxis que se realiza al amparo del convenio de colaboración en el que participa el Banco conjuntamente con Nacional Financiera y el Gobierno del Distrito Federal.

VII.- 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 las Instituciones de Crédito.

VIII.- 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, apoyado en la Contraloría Interna.
- 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.

IX.-Administración Integral de Riesgos

Notas de revelación en términos del artículo 88 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito.

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.

II. 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.

III. 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.

IV. 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

V. 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

VI. 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

A. 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.

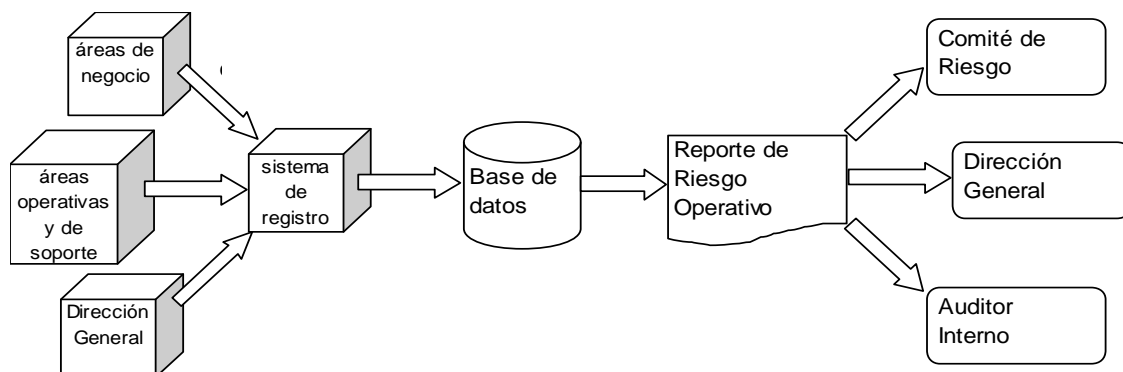
Como medida de sensibilidad de la cartera a factores externos, se considera un deterioro del 50% en la probabilidad de incumplimiento del acreditado para el cálculo de la pérdida esperada y no esperada al 99% de toda la cartera de crédito en forma mensual. En el caso de instrumentos financieros, se deteriora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

VII. 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 30 de Junio del 2009 (cifras en miles)					
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	93,252.08	95.14	0.10%	1.34%	-0.03%
Mercado de Capitales	669.52	32.70	4.88%	0.46%	-0.01%
Mercado de Divisas	8.06	0.29	3.57%	0.00%	0.00%
Posición de cobertura					
Mercado de Derivados	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
TOTAL	93,929.65	95.98*	0.10%	1.35%	-0.03%

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 segundo trimestre del año 2009.

BANCO AUTOFÍN MÉXICO S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE					
<u>Riesgo de Mercado</u> (Valor en Riesgo)					
Cifras Promedio del Segundo Trimestre del 2009 (Cifras en miles)					
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	44,919.63	95.46	0.21%	1.35%	0.03%
Mercado de Capitales	673.01	43.37	6.44%	0.61%	0.01%
Mercado de Divisas	7.70	0.27	3.54%	0.00%	0.00%

Posición de cobertura Mercado de Derivados	-712.63	34.71	4.87%	0.49%	0.01%
TOTAL	44,887.71	125.76*	0.28%	1.77%	0.04%

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

BANCO AUTOFIN MÉXICO S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE <u>Nivel de Riesgo, Resultado Neto y Capital</u> (Cifras en miles de pesos)			
Concepto	Mar-09	Jun-09	Variación %
Resultado Neto del Periodo	-12,837	-12,643	-1.51%
Capital Neto al cierre	354,764	362,198	2.10%
Riesgo de Mercado:			
Valor en Riesgo de Mercado	161,092	95,984	-40.42%
Riesgo de Crédito:			
Pérdida Esperada	42,849	48,114	12.29%
Pérdida No esperada	72,830.53	65,235.80	-10.43%

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 AUTOFIN MÉXICO S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE <u>Riesgo de Crédito</u> Cifras al cierre (en miles)			
Concepto	Mar-09	Jun-09	Variación
<i>Cartera de de Crédito</i>			
Saldo de la Cartera	1,495,845.14	1,464,416.52	-2.10%
Pérdida Esperada	42,848.76	48,114.38	12.29%
Pérdida No Esperada	72,830.53	65,235.83	-10.43%
Pérdida Esperada / Total	2.86%	3.29%	14.70%
Pérdida No Esperada / Total	4.87%	4.45%	-8.51%

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 Segundo Trimestre del 2009 (en miles)				
CONCEPTO	MtM (Valor a Mercado)	Valor en Riesgo VaR de 1 día	VaR/MtM	VaR/Capital Neto
Títulos para negociar				
Mercado de Dinero	44,919.63	95.46	0.21%	1.35%
Mercado de Capitales	673.01	43.37	6.44%	0.61%
Mercado de Divisas	7.70	0.27	3.54%	0.00%
Posición de cobertura				
Mercado de Derivados	-712.63	34.71	4.87%	0.49%
TOTAL	44,887.71	125.76*	0.28%	1.77%

Riesgo de Crédito

BANCO AUTOFÍN MÉXICO S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE <u>Riesgo de Crédito</u> Cifras Promedio del Segundo Trimestre de 2009 (cifras en miles)	
CONCEPTO	Abril – Junio 2009
Saldo de la Cartera	1,450,059.49
Pérdida Esperada	46,554.98
Pérdida No Esperada	62,852.34
Pérdida Esperada / Total	3.21%
Pérdida No Esperada / Total	4.33%

Riesgo de Liquidez

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

Mes	Pérdida Potencial por la imposibilidad de renovar pasivos	Promedio trimestre
Enero-2009	4,224	3,848
Febrero-2009	3,342	
Marzo-2009	3,977	

(cifras en miles)

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.

VIII. Diversificación de Riesgo en la realización de operaciones activas

BANCO AUTOFIN MÉXICO S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE Financiamiento Otorgado (cifras en millones de pesos)					
<i>Concepto</i>	<i>Marzo 2009</i>	<i>Junio 2009</i>	<i>Variación %</i>	<i>% del C.B. v.s. Dic 2008</i>	<i>% del C.B. v.s. Mzo 2009</i>
Capital Básico del Periodo ¹	354.586	354.764	0.05%	--	--
Límite Partes Relacionadas	177.293	177.382	0.05%	50%	50%
Montos de créditos otorgados	1,495.85	1,464.42	-2.10%	421.86%	412.79%

Número de créditos otorgados	17,073	17,254	1.06%	--	--
Montos de créditos superiores al 10% del Capital Básico	204.84	157.23	-23.24%	57.77%	44.32%
Número de créditos superiores al 10% del Capital Básico	3	2	-33.33%	--	--
3 mayores deudores	204.84	189.28	-7.60%	57.77%	53.35%

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

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

I. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGOS DE MERCADO		
Operaciones con tasa nominal en M.N.	44.3	
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	44.7
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	115.8	
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	2.3	
APLICANDO MODELOS BASADOS EN CALIFICACIONES INTERNAS		
De los acreditados en operaciones de crédito de carteras	0.0	118.1
2.6		
III. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL		
IV. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL TOTALES		
Requerimiento por riesgo de mercado	44.7	
Requerimiento por riesgo de crédito	118.1	
Requerimiento por riesgo de crédito (metodología interna)	0.0	
Requerimiento por riesgo operacional	2.6	
Requerimiento por faltantes de capital en filiales	0.0	165.4
COMPUTO		
Requerimiento de Capital Total		165.4
Capital Neto		362.2
Capital Básico	362.2	
Capital Complementario	0.0	
Sobrante o (Faltante) de capital		196.8
ACTIVOS PONDERADOS EN RIESGO		
Activos en Riesgo de Mercado		559.3
Activos en Riesgo de Crédito		1,476.5
Activos por Riesgo Operacional		32.1

Activos por Faltantes de Capital en Filiales del Exterior	0.0
Activos en Riesgo Totales	2,067.9
COEFICIENTES (Porcentajes)	
Capital Neto / Requerimiento de Capital Total	2.19
Capital Neto / Activos por Riesgo de Crédito	24.53
Capital Neto / Activos por Riesgo Totales (ICAP)	17.52
Capital Básico / Requerimiento de Capital Total	2.19
Capital Básico / Activos en Riesgo Totales	17.52
ICAP, incluyendo activos por riesgo operacional sin considerar la octava transitoria	17.18
ICAP, incluyendo activos por riesgo de crédito basado en calificaciones internas, sin considerar el art.172 Bis 2	0.00

IX. Integración de Capital

CAPITAL BASICO	
Capital Contable	373.5
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	0.7
Financiamientos otorgados para adquisición de acciones del Banco o de entidades del Grupo Financiero	0.0
Impuestos diferidos	0.0
Intangibles y gastos o costos diferidos	10.6
Otros activos	0.0
Capital Básico sin impuestos diferidos activos, y sin instrumentos de capitalización bancaria	362.2
Mas:	
Activos diferidos computables como Básico	0.0
CAPITAL BASICO TOTAL	362.2
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	0.0
CAPITAL NETO	362.2

X. Activos en Riesgo

CONCEPTO	Importe de Posiciones Equivalentes	Requerimientos de Capital
POR RIESGO DE MERCADO		

Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	553.8	44.3
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	0.0	0.0
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	0.0	0.0
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	0.0	0.0
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	0.0	0.0
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	0.0	0.0
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	5.5	0.4
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	0.0	0.0
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	0.0	0.0
SUMA	559.3	44.7

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
POR RIESGOS DE CREDITO		
Grupo I (ponderados al 0%)	0.0	0.0
Grupo II (ponderados al 0%)	0.0	0.0
Grupo II (ponderados al 20%)	0.0	0.0
Grupo II (ponderados al 50%)	0.0	0.0
Grupo II (ponderados al 100%)	0.0	0.0
Grupo II (ponderados al 120%)	0.0	0.0
Grupo II (ponderados al 150%)	0.0	0.0
Grupo III (ponderados al 20%)	15.6	1.3
Grupo III (ponderados al 23%)	0.0	0.0
Grupo III (ponderados al 50%)	0.0	0.0
Grupo III (ponderados al 57.5%)	0.0	0.0
Grupo III (ponderados al 100%)	29.0	2.3
Grupo IV (ponderados al 20%)	3.1	0.2
Grupo V (ponderados al 10%)	0.0	0.0
Grupo V (ponderados al 20%)	0.0	0.0
Grupo V (ponderados al 50%)	0.0	0.0
Grupo V (ponderados al 115%)	0.0	0.0
Grupo V (ponderados al 150%)	0.0	0.0
Grupo VI (ponderados al 20%)	0.0	0.0
Grupo VI (ponderados al 50%)	0.0	0.0
Grupo VI (ponderados al 75%)	0.0	0.0
Grupo VI (ponderados al 100%)	1,042.0	83.4
Grupo VI (ponderados al 120%)	0.0	0.0
Grupo VI (ponderados al 150%)	0.0	0.0
Grupo VII (ponderados al 20%)	0.0	0.0
Grupo VII (ponderados al 23%)	0.0	0.0
Grupo VII (ponderados al 50%)	14.9	1.2
Grupo VII (ponderados al 57.5%)	0.0	0.0
Grupo VII (ponderados al 100%)	109.9	8.8
Grupo VII (ponderados al 115%)	199.3	15.9
Grupo VII (ponderados al 120%)	0.0	0.0

Grupo VII (ponderados al 138%)	0.0	0.0
Grupo VII (ponderados al 150%)	0.0	0.0
Grupo VII (ponderados al 172.5%)	0.0	0.0
Grupo VIII (ponderados al 125%)	6.3	0.5
Grupo IX (ponderados al 100%)	27.3	2.2
Grupo IX (ponderados al 115%)	0.0	0.0
Inversiones permanentes y otros activos (ponderados al 100%)	29.1	2.3
SUMA	1,476.5	118.1

XI. Calidad Crediticia

Calificación otorgada a Banco Autofin México S.A., Institución de Banca Múltiple. Por Fitch México, S.A. de C.V. vigente a partir del 20 de octubre de 2008:

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, vigente a partir del 10 de noviembre de 2008:

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

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

Perspectiva: **Estable**