



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

**INFORME TRIMESTRAL
2º. Trimestre 2007**



CONTENIDO		Pag.
I.	Información Financiera	
	Balance General	3
	Estado de Resultados	4
	Estado de Variaciones en el Capital Contable	5
	Estado de Cambios en la Situación Financiera	6
II.	Indicadores Financieros	7
III.	Variaciones relevantes del Estado de Resultados.	8
IV.	Variaciones relevantes del Balance General	9
V.	Información cualitativa relacionada con la Administración Integral de Riesgos.	13
VI	Información cuantitativa relacionada con la Administración Integral de Riesgos.	19
VII	Diversificación de riesgo en la realización de operaciones activas	24



I. Información Financiera

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 JUNIO DE 2007.

Expresado en moneda de poder adquisitivo de Junio de 2007.
(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 120	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 33
Títulos para negociar	\$ 80	Depósitos a plazo	
Títulos disponibles para la venta	0	Del público en general	\$ 145
Títulos conservados a vencimiento	0	Mercado de dinero	0
	80	Fondos especiales	145
OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS		Bonos bancarios	0
Saldos deudores en operaciones de reporte	\$ 0		178
Operaciones que representan un préstamo con colateral	0	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Saldos deudores en operaciones de préstamo de valores	0	De exigibilidad inmediata	\$ 0
Operaciones con instrumentos financieros derivados	0	De corto plazo	0
	0	De largo plazo	0
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS	
Créditos comerciales		Saldos acreedores en operaciones de reporte	\$ 0
Actividad empresarial o comercial	\$ 114	Operaciones que representan un préstamo con colateral	0
Entidades financieras	25	Saldos acreedores en operaciones de préstamo de valores	0
Entidades gubernamentales	0	Operaciones con instrumentos financieros derivados	0
Créditos de consumo	139		
Créditos a la vivienda	0	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
	278	ISR y PTU por pagar	\$ 0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	\$ 278	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	7
Créditos comerciales	\$ 0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0
Actividad empresarial o comercial	0	IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	0
Entidades financieras	0	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	2
Entidades gubernamentales	0		
Créditos de consumo	0	TOTAL PASIVO	\$ 187
Créditos a la vivienda	0		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	\$ 0	CAPITAL CONTABLE	
CARTERA DE CRÉDITO	\$ 278	CAPITAL CONTRIBUIDO	
(-) Menos:		Capital social	\$ 352
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ (4)	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordadas por su órgano de gobierno	0
	274	Prima en venta de acciones	0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	274	Obligaciones subordinadas en circulación	0
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	\$ 0	Donativos	0
(-) Menos:			352
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	CAPITAL GANADO	
	0	Reservas de capital	\$ 0
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	274	Resultado de ejercicios anteriores	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	2	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	0	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	11	Resultado por conversión de operaciones extranjeras	0
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	2	Exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable	0
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	0	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
OTROS ACTIVOS		Ajustes por obligaciones laborales al retiro	0
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 16	Resultado neto	(33)
Otros activos	1		(33)
	17	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 319
TOTAL ACTIVO	\$ 506	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 506

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	\$ 0
Activos y pasivos contingentes	0
Compromisos crediticios	0
Bienes en fideicomiso o mandato	0
Fideicomisos	\$ 0
Mandatos	0
Agente Financiero del Gobierno Federal	0
Bienes en custodia o en administración	310
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (Neto)	0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	0
Otras cuentas de registro	501
	\$ 811

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

El saldo histórico del capital social exhibido al 30 de Junio de 2007 es de \$371 millones, mismo que se vió disminuido por la aplicación de pérdidas de ejercicios anteriores por \$31 millones, según acuerdo en asamblea extraordinaria de accionistas del 19 de abril de 2007, por lo que el capital histórico a la fecha del presente estado financiero es de \$340 millones.

El índice de capitalización al mes de Junio sobre activos en riesgo de crédito es de 103.22% y sobre activos en riesgo de crédito y mercado es de 71.66%

C.P. GUSTAVO M. VERGARA ALONSO
DIRECTOR GENERAL

C.P. IRMA AGUILAR LICEA
DIRECTOR DE CONTRALORIA

LIC. EDUARDO A. MÚJICA DÁVALOS
DIRECTOR DE AUDITORIA

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



BANCO AUTOFIN MEXICO, S.A.
Institución de Banca Múltiple

AV. INSURGENTES SUR No. 1235, COL. EXTREMADURA INSURGENTES, C.P. 03740. MEXICO, D.F.

ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2007.

Expresado en moneda de poder adquisitivo de Junio de 2007.

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por Intereses		\$ 16
Gastos por intereses		(3)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>(2)</u>
MARGEN FINANCIERO		\$ 11
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>(3)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$ 8
Comisiones y tarifas cobradas	\$ 0	
Comisiones y tarifas pagadas	(1)	
Resultado por intermediación	<u>0</u>	<u>(1)</u>
INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACIÓN		7
Gastos de administración y promoción		<u>(43)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$ (36)
Otros productos	\$ 3	
Otros gastos	<u>0</u>	<u>3</u>
RESULTADO ANTES DE ISR Y PTU		\$ (33)
ISR y PTU causados	\$ 0	
ISR y PTU diferidos	<u>0</u>	<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIÓN EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS		\$ (33)
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas		<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$ (33)
Operaciones discontinuadas		0
RESULTADO NETO		\$ <u>(33)</u>

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

C.P. GUSTAVO M. VERGARA ALONSO
DIRECTOR GENERAL

C.P. IRMA AGUILAR LICEA
DIRECTOR DE CONTRALORÍA

LIC. EDUARDO A. MÚJICA DÁVALOS
DIRECTOR DE AUDITORÍA

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



BANCO AUTOFIN MEXICO, S.A.
Institución de Banca Múltiple

AV. INSURGENTES SUR No. 1235, COL. EXTREMADURA INSURGENTES, C. P. 03740 MEXICO, D.F

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2007

Expresado en moneda de poder adquisitivo de junio de 2007

(Cifras en millones de pesos)

CONCEPTO	CAPITAL CONTRIBUIDO			CAPITAL GANADO		TOTAL CAPITAL CONTABLE
	CAPITAL SOCIAL	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	RESERVAS DE CAPITAL	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	RESULTADO NETO	
Saldo al 31 de Diciembre de 2006	329	0	0	(0)	(31)	298
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS						
Suscripción de acciones	54					54
Capitalización de utilidades						0
Aplicación de resultados de ejercicios anteriores	(31)			31		0
Constitución de reservas						0
Pago de dividendos						0
Otras						0
Traspaso de resultados de ejercicios anteriores				(31)	31	0
Total	23	0	0	0	31	54
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL						
Utilidad integral						
-Resultado neto					(33)	(33)
-Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta						0
-Resultado por conversión de operaciones extranjeras						0
-Exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable						0
-Resultado por tenencia de activos no monetarios						0
-Ajustes por obligaciones laborales al retiro						0
-Otras						0
Total	0	0	0	0	(33)	(33)
Saldo al 30 de Junio de 2007	352	0	0	0	(33)	319

"El presente estado de variaciones en el capital contable se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

C.P. GUSTAVO M. VERGARA ALONSO
DIRECTOR GENERAL

C.P. IRMA AGUILAR LICEA
DIRECTOR DE CONTRALORIA

LIC. EDUARDO A. MÚJICA DÁVALOS
DIRECTOR DE AUDITORIA

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



BANCO AUTOFIN MEXICO, S.A.
Institución de Banca Múltiple

AV. INSURGENTES SUR No. 1235 COL. EXTREMADURA INSURGENTES, C.P. 03740, MEXICO D.F.

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA
DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2007

Expresado en moneda de poder adquisitivo de Junio de 2007

(Cifras en millones de pesos)

Resultado neto	\$	(33)
Partidas aplicables a resultados que no generaron o requirieron la utilización de recursos:		
Resultado por valuación a valor razonable		0
Estimación preventiva para riesgos crediticios		3
Depreciación y amortización		2
Impuestos diferidos		0
Provisiones para obligaciones diversas		3
Interés minoritario		0
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas no consolidadas		0
Otras partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de recursos		0
		<u>0</u>
		(25)
Aumento o disminución de partidas relacionadas con la operación:		
Disminución o aumento en la captación tradicional		127
Disminución o aumento en la cartera de créditos		(102)
Disminución o aumento por operaciones de inversiones en valores		(30)
Disminución o aumento por operaciones con reportos		0
Disminución o aumento por préstamo de valores		0
Disminución o aumento por operaciones con instrumentos financieros derivados		0
Préstamos interbancarios y de otros organismos		0
Amortización de préstamos interbancarios y de otros organismos		0
Otros aumentos o disminuciones de partidas relacionadas con la operación		2
		<u>2</u>
Recursos generados o utilizados por la operación		(28)
Actividades de financiamiento		
Emisión de obligaciones subordinadas		0
Amortización de obligaciones subordinadas		0
Pago de dividendos en efectivo		0
Aportaciones o reembolsos de capital social		54
Disminución o aumento en otras actividades de financiamiento		0
		<u>0</u>
Recursos generados o utilizados en actividades de financiamiento		54
Actividades de inversión		
Adquisición o ventas inmuebles, mobiliario y equipo		(5)
Adquisición o venta de inversiones permanentes de acciones		0
Disminución o aumento en cargos y créditos diferidos		0
Bienes adjudicados		0
Venta de bienes adjudicados		0
Disminución o aumento en otras actividades de inversión		(2)
		<u>(2)</u>
Recursos generados o utilizados en actividades de inversión		(7)
Aumento de efectivo y equivalentes		19
Efectivo y equivalentes al principio del periodo		101
Efectivo y equivalentes al final del periodo	\$	<u>120</u>

"El presente estado de cambios en la situación financiera 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 orígenes y aplicaciones de efectivo derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de cambios en la situación financiera fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

C.P. GUSTAVO M. VERGARA ALONSO
DIRECTOR GENERAL

C.P. IRMA AGUILAR LICEA
DIRECTOR DE CONTRALORIA

LIC. EDUARDO A. MÚJICA DÁVALOS
DIRECTOR DE AUDITORIA

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



II. Indicadores Financieros

<i>INDICES</i>	<i>2T.07</i>
1. Índice de capitalización riesgo de crédito	103.22%
2. Índice de capitalización riesgo total	71.66%
3. Índice de liquidez	598.07%
4. Capital neto (millones de pesos)	307.0
5. Eficiencia operativa	18.31%
6. ROE	(18.19%)
7. ROA	(12.02%)
8. Margen de interés neto (MIN)	6.10%
9. Índice de Morosidad	0.06%
10. Índice de cobertura de Cartera de crédito Vencida	2,487.75%

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 riesgo de crédito y mercado
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
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

A continuación se explican las principales variaciones del estado de resultados y del balance general, del segundo trimestre del año en relación con el trimestre inmediato anterior.



III. Estado de Resultados

(Cifras en miles de pesos)

ESTADO DE RESULTADOS	3T06	4T06	1T07	2T07	Acumulado Junio.07
<i>Ingresos por intereses</i>	15,065	6,242	7,127	8,336	15,463
<i>Gastos por intereses</i>	(50)	(196)	(1,214)	(1,291)	(2,505)
<i>Margen Financiero antes de Repomo</i>	15,015	6,046	5,913	7,045	12,958
<i>Repomo Margen Financiero</i>	(1,890)	(7,135)	(3,164)	1,219	(1,945)
Margen Financiero	13,125	(1,089)	2,749	8,264	11,013
<i>Provisión preventiva p/riesgos crediticios</i>	(42)	(1,116)	(1,516)	(1,816)	(3,332)
Margen Financiero ajustado por riesgos crediticios	13,083	(2,205)	1,233	6,448	7,681
<i>Comisiones Cobradas</i>	36	186	142	207	349
<i>Comisiones Pagadas</i>	(31)	(274)	(218)	(935)	(1,153)
<i>Resultado por intermediación</i>	0	(29)	17	(20)	(3)
Ingresos / Egresos de Operación	13,088	(2,322)	947	5,700	6,647
<i>Gastos de Administración y Promoción</i>	(18,125)	(23,322)	(22,011)	(21,206)	(43,217)
Resultado de Operación	(5,037)	(25,644)	(20,837)	(15,506)	(36,343)
<i>Otros Productos</i>	4	264	1,225	1,988	3,213
<i>Otros Gastos</i>	0	(138)	(112)	(94)	(206)
RESULTADO NETO	(5,033)	(25,518)	(19,724)	(13,612)	(33,336)

Las cifras contenidas en este reporte están expresadas en miles de pesos de junio de 2007

Resultado Neto

El resultado neto del segundo trimestre presenta un decremento del 31% equivalentes a \$6,112, a continuación se explican las variaciones más relevantes que lo integran:

Los ingresos por intereses se incrementaron en \$1,209, equivalentes al 16.9%, los cuales provienen principalmente de la cartera de crédito, al haber colocado mayores recursos en este trimestre. El saldo promedio colocado de la cartera comercial creció en \$33,665 en tanto que la de consumo se incrementó en \$72,754.

Los gastos por intereses solo crecieron en \$77, debido a que la captación promedio en cedés y pagarés tuvieron un comportamiento muy similar al trimestre anterior, y la tasa promedio igualmente se mantuvo entre 6.5% y 7%.

La Reserva Preventiva de créditos reflejó un crecimiento de \$300, equivalentes al 19.8%, consecuencia de una mayor colocación de cartera y a la aplicación de las disposiciones para la calificación de la cartera crediticia. En el ejercicio se han cargado a resultados \$3,332.



El resultado por intermediación refleja una disminución de \$37, y corresponde a la valuación de la posición de instrumentos financieros para negociar que se tuvo al cierre del actual trimestre.

Por su parte los gastos de administración y promoción tuvieron un comportamiento constante, disminuyendo en solo \$805 que equivalen al 3.6%, producto del estricto control que se ha establecido para su ejercicio.

El rubro de otros productos se incrementó en \$763, derivados principalmente por el pago recibido de compañías de seguros.

IV. Balance General trimestral

(Cifras en miles de pesos)

BALANCE GENERAL				
ACTIVO	3T.06	4.06	1T.07	2T.07
<i>Disponibilidades</i>	177,160	99,943	144,376	120,371
<i>Inversiones en Valores</i>				
<i>Títulos para negociar</i>	99,698	48,771	29,971	79,571
<i>Cartera de crédito vigente</i>	1,764	173,043	193,300	278,627
<i>Cartera de crédito vencida</i>	0	0	304	161
<i>Estimación Preventiva para riesgos crediticios</i>	(42)	(1,157)	(2,485)	(4,007)
<i>Cartera de Crédito Neta</i>	1,722	171,886	191,119	274,781
<i>Otras cuentas por cobrar (neto)</i>	7	1,601	941	2,308
<i>Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)</i>	362	6,630	11,267	10,928
<i>Inversiones permanentes en acciones</i>	1,498	1,528	1,634	1,547
<i>Otros activos</i>	16,548	21,947	19,693	17,325
TOTAL ACTIVOS	296,995	352,306	399,001	506,831
PASIVO				
<i>Depósitos de exigibilidad inmediata</i>	4,142	13,796	15,225	33,431
<i>Depósitos a plazo</i>	5,520	36,805	91,843	144,954
<i>Préstamos Interbancarios</i>	0	0	5,502	0
<i>Créditos Diferidos</i>	0	0	598	2,254
<i>Otras cuentas por pagar</i>	20,442	5,726	6,004	7,389
TOTAL PASIVO	30,104	56,327	119,172	188,028
CAPITAL CONTABLE				
<i>Capital Contribuido</i>	271,910	326,530	330,452	352,139
<i>Exceso o insuficiencia en la actualización del capital</i>	14	0	0	0
<i>Resultado de ejercicios anteriores</i>	(5,033)	(30,551)	(30,899)	0
<i>Resultado neto</i>	0	0	(19,724)	(33,336)
TOTAL CAPITAL CONTABLE	266,891	295,979	279,829	318,803
SUMA PASIVO Y CAPITAL	296,995	352,306	399,001	506,831

Las cifras contenidas en este reporte están expresadas en miles de pesos de junio de 2007



Los activos totales de la institución se incrementaron en \$107,830 equivalente al 27%, derivado principalmente por lo siguiente:

1. El rubro de Disponibilidades experimentó un decremento de \$24,005, por estrategia de la Tesorería de cambiar la inversión de Call Money a Certificados de la Tesorería.
2. Las Inversiones en valores, presentaron un incremento de \$49,600, equivalentes al 165.5% derivado del cambio de estrategia de inversión de la Tesorería y las aportaciones de capital realizadas en el período.
3. La cartera de crédito vigente se incrementó en \$85,326 equivalentes al 44.1% originados principalmente por una mayor colocación de créditos al consumo (crédito automotriz), por su parte la cartera comercial disminuyó en \$22,341, de los cuales \$14,800 corresponden a la cartera con partes relacionadas. Por su parte la cartera vencida disminuyó en \$143 en virtud de haberse castigado un crédito irrecuperable.

La cartera de crédito está integrada de la siguiente forma:

	Saldo a Marzo 2007	Saldo a Junio 2007	Aumento / Disminución
Cartera Vigente			
Créditos comerciales			
Crédito Simple	0	12,430	12,430
Préstamo Quirografario	0	48,970	48,970
Crédito en cuenta corriente	136,822	53,080	(83,742)
Créditos a Entidades Financieras no bancarias	0	25,081	25,081
	136,822	139,561	2,739
Créditos al Consumo			
Automotriz	56,478	139,065	82,587
Total Cartera Vigente	193,300	278,626	85,326
Cartera Vencida			
Créditos al consumo	304	161	(143)
Cartera Total	193,604	278,787	85,183

4. La Estimación preventiva para riesgos crediticios aumentó \$1,522, de los cuales \$1,212 corresponden a la cartera de consumo automotriz, que deriva de una mayor colocación de créditos para la adquisición de autos nuevos y seminuevos, los \$311 restantes corresponden a la cartera comercial cuya calificación considera el perfil de riesgo de los acreditados de acuerdo a la información financiera mas reciente, conforme a las disposiciones de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.



Al 30 de junio de 2007, las reservas constituidas se integran de la siguiente forma.

Riesgo	Saldos al 30 Junio-2007	Cartera Comercial	Cartera de Consumo	Reservas Preventivas
A	129,328	-	647	647
A-1	25,081	125	-	125
A2	104,448	1,034		1,034
B	8,192	-	819	819
B-1	10,033	501		501
C	1,145	-	515	515
D	560	-	364	364
	278,787	1,660	2,345	4,005
Reserva Preventiva adicional			2	2
TOTALES	278,787	1,660	2,347	4,007

Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, corresponden al día último del mes al que se refiere el balance general al 30 de junio de 2007.

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.

Deudores que superan el 10% del Capital Básico

(cifras en miles de pesos)

	Monto	% Capital Básico
Acreditado 1	50,000	18.68%

Notas:

1) El 10% del capital básico asciende a \$26,770

2) La suma de los deudores cuyo riesgo rebasan el 10% del capital básico al 30 junio es de \$50,000

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

	Monto máximo
Acreditado 1 *	98,800
Acreditado 2	25,000
Acreditado 3	16,000
	139,800

* Clientes agrupados bajo el concepto de riesgo común en términos del artículo 60 fracción II de las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito.



5. El rubro de Otras cuentas por cobrar se incrementó en \$1,367, que representa el 145.2%, de los cuales \$1,126 corresponden a Impuesto al Valor Agregado a favor que fué determinado del ejercicio 2006.
6. El saldo en el rubro de Inmuebles, Mobiliario y Equipo prácticamente se mantuvo constante durante el trimestre, la disminución de \$340 se refiere a la depreciación del período.
7. El rubro de otros activos presenta una disminución de \$2,368, que representan el 12 %, de los cuales \$1,008 corresponde a la cancelación de un depósito para garantizar servicios de Prosa, \$988 corresponden a pagos anticipados que se liquidaron y \$371 de la amortización de activos intangibles.

Por lo que se refiere al pasivo, en el presente trimestre presentó un incremento por \$68,856 equivalentes al 57.7% , del cual a continuación se explican las principales variaciones.

Los depósitos a la vista crecieron en \$18,206 equivalentes al 119.6% lo cual se atribuye a una mayor apertura de cuentas para la dispersión de pagos y al otorgamiento de chequeras a los clientes.

Los depósitos a plazo igualmente experimentaron un crecimiento de \$53,111 equivalente el 57.8% , el cual deriva principalmente de una captación extraordinaria que se tuvo en el trimestre.

El incremento en créditos diferidos por \$1,656 incluye comisiones cobradas por otorgamiento de créditos que por disposición de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores se deben diferir en el plazo del crédito, así como impuestos por recuperar del ejercicio anterior.

Impuestos Diferidos.

El Banco determinó el cálculo del Impuesto sobre la renta diferido de conformidad con el Boletín D-4 "Tratamiento contable del impuesto sobre la renta, del impuesto activo y de la participación de los trabajadores en la utilidad" de las Normas de Información Financiera (NIF), emitidas por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF), el importe determinado es un activo y ante la incertidumbre de su recuperación, no procedió a su registro.

Obligaciones contractuales.

La Institución ha establecido la política de registrar los compromisos contractuales que pacta, con objeto de amortizar proporcionalmente los gastos en el plazo durante el cual se presta el servicio y realizar los pagos de acuerdo a lo convenido en los contratos celebrados.

La tasa de interés promedio de captación tradicional fue de 7% durante el trimestre y la de marzo de 6.5%.



Capital Contable

El capital social pagado al cierre del primer trimestre de \$317,000, se vio incrementado en \$31,000 por acuerdo de los accionistas del Banco, en asamblea extraordinaria celebrada el 19 de abril de 2007, con objeto de absorber la pérdida del ejercicio anterior por \$31,000.

El 28 de junio de 2007 se celebró asamblea extraordinaria de accionistas en la cual se acordó una segunda aportación de capital por \$23,000 la cual fue íntegramente suscrita y pagada, por lo que al cierre del trimestre en cuestión el saldo del capital social pagado asciende a \$340,000, después de la absorción de la pérdida de 2006.

Administración Integral de Riesgos

Informe Presentado en Términos del Artículo 88 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito en Relación a la Administración Integral de Riesgos en Banco Autofin México S.A.

I. Información Cualitativa

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

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

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

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



Principios de la Administración Integral de Riesgos en Banco Autofin México

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

A. 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.

B. 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.

C. 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.

D. 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.

E. Supervisión interna independiente:

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

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

B. 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.



Políticas y Procedimientos para minimizar los Riesgos de Mercado del Banco.

A continuación se listan las políticas generales para la atención de los riesgos de mercado.

- 1) El banco mantiene una cartera de inversiones únicamente en instrumentos financieros de los que entiende su naturaleza y funcionamiento, y para los cuales cuenta con la infraestructura operativa de soporte para identificar, medir, limitar, controlar y divulgar sus riesgos inherentes.
- 2) El banco mantiene consistencia entre los modelos de valuación de las posiciones en instrumentos financieros utilizados por la UAIR y aquellos modelos independientes aplicados por las diversas áreas de negocios.
- 3) El banco mantiene la práctica de marcar a mercado los instrumentos financieros que conforman la cartera de Tesorería. Esta práctica es comúnmente llamada “Mark to market”.
- 4) 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).
- 5) El Banco evalúa la concentración de sus posiciones sujetas a riesgo de mercado.
- 6) El banco lleva a cabo diariamente el cálculo de las pérdidas potenciales bajo distintos escenarios (sensibilidad), así como una exploración de una gama de escenarios de cambios extremos cuya probabilidad de que sucedan está fuera de toda capacidad de predicción. Esta exploración es la comúnmente llamada “stress-testing”.
- 7) El banco lleva a cabo mensualmente el contraste entre las exposiciones de riesgo estimadas y las efectivamente observadas con el objeto de calibrar los modelos de VaR. Este contraste es el comúnmente llamado “back-testing”.
- 8) El banco respeta en todo momento los límites internos así como los establecidos por las autoridades regulatorias.
- 9) El banco cumple con lo establecido en los artículos 84 y 85 del capítulo IV de las “Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito”, en la valuación de riesgo de mercado para títulos clasificados como disponibles para la venta y de instrumentos financieros derivados.

C. 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.

Los factores de riesgo que utiliza el sistema son: tasas de interés, índices de la bolsa de valores, tipo de cambio, precios de acciones, tasas soberanas nominales y reales, tasas soberanas en dólares,



sobre tasas de papel comercial; entre otros factores formando una matriz de “m” factores. Los factores de riesgos serán proporcionados por un proveedor de precios.

Adicionalmente, para incorporar la posibilidad de que las posiciones no puedan liquidarse en un día, el VaR de mercado diario se deberá multiplicar por la raíz cuadrada de 10. La diferencia entre esta estimación y el VaR diario será el VaR de liquidez.

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.

Para mitigar el riesgo de liquidez, la UAIR debe como mínimo:

- 1) Medir, evaluar y dar seguimiento al riesgo ocasionado por diferencias entre los flujos de efectivo proyectados en distintas fechas, considerando para tal efecto los activos y pasivos del banco, denominados en moneda nacional, en moneda extranjera y en UDIs.
- 2) Evaluar la diversificación de las fuentes de Financiamiento a que tenga acceso el banco.
- 3) Cuantificar la pérdida potencial derivada de la venta anticipada o forzosa de activos a descuento inusual, para hacer frente a sus obligaciones inmediatas, así como por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.
- 4) Estimar la pérdida potencial ante la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales.
- 5) Asegurar que los modelos utilizados estén adecuadamente calibrados.
- 6) Contar con un plan que incorpore las acciones a seguir en caso de presentarse requerimientos inesperados de liquidez.
- 7) Calcular las pérdidas potenciales bajo distintos escenarios, incluyendo escenarios extremos.
- 8) Vigilar la liquidez de mercado de los instrumentos financieros en que se invierten los excedentes de Tesorería con el objetivo de anticipar problemas a causa de eventos externos:

F. Política de Riesgo de Liquidez

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 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 debe considerar 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 dará seguimiento a la naturaleza, características, diversificación y calidad de la cartera de crédito. Los reportes incluirán 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.

Riesgo de la Cartera Crediticia

G. Límites de Riesgo de crédito

El área de Crédito propone y el Comité de Crédito aprueba niveles de tolerancia al riesgo (líneas de crédito), caso por caso, en función de la calificación del cliente o contraparte, naturaleza de la exposición, grado de documentación y condiciones del mercado.

H. Otorgamiento de Crédito

El otorgamiento de crédito es aprobado conforme a los límites establecidos en el manual de Crédito, que se basa en análisis específicos sobre la posición corriente y el riesgo actual de la contraparte.

I. Sector Económico y Zona Geográfica

En cuanto a zona geográfica, no existe ninguna restricción en cuanto a la región en la que se encuentran las contrapartes con las que el Banco realiza operaciones.

- 1) **Sector económico.** Banco Autofin México enfoca su toma de riesgos en sectores que conoce profundamente (por ejemplo, crédito automotriz para autos privados otaxis, crédito hipotecario, crédito a personas físicas con las que Grupo Autofin ha tenido experiencias de cumplimiento de pagos positivas) y evita tomar posiciones de riesgo en sectores que sus funcionarios no conocen a profundidad y/o cuyos perfiles de riesgo de



negocio y financiero son considerables (por ejemplo, maquila en la industria del textil y la confección).

- 2) **Zona geográfica.** No existe ninguna restricción en cuanto al estado, ciudad o municipio dentro de los Estados Unidos Mexicanos en los que se encuentran los domicilios de las contrapartes con las que Banco Autofin México realiza operaciones. Sin embargo, es recomendable que los domicilios que las contrapartes expresen en los contratos firmados se encuentren ubicados a no más de 80 (ochenta) kilómetros de una oficina o sucursal del banco.

La UAIR realizará análisis de concentración mensuales de la cartera con base en:

- ✓ tipo de financiamiento
- ✓ calificación,
- ✓ sector económico,
- ✓ zona geográfica
- ✓ acreditado y
- ✓ moneda.

J. Evolución y posible deterioro de la cartera de crédito

El área de Crédito realiza revisiones trimestrales de los estados financieros de los clientes para lograr estimar un deterioro potencial en su situación financiera. Si se considera que se ha deteriorado la situación financiera del cliente, se refleja dicho cambio en la calificación del cliente.

K. Probabilidad de incumplimiento por parte de deudores

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

L. Medición del riesgo crediticio de la cartera de crédito

Para cuantificar el riesgo de crédito se realizarán reportes mensuales de pérdida esperada y pérdida no esperada al 99% de confianza utilizando una metodología similar al modelo Credit Risk + con 5000 iteraciones.

M. Exposición

La exposición al riesgo actual de la cartera de crédito vigente es el capital del crédito.

N. Sensibilidad y Estrés

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.

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.

O. Backtesting

Mensualmente deberá compararse las exposiciones estimadas de riesgo de crédito o crediticio (pérdida esperada), con los resultados efectivamente observados (reservas preventivas). En caso de que los resultados proyectados y los observados difieran significativamente, se deberán realizar las correcciones necesarias.

Riesgo de crédito de operación con instrumentos financieros



Se presenta mientras se tenga una posición que genere una obligación de pago por parte de una contraparte, como puede ser el caso de una posición larga en un bono o pagaré donde el emisor sea un banco o el gobierno federal.

P. Calidad crediticia de la contraparte

El área de crédito deberá establecer las líneas de crédito para cada cliente o contraparte, en las que cada transacción que se realice con esa contraparte, se integra dentro de la totalidad de la línea. El uso de las líneas es monitoreado de forma diaria por el área de operaciones y por el área de Crédito.

Q. Probabilidad de Incumplimiento de Contraparte

La probabilidad de incumplimiento por parte de los deudores se encuentra capturada dentro de su calificación, que se basa en estudios crediticios. La calificación de las contrapartes es responsabilidad del área de crédito la cual deberá reportar esta calificación a la UAIR.

R. Valor de recuperación

El valor de recuperación se calcula como 1 menos la probabilidad de incumplimiento derivada de la calificación de la contraparte.

S. Exposición

La exposición al riesgo de la cartera de créditos con instrumentos financieros es la posición calculada a valor de mercado.

T. Medición del Riesgo de crédito de operación con Instrumentos Financieros

Para cuantificar el riesgo de crédito de operación con Instrumentos Financieros se realizarán reportes diarios de pérdida esperada y pérdida no esperada al 99% de confianza utilizando una metodología similar al modelo Credit Risk + con 5,000 iteraciones. Esta estimación formará parte del reporte de riesgo de mercado.

U. Sensibilidad y Estrés

Como medida de sensibilidad de la cartera a factores externos, se bajará la calificación de todos los acreditados un nivel y se realizará el cálculo de la pérdida esperada en forma mensual.

Como medida de estrés de la cartera a factores externos, se bajará la calificación de todas las contrapartes una letra y se realizará el cálculo de la pérdida esperada en forma mensual.

V. Backtesting

Se deberá comparar las exposiciones estimadas de riesgo de crédito con instrumentos financieros con los resultados efectivamente observados. En caso de que los resultados proyectados y los observados difieran significativamente, se deberán realizar las correcciones necesarias.

II. Información Cuantitativa

a) Valor en Riesgo

Riesgo de Mercado

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

La exposición al riesgo de mercado está determinada por el cálculo del Valor en Riesgo (VaR). El significado del VaR bajo este método es la pérdida potencial a un día que pudiera generarse en la



valuación de los portafolios a una fecha determinada. Esta metodología es utilizada tanto para el cálculo de riesgo de mercado como para la fijación y control de límites internos.

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

Método: Histórico

Nivel de Confianza: 99%

Horizonte de Inversión: 1 día

Días de Historia: 252

Distribución de escenarios: Equiprobable

BANCO AUTOFÍN MÉXICO S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE <u>Riesgo de Mercado</u> (Valor en Riesgo) Cifras al 30 de Junio del 2007 (cifras en miles)					
CONCEPTO	MtM (Valor a Mercado) Teórico	Valor en Riesgo VaR de 1 día	VaR/MtM **	% Consumo del Límite **	VaR/Capital Neto **
Títulos para Negociar (Sin restricción)	79,570.91	2.894	0.00%	0%	0.00%
Call Money Otorgado	112,871.72	0.567	0.00%	0%	0.00%
Total	192,442.63	4.652*	0.00%	0%	0.00%

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

** Datos no representativos en la escala utilizada.

A continuación se muestran las cifras promedio alcanzadas durante el segundo trimestre del año 2007.

BANCO AUTOFÍN MÉXICO S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE <u>Riesgo de Mercado</u> (Valor en Riesgo) Cifras Promedio del segundo trimestre del 2007 (Cifras en miles)					
CONCEPTO	MtM (Valor a Mercado) Teórico	Valor en Riesgo VaR de 1 día	VaR/MtM **	% Consumo del Límite	VaR/Capital Neto **
Títulos para Negociar (Sin restricción)	56,422	1.75	0.00	0.00%	0.00%
Call Money	111,895	0.35	0.00	0.00%	0.00%



Otorgado					
Call Money Recibido	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00%
Total VaR Diversificado		2.38	0.00	0.02%	0.00%
Total	168,317				

**Datos no representativos en la escala utilizada.

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

BANCO AUTOFÍN MÉXICO S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE <u>Nivel de Riesgo, Resultado Neto y Capital</u> (Cifras en miles de pesos)			
Concepto	Marzo 2007	Junio 2007	Variación %
Resultado Neto del Ejercicio	-19.724	-33.336	-69.01%
Capital Neto	267,700	307,049	14.69%
Valor en Riesgo de Mercado	0.48	4.625	863.54%
Riesgo de Crédito			
Pérdida Esperada	2,485	4,005.29	61.18%
Pérdida No esperada	10,234	19,930.59	94.75%

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., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE <u>Riesgo de Crédito</u> Cifras al 30 de Junio del 2007 (cifras en miles)	
CONCEPTO	Junio de 2007.
Saldo de la Cartera	278,787.13
Pérdida Esperada	4,005.29



Pérdida No Esperada	19,930.59
Pérdida Esperada / Total	1.43%
Pérdida No Esperad / Total	7.15%

**BANCO AUTOFÍN MÉXICO S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLE**
Riesgo de Crédito

Cifras Promedio del Segundo trimestre de 2007. (cifras en miles)

CONCEPTO	Abril – Junio 2007.
Saldo de la Cartera	217,286.58
Pérdida Esperada	3,135.95
Pérdida No Esperada	14,208.71
Pérdida Esperada / Total	1.44%
Pérdida No Esperad / Total	6.54%

**BANCO AUTOFÍN MÉXICO S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLE**
Riesgo de Crédito

(cifras en miles)

Concepto	Marzo 2007	Junio 2007	Variación %
<i>Cartera de de Crédito</i>			
Saldo de la Cartera	193,604	278,787.13	44%
Pérdida Esperada	2,485	4,005.29	61.18%
Pérdida No Esperada	10,234	19,930.59	94.75%
Pérdida Esperada / Total	1.28%	1.43%	11.72%
Pérdida No Esperada / Total	5.28%	7.15%	35.41%

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

Cifras Promedio del segundo trimestre de 2007.

(cifras en miles)

Concepto	Valor MKT*	Valor en Riesgo	VaR/Valor MKT	VaR/Capital
----------	------------	-----------------	---------------	-------------



				Neto
Mercado de Dinero	192,442.63	4.652	0.00%	0.00%
Total	192,442.63	4.652	0.00%	0.00%

Riesgo 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.

Por ahora el Banco no tiene riesgo de liquidez pero si riesgo de tasa derivado de que tiene excedentes de liquidez, en este sentido las disponibilidades se han estado invirtiendo en condiciones de mercado.

e) Informe de Consecuencias y Pérdidas del Riesgo Operacional

Banco Autofin México está desarrollando 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 operativos del Banco y los costos en que se ha incurrido. Al registrar cada incidencia en este sistema se clasifica de acuerdo a la categoría descrita en el marco conceptual de riesgo operativo:

- Capacidad Operativa
- Personal
- Relación con Clientes
- Sistemas
- Guarda de Valores
- Conciliación y Contabilidad
- Volatilidad de Gastos
- Factores externos
- Otros

Se registran también otros datos de la incidencia como son el usuario, la fecha del evento y registro del mismo, costo económico en caso de que aplique, así como una breve descripción del evento y las acciones tomadas.

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 operativos que se han identificado y los que se vayan reconociendo en el futuro, considerando que la Institución es de reciente creación.



III. Diversificación de Riesgo en la realización de operaciones activas

BANCO AUTOFIN MÉXICO S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE					
<u>Financiamiento Otorgado</u>					
(cifras en millones de pesos)					
<i>Concepto</i>	<i>Marzo 2007</i>	<i>Junio 2007</i>	<i>Variación %</i>	<i>% del C.B. v.s. mar 2007</i>	<i>% del C.B. v.s. jun 2007</i>
Capital Básico del Periodo	267.7	307.0	14.69%	--	--
Límite Partes Relacionadas	200.7	230.25	14.72%	75.00%	75.00%
Montos de créditos otorgados en el periodo	193.6	278.8	44%	72.31%	90.81%
Número de créditos otorgados	434	1,060	144.24%	--	--
Montos de créditos superiores al 10% del Capital Básico	40.1	40.05	-0.12%	14.91%	13.05%
Número de créditos superiores al 10% del Capital Básico	1	1	0%	--	--
3 mayores deudores	75.1	67.5	-10.12%	28.05%	21.98%

C.B.: Capital Básico

INDICE DE CAPITALIZACION.

El índice de capitalización de Banco Autofin México, S.A. al cierre del mes de junio de 2007 se ubico en 71.66% con un capital básico de 307 mdp, lo que evidentemente ubica al Banco por encima de los requerimientos regulatorios.

Activos en Riesgo.

30 de junio de 2007.

Activos en Riesgos de Mercado	131.0
Activos en Riesgo de Crédito	297.5
Activos en riesgo Totales	428.5
<i>Capital Base</i>	307.0

Coficientes.

Capital Neto / Capital requerido Total	8.96
Capital Neto / Activos en Riesgo de Crédito	103.22
Capital Neto / Activos en Riesgo Totales	71.66
Capital Básico / Capital Requerido Total	8.96
Capital Básico / Activos en Riesgo Totales	71.66