



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

**INFORME TRIMESTRAL  
3er. Trimestre 2014**

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

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

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

<b>CONTENIDO</b>		<b>Página</b>
<b>I.</b>	<b>Información Financiera</b>	
	Balance General	3
	Estado de Resultados	4
	Estado de Variaciones en el Capital Contable	5
	Estado de Flujos de Efectivo	6
<b>II.</b>	<b>Gobierno Corporativo</b>	7
<b>III.</b>	<b>Indicadores Financieros</b>	11
<b>IV.</b>	<b>Variaciones relevantes del Balance General</b>	13
<b>V.</b>	<b>Variaciones relevantes del Estado de Resultados</b>	31
<b>VI.</b>	<b>Políticas Internas</b>	35
<b>VII.</b>	<b>Control Interno</b>	35
<b>VIII</b>	<b>Administración Integral de Riesgos</b>	36



**BANCO AUTOFIN MÉXICO, 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 2014**  
 (Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	\$ 172	<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	
<b>CUENTAS DE MARGEN</b>		Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 226
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>		Depósitos a plazo	\$ 1,859
Títulos para negociar	\$ 997	Del público en general	130
Títulos disponibles para la venta	13	Mercado de dinero	-
Títulos conservados a vencimiento	-	Fondos especiales	-
<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>	1,010	Títulos de crédito emitidos	1,989
<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>		<b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	\$ 2,215
Derivados	-	De exigibilidad inmediata	\$ -
<b>DERIVADOS</b>		De corto plazo	178
Con fines de negociación	\$ -	De largo plazo	-
Con fines de cobertura	-	<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>	578
<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>		<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	-
	-	<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>	
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>		Reportos (Saldo acreedor)	\$ -
Créditos comerciales		Préstamo de valores	-
Actividad empresarial o comercial	\$ 1,586	Derivados	-
Entidades financieras	88	Otros colaterales vendidos	-
Entidades gubernamentales	1,674	<b>DERIVADOS</b>	
Créditos de consumo	794	Con fines de negociación	\$ -
Créditos a la vivienda	1	Con fines de cobertura	-
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	-	<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	\$ 2,469		-
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>		<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	
Créditos comerciales			-
Actividad empresarial o comercial	\$ 104	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
Entidades financieras	104	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ -
Entidades gubernamentales	104	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	-
Créditos de consumo	26	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	-
Créditos a la vivienda	-	Acreedores por liquidación de operaciones	139
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	\$ 130	Acreedores por cuentas de margen	-
<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>	2,599	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	-
(-) Menos:		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	84
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	(120)	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	-
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	\$ 2,479	<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	-
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>		<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	40
(-) Menos:		<b>TOTAL PASIVO</b>	\$ 3,234
<b>ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICULTAD DE COBRO</b>			
<b>DERECHOS DE COBRO (NETO)</b>			
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	2,479		
<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>		<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
	-	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	128	Capital social	\$ 840
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	42	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	-
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	10	Prima en venta de acciones	-
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	1	Obligaciones subordinadas en circulación	840
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>		<b>CAPITAL GANADO</b>	
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	10	Reservas de capital	\$ 3
<b>OTROS ACTIVOS</b>		Resultado de ejercicios anteriores	(181)
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 58	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	3
Otros activos a corto y largo plazo	2	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-
<b>TOTAL ACTIVO</b>	\$ 3,912	Efecto acumulado por conversión	-
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
		Resultado neto	13
		<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	\$ 679
		<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	\$ 3,912

CUENTAS DE ORDEN	
Avales otorgados	\$ -
Activos y pasivos contingentes	115
Compromisos crediticios	1,052
Bienes en fideicomiso o mandato	2,793
Fideicomisos	\$ 2,793
Mandatos	-
Bienes en custodia o en administración	35,552
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	-
Otras cuentas de registro	6,484

"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 a la fecha del presente balance es de \$817.

El índice de capitalización al mes de septiembre de 2014 sobre activos en riesgo de crédito es de 23.91% y sobre activos por riesgo totales de 15.69%.

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.

ING. BERNARDO RUBIO ÁVILA  
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE RIESGO

LIC. MANUEL CORTÉS BRIZUELA  
DIRECTOR EJECUTIVO DE CONTRALORÍA

LIC. JULIO CÉSAR ARREDONDO ZAMUDIO  
DIRECTOR DE AUDITORÍA

LIC. MARÍA DEL CARMEN ARENAS MENDOZA  
DIRECTOR DE FINANZAS

Dominio de internet: [www.bam.com.mx](http://www.bam.com.mx)  
 Acceso directo: <http://www.bam.com.mx/nosotros/infofin.html>  
<http://www.cnbv.gob.mx/estadistica>



**BANCO AUTOFIN MÉXICO, 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 2014**  
(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por Intereses		\$	213
Gastos por intereses			(112)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			<u>-</u>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		\$	101
Estimación preventiva para riesgos crediticios			<u>(29)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		\$	72
Comisiones y tarifas cobradas	44		
Comisiones y tarifas pagadas	(15)		
Resultado por intermediación	3		
Otros Ingresos (egresos) de la operación	65		
Gastos de administración y promoción	<u>(155)</u>		<u>(58)</u>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		\$	<u>14</u>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas			<u>(1)</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		\$	13
Impuestos a la utilidad causados	\$ -		
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>-</u>		<u>-</u>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		\$	13
Operaciones discontinuadas			<u>-</u>
<b>RESULTADO NETO</b>		\$	<u>13</u>

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

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

ING. BERNARDO RUBIO ÁVILA  
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE  
RIESGOS

LIC. MANUEL CORTÉS BRIZUELA  
DIRECTOR EJECUTIVO DE CONTRALORÍA

LIC. JULIO CÉSAR ARREDONDO ZAMUDIO  
DIRECTOR DE AUDITORÍA

LIC. MARÍA DEL CARMEN ARENAS MENDOZA  
DIRECTOR DE FINANZAS

Dominio de internet: [www.bam.com.mx](http://www.bam.com.mx)

Acceso directo: <http://www.bam.com.mx/nosotros/infopin.html>

<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 2014**  
 (Cifras en millones de pesos)

CONCEPTO	Capital contribuido				Capital ganado							Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reserva de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto	
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2013</b>	840				3	(137)	3				(43)	666
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS</b>												
Suscripción de acciones												-
Capitalización de utilidades												-
Constitución de reservas												-
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores						(43)					43	-
Pago de dividendos												-
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su órgano de gobierno												-
Efecto Financiero Acumulado Reservas Preventivas												-
Efecto Financiero Acumulado Cambio de Metodología Reservas						(1)						(1)
<b>Total</b>	-	-	-	-	-	(44)	-	-	-	-	43	(1)
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>												
Utilidad integral												-
-Resultado neto											13	13
-Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta												-
-Resultado por valuación de inst. de cobertura de flujos de efectivo												-
-Efecto acumulado por conversión												-
-Resultado por tenencia de activos no monetarios												-
<b>Total</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13	13
<b>Saldo al 30 de Septiembre de 2014</b>	840	-	-	-	3	(181)	3	-	-	-	13	678

"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 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."

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.

ING. BERNARDO RUBIO ÁVILA  
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE RIESGOS

LIC. MANUEL CORTÉS BRIZUELA  
DIRECTOR EJECUTIVO DE CONTRALORÍA

LIC. JULIO CÉSAR ARREDONDO ZAMUDIO  
DIRECTOR DE AUDITORÍA

LIC. MARÍA DEL CARMEN ARENAS MENDOZA  
DIRECTOR DE FINANZAS

Dominio de internet: [www.bam.com.mx](http://www.bam.com.mx)  
 Acceso directo: <http://www.bam.com.mx/nosotros/infodin.html>  
<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 2014**  
**(cifras en millones de pesos)**

<b>Resultado neto</b>	\$	13
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>		
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión y financiamiento	\$	
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	3	
Amortizaciones de activos intangibles	2	
Provisiones	22	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	0	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	
Operaciones discontinuadas	-	
Otras partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de recursos	(23)	4
<b>Actividades de operación</b>		
Cambio en cuentas de margen	\$	-
Cambio en inversiones en valores		128
Cambio en deudores por reporto		0
Cambio en préstamo de valores (activo)		-
Cambio en derivados (activo)		-
Cambio en cartera de crédito (neto)		346
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)		-
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización		-
Cambio en bienes adjudicados (neto)		7
Cambio en otros activos operativos (neto)		(110)
Cambio en captación tradicional		245
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		(211)
Cambio en acreedores de reporto		(546)
Cambio en préstamo de valores (pasivo)		-
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía		-
Cambio en derivados (pasivo)		-
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización		-
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		-
Cambio en otros pasivos operativos		166
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)		-
Cobro de impuestos a la utilidad (devoluciones)		-
Pago de impuestos a la utilidad		-
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<u>25</u>
<b>Actividades de inversión</b>		
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		1
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes		-
Cobros de dividendos en efectivo		-
Pagos por adquisición de activos intangibles		1
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta		-
Cobros por disposición de otros activos de larga duración		-
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración		-
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		-
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		-
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>		<u>(0)</u>
<b>Actividades de financiamiento</b>		
Cobros por emisión de acciones	\$	0
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		-
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su órgano de gobierno		0
Efecto Financiero Acumulado Reservas Preventivas		0
Efecto Financiero Acumulado Cambio de Metodología Reservas Crediticias		(2)
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>		<u>(2)</u>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo</b>	\$	<u>40</u>
<b>Efectos por Cambios en el Valor del Efectivo</b>		-
<b>Efectivo y equivalentes al principio del periodo</b>		<u>132</u>
<b>Efectivo y equivalentes al final del periodo</b>	\$	<u>172</u>

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

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, la última reexpresión reconocida fue al 31 de diciembre de 2007.

ING. BERNARDO RUBIO ÁVILA  
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE RIESGOS

LIC. MANUEL CORTÉS BRIZUELA  
DIRECTOR EJECUTIVO DE CONTRALORÍA

LIC. JULIO CÉSAR ARREDONDO ZAMUDIO  
DIRECTOR DE AUDITORÍA

LIC. MARIA DEL CARMEN ARENAS MENDOZA  
DIRECTOR DE FINANZAS

Dominio de internet: [www.bam.com.mx](http://www.bam.com.mx)  
 Acceso directo: <http://www.bam.com.mx/nosotros/infonfin.html>  
<http://www.cnbv.gob.mx/estadistica>

## II.- Gobierno Corporativo

Al 30 de junio de 2014, la estructura del Consejo de Administración está integrada como se detalla a continuación, destacando los Consejeros propietarios y suplentes, así como los independientes:

### CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

#### CONSEJEROS PROPIETARIOS

Don Juan Antonio Hernández Venegas  
Presidente del Consejo de Administración

Don Hugo Alduenda Peña  
Interno

Don Juan Antonio Hernández Páramo  
Interno

Don Víctor Manuel Rojas Ortiz  
Independiente

Don Francisco García Naranjo González  
Independiente

Don Jaime Villa Escobosa  
Independiente

Don Jaime Daniel Del Rosal Calzada  
Independiente

**COMISARIO \***  
Don Roberto Zesati Ahued

**SECRETARIO \***  
Don José Luis Andrade Ángeles

#### CONSEJEROS SUPLENTE

Don Agustín Pineda Borja  
Interno

Don Federico Castro Romo  
Interno

**COMISARIO SUPLENTE \***  
Don Ernesto Gerardo Herrera Hurtado

\* 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 Hugo Alduenda Peña**

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

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

### **Don Juan Antonio Hernández Páramo**

Licenciado en Derecho, con Maestría y Postgrado en 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 Víctor Manuel Rojas Ortiz**

Licenciado en Administración egresado de la Universidad Nacional Autónoma de México y Maestría en Administración M.B.A. por la Universidad de Wisconsin-Madison y Especialización Técnica en Métodos Cuantitativos en la Universidad de Colorado.

Cuenta con más de 25 años de experiencia en puestos directivos en Instituciones Financieras, entre otras, como Director General Adjunto de Crédito, Director Divisional de Negocios de Banca Corporativa, Empresarial y Gobierno, Director Ejecutivo de Banca de Recuperación y Negocios y como Director de Sucursales, en Banco del Atlántico. Actualmente es Socio Director de Grupo Mexicano de Consultoría de Negocios, S. C.



## PERFIL PROFESIONAL

**Don Francisco García Naranjo González**  
Licenciado en Derecho

**Don Agustín Pineda Borja**  
Contador Público egresado de la  
Universidad Nacional Autónoma de  
México

**Don Federico Castro Romo**  
Licenciado en Contaduría egresado de la  
Universidad Nacional Autónoma de  
México.

## EXPERIENCIA LABORAL

Es consejero Independiente del Comité de Administración de Riesgos de Nacional Financiera, S.N.C. y de varias entidades en el ramo de Seguros y SOFOMES.

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

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

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

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

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.

## **PERFIL PROFESIONAL**

### **Don Jaime Villa Escobosa**

Licenciado en Derecho egresado del Instituto Tecnológico Autónomo de México, con Diplomado en la Universidad Panamericana en Derecho Económico-Financiero y diversos cursos en México y el Extranjero en temas de Derecho, Lavado de Dinero, Finanzas, Futuros, Opciones y Operaciones Derivadas.

### **Don Jaime Daniel Del Rosal Calzada**

Licenciado en Derecho egresado de la Universidad Iberoamericana.

## **EXPERIENCIA LABORAL**

Ha colaborado en instituciones financieras privadas tales como Citibank, Confía y Dynaworld Bank & Trust, así como en Banco de México.

Ha ocupado puestos directivos dentro de los que destacan la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef) y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Actualmente es socio de Villa, Medina, Guzmán y Gil, Abogados S.C., despacho de asesoría jurídica a entidades financieras, tales como Banamex, HSBC, GE Consumo Sofom, BNP, IXE, Unifin, Bank of América, JP Morgan, Sociedad Hipotecaria Federal, entre otras.

Ha colaborado en instituciones financieras privadas como Grupo Financiero Santander y Grupo Financiero del Sureste, así como en Banco de México, ocupando cargos Directivos en materia Normativa, de Contraloría y en Gobierno Corporativo. Actualmente es socio de Villa, Medina, Guzmán, Gil y Del Rosal, S.C., despacho de asesoría jurídica a entidades financieras.

### III.- Indicadores Financieros

<i>INDICES</i>	<b>3T13</b>	<b>4T13</b>	<b>1T14</b>	<b>2T14</b>	<b>3T14</b>
Índice de capitalización riesgo de crédito	24.92%	21.44%	21.91%	20.93%	23.91%
Índice de capitalización riesgo total	17.42%	15.03%	15.52%	15.35%	15.69%
Índice de liquidez	204.15%	210.49%	43.43%	187.63%	292.69%
Capital Básico (Millones de pesos)	650.901	634.764	628.796	634.269	648.673
Capital Complementario	15.454	0.412	0.000	0.000	0.000
Eficiencia operativa	3.16%	5.44%	5.67%	5.39%	5.63%
ROE	-20.40%	-32.71%	-5.60%	22.07%	22.45%
ROA	-4.51%	-6.00%	-1.01%	4.25%	3.92%
Margen de interés neto (MIN)	2.13%	2.92%	-7.82%	3.79%	1.17%
Índice de morosidad	3.43%	3.21%	4.73%	4.08%	4.98%
Índice de cobertura de cartera vencida	110.83%	142.43%	84.25%	83.03%	92.49%

#### Base para la determinación:

- Índice de capitalización riesgo de crédito      Capital neto / activos sujetos a riesgo de crédito
- Índice de capitalización riesgo de crédito y mercado      Capital neto / activos sujetos a riesgos totales
- Índice de liquidez      Activos líquidos / Pasivos líquidos
- Eficiencia operativa      Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio
- ROE      Utilidad neta del trimestre anualizada / Capital contable promedio
- ROA      Utilidad neta del trimestre anualizada / Activo total promedio
- MIN = Margen de interés neto      Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos

promedio.

- |  |  |
|--|--|
| 8. Índice de Morosidad                               | Cartera de crédito vencida al cierre de trimestre / Cartera de crédito total al cierre del trimestre |
| 9. Índice de cobertura de Cartera de Crédito Vencida | Estimación preventiva al cierre del trimestre / cartera de crédito vencida al cierre del trimestre   |

## IV.- Variaciones relevantes del Balance General

Concepto	3T.13	4T.13	1T.14	2T.14	3T.14	Variación vs 2T.14
<b>ACTIVO</b>						
Disponibilidades	136	132	187	161	172	11
Inversiones en valores / Títulos disponibles para la venta	299	1,138	43	622	1,010	388
Deudores por Reporto (saldo deudor)	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito vigente	2,513	2,829	2,665	2,839	2,469	(370)
Cartera de crédito vencida	89	83	132	121	130	9
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(99)	(119)	(111)	(100)	(120)	(20)
<b>Cartera de Crédito (Neto)</b>	<b>2,503</b>	<b>2,793</b>	<b>2,686</b>	<b>2,860</b>	<b>2,479</b>	<b>(381)</b>
Otras cuentas por cobrar (Neto)	29	25	143	148	128	(20)
Bienes Adjudicados	50	50	48	45	42	(3)
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	8	11	11	11	10	(1)
Inversiones permanentes	2	2	2	1	1	0
Impuesto Sobre la Renta Diferido	5	10	10	10	10	0
Otros activos	58	62	58	58	60	2
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>3,090</b>	<b>4,223</b>	<b>3,188</b>	<b>3,916</b>	<b>3,912</b>	<b>(4)</b>
<b>PASIVO</b>						
Depósitos de exigibilidad inmediata	213	214	210	235	226	(9)
Depósitos a plazo del público en general	1,469	1,655	1,718	1,925	1,859	(66)
Depósitos a plazo Mercado de dinero	80	100	50	100	130	30
Préstamos Interbancarios y de otros Organismos	283	389	321	182	178	(4)
Acreedores por Reporto	284	1,124	29	688	578	(110)
PTU por pagar	0	0	0	0	0	0
Créditos diferidos	22	21	18	18	40	22
Otras cuentas por pagar	63	54	165	79	223	144
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>2,414</b>	<b>3,557</b>	<b>2,511</b>	<b>3,227</b>	<b>3,234</b>	<b>7</b>
<b>CAPITAL CONTABLE</b>						
Capital contribuido	840	840	840	840	840	0
Resultado de ejercicios anteriores	(137)	(158)	(181)	(181)	(181)	0
Reserva de Capital	3	3	3	3	3	0
Resultado por valuación de Títulos disponibles para la venta.	3	3	2	2	3	1
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura flujo de efectivo.	0	0	0	0	0	0
Resultado neto	(33)	(22)	13	25	13	(12)
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>676</b>	<b>666</b>	<b>677</b>	<b>689</b>	<b>678</b>	<b>(11)</b>
<b>SUMA PASIVO Y CAPITAL</b>	<b>3,090</b>	<b>4,223</b>	<b>3,188</b>	<b>3,916</b>	<b>3,912</b>	<b>(4)</b>

En el actual trimestre, la Institución observó un decremento en sus activos por \$4, equivalentes al .09% con respecto al trimestre anterior, los cuales se ubican principalmente por el incremento en el rubro de Inversiones en Valores por \$388, en las Disponibilidades por \$11 y en la Cartera Vencida por \$9, así como por el decremento en la Cartera Vigente por \$370, en la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios por \$20 y en las Otras Cuentas por Cobrar por \$20, principalmente. Con respecto al mismo trimestre de 2013 el incremento fue de \$822 equivalentes al 26.59%.

Por lo que corresponde al pasivo, éste presenta un incremento de \$7 equivalentes al 0.23% con relación al trimestre anterior, los cuales se integran por el incremento en las Otras Cuentas por Pagar por \$144, en los Depósitos a Plazo de Mercado de Dinero por \$30 y en los Créditos Diferidos por \$22, así como por el decremento en los Acreedores por Reporto por \$110, en los Depósitos a plazo del Público en General por \$66, en los Depósitos de Exigibilidad Inmediata por \$9 y en los Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos por \$4. En relación con el tercer trimestre del ejercicio anterior, el pasivo presenta un incremento de \$820, correspondientes al 33.98%.

El capital contable presenta un decremento en el trimestre respecto del anterior de \$11 equivalente al 1.55%, el cual se debe básicamente a los resultados del periodo; así mismo con relación al mismo trimestre de 2013, presenta un incremento de \$2 equivalentes al 0.26%, provenientes principalmente, de los resultados de los periodos y de ejercicios anteriores.

A continuación se explican las principales variaciones del balance y del estado de resultados.

## **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).

Las operaciones de Call Money, el depósito regulatorio en Banco de México y otros depósitos en bancos sobre los cuales no puede disponer la Institución se registran como Disponibilidades restringidas.

Con relación al trimestre anterior, este rubro tuvo un incremento de \$11, según se aprecia en el siguiente comparativo:

Concepto	3T.13	4T.13	1T.14	2T.14	3T.14	Variación
Efectivo en Caja	\$ 13	9	14	13	15	\$ 2
Cajeros Automáticos	10	10	10	12	13	1
Bancos	4	4	6	7	8	1
Disponibilidades restringidas <sup>(1)</sup>	105	105	145	128	134	6
Documentos de cobro inmediato	4	4	12	1	2	1
	<b>\$ 136</b>	<b>132</b>	<b>187</b>	<b>161</b>	<b>172</b>	<b>\$ 11</b>

1) Al cierre del tercer trimestre de 2014, este rubro se integra como sigue:

Concepto	3T.13	4T.13	1T.14	2T.14	3T.14	Variación
monetaria en Banxico	102	102	102	101	115	14
Operaciones de Call Money	0	0	40	22	15	(7)
Depósito en garantía VISA	3	3	3	5	4	(1)
	<b>105</b>	<b>105</b>	<b>145</b>	<b>128</b>	<b>134</b>	<b>\$ 6</b>

El incremento en el Depósito de Regulación Monetaria obedece a la resolución de Banco de México de que las instituciones de crédito constituyan Depósitos de Regulación Monetaria adicionales a los ya creados, relacionada con la Circular 9/2014 “Reglas aplicables a los Depósitos de Regulación Monetaria” publicada en el Diario Oficial de la Federación de fecha 27 de junio de 2014. En el caso de Banco Autofin México, S.A. lo realiza de forma periódica hasta incrementar un monto adicional de \$29 al mes de noviembre del presente ejercicio.

Al cierre del mes de septiembre de 2014, las operaciones de Call Money cedido, fueron realizadas con la Banca Múltiple a un día a una tasa de 2.95%.

### 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.

Su integración se presenta a continuación:

Emisora	2T.13	3T.13	4T.13	1T.14	2T.14	3T.14	Variación
Acciones de Visa Internacional	\$ 2	2	2	2	2	2	\$ -
Certificados de depósito emitidos por Almacenes Generales de Depósito	11	11	11	11	11	11	-
Títulos para Negociar (Operación Mesa de Dinero)	136	286	1,125	30	609	997	388
	<b>\$ 149</b>	<b>299</b>	<b>1,138</b>	<b>43</b>	<b>622</b>	<b>1,010</b>	<b>\$ 388</b>

## Títulos para Negociar

El saldo al tercer trimestre de 2014 es de \$997, integrado principalmente por operaciones de reporto por compra de BONDES por \$900 y CETES por \$97, los cuales se valuaron a su valor razonable de conformidad con lo establecido en la normatividad vigente para estas operaciones; el plazo de vencimiento de los títulos será en los años 2015, 2017, 2018, 2019 y 2024. Asimismo, se tienen registradas operaciones de compra y venta en reporto fecha valor de BONOS por \$40.

## Títulos disponibles para la venta

Este rubro contiene inversiones en acciones de Visa Internacional por \$2 y Certificados de Depósito (CEDES) con un saldo de \$11, según se explica a continuación:

### - Acciones Visa Internacional

Por lo que respecta a la inversión en acciones de Visa Internacional, se mantiene la misma posición de valores que se tenía al trimestre anterior, los cuales se han clasificado como títulos disponibles para la venta por la intención que tiene la institución de realizarlos en el momento que considere más indicado de acuerdo a las condiciones del mercado, la posición al cierre del segundo trimestre de 2014 se muestra a continuación (cifras en pesos):

Tipo de inversión	Núm. Títulos	Valor Nominal en Dlls.	Tipo de Cambio	Valor Nominal en pesos	Valor de Mercado en Dlls. al 30-sep-14		Tipo de Cambio	Valor en libros en pesos	Plusvalía (Minusvalía) en pesos vs Trimestre anterior
					Unitario	Total Dlls.			
Acciones VISA	816	1	13.433	10,961	213.37	174,110	13.433	2,338,819	108,559

### - Certificados de Depósito (CEDES abandonados)

La posición en Certificados de Depósito (CEDES), corresponde a los colaterales que fueron entregados en garantía de operaciones de reporto y que amparan productos estandarizados conocidos como "Commodities", los cuales no fueron liquidados a su vencimiento y de conformidad con los contratos establecidos pasaron a ser propiedad de la Institución, por lo que se han registrado en el rubro de Inversiones en Valores y se han clasificado en el rubro de disponibles para la venta en virtud de que la Institución deberá realizarlos para recuperar el importe financiado y su correspondiente rendimiento. De conformidad con la normatividad establecida para este tipo de operaciones el aforo y la valuación de estos colaterales se han registrado en el capital contable, sin embargo y en virtud de que su recuperación está en proceso de negociación con los clientes, la Institución ha constituido conservadoramente una reserva complementaria de activo para dejar de reconocer el efecto en el capital, presentando este rubro al cierre del tercer trimestre un saldo neto que corresponde al importe entregado en reporto.



Respecto del saldo de \$10.9 al cierre del periodo analizado, se integra de \$18.5 que corresponde a un solo cliente del cual se ha ejercido la garantía otorgada por FIRA por un importe de \$7.6, por lo que el saldo en libros es de \$10.9. La recuperación está en proceso y se siguen las gestiones legales para ello. En opinión de los abogados que llevan el asunto, el activo es recuperable.

## Operaciones de Reporto

Mediante la celebración de este tipo de operaciones, la Institución adquiere temporalmente Títulos de Crédito representados por Certificados de Depósito (CEDES) que han sido emitidos por Almacenes Generales de Depósito Autorizados y supervisados por la CNBV. El objetivo es otorgar liquidez a las empresas participantes en el Sector Agrícola que son las legítimas tenedoras de los derechos amparados por los Títulos, mediante financiamientos cuyos aforos van del 70% al 80% del colateral y a un plazo inicial máximo de 45 días, susceptible de prórroga por hasta tres periodos de 45 días más sin que se pueda exceder de 180 días del plazo total del financiamiento y de la vigencia del propio Certificado de Depósito. En su momento estas operaciones se realizaron al amparo de las reglas establecidas y con fondeo del FIRA ó con recursos propios, garantizadas por el propio fondo.

El comportamiento que han tenido estas operaciones se muestra a continuación:

<b>Deudores por Reporto</b>	<b>3T13</b>	<b>4T13</b>	<b>1T14</b>	<b>2T14</b>	<b>3T14</b>	<b>Variación</b>
Certificados de Depósito	\$ 0	0	0	0	0	\$ -
Deuda Gubernamental	0	0	0	0	0	-
Premios devengados	0	0	0	0	0	-
	<u>\$ 0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>\$ -</u>

Durante el trimestre analizado, no se celebraron operaciones de este tipo; asimismo, los cuatro trimestres anteriores tampoco se observan saldos en este rubro.

La valuación de los colaterales recibidos por estas operaciones, en su caso, se registra en cuentas de orden.

## 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, así como las sanas prácticas bancarias.

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

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

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

#### Riesgo de concentración

- Por acreditado
- Por sector económico
- Créditos relacionados

Los créditos en su conjunto, por cada uno de los segmentos señalados, no excederán del 50% del capital básico del Banco, los cuales deberán ser aprobados de conformidad con el manual de crédito.

El Banco se ajustó a los límites máximos de financiamiento establecidos para una misma persona o grupo de personas que representan un 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**

En el siguiente comparativo se presenta la integración de la cartera total al cierre del tercer trimestre de 2014 en comparación con el trimestre anterior:

<i>Cartera Vigente</i>	<i>2T.2014</i>			<i>3T.2014</i>		
	<i>Capital</i>	<i>Intereses deven-gados</i>	<i>Total</i>	<i>Capital</i>	<i>Intereses deven-gados</i>	<i>Total</i>
Cartera Comercial	\$ 2,087	\$ 8	\$ 2,095	1,582	\$ 4	\$ 1,586
Fondos de Fomento						
Entidades Financieras	118	0	118	88	0	88
Entidades Gubernamentales	2	-	2	-	-	-
Cartera de consumo	620	3	623	790	4	794
Cartera de vivienda	1	0	1	1	0	1
	<u>\$ 2,828</u>	<u>\$ 11</u>	<u>\$ 2,839</u>	<u>2,461</u>	<u>\$ 8</u>	<u>\$ 2,469</u>
<b><i>Cartera Vencida</i></b>						
Cartera Comercial	\$ 91	\$ 3	\$ 94	101	\$ 3	\$ 104
Cartera de consumo	27	0	27	26	-	26
Cartera de vivienda	-	-	-	-	-	-
Total cartera de crédito	<u>\$ 2,946</u>	<u>\$ 14</u>	<u>\$ 2,960</u>	<u>2,588</u>	<u>\$ 11</u>	<u>\$ 2,599</u>

En el tercer trimestre de 2014, la cartera total tuvo un decremento de \$360, equivalentes al 12.18% en relación con el trimestre anterior y un decremento de \$3 equivalentes al 0.13% con relación al mismo trimestre del año anterior.

## Cartera vigente

La cartera vigente experimentó un decremento de \$370 equivalentes al 13.02% y con relación al mismo trimestre del año anterior se observa un decremento de \$44 equivalentes al 1.75%.

### ➤ Cartera Empresarial

En el actual trimestre, la cartera de empresas y de entidades financieras no bancarias tuvieron un decremento de \$539 con respecto al trimestre anterior, equivalentes al 18.98%.

Las líneas de crédito no ejercidas de este segmento de la cartera se registran en cuentas de orden y su comportamiento durante los últimos cinco trimestres, se muestra a continuación:

<b>Líneas de crédito</b>	<b>3T.13</b>	<b>4T.13</b>	<b>1T.14</b>	<b>2T.14</b>	<b>3T.14</b>
Comerciales	\$ 447	594	672	653	1,052

### ➤ Cartera de Consumo

Tuvo un incremento de \$171 equivalentes al 27.44% en comparación con el trimestre anterior y su integración se detalla a continuación:

<b>Cartera Vigente</b>	<b>3T13</b>	<b>4T13</b>	<b>1T14</b>	<b>2T14</b>	<b>3T.14</b>	<b>Variación</b>
Crédito de autos	\$ 557	587	584	580	585	\$ 5
Cartera Adquirida	98	76	57	41	206	165
Crédito de Taxis	-	-	-	-	-	-
Otros consumo	5	5	3	3	4	1
<b>Totales</b>	<b>\$ 660</b>	<b>668</b>	<b>644</b>	<b>624</b>	<b>795</b>	<b>\$ 171</b>

<b>Cartera Vencida</b>	<b>3T13</b>	<b>4T13</b>	<b>1T14</b>	<b>2T14</b>	<b>3T.14</b>	<b>Variación</b>
Cartera Comercial	\$ 69	62	110	94	104	10
Crédito de autos	17	18	19	24	25	1
Cartera Adquirida	1	1	1	1	1	0
Crédito de Taxis	2	2	2	2	-	(2)
Otros consumo	-	-	0	0	0	0
<b>Totales</b>	<b>\$ 89</b>	<b>83</b>	<b>132</b>	<b>121</b>	<b>130</b>	<b>\$ 9</b>

**Crédito de autos.-** La cartera automotriz otorgada a personas físicas presenta un incremento de \$5 respecto del trimestre anterior.

**Compra de cartera automotriz.-** La cartera adquirida presenta un incremento de \$165 respecto del trimestre anterior equivalentes al 26.43% respecto del total de la cartera vigente, lo cual obedece a la compra de cartera realizada durante el trimestre por \$177.

**Crédito de taxis.-** El saldo en este rubro ha quedado liquidado casi en su totalidad, debido principalmente a los pagos recibidos de los clientes.

## **Cartera vencida**

El saldo de la cartera vencida en el tercer trimestre de 2014 es de \$130, lo que representa un incremento de \$9 respecto del trimestre anterior, esta variación se origina principalmente por la reclasificación a este rubro debido al deterioro en la cartera comercial.

El índice de morosidad (IMOR) de la Institución al tercer trimestre de 2014, es de 4.98%. Asimismo, el índice de cobertura (ICOR) de la cartera vencida es de 92.49%.

## **Reestructuras de cartera vencida**

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 ha realizado reestructuras tanto en la cartera comercial como de consumo. Al cierre del actual trimestre, el saldo de los créditos señalados en el rubro comercial asciende a \$60, modificando el plazo original pactado a efecto de facilitar que los clientes que han incurrido en incumplimientos continúen realizando sus pagos en forma regular.

## **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 2014.

La cartera de crédito se califica conforme con las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y la metodología establecida por la CNBV.

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

Grado de Riesgo	30 de Septiembre de 2014			30 de Junio de 2014
	Cartera Comercial	Cartera de Consumo	Total	
A-1	686	717	1,403	1,878
A-2	570	11	581	546
B-1	215	14	229	212
B-2	64	8	72	150
B-3	122	6	128	39
C-1	14	7	21	14
C-2	0	17	17	16
D	68	15	82	40
E	40	26	66	65
<b>TOTALES</b>	<b>1,779</b>	<b>821</b>	<b>2,599</b>	<b>2,960</b>

Con respecto al trimestre anterior las bases para las reservas preventivas presentan un decremento de \$361 equivalentes al 12.20%, el cual se genera principalmente por la disminución en la cartera comercial. Con relación al mismo trimestre del ejercicio anterior se tuvo un decremento de \$3 que representan el 0.13%.

Los saldos que presenta la reserva preventiva en el actual trimestre se muestran a continuación:

Grado de Riesgo	Saldos de la Cartera de Crédito al 30-Sep-2014	Reservas Preventivas		
		Cartera Comercial	Cartera de Consumo	Total
A-1	1,403	5	9	14
A-2	581	6	0	6
B-1	229	4	0	4
B-2	72	1	0	1
B-3	128	4	0	4
C-1	21	1	0	1
C-2	17	0	2	2
D	82	25	4	29
E	66	39	20	59
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 2,599</b>	<b>\$ 85</b>	<b>\$ 35</b>	<b>\$ 120</b>

### Activos ponderados por riesgo de crédito y mercado.

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

<i>Concepto</i>	<i>3T13</i>	<i>4T13</i>	<i>1T14</i>	<i>2T14</i>	<i>3T14</i>
Activos por riesgo de mercado	\$ 814	917	834	754	1,074
Activos por riesgo de crédito	2,674	2,963	2,871	3,031	2,713
Activos por riesgo operacional	338	347	346	346	348
	<u>\$ 3,825</u>	<u>4,227</u>	<u>4,050</u>	<u>4,131</u>	<u>4,134</u>

### Deudores que superan el 10% del Capital Básico

Los deudores que superan el 10% del Capital Básico de la Institución al cierre del tercer trimestre de 2014, se muestran a continuación:

<i>ACREDITADO</i>	<i>SALDO INSOLUTO (millones de pesos)</i>	<i>%</i>
Acreditado 1	166	39.52%
Acreditado 2	97	23.10%
Acreditado 3	80	19.05%
Acreditado 4	77	18.33%
Total	<u>420</u>	

Notas:

- 1) El 10 % del capital básico asciende a \$64.87
- 2) La suma de los deudores cuyo riesgo rebasan el 10% del capital básico al 30 de septiembre de 2014 es de \$420.

### Otras cuentas por cobrar

Con relación al trimestre anterior, este rubro muestra un decremento de \$20 representando el 13.69% y con relación al mismo trimestre de 2013, se presenta un incremento de \$99 que representa el 341.18%. La integración se presenta a continuación:

<i>Concepto</i>	<i>3T.13</i>	<i>4T.13</i>	<i>1T.14</i>	<i>2T.14</i>	<i>3T.14</i>	<i>Variación</i>
Deudores diversos	\$ 27	23	43	47	86	\$ 39
Deudor por liquidación de operaciones Mesa de Dinero	0	0	97	98	39	(59)
IVA por aplicar	2	2	3	3	3	0
	<u>\$ 29</u>	<u>25</u>	<u>143</u>	<u>148</u>	<u>128</u>	<u>\$ (20)</u>

Los deudores diversos incluyen Operaciones por liquidar con Cajeros Automáticos y Terminales Punto de Venta por \$44, Provisiones de Aseguradoras por \$8, Cuenta por Cobrar a partes relacionadas \$23, y Otros deudores por \$11, 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

No se observa variación neta con relación al primer trimestre de 2014. No obstante, más adelante se explica las variaciones por rubro de este concepto, y su comportamiento en los últimos trimestres se muestra a continuación:

<i>Concepto</i>	<i>3T.13</i>	<i>4T.13</i>	<i>1T.14</i>	<i>2T.14</i>	<i>3T.14</i>	<i>Variación</i>
Bienes Adjudicados	50	50	48	45	42	\$ (3)
Gastos por amortizar	\$ 10	15	12	16	16	0
Gastos iniciales por el otorgamiento de créditos	31	35	34	34	34	0
Gastos preoperativos e intangibles	17	12	12	11	10	(1)
	<u>\$ 108</u>	<u>112</u>	<u>105</u>	<u>106</u>	<u>102</u>	<u>(4)</u>

Durante el ejercicio 2013, el Banco adjudicó bienes, los cuales corresponden a la recuperación parcial de créditos ubicados en cartera vencida por medio de Adjudicación de Derechos sobre bienes inmuebles a través de fideicomiso con cláusula de reversión de patrimonio fideicomitado, por un monto de \$50. Dichos bienes fueron registrados de acuerdo con su valor razonable incluido en los documentos protocolizados correspondientes.

La variación en el rubro de Bienes Adjudicados de \$3, corresponde a la reserva constituida durante el tercer trimestre de 2014, la cual se determinó debido al tiempo transcurrido a partir de la adjudicación. La reserva acumulada para este concepto al trimestre en análisis es de \$7.

Los gastos iniciales por el otorgamiento de crédito lo constituyen comisiones pagadas por este concepto, consultas a buró de los clientes, investigaciones domiciliarias, y la parte proporcional de la nómina del personal que interviene en el proceso de originación del crédito, de los cuales el efecto en resultados se difiere de conformidad con las disposiciones establecidas por la CNBV. En el presente trimestre no se observa variación en este rubro con respecto al periodo anterior.

Los gastos preoperativos corresponden a las erogaciones realizadas antes de que el Banco iniciara operaciones, los cuales se amortizan al 10% anual en congruencia con las disposiciones fiscales, en tanto que los activos intangibles incluyen desarrollos y licencias de software que se amortizan a un plazo en el que se espera recibir el beneficio. La variación de \$1 corresponde a la amortización aplicada en el trimestre analizado.

## Inmuebles Mobiliario y Equipo (Neto)

La disminución en este rubro corresponde a las depreciaciones registradas durante el periodo. Su integración se presenta a continuación:

Concepto	3T.13	4T.13	1T.14	2T.14	3T.14	Variación
Mobiliario y equipo de oficina \$	10	11	11	11	11	0
Equipo de cómputo	20	24	24	25	25	0
Depreciación acumulada	(22)	(24)	(24)	(25)	(26)	(1)
Activo fijo Neto \$	8	11	11	11	10	(1)

## PASIVO

### Captación Tradicional

Captación Tradicional	3T.13	4T.13	1T.14	2T.14	3T.14	Variación
Depósitos a la vista	213	214	210	235	226	(9)
Depósitos a plazo	1,469	1,655	1,718	1,925	1,859	(66)
Subtotal	1,682	1,869	1,928	2,160	2,085	(75)
Mercado de dinero \$	80	100	50	100	130	30
Préstamos Interbancarios y de otros Organismos \$	283	389	321	182	178	(4)
	2,045	2,358	2,299	2,442	2,393	(49)

Como se aprecia en el resumen anterior, en el actual trimestre la captación tradicional tuvo un decremento de \$49 equivalentes al 2% los cuales corresponden a los decrementos de \$66 en la captación a plazo del público en general y de \$9 de la captación a la vista. Asimismo, se observa un incremento de \$30 en el rubro de Mercado de Dinero. Por lo que corresponde al rubro de Préstamos Interbancarios y de otros Organismos, se observa una disminución de \$4 respecto del trimestre anterior debido a un menor fondeo en este tipo de instituciones.

La tasa de interés promedio ponderada de la captación a plazo al cierre del trimestre fue de 3.14%.

### Fondeo Interbancario

Este tipo de fondeo se tiene contratado con NAFIN y FIRA, los recursos están destinados al otorgamiento de créditos empresariales y al consumo, así como cadenas productivas (Factoraje), su tasa promedio al cierre del actual trimestre es de 4.58%, están pactados generalmente a largo plazo, tres años en promedio.



El comportamiento de estos financiamientos durante los últimos cinco trimestres, se muestra a continuación:

<i>Concepto</i>	<i>3T.13</i>	<i>4T.13</i>	<i>1T.14</i>	<i>2T.14</i>	<i>3T.14</i>	<i>Variación</i>
NAFIN	\$ 23	78	62	72	73	\$ 1
FIRA	149	199	146	110	105	(5)
	<u>172</u>	<u>277</u>	<u>208</u>	<u>182</u>	<u>178</u>	<u>(4)</u>
Call Money	111	112	113	0	0	0
	<u>\$ 283</u>	<u>389</u>	<u>321</u>	<u>182</u>	<u>178</u>	<u>\$ (4)</u>

El incremento de \$1 en NAFIN, se debe a al neto de fondeos otorgados y liquidaciones para financiamiento de créditos como comerciales y cadenas productivas, entre otros.

El fondeo con FIRA presenta un decremento de \$5 en el actual trimestre y se debe a la liquidación parcial de fondeos durante el periodo.

No se presenta saldo en el rubro del CALL MONEY tomado al cierre del trimestre analizado. Este rubro tiene como objeto obtener liquidez.

### Acreeedores por Reporto

El comportamiento operativo de los reportos en los últimos 5 trimestres es el siguiente:

<i>Acreeedores por Reporto</i>	<i>3T.13</i>	<i>4T.13</i>	<i>1T.14</i>	<i>2T.14</i>	<i>3T.14</i>	<i>Variación</i>
Acreeedores por Reporto	\$ 284	1,124	29	688	578	(110)

Al tercer trimestre de 2014, presenta un decremento respecto al trimestre anterior de \$110, debido a operaciones realizadas en el actual periodo, este producto deriva de operaciones de la Mesa de Dinero.

### Créditos diferidos

En el actual trimestre se observa un incremento de \$22, el cual se debe por la compra de cartera realizada en el periodo por \$20, así como por el incremento en las comisiones por apertura de créditos por \$2, las cuales se reconocen en resultados conforme transcurren los plazos de los créditos otorgados, la integración y comportamiento de este rubro se muestra a continuación:

<b>Concepto</b>	<b>3T.13</b>	<b>4T.13</b>	<b>1T.14</b>	<b>2T.14</b>	<b>3T.14</b>	<b>Variación</b>
Ganancia pendiente de realizar por compra de cartera automotriz.	\$ 11	7	5	5	25	\$ 20
Comisiones por apertura de créditos	11	14	13	13	15	2
	<u>\$ 22</u>	<u>21</u>	<u>18</u>	<u>18</u>	<u>40</u>	<u>\$ 22</u>

### Otras Cuentas por pagar

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

<b>Concepto</b>	<b>3T.13</b>	<b>4T.13</b>	<b>1T.14</b>	<b>2T.14</b>	<b>3T.14</b>	<b>Variación</b>
Impuestos y aportaciones de seguridad social	\$ 6	10	7	7	10	\$ 3
Provisión obligaciones laborales al retiro	4	5	5	5	6	1
Provisiones para obligaciones diversas	13	8	12	12	14	2
Acreedores diversos	40	31	141	55	193	138
	<u>\$ 63</u>	<u>54</u>	<u>165</u>	<u>79</u>	<u>223</u>	<u>\$ 144</u>

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

Las provisiones para obligaciones diversas constituyen obligaciones por servicios recibidos o compra de bienes que al cierre del periodo están pendientes de facturar o cobrar 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; en el segundo trimestre de 2014, se observa un incremento de \$138 respecto del trimestre anterior, el cual se debe principalmente por el Acreedor por liquidar en el siguiente periodo de operación de Mesa de Dinero por \$139. El saldo de este rubro al tercer trimestre lo integran además proveedores \$9, operaciones con tarjetas de crédito y débito y por \$32, aseguradoras por \$3, pagos por aplicar de clientes por \$6 y otros por \$4, entre otros.

### Impuestos a la utilidad

#### Impuesto causado

La Institución ha generado al cierre del tercer trimestre del 2014, utilidades fiscales las cuales se ha amortizado con pérdidas de ejercicios anteriores.

#### Impuestos Diferidos

Al cierre del tercer trimestre del 2014, el Banco ha generado impuestos diferidos a favor por \$ 112, correspondientes a pérdidas fiscales de ejercicios anteriores, de los cuales con base en los resultados del ejercicio 2013 y el resultado que se espera generar en el presente ejercicio, se han reconocido impuestos diferidos de \$10.

## Operaciones con partes relacionadas

Las transacciones realizadas por la Institución con partes relacionadas se han efectuado de acuerdo con 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 y su monto no debe exceder de lo establecido en el artículo 73 y 73 Bis de la Ley de Instituciones de Crédito.

El comportamiento de estas operaciones y su integración, se presenta en los siguientes comparativos:

### Cartera comercial relacionada

<i>Concepto</i>	<i>3T.13</i>	<i>4T.13</i>	<i>1T.14</i>	<i>2T.14</i>	<i>3T.14</i>	<i>Variación</i>
Créditos en cuenta corriente	\$ 127	127	\$ 183	193	166	\$ (27)
Créditos simples	34	34	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>\$ 161</b>	<b>161</b>	<b>\$ 183</b>	<b>193</b>	<b>166</b>	<b>\$ (27)</b>

### Captación tradicional relacionada

<i>Partes Relacionadas</i>	<i>3T.13</i>	<i>4T.13</i>	<i>1T.14</i>	<i>2T.14</i>	<i>3T.14</i>	<i>Variación</i>
Personas Físicas	\$ 2	2	1	1	6	5
Personas Morales	36	48	49	39	33	(6)
	\$ 38	50	50	40	39	(1)

### Depósitos a Plazo

<i>Partes Relacionadas</i>	<i>3T.13</i>	<i>4T.13</i>	<i>1T.14</i>	<i>2T.14</i>	<i>3T.14</i>	<i>Variación</i>
Personas Físicas	\$ 26	25	24	24	18	(6)
Personas Morales	26	42	27	184	160	(24)
	\$ 52	67	51	208	178	(30)
<b>Total captación relacionada</b>	<b>\$ 90</b>	<b>117</b>	<b>101</b>	<b>248</b>	<b>218</b>	<b>(30)</b>

### Ingresos cobrados a empresas relacionadas

Como se puede observar en el siguiente comparativo, durante el actual trimestre se tuvieron ingresos por \$20, que corresponden principalmente a ingresos por servicios diversos que se registraron a una empresa relacionada y parte del consorcio al que pertenece el Banco, de conformidad con estudios de precios de transferencia.

Concepto	4T.13	1T.14	2T.14	3T.14	Variación
Ingresos por referenciación clientes, servicios legales, riesgos, crédito, elaboración de manuales y venta de nichos	\$ 5	8	\$ 2	20	18

### Gastos pagados a empresas relacionadas

En la siguiente cédula se muestran los principales conceptos de gastos que la institución ha realizado con sus partes relacionadas:

Concepto	4T.13	1T.14	2T.14	3T.14	Variación
Renta de equipo de cómputo y Licencia	\$ 2	1	\$ 1	1	0
Renta de oficinas	2	2	2	2	0
Comisiones por colocación de crédito	0	0	0	0	0
Servicios administrativos	2	4	1	2	1
Telecobranza	0	1	1	1	0
Papelería	0	0	0	0	0
	\$ 6	\$ 8	\$ 5	\$ 6	1

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

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

### Actividades por segmentos.

#### ➤ Operaciones crediticias.

El comportamiento que han tenido las operaciones de crédito colocadas en el segmento de particulares y empresas del sector privado, se muestra a continuación:

Concepto	3T.13	4T.13	1T.14	2T.14	3T.14	Variación
Cartera comercial	\$ 1,789	2,079	\$ 1,896	2,094	1,586	(508)
Cartera de Entidades Financieras no Bancarias	63	81	122	118	88	(30)
Entidades Gubernamentales			1	2	0	(2)
Cartera de consumo	660	668	645	624	794	170
Cartera de vivienda	1	1	1	1	1	0
	\$ 2,513	2,829	\$ 2,665	2,839	2,469	(370)

## Operaciones de Tesorería

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

Concepto	3T.13	4T.13	1T.14	2T.14	3T.14	Variación
Operaciones de Call Money cedido con Bancos autorizados	\$ 0	0	\$ 40	22	15	\$ (7)

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

## ➤ Ingresos Gastos / Actividades por Segmento

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

Ingresos por intereses	2T.13	3T.13	4T.13	1T.14	2T.14	3T.14	Variación
Disponibilidades	\$ 1	1	\$ 1	1	1	1	0
Cartera de crédito:							
Cartera comercial	45	42	43	41	44	39	(5)
Cartera de consumo	21	19	20	21	19	20	1
Intereses y rendimientos a favor por inversiones en valores	3	3	8	8	5	6	1
Comisiones cobradas	2	2	2	2	2	1	(1)
Operaciones de Reportos	1	1	1	0	1	1	0
	\$ 73	68	\$ 75	73	72	68	(4)

Gastos por intereses	2T.13	3T.13	4T.13	1T.14	2T.14	3T.14	Variación
Depósitos a la vista	\$ 1	1	\$ 1	1	1	1	0
Depósitos a plazo Ventanilla	18	19	18	15	17	17	0
Depósitos a plazo Mercado de dinero	3	3	3	3	3	2	(1)
Intereses de Préstamos Interbancarios	3	2	3	3	2	2	0
Operaciones de Reportos	2	1	7	8	5	3	(2)
Costos y gastos por colocación inicial de crédito	8	7	9	9	10	10	0
	\$ 35	33	\$ 41	39	38	35	(3)

El margen generado entre los ingresos y gastos de los segmentos antes mencionados fue de \$33, que comparado con el trimestre anterior no tuvo variación.

El rubro de costos y gastos por la colocación inicial de crédito se agrupa dentro de gastos por intereses de acuerdo con lo establecido en las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, publicadas en el Diario Oficial de la Federación del 27 de abril de 2009, y lo constituyen las amortizaciones de los costos erogados por el otorgamiento inicial del crédito, los cuales se difieren en la vida del crédito.

## CAPITAL CONTABLE

### Capital contribuido

El capital social histórico al cierre del actual trimestre asciende a \$817, el cual ha sido íntegramente pagado, y está representado por 817 millones de acciones con valor nominal de \$1.00 (un peso).

### Capital Ganado

Dentro de este rubro se encuentran registrados los resultados de ejercicios anteriores, dentro de los cuales, en los ejercicios 2011, 2013 y 2014, presentan incrementos por \$5.6 y disminuciones por \$21 y \$2 respectivamente, por los efectos financieros acumulados del cambio de metodología para la calificación de la cartera comercial, de consumo y vivienda de conformidad con las modificaciones a las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, mismas que señalan que dicho efecto debe reconocerse en el capital contable dentro del rubro de resultados de ejercicios anteriores.

En este concepto del capital, también se encuentran registrados \$2 como "Superávit por valuación de títulos disponibles para la venta" que provienen de la valuación a mercado tanto de las acciones en posición emitidas por VISA Internacional por membresía, como de los CEDES y su aforo que se recibieron como garantía en operaciones de reporto, los cuales fueron abandonados a su vencimiento y que de acuerdo con los contratos establecidos pasaron a ser propiedad de la institución.

Derivado de las gestiones para recuperar el monto de estos títulos, las cuales se consideran viables, en periodos anteriores de manera prudencial se constituyó una reserva complementaria de activo que anula el efecto de este superávit, hasta lograr la total recuperación.

### Cuentas de orden

A continuación se presentan los principales conceptos que las integran:

<i>Concepto</i>	<i>3T.13</i>	<i>4T.13</i>	<i>1T.14</i>	<i>2T.14</i>	<i>3T.14</i>	<i>Variación</i>
Activos y Pasivos Contingentes	\$ 115	115	\$ 115	115	115	0
Bienes en fideicomiso o mandato	606	1,781	1,682	2,792	2,793	1
Bienes en custodia o en administración	17,295	22,620	28,159	31,537	35,552	4,015
Intereses devengados sobre cartera vencida	1	2	2	2	3	1
Otras cuentas de registro	6,967	7,440	7,339	7,491	7,536	45
	<u>\$ 24,984</u>	<u>31,958</u>	<u>\$ 37,297</u>	<u>41,937</u>	<u>45,999</u>	<u>4,062</u>

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

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

<b>Tipo de Fideicomiso</b>	<b>3T.13</b>	<b>4T.13</b>	<b>1T.14</b>	<b>2T.14</b>	<b>3T.14</b>	<b>Variación</b>
Empresarial	\$ -	-	-	-	-	\$ -
Administración	314	1,513	1,413	2,527	2,531	4
Garantía	292	268	269	265	262	(3)
	<u>\$ 606</u>	<u>1,781</u>	<u>1,682</u>	<u>2,792</u>	<u>2,793</u>	<u>\$ 1</u>

**Bienes en custodia o administración.-** Se refieren a garantías prendarias e hipotecarias que la Institución recibe en garantía de créditos otorgados, así como valores recibidos en operaciones de reporto.

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

**Otras cuentas de registro.-** Incluyen líneas de crédito y de reporto no ejercidas, así como los saldos base para la calificación de la cartera

## V.- Variaciones relevantes del Estado de Resultados

	Por el trimestre					Acumulado al :				
	3T.13	4T.13	1T.14	2T.14	3T.14	3T.14	2T.14	1T.14	4T.13	3T.13
Ingresos por intereses	68	75	73	72	68	213	145	73	298	223
Gastos por intereses	(33)	(41)	(39)	(38)	(35)	(112)	(77)	(39)	(150)	(109)
<b>Margen Financiero</b>	<b>35</b>	<b>34</b>	<b>34</b>	<b>34</b>	<b>33</b>	<b>101</b>	<b>68</b>	<b>34</b>	<b>148</b>	<b>114</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(4)	(8)	(3)	(4)	(22)	(29)	(7)	(3)	(49)	(41)
<b>Margen Financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	<b>31</b>	<b>26</b>	<b>31</b>	<b>30</b>	<b>11</b>	<b>72</b>	<b>61</b>	<b>31</b>	<b>99</b>	<b>73</b>
Comisiones y Tarifas Cobradas	11	22	12	17	15	44	29	12	52	30
Comisiones y Tarifas Pagadas	(4)	(5)	(5)	(4)	(6)	(15)	(9)	(5)	(18)	(13)
Resultado por intermediación	0	0	1	1	1	3	2	1	(13)	(13)
Otros Ingresos (egresos) de la Operación	13	15	26	17	21	64	43	26	51	36
Gastos de Administración y Promoción	(48)	(51)	(52)	(48)	(55)	(155)	(100)	(52)	(197)	(146)
<b>Resultado de Operación</b>	<b>3</b>	<b>7</b>	<b>13</b>	<b>13</b>	<b>(13)</b>	<b>13</b>	<b>26</b>	<b>13</b>	<b>(26)</b>	<b>(33)</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(0)	(0)	0	1	(1)	0	1	0	(0)	(0)
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>3</b>	<b>7</b>	<b>13</b>	<b>12</b>	<b>(12)</b>	<b>13</b>	<b>25</b>	<b>13</b>	<b>(26)</b>	<b>(33)</b>
Impuestos a la utilidad causados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>3</b>	<b>11</b>	<b>13</b>	<b>12</b>	<b>(12)</b>	<b>13</b>	<b>25</b>	<b>13</b>	<b>(22)</b>	<b>(33)</b>

### Resultado Neto

Al cierre del actual trimestre del año la institución determinó una utilidad acumulada de \$13, con relación al mismo trimestre del 2013 se tuvo un incremento de \$10.

## Margen Financiero

Respecto del trimestre anterior, el margen financiero tuvo un decremento de \$1, esta situación obedece a un comportamiento prácticamente constante en los intereses devengados por el otorgamiento de crédito; con referencia al mismo trimestre de 2013, de igual forma disminuyó en \$2.

## Ingresos por intereses y comisiones por apertura de crédito

Este rubro muestra un decremento de \$4 con relación al trimestre anterior, el cual se presenta principalmente en la disminución de los intereses obtenidos en el rubro de Cartera Comercial, según se muestra en el siguiente comparativo:

<i>Ingresos por intereses</i>	<b>3T.13</b>	<b>4T.13</b>	<b>1T.14</b>	<b>2T.14</b>	<b>3T.14</b>	<b>Variación</b>
Cartera Comercial	\$ 42	\$ 43	\$ 41	\$ 44	\$ 39	(5)
Cartera de Consumo	19	20	21	19	20	1
Intereses y rendimientos a favor por inversiones en valores	3	8	8	5	6	1
Call Money y Depósito Bancario	2	1	1	1	1	0
Operaciones de Reportos	1	1	0	1	1	0
	<u>\$ 67</u>	<u>\$ 73</u>	<u>\$ 71</u>	<u>\$ 70</u>	<u>\$ 67</u>	<u>(3)</u>

<i>Comisiones de apertura</i>	<b>3T.13</b>	<b>4T.13</b>	<b>1T.14</b>	<b>2T.14</b>	<b>3T.14</b>	<b>Variación</b>
Cartera Comercial	\$ 1	\$ 0	\$ 0	\$ 1	\$ 0	(1)
Cartera de Consumo	0	2	2	1	1	0
	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 2</u>	<u>\$ 2</u>	<u>\$ 2</u>	<u>\$ 1</u>	<u>(1)</u>
Total	<u>\$ 68</u>	<u>\$ 75</u>	<u>\$ 73</u>	<u>\$ 72</u>	<u>\$ 68</u>	<u>(4)</u>

## Gastos por intereses

Los gastos por intereses tuvieron un decremento de \$3, dicha disminución se ubica principalmente en los intereses por Operaciones de Reportos. Con respecto al mismo trimestre del año anterior, tuvo un incremento de \$2.

<i>Gastos por intereses</i>	<b>3T.13</b>	<b>4T.13</b>	<b>1T.14</b>	<b>2T.14</b>	<b>3T.14</b>	<b>Variación</b>
Vista	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 1	0
Plazo	20	21	18	20	19	(1)
Fondos de Fomento	2	3	3	2	2	0
Operaciones de Reportos	2	7	8	5	3	(2)
Costos y comisiones por la originación de crédito	8	9	9	10	10	0
	<u>\$ 33</u>	<u>\$ 41</u>	<u>\$ 39</u>	<u>\$ 38</u>	<u>\$ 35</u>	<u>(3)</u>



### Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios

En el actual trimestre, la estimación preventiva para riesgos crediticios registrada en resultados es de \$22, con respecto al mismo trimestre del año anterior presenta un incremento de \$18, el cual se ubica principalmente en la cartera comercial según se aprecia en el siguiente análisis:

<b>Concepto</b>	<b>3T.13</b>	<b>4T.13</b>	<b>1T.14</b>	<b>2T.14</b>	<b>3T.14</b>	<b>Saldo</b>
Cartera Comercial	\$ 1	\$ 5	\$ 0	\$ 0	\$ 19	\$ 19
Cartera de Consumo	3	3	3	4	3	10
	<u>\$ 4</u>	<u>\$ 8</u>	<u>\$ 3</u>	<u>\$ 4</u>	<u>\$ 22</u>	<u>\$ 29</u>

### Comisiones y Tarifas Cobradas

En el tercer trimestre del 2014, se observa un decremento con relación al trimestre anterior de \$2 y con respecto al mismo trimestre del año anterior tuvo un incremento de \$4, el cual se debe principalmente a las comisiones por estructuración de crédito empresarial y por otros servicios bancarios, como se muestra a continuación:

<b>Concepto</b>	<b>3T.13</b>	<b>4T.13</b>	<b>1T.14</b>	<b>2T.14</b>	<b>3T.14</b>	<b>Variación</b>
Por operaciones en terminales puntos de venta	\$ 3	\$ 4	\$ 3	\$ 3	\$ 5	2
Por estructuración de crédito empresarial	4	15	6	11	8	(3)
Por otros servicios bancarios	4	3	3	3	2	(1)
	<u>\$ 11</u>	<u>\$ 22</u>	<u>\$ 12</u>	<u>\$ 17</u>	<u>\$ 15</u>	<u>(2)</u>

El rubro de otros servicios bancarios comprende principalmente las comisiones cobradas por dispersión de fondos, pagos referenciados, infraestructura de CECOBAN, por pago de cheques de otros bancos y presentados a cámara de compensación, así como las cobradas por servicios fiduciarios.

### Comisiones y Tarifas Pagadas

Este rubro presenta un incremento con relación al trimestre anterior de \$2, alcanzando un saldo de \$6 al cierre de septiembre de 2014.

### Resultado por Intermediación

Con respecto al trimestre anterior, este rubro no presenta cambio alguno por lo que refleja un saldo de \$1 al cierre del tercer trimestre del 2014.

### Otros ingresos (egresos) de la operación.

Este rubro muestra un incremento de \$4 respecto del trimestre anterior y un incremento de \$9 con relación al mismo trimestre del año anterior, dicho incremento se debe principalmente a ingresos por

aseguradoras, por la compra de cartera reconocidos en el periodo y referenciación de clientes que se cobraron a una empresa relacionada y parte del consorcio al que pertenece el Banco, de conformidad con estudios de precios de transferencia.

### Gastos de Administración y Promoción.

Los Gastos de Administración presentan un incremento de \$7 respecto del trimestre anterior, finalizando con un saldo de \$155 al cierre del actual trimestre, con relación al mismo trimestre de 2013 presenta un decremento de \$7, su integración se presenta en el siguiente resumen:

Concepto	2T.13	3T.13	4T.13	1T.14	2T.14	3T.14	Saldo
Servicios Administrativos	\$ 5	\$ 4	\$ 3	\$ 2	\$ 1	\$ 2	5
Remuneraciones al personal	22	20	20	24	22	28	74
Rentas	4	4	5	4	4	4	12
Impuestos y derechos	2	2	2	2	3	2	7
Honorarios / Servicios profesionales	5	5	5	6	5	4	15
Enlaces telefónicos y otros servicios de comunicación	3	3	3	3	3	2	8
Cuotas	2	5	5	4	5	3	12
Depreciaciones y amortizaciones	1	1	2	1	1	1	3
Gastos de tecnología	4	3	4	3	3	8	14
Otros gastos	1	1	2	3	1	1	5
	<u>\$ 49</u>	<u>\$ 48</u>	<u>\$ 51</u>	<u>\$ 52</u>	<u>\$ 48</u>	<u>\$ 55</u>	<u>\$ 155</u>

A continuación se explican los principales rubros que integran los Gastos de Administración:

- Los gastos por remuneraciones al personal representan el 47.65% del gasto total, y se refieren a los gastos del personal que colabora en el Banco.
- El gasto por rentas corresponde al arrendamiento del equipo de cómputo central y la licencia para operar el sistema que controla las operaciones del banco, así como de los locales que ocupan nuestras sucursales y oficinas corporativas.
- El rubro de impuestos y derechos, lo constituyen el impuesto sobre nómina y la parte del Impuesto al Valor Agregado que paga el Banco por bienes y servicios y que no es posible acreditar, porque la Ley solo permite acreditar una parte vía factor de acreditamiento, la parte no acreditable se absorbe como gasto.
- El rubro de honorarios incluye pagos por el desarrollo de sistemas necesarios para la implementación de nuevos productos, investigaciones domiciliarias de crédito, auditoría externa, honorarios a consejeros, honorarios por recuperación de cartera y asesorías diversas, entre otros.

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

El monto total que en conjunto representan las compensaciones y prestaciones que percibieron de la institución los integrantes del Consejo de Administración y los principales funcionarios del banco, al cierre del tercer trimestre del año fueron de \$12, dichas compensaciones consisten en los sueldos y prestaciones de la nómina de dirección del banco y los emolumentos que se otorgan a los señores consejeros por su asistencia a las juntas de Consejo y Comités en que participan.

## VI.- Políticas internas

### Tesorería

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

### Política de pago de dividendos o reinversión de utilidades

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

## VII.- Control Interno

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

En la Institución se cuenta con un Sistema de Control Interno que identifica claramente las responsabilidades de todos los miembros de la organización, de tal manera que la responsabilidad es compartida por todos los miembros, delegada por el Director General.

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 los

Lineamientos del Sistema de Control Interno, Código de Conducta de la Institución, la designación del auditor interno y externo del Banco y los funcionarios de primer nivel.

- Comité de Auditoría- Apoya al Consejo de Administración en la definición y actualización de las políticas y procedimientos de control interno, así como su verificación y su evaluación, está integrado por tres consejeros propietarios y presidido por un Consejero independiente, que sesiona cuando menos cada tres meses.
- Dirección General- Es responsable de la implementación del sistema de control interno, procurando en todo momento que su funcionamiento sea acorde con las estrategias y fines de la Institución, esta función ha sido delegada en el contralor interno de la Institución.
- Administración Integral de Riesgos- El Consejo de Administración asume la responsabilidad de establecer los objetivos, lineamientos y políticas en la materia, 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 H. Consejo de Administración es el Órgano encargado de dictar los parámetros para la implementación de medidas correctivas.

## VIII.- Administración Integral de Riesgos

**Notas de revelación en Términos del Artículo 88 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito en Relación con 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.

### **1) Transparencia:**

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

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

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

### **3) Información oportuna y de calidad:**

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

### **4) Incorporación al proceso de toma de decisiones:**

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

### **5) Supervisión interna independiente:**

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

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

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

### **Riesgo de Mercado**

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

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

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

### ***Parámetros Utilizados para el Cálculo del Valor en Riesgo***

- El método utilizado es el llamado Simulación Histórica.
- El nivel de confianza es de 99%.
- El horizonte de inversión es de 1 día.
- El número de observaciones a utilizar son 252.
- Ponderación de escenarios: equiprobable.

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

### **Riesgos de Liquidez**

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

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

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

- ✓ Asegurarse que las brechas negativas (déficit) puedan ser fondeadas en condiciones normales de mercado sin incurrir en los costos extraordinarios con el fondeo de emergencia de grandes déficit,
- ✓ La medición y seguimiento del déficit para mantenerlos dentro de límites adecuados.

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

### **Riesgos de Crédito**

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

A través de los reportes generados por la UAIR se da seguimiento a la naturaleza, características, diversificación y calidad de la cartera de crédito. Los reportes incluyen un análisis del riesgo crediticio consolidado del Banco, considerando al efecto tanto las operaciones de otorgamiento de crédito como con instrumentos financieros, incluyendo los derivados. Dichos análisis serán comparados con los límites de exposición al riesgo aplicables.

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

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

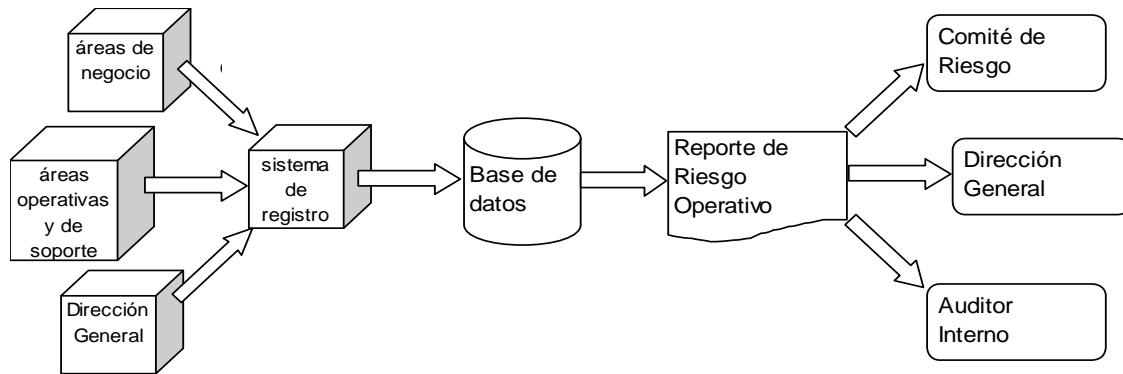
Como medida de sensibilidad de la cartera a factores externos, se considera un deterioro del 50% en la probabilidad de incumplimiento del acreditado para el cálculo de la pérdida esperada y no esperada al 99% de toda la cartera de crédito en forma mensual. En el caso de instrumentos financieros, se deteriora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

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

## Riesgo Operacional

El riesgo operacional se define como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos, y comprende, entre otros, al riesgo tecnológico y al riesgo legal.

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



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

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

## Riesgo Tecnológico

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

- Administración de la información,
- Infraestructura Tecnológica



- Seguridad Lógica

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

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

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

- Administración Tecnológica
- Seguridad Lógica

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

El Banco deberá evaluar las circunstancias que en materia de riesgo tecnológico pudieran influir en su operación ordinaria, las cuales se sujetarán a vigilancia permanente a fin de verificar el desempeño del proceso de Administración Integral de Riesgos.

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

### **Riesgo Legal**

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

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

- 1) Lograr que todos los empleados comprendan los aspectos relativos al riesgo legal y sus implicaciones en la sustentabilidad del negocio
- 2) Proporcionar un marco metodológico para que se pueda controlar el riesgo legal en que podría incurrir el Banco

- 3) Establecer un esquema de seguimiento que permita prever los riesgos legales antes de que se concreten

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

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

## **II. Información Cuantitativa**

### **a) Valor en Riesgo**

#### ***Riesgo de Mercado***

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

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

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

Método: Histórico

Nivel de Confianza: 99%

Horizonte de Inversión: 1 día

Días de Historia: 252

**BANCO AUTOFIN MÉXICO S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**

**Riesgo de Mercado** (Valor en Riesgo)

Cifras al 30 de Septiembre del 2014 (cifras en millones de pesos)

CONCEPTO	MtM (Valor a Mercado)	Valor en Riesgo VaR anualizado	VaR/MtM	% Consumo del Límite	VaR/Capital Neto
<b>Títulos para negociar</b>					
Mercado de Dinero	990.75	5.61	0.57%	14.42%	0.87%
<b>TOTAL</b>	<b>990.75</b>	<b>5.611</b>	<b>0.57%</b>	<b>14.42%</b>	<b>0.87%</b>

**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:

<b>Ingresos Financieros*</b>			
	sep-14	ago-14	jul-14
Ingresos por intereses	23.11	21.72	23.13
Ingresos Compra cartera	1.08	0.33	0.38
<b>Total</b>	<b>24.19</b>	<b>22.05</b>	<b>23.51</b>

<b>Variaciones en los ingresos</b>					
	Ago - Sep		Jul - Ago		
	Monto*	%	Monto*	%	
Ingresos por intereses	1.39	6.40%	-1.41	-6.11%	
Ingresos Compra cartera	0.75	223.93%	-0.05	-12.12%	
<b>Total</b>	<b>2.14</b>	<b>9.71%</b>	<b>-1.46</b>	<b>-6.21%</b>	

\* Cifras en Millones de Pesos

Adicionalmente en el siguiente cuadro se resume el nivel de riesgo, así como el resultado neto y capital:

**BANCO AUTOFIN MÉXICO S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA MÚLTIPLE**

**Nivel de Riesgo, Resultado Neto y Capital**

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	jun-14	sep-14	Variación %
Resultado Neto del Periodo	25.09	13.28	-47.07%
Capital Neto al cierre	634	649	2.27%
<u>Riesgo de Mercado:</u>			
Valor en Riesgo de Mercado (anualizado)	-9.515	-5.611	-41.03%
<u>Riesgo de Crédito:</u>			
Pérdida Esperada	100	120	19.27%
Pérdida No esperada	105	132	25.35%

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:

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

### Riesgo de Mercado

#### BANCO AUTOFIN MÉXICO S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

#### Riesgo de Mercado (Valor en Riesgo)

Cifras Promedio del Tercer Trimestre del 2014

(Cifras en millones de pesos)

CONCEPTO	MtM (Valor a Mercado)	Valor en Riesgo VaR anualizado	VaR/MtM	% Consumo del Límite	VaR/Capital Neto
<b>Títulos para negociar</b>					
Mercado de Dinero	857.65 -	3.87	-0.45%	-9.95%	-0.60%
<b>TOTAL</b>	<b>857.65 -</b>	<b>3.873</b>	<b>-0.45%</b>	<b>-9.95%</b>	<b>-0.60%</b>

## Riesgo de Crédito

### BANCO AUTOFIN MÉXICO S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

#### Riesgo de Crédito

Cifras Promedio del Tercer Trimestre de 2014

(cifras en millones de pesos)

CONCEPTO	Junio - Septiembre 2014
Saldo de la Cartera	2,636
Pérdida Esperada	105
Pérdida No Esperada	112
Pérdida Esperada / Total	4.00%
Pérdida No Esperada / Total	4.26%

## 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:

### BANCO AUTOFIN MÉXICO S.A., INSTITUCION DE BANCA MÚLTIPLE

#### Riesgo de Liquidez

Cifras al cierre (en millones de pesos)

Mes	Pérdida Potencial por la imposibilidad de renovar pasivos	Promedio Trimestral
jul-14	3.34	
ago-14	4.03	3.32
sep-14	2.60	

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

La empresa inició operaciones en el año 2006, por lo que su participación en el mercado bancario mexicano es muy reducida, en ese sentido las bases de datos generadas por las operaciones realizadas por la Institución aún no contienen la suficiente información que permita a la administración implementar

estrategias de mediano y largo plazo orientadas a mitigar este tipo de riesgos, y en consecuencia reducir al máximo los impactos económicos negativos asociados.

No obstante lo descrito en el párrafo anterior como se describió en el apartado de Riesgo Operacional en lo concerniente a Metodología de Gestión, la Institución está adquiriendo un Software especializado para la administración del Riesgo Operacional que permitirá tener un control más preciso de los eventos de riesgo y eventos de pérdida considerando además la entrada en vigor de los criterios de Basilea II y el requerimiento de capital por este tipo de Riesgos.

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

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

### III. Diversificación de Riesgo en la realización de operaciones activas

**BANCO AUTOFIN MÉXICO S.A.**  
**INSTITUCION DE BANCA MÚLTIPLE**  
**Financiamiento Otorgado**

(cifras en millones de pesos)

Concepto	Junio 2014	Septiembre 2014	Variación %	% del C.B. v.s. Dic 2013	% del C.B. v.s. Mar 2014
Capital Básico del Periodo <sup>1</sup>	629	649	3.16%	--	--
Límite Partes Relacionadas	157	162	3.16%	25%	25%
Montos de créditos otorgados	2,240	1,778	-20.63%	352.91%	282.75%
Número de créditos otorgados	10,315	10,784	4.55%	--	--
Montos de créditos superiores al 10% del Capital Básico	717	421	-41.28%	114.00%	66.36%
Número de créditos superiores al 10% del Capital Básico	7	4	-42.86%	--	--
3 mayores deudores	434	344	-20.75%	68.32%	54.65%

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

**IV. Índice de capitalización al 30 de septiembre de 2014.**  
(Cifras en millones de pesos)

<b>I. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGOS DE MERCADO</b>	
Operaciones con tasa nominal en moneda nacional	75.820
Operaciones con sobre tasa en moneda nacional	5.927
Operaciones con tasa real	0.000
Operaciones con tasa nominal en moneda extranjera	0.001
Operaciones con tasa referida al Salario Mínimo General	0.000
Operaciones en UDI's o referidas al INPC	0.000
Posiciones en divisas	4.142
Posiciones en operaciones referidas al Salario Mínimo General	0.000
Operaciones con acciones y sobre acciones	0.000
	<u>85.890</u>
<b>II. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGO DE CRÉDITO</b>	
<b>APLICANDO METODOLOGIA ESTANDAR</b>	
De las contrapartes de operaciones derivadas y reportos	0.000
De los emisores de títulos de deuda en posición	0.871
De los acreditados en operaciones de crédito	186.680
Por avales y líneas de crédito otorgadas y bursatilizaciones	0.000
De los emisores de garantías reales y personales recibidas	0.000
Inversiones permanentes y otros activos	14.679
De las operaciones realizadas con personas relacionadas	14.804
<b>APLICANDO MODELOS BASADOS EN CALIFICACIONES INTERNAS</b>	
De los acreditados en operaciones de crédito	0.000
	<u>217.034</u>
<b>III. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL</b>	
	<u>27.800</u>
<b>IV. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL TOTALES</b>	
Requerimiento por riesgos de mercado	85.890
Requerimiento por riesgo de crédito	217.034
Requerimiento por riesgo de crédito (metodología interna)	0.000
Requerimiento por riesgo operacional	27.800
Requerimiento por faltantes de capital en filiales	0.000
	<u>330.723</u>
<b>C Ó M P U T O</b>	
Requerimiento de Capital Total	330.723
<b>Capital Neto</b>	<b>648.673</b>
Capital Básico	648.673
Capital Complementario	0.000
<b>Sobrante o (Faltante) de capital</b>	<b>317.950</b>
<b>ACTIVOS PONDERADOS EN RIESGO</b>	
Activos por Riesgos de Mercado	1,073.621
Activos por Riesgo de Crédito	2,712.927
Activos por Riesgo Operacional	347.504
Activos por Faltantes de Capital en Filiales del Exterior	0.000
<b>Activos por Riesgo Totales</b>	<b>4,134.052</b>
<b>C O E F I C I E N T E S (porcentajes)</b>	
Capital Neto / Requerimiento de Capital Total	1.96
Capital Neto / Activos por Riesgo de Crédito	23.91
Capital Neto / Activos por Riesgo Totales (ICAP)	15.69
Capital Básico / Requerimiento de Capital Total	1.96
Capital Básico / Activos en Riesgo Totales	15.69
Capital Neto / Activos en Riesgo Totales más Activos por Riesgo Operacional	15.69
ICAP, incluyendo activos por riesgo de crédito basado en calificaciones internas, sin considerar el art. 2 Bis 67	<u>15.69</u>

## I. Anexo I-O.- Revelación de información relativa a la capitalización

### 1.- Formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
-1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	-840,119
-2	Resultados de ejercicios anteriores	-181,261
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	18,931
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	No aplica
-5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica
6	<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	677,789
<b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b>		
7	Ajustes por valuación prudencial	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	23,378
10 (conservador)	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	
12	Reservas pendientes de constituir	
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	
16 (conservador)	Inversiones en acciones propias	
17 (conservador)	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	
18 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	2,339
19 (conservador)	Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	
20 (conservador)	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
24	del cual: Derechos por servicios hipotecarios	No aplica
25	del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	No aplica
26	Ajustes regulatorios nacionales	-3,399
A	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	
B	del cual: Inversiones en deuda subordinada	
C	del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	
D	del cual: Inversiones en organismos multilaterales	
E	del cual: Inversiones en empresas relacionadas	
F	del cual: Inversiones en capital de riesgo	
G	del cual: Inversiones en sociedades de inversión	
H	del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	
I	del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	
K	del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	
L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	
M	del cual: Personas Relacionadas Relevantes	3,399
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	
O	del cual: Ajuste por reconocimiento de capital	
P	del cual: Inversiones en cámaras de compensación	
27	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones	
28	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	29,116
29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	648,673



**1.- Formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios (Cont.)**

Capital adicional de nivel 1: instrumentos		
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	
31	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	
32	de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	No aplica
33	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1	
34	Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)	
35	del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
36	<b>Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	0.000
Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios		
37 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1	No aplica
38 (conservador)	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	No aplica
39 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
40 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
41	Ajustes regulatorios nacionales	
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	<b>Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1</b>	0.000
44	<b>Capital adicional de nivel 1 (AT1)</b>	0.000
45	<b>Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	648.673
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2	
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)	No aplica
49	de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
50	Reservas	
51	<b>Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios</b>	0.000
Capital de nivel 2: ajustes regulatorios		
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2	No aplica
53 (conservador)	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2	No aplica
54 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
55 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
56	Ajustes regulatorios nacionales	
57	<b>Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2</b>	0.000
58	<b>Capital de nivel 2 (T2)</b>	0.000
59	<b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>	648.673
60	<b>Activos ponderados por riesgo totales</b>	4,134.052

## 1.- Formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios (Cont.)

Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	15.69%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	15.69%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	15.69%
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	7.00%
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50%
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	No aplica
67	del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)	No aplica
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	8.69%
Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)		
69	Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
71	Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)		
72	Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras	No aplica
73	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
74	Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	No aplica
75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	9.581
Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2		Monto
76	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)	119.599
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	-1227.422
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (previo a la aplicación del límite)	
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas	
Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)		
80	Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual	No aplica
81	Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	No aplica
82	Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual	
83	Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	
84	Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual	
85	Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	

**2.- Impacto en el Capital Neto por el procedimiento contemplado en el artículo 2 Bis 9 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito**

(Cifras en millones de pesos)

Conceptos de capital	Sin ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT	Ajuste por reconocimiento de capital	Con ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT
Capital Básico 1	648.673	15.69%	0.000	648.673	15.69%
Capital Básico 2	0	0.00%	0	0	0.00%
Capital Básico	648.673	15.69%	0.000	648.673	15.69%
Capital Complementario	0.000	0.00%	0	0.000	0.00%
Capital Neto	0.000	0.00%	0.000	648.673	15.69%
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT)	4,134.052	No aplica	0	4,134.052	No aplica
<b>Indice capitalización</b>	<b>0.00%</b>	<b>No aplica</b>	<b>No aplica</b>	<b>15.69%</b>	<b>No aplica</b>

### 3.- Cifras del Balance General

**BANCO AUTOFIN MEXICO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE  
CIFRAS DEL BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2014.**

(Cifras en millones de pesos)

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
	<b>Activo</b>	
BG1	Disponibilidades	171.985
BG2	Cuentas de margen	0.000
BG3	Inversiones en valores	1,010.531
BG4	Deudores por reporto	0.000
BG5	Préstamo de valores	0.000
BG6	Derivados	0.000
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	0.000
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	2,478.987
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0.000
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	128.207
BG11	Bienes adjudicados (neto)	42.440
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	10.061
BG13	Inversiones permanentes	1.050
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	0.000
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	9.581
BG16	Otros activos	58.982
	<b>Pasivo</b>	
BG17	Captación tradicional	-2,214.615
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	-178.026
BG19	Acreedores por reporto	-577.999
BG20	Préstamo de valores	0.000
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	0.000
BG22	Derivados	0.000
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	0.000
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	0.000
BG25	Otras cuentas por pagar	-223.141
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	0.000
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	0.000
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	-40.254
	<b>Capital contable</b>	
BG29	Capital contribuido	-840.119
BG30	Capital ganado	162.330
	<b>Cuentas de orden</b>	
BG31	Avales otorgados	0.000
BG32	Activos y pasivos contingentes	115.257
BG33	Compromisos crediticios	1,051.670
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	2,793.410
BG35	Agente financiero del gobierno federal	0.000
BG36	Bienes en custodia o en administración	35.551.735
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	0.000
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0.000
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	0.000
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	2.556
BG41	Otras cuentas de registro	6,484.338

#### 4.- Conceptos Regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto

Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto al 30 de Septiembre de 2014.

(Cifras en millones de pesos)

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
<b>Activo</b>				
1	Crédito mercantil	8	0.000	
2	Otros Intangibles	9	10.477	BG16
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	9.581	BG15
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización	13	0.000	
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	0.000	
6	Inversiones en acciones de la propia institución	16	0.000	
7	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	17	0.000	
8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	2.339	BG3
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	0.000	
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	0.000	
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	0.000	
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	0.000	
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50	0.000	
14	Inversiones en deuda subordinada	26 - B	0.000	
15	Inversiones en organismos multilaterales	26 - D	0.000	
16	Inversiones en empresas relacionadas	26 - E	0.000	
17	Inversiones en capital de riesgo	26 - F	0.000	
18	Inversiones en sociedades de inversión	26 - G	0.000	
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26 - H	0.000	
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	12.901	BG16
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	26 - L	0.000	
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26 - N	0.000	
23	Inversiones en cámaras de compensación	26 - P	0.000	
<b>Pasivo</b>				
24	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	8	0.000	
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9	0.000	
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	0.000	
27	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	15	0.000	
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21	0.000	
29	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	31	0.000	
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2	33	0.000	
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	46	0.000	
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario	47	0.000	
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	0.000	
<b>Capital Contable</b>				
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	-840.119	
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	-181.261	
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable	3	0.000	
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	18.931	
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31	0.000	
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46	0.000	
40	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11	0.000	
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A	0.000	
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A	0.000	
<b>Cuentas de Orden</b>				
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K	0.000	
<b>Conceptos Regulatorios no Considerados en el Balance General</b>				
44	Reservas pendientes de constituir	12	0.000	
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de burzatilizaciones (Instituciones Originadoras)	26 - C	0.000	
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26 - I	0.000	
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 - M	0.000	
48	Ajuste por reconocimiento de capital	26 - O, 41, 56	0.000	

**5.- Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo**

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	948	75.8
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	74	5.9
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en IIDI's	0	0.0
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	0	0.0
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	0	0.0
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	0	0.0
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	52	4.1
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	0	0.0
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	0	0.0
<b>TOTAL</b>	<b>1,074</b>	<b>85.89</b>

## 6.- Posiciones expuestas a riesgo de crédito por grupo de riesgo

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I (ponderados al 0%)	0	0.0
Grupo I (ponderados al 10%)	0	0.0
Grupo I (ponderados al 20%)	0	0.0
Grupo II (ponderados al 0%)	0	0.0
Grupo II (ponderados al 10%)	0	0.0
Grupo II (ponderados al 20%)	0	0.0
Grupo II (ponderados al 50%)	0	0.0
Grupo II (ponderados al 100%)	0	0.0
Grupo II (ponderados al 120%)	0	0.0
Grupo II (ponderados al 150%)	0	0.0
Grupo III (ponderados al 2.5%)	0	0.0
Grupo III (ponderados al 10%)	0	0.0
Grupo III (ponderados al 11.5%)	0	0.0
Grupo III (ponderados al 20%)	5	0.4
Grupo III (ponderados al 23%)	0	0.0
Grupo III (ponderados al 50%)	0	0.0
Grupo III (ponderados al 57.5%)	0	0.0
Grupo III (ponderados al 100%)	0	0.0
Grupo III (ponderados al 115%)	0	0.0
Grupo III (ponderados al 120%)	0	0.0
Grupo III (ponderados al 138%)	0	0.0
Grupo III (ponderados al 150%)	0	0.0
Grupo III (ponderados al 172.5%)	0	0.0
Grupo IV (ponderados al 0%)	0	0.0
Grupo IV (ponderados al 20%)	0	0.0
Grupo V (ponderados al 10%)	0	0.0
Grupo V (ponderados al 20%)	0	0.0
Grupo V (ponderados al 50%)	0	0.0
Grupo V (ponderados al 115%)	0	0.0
Grupo V (ponderados al 150%)	0	0.0
Grupo VI (ponderados al 20%)	0	0.0
Grupo VI (ponderados al 50%)	1	0.1
Grupo VI (ponderados al 75%)	0	0.0
Grupo VI (ponderados al 100%)	778	62.3
Grupo VI (ponderados al 120%)	0	0.0
Grupo VI (ponderados al 150%)	0	0.0
Grupo VI (ponderados al 172.5%)	0	0.0
Grupo VII_A (ponderados al 10%)	0	0.0
Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)	0	0.0
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	1	0.1
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	0	0.0
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	0	0.0
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	0	0.0
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	956	76.5
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	0	0.0
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	0	0.0
Grupo VII_A (ponderados al 138%)	0	0.0
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	0	0.0
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)	0	0.0
Grupo VII_B (ponderados al 0%)	0	0.0
Grupo VII_B (ponderados al 20%)	0	0.0
Grupo VII_B (ponderados al 23%)	0	0.0
Grupo VII_B (ponderados al 50%)	0	0.0
Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)	0	0.0
Grupo VII_B (ponderados al 100%)	0	0.0
Grupo VII_B (ponderados al 115%)	0	0.0
Grupo VII_B (ponderados al 120%)	0	0.0
Grupo VII_B (ponderados al 138%)	0	0.0
Grupo VII_B (ponderados al 150%)	0	0.0
Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)	0	0.0
Grupo VIII (ponderados al 125%)	69	5.6
Grupo IX (ponderados al 100%)	523	41.8
Grupo IX (ponderados al 115%)	0	0.0
Grupo X (ponderados al 1250%)	0	0.0
Inversiones permanentes y otros activos (ponderados al 100%)	0	0.0
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	0	0.0
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	0	0.0
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	0	0.0
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	0	0.0
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	0	0.0
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	0	0.0
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)	0	0.0
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)	0	0.0
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)	0	0.0
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 5, 6 o No Calificados (ponderados al 1250%)	0	0.0
<b>TOTAL</b>	<b>2,334</b>	<b>186.680</b>

### 7.- Activos ponderados sujetos a riesgo operacional

Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
348	27.8

Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
310	185.3

### 8.- Principales características de los títulos que forman parte del Capital Neto

Referencia	Característica	Opciones
1	Emisor	
2	Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg	
3	Marco legal	
<b>Tratamiento regulatorio</b>		
4	Nivel de capital con transitoriedad	
5	Nivel de capital sin transitoriedad	
6	Nivel del instrumento	
7	Tipo de instrumento	
8	Monto reconocido en el capital regulatorio	
9	Valor nominal del instrumento	
9A	Moneda del instrumento	
10	Clasificación contable	
11	Fecha de emisión	
12	Plazo del instrumento	
13	Fecha de vencimiento	
14	Cláusula de pago anticipado	
15	Primera fecha de pago anticipado	
15A	Eventos regulatorios o fiscales	
15B	Precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado	
16	Fechas subsecuentes de pago anticipado	
<b>Rendimientos / dividendos</b>		
17	Tipo de rendimiento/dividendo	
18	Tasa de Interés/Dividendo	
19	Cláusula de cancelación de dividendos	
20	Discrecionalidad en el pago	
21	Cláusula de aumento de intereses	
22	Rendimiento/dividendos	
23	Convertibilidad del instrumento	
24	Condiciones de convertibilidad	
25	Grado de convertibilidad	
26	Tasa de conversión	
27	Tipo de convertibilidad del instrumento	
28	Tipo de instrumento financiero de la convertibilidad	
29	Emisor del instrumento	
30	Cláusula de disminución de valor ( <i>Write-Down</i> )	
31	Condiciones para disminución de valor	
32	Grado de baja de valor	
33	Temporalidad de la baja de valor	
34	Mecanismo de disminución de valor temporal	
35	Posición de subordinación en caso de liquidación	
36	Características de incumplimiento	
37	Descripción de características de incumplimiento	



## **II. Calidad Crediticia**

Calificación otorgada a Banco Autofin México S.A., Institución de Banca Múltiple, por Verum, Calificadora de Valores, publicada el 31 de julio de 2014:

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

Riesgo Contraparte C.P.: **3/M**

Perspectiva: **Estable**

Calificación otorgada a Banco Autofin México S.A., Institución de Banca Múltiple por HR Ratings, dada a conocer el 01 de abril de 2014:

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

Riesgo Contraparte C.P. **HR 3**

Perspectiva: **Estable**