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

INFORME TRIMESTRAL
3er. 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 Autofín 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.

MI BANCO
AUTOFIN MEXICO

CONTENIDO **Pagina**

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**	**24**
VII.	**Políticas Internas**	**29**
VIII.	**Control Interno**	**29**
IX.	**Administración Integral de Riesgos**	**30**

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)

BANCO AUTOFIN MEXICO, S.A.
Institución de Banca Múltiple
AV. INSURGENTES SUR No. 1235, COL. EXTREMADURA INSURGENTES, C. P. 03740 MEXICO, D.F
BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2009
(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO				PASIVO Y CAPITAL			
DISPONIBILIDADES			$ 288	**CAPTACIÓN TRADICIONAL**			
CUENTAS DE MARGEN			-	Depósitos de exigibilidad inmediata		$ 107	
INVERSIONES EN VALORES				Depósitos a plazo			
Títulos para negociar		$ -		Del público en general	$ 596		
Títulos disponibles para la venta		1		Mercado de dinero	210		
Títulos conservados a vencimiento		-	1	Fondos especiales	-	806	
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)			-	Títulos de crédito emitidos		-	$ 913
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		295	295
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS			-	**ACREEDORES POR REPORTO**			-
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE				**PRESTAMO DE VALORES**			-
Créditos comerciales				**COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA**			
Actividad empresarial o comercial	$ 405			Repartos (Saldo acreedor)		$ -	
Entidades financieras	26			Préstamo de valores		-	
Entidades gubernamentales	-	431		Derivados		-	
Créditos de consumo		944		Otros colaterales vendidos		-	-
Créditos a la vivienda		-		**DERIVADOS**			
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal		-		Con fines de negociación		$ -	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		$ 1,375		Con fines de cobertura		-	-
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA				**AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE 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		31		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		$ 31		Acreedores por cuentas de margen			
CARTERA DE CRÉDITO		1,406		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		14	14
(-) Menos:				**OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN**			-
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		(53)		**IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)**			-
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		$ 1,353		**CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS**			59
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS		-		**TOTAL PASIVO**			$ 1,281
(-) Menos:							
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO		-					
DERECHOS DE COBRO (NETO)		-					
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)			1,353	**CAPITAL CONTABLE**			
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATIZACIÓN			-	**CAPITAL CONTRIBUIDO**			
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)			11	Capital social		$ 577	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)			-	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno		-	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)			11	Prima en venta de acciones		-	
INVERSIONES PERMANENTES			1	Obligaciones subordinadas en circulación		-	$ 577
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA			-	**CAPITAL GANADO**			
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)			-	Reservas de capital		$ -	
OTROS ACTIVOS				Resultado de ejercicios anteriores		(139)	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles		$ 18		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta		1	
Otros activos a corto y largo plazo		-	18	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo		-	
				Efecto acumulado por conversión		-	
				Resultado por tenencia de activos no monetarios		-	
				Resultado neto		(37)	(175)
TOTAL ACTIVO			$ 1,683	**TOTAL CAPITAL CONTABLE**			$ 402
				TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			$ 1,683

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados		$ -
Activos y pasivos contingentes		2
Compromisos crediticios		314
Bienes en fideicomiso o mandato		523
Fideicomisos	$ 523	
Mandatos	-	
Agente Financiero del Gobierno Federal		-
Bienes en custodia o en administración		2,068
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		3
Otras cuentas de registro		1,406

"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 valuaron 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 septiembre de 2009 es de $585, el cual incluye aportación de $20, acordada en asamblea general extraordinaria de accionistas celebrada el 30 de septiembre de 2009, asimismo dicho capital se ve disminuído 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 $554.

El índice de capitalización al mes de septiembre de 2009, sobre activos en riesgo de crédito es de 27.14 % y sobre activos por riesgo totales es de 20.09 %.

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

Dominio de internet: www.bam.com.mx
Acceso directo: http://www.bam.com.mx/estadosfinancieros.asp
http://www.cnby.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 RESULTADOS DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2009

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por Intereses		$ 106
Gastos por intereses		(63)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		-
MARGEN FINANCIERO		$ 43
Estimación preventiva para riesgos crediticios		(18)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		$ 25
Comisiones y tarifas cobradas	$ 3	
Comisiones y tarifas pagadas	(6)	
Resultado por intermediación	(3)	
Otros Ingresos (egresos) de la operación	42	36
TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN		61
Gastos de administración y promoción		(107)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		$ (46)
Otros productos	$ 10	
Otros gastos	(1)	9
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		$ (37)
Impuestos a la utilidad causados	$ -	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	-	-
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIÓN EN SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS		$ (37)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		-
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		$ (37)
Operaciones discontinuadas		-
RESULTADO NETO		$ (37)

"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 valuaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables. El presente estado de resultados fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

Las 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 SEPTIEMBRE DE 2009

(Cifras en millones de pesos)

CONCEPTO	Capital contribuido				Capital ganado							Total Capital Contable
	Capital Social	Aportaciones para futuros aumentos de Capital formailizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reserva de Capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuacion de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversion	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto	
Saldo al 31 de Diciembre de 2008	505					(77)	1	(1)			(62)	366
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS												
Suscripción de acciones	72											72
Capitalización de utilidades												
Constitución de reservas												
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores						(62)					62	
Pago de dividendos												
Total	72					(62)					62	72
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
Utilidad integral												
-Resultado neto											(37)	(37)
-Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta												
-Resultado por valuacion de inst. de cobertura de flujos de efectivo								1				1
-Efecto acumulado por conversión												
-Resultado por tenencia de activos no monetarios												
Total								1			(37)	(36)
Saldo al 30 de Septiembre de 2009	577					(139)	1				(37)	402

"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 período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de variaciones en el capital contable fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

El saldo de $577, de capital contribuido incluye seis aumentos de capital por $12, $2, $5, $13, $20, $20, realizados por acuerdo en asambleas extraordinarias de accionistas del 29 de enero, 30 de marzo, 29 de abril, 29 de mayo, 30 de julio y 29 de septiembre de 2009 respectivamente, los cuales fueron integramente 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

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 FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2009
(cifras en millones de pesos)

Resultado neto		$ (37)
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Utilidad o perdida por valorizacion asociada a actividades de inversion y financiamiento	$ -	
Estimación preventiva para riesgo crediticios	18	
Estimacion por irrecuperabilidad o difícil cobro	-	
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión y financiamiento	-	
Depreciaciones y Amortizaciones	4	
Provisiones	5	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	-	
Participacion en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	-	
Operaciones discontinuadas	-	
Otras partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilizacion de recursos	(4)	$ 23
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 cédito		9
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		243
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		(121)
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		(24)
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)		-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		108
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo		$ -
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(2)
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		(2)
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 asociadas a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		-
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(4)
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones		$ 72
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		72
Incremento o disminucion neta de efectivo		$ 162
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		$ 288

"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 período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de 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

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

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	CONSEJEROS SUPLENTES
Don Juan Antonio Hernández Venegas Presidente del Consejo de Administración	Don Agustín Pineda Borja
Don Federico Weber Sánchez Vicepresidente	Don Gustavo Manuel Vergara Alonso Director General.
Don Juan Antonio Hernández Páramo Interno	Don Federico Castro Romo Interno
Don Wilfredo Javier Castillo Sánchez Mejorada Independiente	
Don Felipe Salvador Cerón Aguilar Independiente	
Don Carlos Elías Rincón Independiente	
Don Sergio Villa Godoy Independiente	
Don Francisco García Naranjo González Independiente	

COMISARIO *
Don Roberto Zesati Ahued

COMISARIO SUPLENTE *
Don Jesús Pérez Padilla

SECRETARIO *

Don José Luis Andrade Ángeles

* No son Consejeros

PERFIL PROFESIONAL	EXPERIENCIA LABORAL
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.	41 años en el sector automotriz, actualmente es Presidente del consejo de Administración de varias empresas.
Don Federico Weber Sánchez	
Contador Público egresado de la Universidad Panamericana, con cursos de alta dirección en el IPADE	23 años de experiencia en el sector bancario, pasando posteriormente a empresas de autofinanciamiento y

PERFIL PROFESIONAL	EXPERIENCIA LABORAL
	arrendamiento en el sector automotriz, así como empresas de seguros, con lo cual ha acumulado más de 47 años de experiencia laboral.
Don Juan Antonio Hernández Páramo	
Licenciado en Derecho, con Maestría y Postgrado en el Harvard Business School	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.
Don Wilfredo Javier Sánchez Mejorada	
Contador Público egresado de la Facultad de Comercio y Administración d la Universidad Nacional Autónoma de México.	Durante su larga trayectoria profesional que data de 1962, ha desempeñado puestos de alta dirección entre los que se pueden nombrar los siguientes: Director General de Castillo Miranda y Cía., S.C. Contadores Públicos, Director Ejecutivo de Financiamiento Corporativo de Casa de Bolsa Cremi, de Sociedad Bursátil Mexicana y de Casa de Bolsa México, Director General de Casa de Bolsa Mexical, Director Ejecutivo de Bursamex Casa de Bolsa, Director de Administración y Finanzas de Qualitas de la cual también, y actualmente es Consejero de varias empresas. Ha participado activamente en el Colegio de Contadores Públicos de México, A.C. de cuyo Consejo Directivo fue Presidente de 1982 a 1984.
Don Felipe Salvador Cerón Aguilar	
Licenciado en Economía, Maestría en Administración y Doctorado en Ciencias por la Universidad la Salle.	Director de la Escuela de Economía de la Universidad Panamericana y Director de la Maestría en Dirección de Empresas del IPADE, entre otras actividades docentes relevantes; conferencista en diversos foros en México y en el Extranjero, con tres libros publicados y 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.
Don Carlos Elías Rincón	
Contador Público egresado de la Escuela Superior de Comercio y Administración del Instituto Politécnico Nacional.	Inició su trayectoria laboral en la Banca en 1956, ocupando puestos de alta dirección entre los que destacan Director del Banco de Crédito y Servicios, S.A., Director General Adjunto de Administración, Operación y Control de Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C. y Director General Adjunto de Control de Riesgo en la misma Institución.

PERFIL PROFESIONAL	EXPERIENCIA LABORAL
Don Sergio Villa Godoy	
Amplia experiencia y colaboración en entidades del sector azucarero del país.	Ha participado en Instituciones públicas y privadas del sector azucarero, ocupando entre otros cargos relevantes el de presidente fundador de Operadora del Grijalva, S.A. de C.V., Presidente de la Cámara Nacional de la Industria Azucarera y Alcoholera, 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.
Don Francisco García Naranjo	
Licenciado en Derecho	Su práctica profesional se enfoca principalmente en Derecho Corporativo, fusiones y adquisiciones, coinversiones, Derecho Financiero, Bancario y Bursátil, así como asesorías en materia de trabajo. Ha participado en diversas operaciones corporativas y financieras internacionales, incluyendo entre otras, la venta del Grupo Financiero Banamex y Banco Industrial por parte del IPAB, emisión de obligaciones subordinadas Banorte y venta del Grupo Mexicana de Aviación, S.A. de C.V. Ha contribuido en procesos de autorización para la organización y operación de Banco Autofín México, S.A. Banco Wall-Mart de México Adelante., Banco Fácil, S.A. y Banco Amigo, entre otros.
Don Agustín Pineda Borja	
Contador Público egresado de la Universidad Nacional Autónoma de México.	Experiencia de 36 años en el sector automotriz y en empresas de autofinanciamiento, en los cuales ha ocupado puestos de alta dirección.
Don Gustavo Manuel Vergara Alonso	
Contador Público egresado de la Universidad Iberoamericana.	Experiencia de más de 36 años en el Sistema Financiero Mexicano, habiendo ocupado cargos de alto nivel en diferentes instituciones financieras y bancarias, así como en la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y Banco de México, siendo uno de los mas relevantes el de Director General de Administración y Finanzas de Grupo Mifel.
Don Federico Castro Romo	
Licenciado en Contaduría egresado de la Universidad Nacional Autónoma de México.	A lo largo de sus 32 años de experiencia profesional ha ocupado puestos de alto nivel en diversos despachos contables y diversos laboratorios, habiendo ocupado durante los últimos 15 años cargos de alta dirección en empresas de Autofinanciamiento y otras empresas del ramo.

IV.-Indicadores Financieros

I N D I C E S	3T08	4T08	1T09	2T09	3T09
Indice de capitalización riesgo de crédito	30.02%	25.07%	23.41%	24.53%	27.14%
Indice de capitalización riesgo total	21.28%	17.14%	16.48%	17.52%	20.09%
Indice de liquidez	82.89%	31.07%	159.31%	189.42%	154.25%
Capital Básico (Millones de pesos)	382	355	354	362	391
Capital Complementario	0	0	0	0	0
Eficiencia operativa	9.48%	9.73%	8.26%	8.86%	8.92%
ROE	(17.70%)	(28.62%)	(14.02%)	(13.67%)	(11.95%)
ROA	(5.53%)	(7.36%)	(3.22%)	(3.05%)	(2.76%)
Margen de interés neto (MIN)	2.88%	1.18%	1.20%	1.53%	3.37%
Indice de morosidad	0.84%	1.29%	1.56%	1.91%	2.23%
Indice de cobertura de cartera vencida	270.70%	198.30%	183.00%	171.70%	169.02%

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

	4T.06	*4T.07*	*4T.08*	*1T.09*	*2T.09*	*3T.09*
ACTIVO						
Disponibilidades	100	29	126	141	216	288
Inversiones en valores / Títulos disponibles para la venta	49	0	1	1	1	1
Cartera de crédito vigente	173	729	1,394	1,473	1,436	1,375
Cartera de crédito vencida	0	2	18	23	28	31
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(1)	(10)	(36)	(43)	(48)	(53)
Cartera de Crédito (Neto)	172	721	1,376	1,453	1,416	1,353
Otras cuentas por cobrar (Neto)	2	5	12	21	12	11
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	6	11	12	11	11	11
Inversiones permanentes en acciones	1	2	1	1	1	1
Impuesto Sobre la Renta Diferido		0	0	0	0	0
Otros activos	22	18	17	18	18	18
TOTAL ACTIVOS	**352**	**786**	**1,545**	**1,646**	**1,675**	**1,683**
PASIVO						
Depósitos de exigibilidad inmediata	14	84	98	89	114	107
Depósitos a plazo del público en general	37	245	352	453	467	596
Depósitos a plazo Mercado de dinero	0	20	220	361	329	210
Préstamos Interbancarios y de otros Organismos	0	0	417	273	304	295
Créditos diferidos	0	3	79	90	74	59
Otras cuentas por pagar	**6**	**6**	13	14	13	14
TOTAL PASIVO	**57**	**358**	**1,179**	**1,280**	**1,301**	**1,281**
CAPITAL CONTABLE						
Capital contribuido	326	505	505	519	537	577
Resultado de ejercicios anteriores	0	0	(77)	(139)	(139)	(139)
Resultado por valuación de Títulos disp. p/venta.		0	1	1	1	1
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura flujo de efectivo.		0	(1)	(2)	0	0
Resultado neto	(31)	(77)	(62)	(13)	(25)	(37)
TOTAL CAPITAL CONTABLE	**295**	**428**	366	366	374	402
SUMA PASIVO Y CAPITAL	**352**	**786**	**1,545**	**1,646**	**1,675**	**1,683**

Como puede apreciarse, en el actual trimestre la Institución incrementó sus activos en $8, en relación con el trimestre anterior equivalentes al 0.48%, y en $272 ó el 19.28% respecto del mismo trimestre de 2008, cuyas razones se explican mas adelante.

Por otra parte el pasivo disminuyó en $20, equivalentes al 1.54%, mientras que con relación al mismo trimestre de 2008 experimentó un aumento de $264 equivalentes al 25.96%, mas adelante se muestran los rubros en que se presentaron las principales variaciones.

El capital contable se incrementó en $28 ó el 7.49% derivado principalmente por aportaciones de capital realizados en el trimestre por $40, el cual se ve disminuido en $12 por los resultados del período.

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 $72, equivalentes al $33.33%, mismo que se refleja principalmente en las operaciones de Call Money, al pasar de $91 en el primer trimestre, a $164, lo cual deriva principalmente en la contracción de la demanda de crédito, teniendo que canalizar los recursos disponibles en este instrumento, a continuación se presenta la integración de este rubro.

	1T.09	2T.09	3T.09	
Efectivo en Caja	$ 6	$ 8	10	
Cajeros Automáticos	6	7	6	
Bancos	1	1	0	
Disponibilidades restringidas	125	195	269	(1)
Documentos de cobro inmediato	3	5	3	
	$ 141	$ 216	288	

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

Depósito de regulación monetaria en Banxico	$ 102
Operaciones de Call Money *	164
Depósito en garantía VISA	3
	$ 269

- Las operaciones de Call Money están pactadas a plazo de un día a la tasa del 4.5%, con Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos $67, Banco Monex $52 , Banco Azteca $37 y Banca Mifel $8, las cuales están debidamente documentadas mediante un contrato de adhesión suscrito por las partes para la celebración de estas 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 septiembre se mantiene la misma posición de valores que se tenía al 30 junio de 2009, la cual está integrada por títulos disponibles para la venta consistente en 816 acciones de Visa Internacional, a continuación se muestra su integración al cierre del actual trimestre.

Tipo de inversión	Núm. Títulos	Valor Nominal en Dlls.	Tipo de Cambio	Valor Nominal en pesos	Valor de Mercado en Dlls.al 30-Sept.09		Tipo de Cambio	Valor en libros	Plusvalía (Minusvalía)
					Unitario	Total Dlls.			
Acciones VISA	816	1	13.4928	11,010.12	69.11	56,393.76	13.493	760,909.72	749,899.60

Políticas y procedimientos para el otorgamiento de crédito

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

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

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

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

<u>Riesgo de concentración</u>

Por acreditado

Por sector económico

Créditos relacionados

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

El Banco se ajustó a los límites máximos de financiamiento establecidos para una misma persona o grupo de personas que representen riesgo común. Asimismo, no hubo ninguna operación celebrada

con clientes considerados como una persona o grupo de personas que representando en una o más operaciones pasivas a cargo del Banco rebasaran el 100% del capital básico.

Cartera de crédito

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

	2T.2009			3T.2009		
Cartera Vigente	Capital	Intereses deven-gados	Total	Capital	Intereses deven-gados	Total
Cartera Comercial	$ 343	$ -	$ 343	$ 404	$ -	$ 404
Entidades Financieras	29	-	29	26	-	26
Cartera de consumo	1,061	3	1,064	942	3	945
	$ 1,433	$ 3	$ 1,436	$ 1,372	$ 3	$ 1,375
Cartera Vencida						
Cartera de consumo	$ 27	$ 1	$ 28	$ 30	$ 1	$ 31
Total cartera de crédito	$ 1,460	$ 4	$ 1,464	$ 1,402	$ 4	$ 1,406

Cartera vigente

Respecto del trimestre anterior, al cierre de septiembre disminuyó en $61, lo que equivale al $4.25%, y deriva de una disminución en la cartera de consumo de $119 equivalentes al 11.22% contrastando con un aumento en la cartera comercial de $61, por su parte la cartera otorgada a entidades financieras no bancarias disminuyó en $3 ó el 9.78%, a continuación se explican las razones de dichas variaciones.

Cartera de consumo

Compra de cartera automotriz.- La cartera adquirida presenta una disminución de $61 ó el 14.32% respecto del trimestre anterior, lo cual obedece a la amortización normal de los créditos y a pagos anticipados recibidos de los clientes que desean liquidar con antelación sus créditos, asimismo incluye compra de cartera automotriz a Financiera Tu Eliges, S.A. por $10 a una tasa de 17.90%.

Cartera automotriz otorgada personas físicas.- En el actual trimestre disminuyó en $55 ó el 9.16%, derivado aún de la contracción general que ha experimentado el mercado automotriz, la cual se espera empiece a mostrar signos de recuperación hacia finales del año según estadísticas del sector, en esta disminución inciden también los créditos otorgados al amparo del programa de taxis, el cual se encuentra en espera de que el Gobierno del Distrito Federal libere recursos adicionales que permitan continuar con el programa de renovación del parque vehicular en el que participa el Banco.

El saldo de la cartera vigente de consumo (crédito taxis) por $262 incluyen $245 financiados por Nafin a la tasa promedio ponderada del 7%.

Cartera comercial.- Experimentó un incremento de $61 ó el 17.78%, en comparación con el segundo trimestre del año, los cuales corresponden a mercado abierto y derivan principalmente del otorgamiento de crédito a Chrysler Financial, los créditos otorgados a empresas relacionadas prácticamente se mantuvieron sin variación.

El saldo de la cartera vigente de cartera comercial por $431 incluye $50 financiados por Fira a la tasa de 4.89%.

Las líneas de crédito no ejercidas corresponden a créditos comerciales y se registran en cuentas de orden, los saldos por los trimestres que van del año, se muestran a continuación:

Líneas de crédito	1T.09	2T.09	3T.09
Comerciales	$ 790	$ 454	$ 314

Cartera vencida

En el actual trimestre, se incrementó en $3, equivalentes al 10.71%, con respecto al trimestre anterior, alcanzando un saldo de $31 al cierre de septiembre, dicho incremento 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 aún por los efectos de la crisis económica que afectó principalmente a los sectores de menores ingresos.

No obstante lo anterior el índice de morosidad (IMOR) de la cartera vencida de consumo al cierre de septiembre es de 3.32% y de la cartera total es de 2.23% , ubicándose por debajo del la banca en general que al mes de septiembre es de 3.43%.

Asimismo el índice de cobertura de cartera vencida al cierre del trimestre es de 169%, por encima del de la banca en general que se ubica en el orden del 162%.

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, además de realizar visitas directamente a los clientes mediante un grupo de gestores especializados en cobranza para ubicar con exactitud a los clientes y poder negociar personalmente la mejor forma la continuidad en el pago de sus compromisos, lo cual igualmente ha mostrado resultados positivos.

Reestructuras

El Banco como parte de las labores de seguimiento de crédito contempladas en el manual institucional de la materia, las cuales están encaminadas a evitar deterioros en la cartera de crédito ante los efectos de la crisis ha realizado reestructuras de cartera comercial por $4.8 millones modificando la tasa de interés original y la comisión, constituyendo la reserva preventiva de acuerdo al nivel de riesgo de los acreditados.

Respecto de la cartera de consumo automotriz, se han reestructurado 6 créditos cuyo monto total es menor a quinientos mil pesos y la reestructura ha consistido en la ampliación del plazo para facilitar que los clientes afectados por la crisis continúen realizando sus pagos permanentemente.

Calificación de la cartera de crédito

Las cifras para la calificación de la cartera y constitución de las reservas preventivas, corresponden al día último del mes de septiembre 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 tercer trimestre de 2009, la base de la calificación de cartera y las reservas constituidas se integran de la siguiente forma:

		Reservas Preventivas		
Grado de Riesgo	Saldos de la Cartera de Crédito al 30-Sept.-2009	Cartera Comercial	Cartera de Consumo	Total
A	794	-	4	4
A-1	266	1	-	1
A-2	19	-	-	-
B	119	-	7	7
B-1	141	2	-	2
B-2	4	-	-	-
C	28	-	10	10
D	20	-	14	14
E	15	-	15	15
TOTALES	1,406	3	50	53

Activos ponderados por riesgo de crédito y mercado.

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

	1T.09	2T.09	3T.09
Activos por riesgo de mercado	$ 615	$ 559	$ 463
Activos por riesgo de crédito	1,515	1,477	1,440
Activos por riesgo operacional	23	32	42
	$ 2,153	$ 2,068	$ 1,945

Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios

En el actual trimestre, la estimación preventiva para riesgos crediticios tuvo un incremento de $5 equivalentes al 10%, dicho crecimiento se ubica en el segmento de cartera de consumo, según se aprecia en el siguiente cuadro:

	1T.09	2T.09	3T.09
Cartera Comercial	$ 3	$ 3	3
Cartera de Entidades Financieras	-	-	-
Cartera de Consumo	37	43	47
Préstamo Personal	3	2	3
	$ 43	$ 48	53

El incremento en la reserva preventiva de cartera de consumo se debe principalmente al deterioro de la cartera automotriz otorgada a personas físicas que como se mencionó anteriormente tiene su origen en la crisis que vive el país y en general la economía mundial, por lo que la institución ha tomado las medidas necesarias para su pronta recuperación según se menciona anteriormente.

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

	Monto	% Capital Básico
Acreditado 1	$ 45	12.42%
Acreditado 2	109	30.09%
Acreditado 3	120	33.13%
	$ 274	

Notas:

1) El 10% del capital básico asciende a $36

2) La suma de los deudores cuyo riesgo rebasan el 10% del capital básico al 30 de septiembre de 2009 es de $274

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

	Monto máximo
Acreditado 1	$ 120
Acreditado 2	109
Acreditado 3	45
	$ 274

Otras cuentas por cobrar

Este rubro muestra un comportamiento muy similar al segundo trimestre, solo tuvo una disminución de $1 o el 8.33% respecto del trimestre anterior, mientras que respecto al mismo trimestre de 2008 se incrementó en $6 o el 120%, a continuación se muestra el comportamiento que ha tenido durante 2009.

		1T.09	2T.09	3T.09	
Deudores diversos	$	18	9	9	(1)
Iva por aplicar		3	3	2	
	$	21	12	11	

(1) Otros deudores incluye provisión de ingresos de cartera automotriz adquirida de Autofínanciamiento México, S.A. de C.V. por $6 y Otros deudores por $3.

El 72.25% 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 27.75% restante está integrado por partidas revolventes que se eliminan generalmente dentro de los 90 días siguientes a su registro, las partidas que exceden esta antigüedad se reservan sistemáticamente.

Otros activos.

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

	1T.09	2T.09	3T.09	
Pagos anticipados	$ 1	$ 1	$ 1	
Gastos por amortizar	6	6	5	
Gastos iniciales por el otorgamiento de créditos	-	-	2	(1)
Gastos preoperativos e intangibles	11	11	10	
	$ 18	$ 18	$ 18	

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

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

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, la disminución que se presenta en el presente trimestre se debe fundamentalmente a las amortizaciones del período.

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, la disminución que se presenta en el presente trimestre se debe básicamente a las amortizaciones del período

PASIVO

El pasivo total mostró una disminución de $20, equivalentes al 2%, según se muestra en la tabla siguiente:

Captación tradicional	**1T.09**	**2T.09**	**3T.09**	**Variación**
Depósitos a la vista	$ 89	$ 114	$ 107	$ (7)
Depósitos a plazo	453	468	596	128
Sub-total	542	582	703	121
Mercado de dinero	361	329	210	(119)
Préstamos Interbancarios y de otros Organismos	273	304	295	(9)
Captación total	1,176	1,215	1,208	(7)
Otros pasivos				
Otras cuentas por pagar	14	13	14	1
Créditos diferidos	90	74	59	(15)
Total pasivo	$ 1,280	$ 1,302	$ 1,281	$ (20)

Captación

A continuación se explican las variaciones relevantes que se presentaron en el actual trimestre.

La captación tradicional se incrementó en $121 ó el 20.79%, lo cual se debe a un mayor posicionamiento de nuestras sucursales y las mesas de captación

Al cierre de septiembre la Institución cuenta con 16 Sucursales en el área metropolitana y 2 en el interior de la República (Jalisco), además de 3 oficinas patrimoniales y una más en el Coyol para la promoción de créditos de taxis.

Al cierre del actual trimestre la tasa de interés promedio ponderada de la captación fue de 5.43%, y de Préstamos interbancarios y de otros organismos es como sigue:

NAFIN tasa promedio ponderada 7%
FIRA tasa TIIE promedio mensual a 28 días que al cierre de septiembre fue de 4.89%

Por lo que se refiere al fondeo a través de mercado de dinero, disminuyó en $119 equivalente al 36.17%, lo cual es resultado de la intención que tiene la Institución de utilizar lo menos posible esta fuente de financiamientos.

Préstamos Interbancarios y de otros Organismos (Fondos de Fomento FIRA y NAFIN) disminuyó en $9 equivalente al 3.29%, lo cual se debe principalmente a la disminución en el crédito de taxis, cuyo programa para renovar el parque vehicular está en pausa hasta que el Gobierno de la Ciudad esté en posibilidad de liberar recursos para su continuación, la tasa de los financiamientos de Fira es de 4.89% al cierre de septiembre y la tasa promedio ponderada de Nafin es de 7%, y están pactados a largo plazo, tres años en promedio.

Cuentas por pagar

En el actual trimestre, este rubro tuvo un incremento de $1, equivalentes al 7.69%, mismo que se ubica en el rubro de provisiones para obligaciones diversas según se aprecia en la siguiente tabla:

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

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 $15 equivalente al 20.27%. Esta disminución deriva principalmente de la amortización parcial de la ganancia originada por la compra de cartera a descuento, la cual se reconoce en resultados conforme se va cobrando la cartera, según se muestra en el siguiente cuadro:

	1T.09	2T.09	3T.09	Variación
Ganancia pendiente de amortizar por compra de cartera automotriz.	$ 79	$ 62	$ 49	$ (13)
Comisiones por apertura de créditos	11	12	10	(2)
	$ 90	$ 74	$ 59	$ (15)

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 cumplimento en materia de retención y entero de impuestos a cargo de terceros.

Impuestos Diferidos

En virtud de que la institución ha venido operando con pérdidas fiscales, se han generado impuestos diferidos a favor por $53, mismos que la institución ha decidido conservadoramente 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 las operaciones de crédito con partes relacionadas deben ser autorizadas por el Consejo de Administración y pactarse a tasas de mercado, garantías y condiciones acordes a sanas prácticas bancarias.

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

Cartera comercial relacionada

	1T.09	2T.09	3T.09
Créditos en cuenta corriente	$ 101	$ 139	$ 19
Créditos simples	56	36	154
	$ 157	$ 175	$ 173

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
	$ 28	$ 38	$ 66

	2T.2009		
Partes Relacionadas	Depósitos de Exigibilidad Inmediata	Depósitos a Plazo	Saldo total
Personas físicas	$ 2	$ 25	$ 27
Personas morales	39	39	78
	$ 41	$ 64	$ 105

	3T.2009		
Partes Relacionadas	Depósitos de Exigibilidad Inmediata	Depósitos a Plazo	Saldo total
Personas físicas	$ 2	$ 28	$ 30
Personas morales	25	54	79
	$ 27	$ 82	$ 109

Gastos pagados a empresas relacionadas

Su comportamiento ha sido muy regular durante el ejercicio, según se muestra a continuación:

Concepto	1T.09	2T.09	3T.09	Saldo
Renta de equipo de cómputo y Licencia	$ 2	$ 2	$ 2	$ 6
Renta de oficinas	1	1	1	3
Comisiones por colocación de crédito	2	-	-	2
Servicios administrativos	23	24	24	71
Telecobranza	1	1	1	3
	$ 29	$ 28	$ 28	$ 85

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

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

Actividades por segmentos.

Operaciones crediticias.

Las operaciones de crédito colocadas al segmento de particulares y empresas del sector privado por los trimestres que van del año se muestran a continuación:

	1T.09	2T.09	3T.09
Cartera comercial	$ 297	$ 343	$ 404
Cartera de Entidades financieras no bancarias	17	29	26
Cartera de consumo	1,159	1,064	945
	$ 1,473	$ 1,436	$ 1,375

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	$ 3T.09
Operaciones de Call Money con Bancos autorizados	$ 17	$ 91	$ 164

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	3T.09	Saldo
Disponibilidades	$ 2	$ 2	$ 2	$ 6
Cartera de crédito:				
Cartera comercial	11	8	10	29
Cartera de consumo	21	23	22	66
Comisiones cobradas	1	1	2	4
	$ 35	**$** 34	**$** 36	**$** 105

Gastos por intereses	1T.09	2T.09	3T.09	Saldo
Depósitos a la vista	$ -	$ 1	$ 1	$ 2
Depósitos a plazo Ventanilla	7	6	7	20
Depósitos a plazo Mercado de dinero	8	7	4	19
Intereses de Préstamos Interbancarios	8	6	5	19
Costos y gastos por colocación inicial de crédito	3	-	-	3
	$ 26	$ 20	$ 17	$ 63

El monto de la utilidad generada entre los ingresos y gastos de los segmentos antes mencionados asciende a $43, 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 $554, y está representado por 585 millones de acciones con valor nominal de $0.9473. Este saldo incluye aportaciones de capital que se han realizado durante el 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
31 de Julio de 2009		20
30 de Septiembre de 2009		20
	$	72

Cuentas de orden

La integración del saldo al cierre del primero y segundo trimestre de 2009 se presentan a continuación:

Concepto		2T.09		3T.09		Variación
Obligaciones contingentes	$	1	$	2	$	1
Bienes en fideicomiso o mandato		521		523		2
Bienes en custodia o administración		2,058		2,067		9
Intereses devengados sobre cartera vencida		2		2		0
Otras cuentas de registro		1,919		1,721		(198)
	$	4,501	$	4,315	$	(186)

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

Bienes en custodia o administración.- Garantías prendarias e hipotecarias que la institución recibe en garantía de créditos otorgados.

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

Fideicomisos

El Banco realiza operaciones de fideicomiso en las cuales actúa como fiduciario, en el actual trimestre este rubro se incrementó en $2, según se muestra a continuación:

Tipo de Fideicomiso		1T.09		2T.09		3T.09
Empresarial	$	358	$	359	$	359
Administración		18		18		59
Garantía		143		144		105
	$	519	$	521	$	523

VI.- Variaciones relevantes del Estado de Resultados

	Acumulado			Mensual			Acumulado
	4T.06	*4T.07*	*4T.08*	*1T.09*	*2T.09*	*3T.09*	*3T.09*
Ingresos por intereses	6	44	121	35	35	36	106
Gastos por intereses	0	(8)	(56)	(23)	(23)	(17)	(63)
Margen Financiero antes de Repomo	6	36	65	12	12	19	43
Repomo Margen Financiero	(7)	(11)	0	0	0	0	0
Margen Financiero	(1)	25	65	12	12	19	43
Provisión preventiva p/riesgos crediticios	(1)	(9)	(29)	(7)	(6)	(5)	(18)
Margen Financiero ajustado por riesgos crediticios	(2)	16	36	5	6	14	25
Comisiones Cobradas	0	0	2	0	2	1	3
Comisiones Pagadas	0	(4)	(9)	(6)	3	(2)	(5)
Resultado por intermediación	0	0	0	0	(3)	0	(3)
Utilidad (Pérdida) en cambios	0	0	1	0	0		0
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	0	0	0	0	29	12	41
Total de Ingresos (Egresos) de la Operación	(2)	12	29	(1)	37	25	61
Gastos de Administración y Promoción	(23)	(97)	(122)	(33)	(37)	(37)	(107)
Resultado de Operación	(25)	(85)	(93)	(34)	0	(13)	(47)
Otros productos	0	9	31	21	(12)	1	10
Otros Gastos	0	(1)	(1)	0	0	0	0
RESULTADO NETO	(25)	(77)	(62)	(13)	(12)	(12)	(37)

Resultado Neto

La pérdida neta del tercer trimestre fue de $12, similar a la del trimestre anterior, alcanzando un resultado acumulado de $37, superior en $2 en relación al resultado acumulado al mismo trimestre de 2008 que fue de $35, el cual incluía ingresos por $11 de impuestos diferidos a favor originados por pérdidas fiscales acumuladas, sin ese efecto la diferencia sería de menos $9 al tercer trimestre de 2009.

Margen Financiero

El margen financiero del trimestre se ubicó en $19, mayor en $7 respecto del trimestre anterior, lo cual deriva principalmente de una disminución importante en los intereses pagados por depósitos a plazo y los financiamientos recibidos de fondos de fomento principalmente, el acumulado al trimestre alcanzó los $43, menorr en $11 al margen financiero acumulado al mismo trimestre de 2008.

Ingresos por intereses y comisiones por apertura de crédito

En el tercer trimestre del año los ingresos por intereses tuvieron un comportamiento muy similar al trimestre anterior ya que solo se incrementaron en $1 equivalente al 2.71%, lo cual deriva principalmente de un mayor cobro de intereses generados por la cartera de crédito y Call Money. El resultado acumulado por este concepto alcanzó los $106, superior en $19 ó el 21.84% respecto al mismo trimestre de 2008.

A continuación se presenta el comportamiento que ha tenido este rubro y las comisiones cobradas por apertura de crédito:

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

	2T.09		
Tipo de crédito	Ingresos por intereses	Comisiones de apertura	Total
Cartera Comercial	$ 8	$ -	$ 8
Cartera de Consumo	23	1	24
Call Money y Depósito Banxico	3	-	3
	$ 34	$ 1	$ 35

	3T.09		
Tipo de crédito	Ingresos por intereses	Comisiones de apertura	Total
Cartera Comercial	$ 10	$ -	$ 10
Cartera de Consumo	22	2	24
Call Money y Depósito Banxico	2		2
	$ 34	$ 2	$ 36
Totales	$ 102	$ 4	$ 106

Gastos por intereses

Los gastos por intereses de $23 que se presentan en el segundo 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, sin este efecto los intereses pagados del trimestre serían $20 que comparados con $17 del tercer trimestre se obtiene una disminución de $3, lo cual se origina por un menor pago de intereses en depósitos a plazo de mercado de dinero, cuya captación el banco tiende a disminuir en la medida que se vaya incrementando la captación tradicional en sucursales, lo cual ha venido evolucionando favorablemente.

Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios

En el actual trimestre, la estimación preventiva para riesgos crediticios disminuyó $1, que representa el 16.66%, respecto del trimestre anterior, dicha disminución corresponde al segmento de consumo, principalmente automotriz, lo cual se atribuye a los intensos procesos de cobranza que ha implementado la Institución para recuperar la cartera que ha caído en incumplimientos, así como la contracción en la demanda de cartera.

Su integración por tipo de cartera se presenta a continuación:

	1T.09	2T.09	3T.09	Saldo
Cartera Comercial	$ -	$ -	$ -	$ -
Cartera de Entidades Financieras	-	-	-	-
Cartera de Consumo	7	6	5	18
Prestamo Personal	-	-	-	-
	$ 7	$ 6	$ 5	$ 18

Comisiones y Tarifas Cobradas

El saldo al cierre del trimestre es de $3, 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; con respecto al trimestre anterior hubo una disminución de $1, y se ubica principalmente en operaciones con tarjeta de débito y depósitos referenciados, con relación al mismo trimestre de 2008, no existe variación alguna.

Comisiones Pagadas

El saldo al cierre de septiembre es de $5, el cual muestra un decremento de $1 en relación al saldo del trimestre anterior, lo cual deriva de las comisiones pagadas por servicios administrativos a la empresa que contrata y administra el personal que presta sus servicios al Banco.

Resultado por intermediación

Al cierre del tercer trimestre presenta un saldo de $3 que corresponde a la pérdida en derivados de cobertura de flujo de efectivo de tasas al mews de mayo, la cual se tenía 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 $41 que presenta este rubro en el actual trimestre, se integra de $40 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 tenín 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 debeben presentarse en este rubro del Estado de Resultados, por lo que se realizó la reclasificación correspondiente.

Con respecto al trimestre anterior los ingresos por compra de cartera muestran un incremento de $12 originado principalmente por las amortizaciones que van venciendo y pagos anticipados que los clientes deciden realizar, con lo cual el reconocimiento en resultados del ingreso diferido es mayor.

Gastos de Administración

Los Gastos de Administración tuvieron un comportamiento similar al trimestre anterior, lo cual es resultado del estricto control que se ha ejercido en este renglón, sin menoscabo de los proyectos o procesos productivos que son necesarios para el desarrollo de la institución. Respecto del mismo trimestre de 2008, aumentaron $6 que representa el 19.35%, derivado principalmente de haber incrementado la planta de personal por la apertura de nuevas sucursales en 2009.

El saldo al cierre del tercer trimestre del año se integra de la forma siguiente:

	1T.09	2T.09	3T.09	Saldo
Servicios Administrativos	$ 16	$ 21	$ 23	$ 60
Rentas	3	3	4	10
Impuestos y derechos	2	2	3	7
Honorarios / Servicios profesionales	3	1	2	6
Enlaces telefónicos y otros servicios de comunicación	1	2	2	5
Cuotas	2	2	1	5
Depreciaciones y amortizaciones	1	1	1	3
Gastos de tecnología	-	1	1	2
Papelería y utiles de escritorio	-	1	-	1
Otros gastos	5	3	-	8
	$ 33	**$ 37**	**$ 37**	**$ 107**

Como se aprecia en el cuadro anterior, el gasto por servicios administrativos representa el 56.07% del gasto total y se refiere a los honorarios pagados a la empresa de servicios que administra el personal que colabora en el Banco.

El gasto en rentas corresponde a pagos por arrendamiento del equipo de cómputo central y la licencia, 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, investigaciones domiciliarias de crédito, auditoria 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.

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.

Otros productos

El saldo en este rubro comprende básicamente los ingresos cobrados a las Agencias del Grupo Autofín por comisiones en la colocación de crédito de taxis, uso de instalaciones cobrado a Aseguradoras (Udis) y cancelación de reservas y provisiones de ejercicios anteriores. El saldo acumulado al cierre del actual trimestre es de $10, el cual muestra un incremento de $1 en relación al trimestre anterior, que deriva de comisiones cobradas a las agencias del grupo 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, y al cobro Udis a las Aseguradoras.

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 lo 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 Auditoria- 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 Autofín México, S.A.

Banco Autofín 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

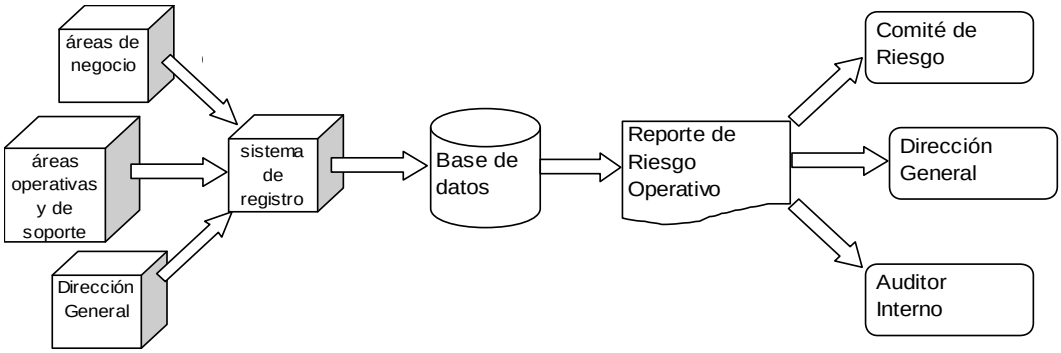
esperada al 99% de toda la cartera de crédito en forma mensual. En el caso de instrumentos financieros, se deteriora la calificación de las contrapartes en un nivel.

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					
Riesgo de Mercado (Valor en Riesgo)					
Cifras al 30 de Septiembre 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	166,934.14	97.45	0.06%	1.35%	0.03%
Mercado de Capitales	760.5	21.02	2.76%	0.29%	0.01%
Mercado de Divisas	9.3	0.33	3.55%	0.00%	0.00%
Posición de cobertura					
Mercado de Derivados	0	0	0.00%	0.00%	0.00%
TOTAL	**167,703.94**	**97.78**	**0.06%**	**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 tercer trimestre del año 2009.

BANCO AUTOFÍN MÉXICO S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE					
Riesgo de Mercado (Valor en Riesgo)					
Cifras Promedio del Tercer 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	118,382.88	95.80	0.08%	1.32%	0.03%
Mercado de Capitales	734.06	29.29	3.99%	0.40%	0.01%
Mercado de Divisas	8.87	0.32	3.57%	0.00%	0.00%
Posición de cobertura					
Mercado de Derivados	0	0	0.00%	0.00%	0.00%
TOTAL	**119,125.80**	**95.57**	**0.08%**	**1.32%**	**0.03%**

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

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

Ingresos Financieros

	Sep-09	Ago-09	Jul-09
Ingresos por intereses	11,941,722.78	12,152,052.60	11,855,174.94

Ingresos Compra cartera	3,776,885.76	3,875,853.87	4,500,262.23
Total	15,718,608.54	16,027,906.47	16,355,437.17

Variaciones en los ingresos

	Ago-Sep		Jul-Ago	
	Monto	%	Monto	%
Ingresos por intereses	-210,329.83	-1.73%	296,877.66	2.50%
Ingresos Compra cartera	-98,968.11	-2.55%	-624,408.36	-13.87%
Total	-309,297.93	-1.93%	-327,530.70	-2.00%

Se puede observar una decrecimiento de cerca del 2% mensua1, que acumula un descenso promedio de $318,414 mensuales.

BANCO AUTOFÍN MÉXICO S.A.,			
INSTITUCION DE BANCA MÚLTIPLE			
Nivel de Riesgo, Resultado Neto y Capital			
(Cifras en miles de pesos)			
Concepto	**Jun-09**	**Sep-09**	**Variación %**
Resultado Neto del Periodo	-12,643	-11,581	-8.40%
Capital Neto al cierre	362,198	391,918	8.21%
Riesgo de Mercado:			
Valor en Riesgo de Mercado	95.98	97.78	1.87%
Riesgo de Crédito:			
Pérdida Esperada	48,114	52,963	10.08%
Pérdida No esperada	65,236	66,249	1.55%

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

Riesgo de Crédito

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

Estadísticas descriptivas de Riesgo de Crédito:

BANCO AUTOFÍN MÉXICO S.A.,			
INSTITUCION DE BANCA MÚLTIPLE			
Riesgo de Crédito			
Cifras al cierre (en miles)			
Concepto	**Jun-09**	**Sep-09**	**Variación**
Cartera de de Crédito			
Saldo de la Cartera	1,464,416.52	1,406,176.35	-3.98%
Pérdida Esperada	48,114.38	52,963.42	10.08%
Pérdida No Esperada	65,235.83	66,249.12	1.55%
Pérdida Esperada / Total	3.29%	3.77%	14.64%
Pérdida No Esperada / Total	4.45%	4.71%	0.26%

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					
Riesgo de Mercado (Valor en Riesgo)					
Cifras Promedio del Tercer 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	118,382.88	95.80	0.08%	1.32%	0.03%
Mercado de Capitales	734.06	29.29	3.99%	0.40%	0.01%
Mercado de Divisas	8.87	0.32	3.57%	0.00%	0.00%
Posición de cobertura					
Mercado de Derivados	0	0	0.00%	0.00%	0.00%
TOTAL	**119,125.80**	**95.57**	**0.08%**	**1.32%**	**0.03%**

Riesgo de Crédito

BANCO AUTOFÍN MÉXICO S.A.,	
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	
Riesgo de Crédito	
Cifras Promedio del Tercer Trimestre de 2009	
(cifras en miles)	
CONCEPTO	**Junio - Septiembre 2009**
Saldo de la Cartera	1,420,795.79
Pérdida Esperada	51,024.07
Pérdida No Esperada	66,608.42
Pérdida Esperada / Total	3.59%
Pérdida No Esperada / Total	4.69%

Riesgo de Liquidez

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

(cifras en miles)

Mes	Pérdida Potencial por la imposibilidad de renovar pasivos	Promedio trimestre
Jul-09	3,641	3,594
Ago-09	3,135	
Sep-09	4,007	

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 AUTOFÍN MÉXICO S.A.					
INSTITUCION DE BANCA MÚLTIPLE					
Financiamiento Otorgado					
(cifras en millones de pesos)					
Concepto	***Junio 2009***	***Septiembre 2009***	***Variación %***	***% del C.B. v.s. Mzo 2009***	***% del C.B. v.s. Junio 2009***
Capital Básico del Periodo [1]	354.764	362.198	2.10%	--	--
Límite Partes Relacionadas	177.382	181.099	2.10%	50%	50%
Montos de créditos otorgados	1,464.42	1,406.18	-3.98%	412.79%	388.23%
Número de créditos otorgados	17,280	17,119	-0.93%	--	--
Montos de créditos superiores al 10% del Capital Básico	204.84	274.34	33.93%	57.74%	75.74%
Número de créditos superiores al 10% del Capital Básico	3	3	0.00%	--	--
3 mayores deudores	204.84	274.34	33.93%	57.74%	75.74%

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

BAM
MI BANCO
AUTOFIN MEXICO

Índice de capitalización al 30 de septiembre de 2009.

(Cifras en millones de pesos)

I. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGOS DE MERCADO			
	Operaciones con tasa nominal en M.N.	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			
APLICIANDO 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	
APLICIANDO MODELOS BASADOS EN CALIFICACIONES INTERNAS			
	De los acreditados en operaciones de crédito de carteras	0.0	**118.1**
III. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL			**2.6**
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		**2,037.9**
C O E F I C I E N T E S (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		**0.0**

IX. Integración de Capital

CAPITAL BASICO		
	Capital Contable	**402.0**
	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	0.8
	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	10.4
	Otros activos	0.0
	Capital Básico sin impuestos diferidos activos, y sin instrumentos de capitalización bancaria	**390.9**
	Mas:	
	Activos diferidos computables como Básico	0.0
	CAPITAL BASICO TOTAL	**390.9**
CAPITAL COMPLEMENTARIO		
	Obligaciones e instrumentos de capitalización computables como capital complementario	0.0
	Reservas preventivas generales para riesgos crediticios computables como capital complementario	0.0
	CAPITAL COMPLEMENTARIO TOTAL	**0**
CAPITAL NETO		**390.9**

X. Activos en Riesgo

CONCEPTO	Importe de Posiciones Equivalentes	Requerimientos de Capital
POR RIESGO DE MERCADO		
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	457.5	36.6
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	5.0	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	**462.5**	**37.0**

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%)	12.7	1.0
Grupo III (ponderados al 23%)	0.0	0.0
Grupo III (ponderados al 50%)	18.5	1.5
Grupo III (ponderados al 57.5%)	0.0	0.0
Grupo III (ponderados al 100%)	26.1	2.1
Grupo IV (ponderados al 20%)	13.4	1.1
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%)	0.2	0.0
Grupo VI (ponderados al 75%)	0.0	0.0
Grupo VI (ponderados al 100%)	920.2	73.6
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%)	12.9	1.0
Grupo VII (ponderados al 57.5%)	0.0	0.0
Grupo VII (ponderados al 100%)	168.8	13.5
Grupo VII (ponderados al 115%)	197.6	15.8
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%)	6.1	0.5
Grupo IX (ponderados al 100%)	35.1	2.8
Inversiones permanentes y otros activos (ponderados al 100%)	28.7	2.3
SUMA	**1,440.3**	**115.2**

XI. Calidad Crediticia

Calificación otorgada a Banco Autofín 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 Autofín 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**