

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

**INFORME TRIMESTRAL
1er. Trimestre 2013**

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.

	CONTENIDO	Página
I.	Información Financiera	
	Balance General	3
	Estado de Resultados	4
	Estado de Variaciones en el Capital Contable	5
	Estado de Flujos de Efectivo	6
II.	Gobierno Corporativo	7
III.	Indicadores Financieros	11
IV.	Variaciones relevantes del Balance General	13
V.	Variaciones relevantes del Estado de Resultados	31
VI.	Políticas Internas	35
VII.	Control Interno	36
VIII	Administración Integral de Riesgos	37

BANCO AUTOFIN MEXICO, S.A.
Institución de Banca Múltiple
 AV. INSURGENTES SUR No. 1235, COL. EXTREMADURA INSURGENTES, C. P. 03740 MEXICO, D.F.
Balance General al 31 de marzo de 2013

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 126	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN	-	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 174
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	\$ 1,516
Títulos para negociar	\$ 653	Del público en general	261
Títulos disponibles para la venta	13	Mercado de dinero	-
Títulos conservados a vencimiento	666	Fondos especiales	1,777
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	32	Títulos de crédito emitidos	\$ 1,951
PRÉSTAMO DE VALORES	-	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
DERIVADOS		De exigibilidad inmediata	\$ 282
Con fines de negociación	\$ -	De corto plazo	168
Con fines de cobertura	-	De largo plazo	450
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE		ACREEDORES POR REPORTO	455
ACTIVOS FINANCIEROS		PRÉSTAMO DE VALORES	-
Cartera de crédito vigente		COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Cartera de crédito vencida		Reportos (Saldo acreedor)	\$ -
(-) Menos:		Préstamo de valores	-
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(74)	Derivados	-
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	2,719	Otros colaterales vendidos	-
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS		DERIVADOS	
(-) Menos:		Con fines de negociación	\$ -
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O	-	Con fines de cobertura	-
DIFÍCIL COBRO	-	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE	
DERECHOS DE COBRO (NETO)	-	PASIVOS FINANCIEROS	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	2,719	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
BURSATILIZACIÓN	-	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ -
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	36	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	2
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	9	formalizar por su órgano de gobierno	-
INVERSIONES PERMANENTES	2	Acreedores por liquidación de operaciones	-
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES		Acreedores por cuentas de margen	-
PARA LA VENTA		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	50
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	5	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	52
OTROS ACTIVOS		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 55	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	31
Otros activos a corto y largo plazo	1	TOTAL PASIVO	\$ 2,939
TOTAL ACTIVO	\$ 3,651		
		CAPITAL CONTABLE	
		CAPITAL CONTRIBUIDO	\$ 840
		Capital social	
		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas	
		por su órgano de gobierno	-
		Prima en venta de acciones	-
		Obligaciones subordinadas en circulación	\$ 840
		CAPITAL GANADO	
		Reservas de capital	\$ 3
		Reservado de ejercicios anteriores	(137)
		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	2
		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-
		Efecto acumulado por conversión	-
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
		Resultado neto	4
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 712
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 3,651
		CUENTAS DE ORDEN	
Avales otorgados	\$ -		
Activos y pasivos contingentes	115		
Compromisos crediticios	453		
Bienes en fideicomiso o mandato	484		
Fideicomisos			
Mandatos			
Bienes en custodia o en administración		13,248	
Colaterales recibidos por la entidad		40	
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad		-	
Colaterales de banca de inversión por cuenta de terceros (Neto)		-	
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida		1	
Otras cuentas de registro		6,667	

"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 marzo de 2013 sobre activos en riesgo de crédito es de 24.20% y sobre activos por riesgo total es de 15.36%.

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

C.P. LEOBARDO ESPINOSA SÁENZ
DIRECTOR GENERAL

C.P. GUADALUPE GERARDO ÁVILA SIERRA
DIRECTOR EJECUTIVO DE CONTRALORIA

LIC. JULIO CÉSAR ARREDONDO ZAMUDIO
DIRECTOR DE AUDITORIA

C.P. MOISÉS SALAS SÁNCHEZ
DIRECTOR DE FINANZAS

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

BANCO AUTOFIN MEXICO, S.A.
Institución de Banca Múltiple
 AV. INSURGENTES SUR No. 1235, COL. EXTREMADURA INSURGENTES, C.P. 03740. MEXICO, D.F.

Estado de Resultados del 1° de Enero al 31 de marzo de 2013

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por Intereses		\$	82
Gastos por intereses			(41)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			<u>-</u>
MARGEN FINANCIERO		\$	40
Estimación preventiva para riesgos crediticios			<u>(8)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	33
Comisiones y tarifas cobradas	10		
Comisiones y tarifas pagadas	(5)		
Resultado por intermediación	2		
Otros Ingresos (egresos) de la operación	13		
Gastos de administración y promoción	<u>(49)</u>		<u>(29)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	<u>4</u>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas			<u>(0)</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	4
Impuestos a la utilidad causados	\$ -		
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>-</u>		<u>-</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	4
Operaciones discontinuadas			<u>-</u>
RESULTADO NETO		\$	<u><u>4</u></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.

C.P. LEOBARDO ESPINOSA SÁENZ
DIRECTOR GENERAL

C.P. GUADALUPE GERARDO ÁVILA SIERRA
DIRECTOR EJECUTIVO DE CONTRALORIA

LIC. JULIO CÉSAR ARREDONDO ZAMUDIO
DIRECTOR DE AUDITORÍA

C.P. MOISÉS SALAS SÁNCHEZ
DIRECTOR DE FINANZAS

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

BANCO AUTOFIN MEXICO, S.A.
Institución de Banca Múltiple
 AV. INSURGENTES SUR No. 1235, COL. EXTREMADURA INSURGENTES, C. P. 03740 MEXICO, D.F
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1° DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2013
 (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	
Saldo al 31 de diciembre de 2012	840	0	-	-	-	(195)	2	-	-	-	62	708
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS												
Suscripción de acciones												-
Capitalización de utilidades												-
Constitución de reservas					3							3
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores						59					(62)	3
Pago de dividendos												-
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su órgano de gobierno												0
Aportaciones para futuros aumentos de capital												0
Efecto Financiero Acumulado Reservas Preventivas												0
Total					3	59	-	-	-	-	62	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
Utilidad integral												-
-Resultado neto											4	4
-Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta							0					0
-Resultado por valuación de inst. de cobertura de flujos de efectivo												-
-Efecto acumulado por conversión												-
-Resultado por tenencia de activos no monetarios												-
Total							0	-	-	-	4	4
Saldo al 31 de marzo 2013	840	-	-	-	3	137	2	-	-	-	4	712

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

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

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

C.P. LEOBARDO ESPINOSA SÁENZ
DIRECTOR GENERAL

C.P. GUADALUPE GERARDO ÁVILA SIERRA
DIRECTOR EJECUTIVO DE CONTRALORÍA

LIC. JULIO CÉSAR ARREDONDO ZAMUDIO
DIRECTOR DE AUDITORÍA

C.P. MOISÉS SALAS SÁNCHEZ
DIRECTOR DE FINANZAS

BANCO AUTOFIN MEXICO, S.A.
Institución de Banca Múltiple
 AV. INSURGENTES SUR No. 1235 COL. EXTREMADURA INSURGENTES, C.P. 03740, MEXICO D.F.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1° DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2013
(cifras en millones de pesos)

Resultado neto	\$	4
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión y financiamiento	\$	
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	1	
Amortizaciones de activos intangibles	1	
Provisiones	13	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	0	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(0)	
Operaciones discontinuadas	0	
Otras partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de recursos	(3)	\$ 11
Actividades de operación		
Cambio en cuentas de margen	\$	-
Cambio en inversiones en valores		594
Cambio en deudores por reporte		(23)
Cambio en préstamo de valores (activo)		-
Cambio en derivados (activo)		-
Cambio en cartera de crédito (neto)		134
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)		-
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización		-
Cambio en bienes adjudicados (neto)		-
Cambio en otros activos operativos (neto)		392
Cambio en captación tradicional		(117)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		219
Cambio en acreedores de reporte		(1,212)
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		5
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		-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(7)
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	\$	-
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(0)
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas		-
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas		-
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes		-
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes		-
Cobros de dividendos en efectivo		-
Pagos por adquisición de activos intangibles		(2)
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta		-
Cobros por disposición de otros activos de larga duración		-
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración		-
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		-
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		-
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(2)
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones	\$	-
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		-
Efecto Financiero Acumulado Reservas Preventivas		-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		0
Incremento o disminución neta de efectivo	\$	6
Efectos por Cambios en el Valor del Efectivo		-
Efectivo y equivalentes al principio del periodo		120
Efectivo y equivalentes al final del periodo	\$	126

"El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la institución durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y 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.

C.P. LEOBARDO ESPINOSA SÁENZ
DIRECTOR GENERAL

C.P. GUADALUPE GERARDO ÁVILA SIERRA
DIRECTOR EJECUTIVO DE CONTRALORÍA

LIC. JULIO CÉSAR ARREDONDO ZAMUDIO
DIRECTOR DE AUDITORÍA

C.P. MOISÉS SALAS SÁNCHEZ
DIRECTOR DE FINANZAS

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

II.- Gobierno Corporativo

Al 31 de Marzo de 2013, la estructura del Consejo de Administración está integrada como se detalla a continuación, destacando los Consejeros propietarios y suplentes, así como los independientes:

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CONSEJEROS PROPIETARIOS

Don Juan Antonio Hernández Venegas
Presidente del Consejo de Administración

Don Hugo Alduenda Peña
Vicepresidente

Don Federico Weber Sánchez
Interno

Don Juan Antonio Hernández Páramo
Interno

Don Felipe Salvador Cerón Aguilar
Independiente

Don Carlos Elías Rincón
Independiente

Don Francisco García Naranjo González
Independiente

Don José Luis Del Valle Gurría
Independiente

Don Pablo Santiago Escalante Tattersfield
Independiente

COMISARIO *

Don Roberto Zesati Ahued

SECRETARIO *

Don José Luis Andrade Ángeles

CONSEJEROS SUPLENTE

Don Agustín Pineda Borja
Interno

Don Leobardo Espinosa Sáenz
Director General.

Don Federico Castro Romo
Interno

COMISARIO SUPLENTE *

Don Ernesto Gerardo Herrera Hurtado

* No son Consejeros

PERFIL PROFESIONAL**Don Juan Antonio Hernández Venegas**

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

Don Hugo Alduenda Peña

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

Don Leobardo Espinosa Sáenz

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

Don Federico Weber Sánchez

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

EXPERIENCIA LABORAL

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

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.

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

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

PERFIL PROFESIONAL**Don Juan Antonio Hernández Páramo**

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

Don Felipe Salvador Cerón Aguilar

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

Don Carlos Elías Rincón

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

Don Francisco García Naranjo

Licenciado en Derecho

EXPERIENCIA LABORAL

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

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

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

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

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.

PERFIL PROFESIONAL**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.

Don José Luis Del Valle Gurría

Contador Público por la Universidad Iberoamericana, con estudios en Derecho por la Universidad del Valle de México.

Don Pablo Santiago Escalante Tattersfield

Licenciado en Administración egresado del Instituto Tecnológico Autónomo de México.
Candidato a Doctorado por la Universidad Anáhuac.

EXPERIENCIA LABORAL

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.

Desde el año 1967 inició su práctica profesional en diversos despachos de contadores, en 1979 fue Socio Director de la División de Impuestos de Salles, Saínz, Del Valle y Cía, S.C., actualmente es socio Director en la firma Del Valle Gurría, S.C.

Desde el año 1992 ocupó diversos cargos a nivel de Dirección en Instituciones como Banco Internacional, Casa de Bolsa Bursamex, posteriormente ingresó al Servicio Público en la TESOFE como subtesorero de operación, en la CNBV como Vicepresidente Técnico y de Supervisión, a la fecha se desarrolla como asociado en Axan Servicios Financieros.

III.- Indicadores Financieros

<i>INDICES</i>	1T12	2T12	3T12	4T12	1T13
Indice de capitalización riesgo de crédito	19.83%	20.60%	22.07%	23.04%	24.20%
Indice de capitalización riesgo total	13.84%	14.04%	14.91%	15.74%	15.36%
Indice de liquidez	617.19%	642.12%	768.91%	623.17%	450.90%
Capital Básico (Millones de pesos)	608.8	631.9	655.84	680.08	685.01
Capital Complementario	0	0	0	0	0
Eficiencia operativa	4.94%	4.41%	4.37%	4.49%	4.68%
ROE	5.83%	2.46%	14.06%	14.20%	2.03%
ROA	0.87%	0.37%	2.06%	2.12%	0.34%
Margen de interés neto (MIN)	3.75%	3.25%	3.43%	3.45%	3.32%
Indice de morosidad	1.01%	1.30%	1.22%	1.18%	2.70%
Indice de cobertura de cartera vencida	167.74%	107.48%	123.46%	196.54%	98.19%

Base para la determinación:

1. Índice de capitalización riesgo de crédito $\text{Capital neto} / \text{activos sujetos a riesgo de crédito}$
2. Índice de capitalización riesgo de crédito y mercado $\text{Capital neto} / \text{activos sujetos a riesgos totales}$
3. Índice de liquidez $\text{Activos líquidos} / \text{Pasivos líquidos}$
4. Eficiencia operativa $\text{Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados} / \text{Activo total promedio}$
5. ROE $\text{Utilidad neta del trimestre anualizada} / \text{Capital contable promedio}$
6. ROA $\text{Utilidad neta del trimestre anualizada} / \text{Activo total promedio}$
7. MIN = Margen de interés neto $\text{Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado} / \text{Activos productivos promedio.}$

- | | | |
|----|---|--|
| 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

BALANCE GENERAL

	1T.12	2T.12	3T.12	4T.12	1T.13	Variacion
ACTIVO						
Disponibilidades	194	148	126	120	126	6
Inversiones en valores / Títulos disponibles para la venta	990	1,248	1,596	1,260	666	(594)
Deudores por Reporto (saldo deudor)	194	13	95	34	32	(2)
Cartera de crédito vigente	2,812	2,943	2,840	2,886	2,718	(168)
Cartera de crédito vencida	28	37	36	34	75	41
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(46)	(40)	(45)	(67)	(74)	(7)
Cartera de Crédito (Neto)	2,793	2,940	2,831	2,853	2,719	(134)
Otras cuentas por cobrar (Neto)	66	16	31	415	36	(379)
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	10	10	10	10	9	(1)
Inversiones permanentes	1	2	1	2	2	(0)
Impuesto Sobre la Renta Diferido	5	5	5	5	5	0
Otros activos	48	50	51	54	56	2
TOTAL ACTIVOS	4,301	4,432	4,747	4,753	3,651	(1,102)
PASIVO						
Depósitos de exigibilidad inmediata	192	217	224	221	174	(47)
Depósitos a plazo del público en general	1,407	1,554	1,539	1,706	1,516	(190)
Depósitos a plazo Mercado de dinero	515	347	222	141	261	120
Préstamos Interbancarios y de otros Organismos	406	375	462	231	450	219
Acreedores por Reporto	1,061	1,198	1,528	1,667	455	(1,212)
PTU por pagar				2	2	(1)
Créditos diferidos	43	37	31	26	31	5
Otras cuentas por pagar	43	45	58	51	50	(1)
TOTAL PASIVO	3,666	3,772	4,064	4,045	2,939	(1,106)
CAPITAL CONTABLE						
Capital contribuido	820	840	840	840	840	0
Resultado de ejercicios anteriores	(195)	(195)	(195)	(196)	(137)	59
Reserva de Capital	0	0	0	0	3	3
Resultado por valuación de Títulos disponibles para la venta.	1	1	1	2	2	(0)
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura flujo de efectivo.	0	0	0	0	0	0
Resultado neto	9	13	37	62	4	(58)
TOTAL CAPITAL CONTABLE	635	659	683	708	712	4
SUMA PASIVO Y CAPITAL	4,301	4,432	4,747	4,753	3,651	(1,102)

En el actual trimestre la Institución observó un decremento en sus activos en \$1,102, equivalentes al 23.18% con respecto al trimestre anterior, los cuales se ubican principalmente en las Inversiones en Valores \$594, en la Cartera de Crédito Vigente \$168, así como en Otras Cuentas por Cobrar \$379. Con respecto al mismo trimestre de 2012 el decremento fue de \$650 equivalentes al 15.11%.

Por lo que corresponde al pasivo, éste presenta un decremento de \$1,106 equivalentes al 27.34% con relación al trimestre anterior, de los cuales \$1,212 corresponden a Acreedores por Reporto, \$190 en los Depósitos a plazo del público en general, así como al incremento en Préstamos Interbancarios y de otros Organismos y a los Depósitos a plazo Mercado de dinero por \$120, principalmente.

El capital contable tuvo variación en el trimestre de \$4 equivalente al 0.54% con relación al último trimestre; así mismo con relación al mismo trimestre de 2012, se incrementó en \$77 equivalentes al 12.07% los cuales provienen de incrementos de capital por \$20, resultados de ejercicios anteriores por \$59 y del ejercicio por \$-5, así como por la constitución de reservas por \$3.

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 \$6, según se aprecia en la siguiente cédula:

	1T.12	2T.12	3T.12	4T.12	1T.13	Variación
Efectivo en Caja	\$ 8	\$ 10	\$ 8	\$ 6	\$ 11	5
Cajeros Automáticos	7	8	8	7	8	1
Bancos	1	2	2	1	2	1
Disponibilidades restringidas	168	125	107	105	105	0
Documentos de cobro inmediato	10	4	2	1	0	(1)
	\$ 194	\$ 148	\$ 126	\$ 120	\$ 126	6

(1) Al cierre del primer trimestre de 2013, este rubro se integra como sigue:

	1T.12	2T.12	3T.12	4T.12	1T.13	Variación
Depósito de regulación	\$ 102	\$ 102	\$ 102	\$ 102	\$ 102	0
Operaciones de Call Money	63	20	2	0	0	0
Depósito en garantía VISA	3	3	3	3	3	0
	\$ 168	\$ 125	\$ 107	\$ 105	\$ 105	0

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:

INVERSIONES EN VALORES

<i>Emisora</i>	<i>1T.12</i>	<i>2T.12</i>	<i>3T.12</i>	<i>4T.12</i>	<i>1T.13</i>	<i>Variación</i>
Acciones de Visa Internacional	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 2	1
Certificados de depósito emitidos por Almacenes Generales de Depósito	44	44	44	11	11	-
Títulos para Negociar (Operación Mesa de Dinero)	945	1,203	1,551	1,248	653	(595)
	<u>\$ 990</u>	<u>\$ 1,248</u>	<u>\$ 1,596</u>	<u>\$ 1,260</u>	<u>\$ 666</u>	<u>(594)</u>

Títulos para negociar

El saldo al cierre de marzo de 2013 es de \$653 integrado principalmente por operaciones en reporto por compra de Bonos \$455, por compra de CETES por \$7 y Bonos por \$204, así como por Bonos por entregar por \$13; los cuales se valuaron a su valor razonable de conformidad con lo establecido en la normatividad vigente para estas operaciones; los plazos de vencimiento de los títulos serán en los años 2015, 2017, 2013 y 2024 y 2042.

Títulos disponibles para la venta

Este rubro contiene inversiones en acciones de Visa Internacional y Certificados de Depósito (CEDES), 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 primer trimestre de 2013 se muestra en el siguiente cuadro:

Tipo de inversión	Núm. Títulos	Valor Nominal en Dls.	Tipo de Cambio	Valor Nominal en pesos	Valor de Mercado en Dls. al 31-Mar-13		Tipo de Cambio	Valor en libros en pesos	Plusvalía (Minusvalía) en pesos
					Unitario	Total Dls.			
Acciones VISA	816	1	12.3612	10,087	168.66	137,627	12.3612	1,701,229	1,701,229

➤ **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 segundo trimestre un saldo neto que corresponde al importe entregado en reporto.

Respecto del saldo de \$11 al cierre del primer trimestre de 2013, \$18.5 corresponden al cliente A de los cuales 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, se han iniciado diversas gestiones legales para ello y la administración estima que las negociaciones serán exitosas.

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 recursos propios, garantizadas por el propio fondo.

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

Deudores por Reporto	4T10	4T11	1T12	2T12	3T12	4T12	1T13	Variación
Certificados de Depósito	\$ 332	\$ 66	\$ 124	\$ 13	\$ 95	\$ 9	\$ 32	23
Deuda Gubernamental	0	0	70	0	0	25	0	(25)
Premios devengados	1	0	0	0	0	0	0	0
	<u>333</u>	<u>66</u>	<u>194</u>	<u>13</u>	<u>95</u>	<u>34</u>	<u>32</u>	<u>(2)</u>

El decremento de \$2 en el actual trimestre con relación al trimestre anterior, obedece principalmente a la liquidación de operaciones por \$25 y al otorgamiento de nuevas operaciones en Certificados de Depósito por \$23. Dichos reportos fueron otorgados con recursos propios.

La valuación de los colaterales recibidos por estas operaciones se registra en cuentas de orden, presentando al cierre del primer trimestre de 2013 una plusvalía de \$1.1.

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 cuadro se presenta la integración de la cartera total al cierre del primer trimestre de 2013 en comparación con el trimestre anterior.

Cartera Vigente	4T.2012			1T.203		
	Capital	Intereses deven-gados	Total	Capital	Intereses deven-gados	Total
Cartera Comercial	\$ 2,093	\$ 10	\$ 2,103	\$ 1,928	\$ 12	\$ 1,940
Entidades Financieras	75	-	75	64	-	64
Cartera de consumo	702	4	706	708	4	712
Cartera de vivienda	2	-	2	2	0	2
	<u>\$ 2,872</u>	<u>\$ 14</u>	<u>\$ 2,886</u>	<u>\$ 2,702</u>	<u>\$ 16</u>	<u>\$ 2,718</u>
Cartera Vencida						
Cartera Comercial	20	-	20	57	2	59
Cartera de consumo	14	-	14	16	0	16
Cartera de vivienda	-	-	-	-	-	-
Total cartera de crédito	<u>\$ 2,906</u>	<u>\$ 14</u>	<u>\$ 2,920</u>	<u>\$ 2,775</u>	<u>\$ 18</u>	<u>\$ 2,793</u>

En el actual trimestre la cartera total tuvo un decremento de \$127 equivalentes al 4.35%, en relación con el trimestre anterior y un decremento de \$47 equivalentes al 1.65% con relación al mismo trimestre del año anterior.

Cartera vigente

La cartera vigente experimentó un decremento de \$168 equivalentes al 5.82% y con relación al mismo trimestre del año anterior hay un decremento de \$94 equivalentes al 3.33%.

➤ **Cartera Empresarial**

En el actual trimestre, la cartera de empresas y de entidades financieras no bancarias tuvieron un decremento de \$173 equivalentes al 8.61%.

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:

Líneas de crédito	1T.12	2T.12	3T.12	4T.12	1T.13
Comerciales	<u>\$ 801</u>	<u>\$ 545</u>	<u>\$ 427</u>	<u>\$ 387</u>	<u>\$ 453</u>

➤ **Cartera de Consumo**

Tuvo un incremento de \$6 equivalentes al 0.85% en comparación con el trimestre anterior y su integración se detalla a continuación:

<i>Cartera Vigente</i>	<i>1T12</i>	<i>2T12</i>	<i>3T12</i>	<i>4T12</i>	<i>1T13</i>	<i>Variación</i>
Crédito de autos	\$ 543	\$ 566	\$ 560	\$ 573	\$ 556	\$ (17)
Cartera Adquirida	203	173	146	120	149	29
Crédito de Taxis	37	24	14	6	2	(4)
Otros consumo	11	7	6	7	5	(2)
	<u>\$ 794</u>	<u>\$ 771</u>	<u>\$ 727</u>	<u>\$ 706</u>	<u>\$ 712</u>	<u>\$ 6</u>

<i>Cartera Vencida</i>	<i>1T12</i>	<i>2T12</i>	<i>3T12</i>	<i>4T12</i>	<i>1T13</i>	<i>Variación</i>
Cartera Comercial	\$ -	\$ 20	\$ 20	\$ 20	\$ 59	\$ 39
Crédito de autos	18	12	11	10	12	2
Cartera Adquirida	2	1	1	1	1	(0)
Crédito de Taxis	8	5	4	3	3	0
Otros consumo	1	0	0	0	0	0
	<u>\$ 28</u>	<u>\$ 38</u>	<u>\$ 36</u>	<u>\$ 34</u>	<u>\$ 75</u>	<u>\$ 41</u>

Crédito de autos.- La cartera automotriz otorgada a personas físicas disminuyó en \$17 equivalentes al 2.97%.

Compra de cartera automotriz.- La cartera adquirida presenta un incremento de \$29 respecto del trimestre anterior equivalentes al 24.17%, lo cual obedece al efecto neto por la compra de cartera realizada en el mes de marzo de 2013 por un importe de \$49.9 y los pagos realizados por los clientes durante el trimestre.

Crédito de taxis.- Disminuyó \$4, situación que obedece principalmente a los pagos recibidos de los clientes, ya que el programa que los financiaba, establecido por NAFIN conjuntamente con el Gobierno del Distrito Federal, está suspendido; de los \$6 que forman el saldo en este segmento, \$5 corresponden a financiamientos de NAFIN a una tasa promedio ponderada del 7% y \$1 se han otorgado con recursos propios.

Cartera vencida

El saldo de la cartera vencida en el primer trimestre es de \$75 y se tuvo un incremento de \$41 con relación al trimestre anterior equivalentes al 118.41% y se origina por la reclasificación a este rubro de los créditos comerciales otorgados a un acreditado comercial en términos de lo establecido en el boletín B-6 emitido por la CNBV.

El índice de morosidad (IMOR) de la Institución al cierre del tercer trimestre de 2012, es de 2.7%.

Asimismo el índice de cobertura (ICOR) de la cartera vencida es de 98.19%, por abajo del de la banca que es de 182% al mes de enero pasado.

Reestructuras

El Banco como parte de las labores de seguimiento de crédito contempladas en el manual institucional de la materia, las cuales están encaminadas a evitar deterioros en la cartera de crédito ha realizado reestructuras de cartera de consumo por \$20.2 modificando el plazo original pactado a efecto de facilitar que los clientes que han incurrido en incumplimientos continúen realizando sus pagos en forma regular, adicionalmente se les ha solicitado la presentación de un obligado solidario.

Calificación de la cartera de crédito

Las cifras para la calificación de la cartera y constitución de las reservas preventivas, corresponden al día último del mes de marzo de 2013.

La cartera de crédito se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y la metodología establecida por la 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	31 de Marzo de 2013			31 de Dic de 2012
	Cartera Comercial	Cartera de Consumo	Total	
A	-	223	223	199
A-1	1,382	-	1,382	1,658
A-2	420	-	420	288
B	-	479	479	496
B-1	150	-	150	134
B-2	53	-	53	60
B-3	-	-	-	-
C	-	14	14	16
C-1	-	-	-	38
C-2	39	-	39	-
D	20	8	28	27
E	-	6	6	4
TOTALES	2,064	730	2,794	2,920

Con respecto al trimestre anterior las reservas preventivas presentan un incremento de \$7 el cual se genera principalmente por los incumplimientos de clientes en cartera comercial, así como la aplicación de reservas a créditos reservados al 100% de conformidad con lo establecido en el Boletín B-6, emitido por la CNBV. Con relación al mismo trimestre del 2012 se tuvo un incremento de \$28.

Los movimientos que ha tenido la reserva preventiva en el actual trimestre se muestran a continuación:

<i>Grado de Riesgo</i>	<i>Saldos de la Cartera de Crédito al 31-Dic-2012</i>	<i>Reservas Preventivas</i>		
		<i>Cartera Comercial</i>	<i>Cartera de Consumo</i>	<i>Total</i>
A	\$ 223	\$ -	\$ 2	\$ 2
A-1	1,382	7		7
A-2	420	4		4
B	479	-	10	10
B-1	150	3	-	3
B-2	53	5		5
B-3	-	-		-
C	14	-	4	4
C-1	-	-		-
C-2	39	16		16
D	28	12	5	17
E	6	-	6	6
TOTALES	\$ 2,794	\$ 47	\$ 27	\$ 74

Activos ponderados por riesgo de crédito y mercado.

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

	<u>1T.12</u>	<u>2T.12</u>	<u>3T.12</u>	<u>4T.12</u>	<u>1T.13</u>
Activos por riesgo de mercado	\$ 1,090	\$ 1,171	\$ 1,145	\$ 1,063	\$ 1,302
Activos por riesgo de crédito	3,070	3,067	2,972	2,951	2,831
Activos por riesgo operacional	238	264	283	308	329
	<u>\$ 4,398</u>	<u>\$ 4,502</u>	<u>\$ 4,400</u>	<u>\$ 4,322</u>	<u>\$ 4,461</u>

Deudores que superan el 10% del Capital Básico

Los deudores que superan el 10% del Capital Básico de la Institución al cierre del primer trimestre de 2013, se muestran a continuación:

<i>Nombre de Acreditado</i>	<i>Saldo insoluto (millones de pesos)</i>	<i>%CB</i>
Acreditado 1	161	23.50%
Acreditado 2	130	18.98%
Acreditado 3	70	10.22%
Total	361	

Notas:

- 1) El 10 % del capital básico asciende a \$68.5
- 2) La suma de los deudores cuyo riesgo rebasan el 10% del capital básico al 31 de marzo de 2013 es de \$361.

Otras cuentas por cobrar

Con relación al trimestre anterior, este rubro muestra un incremento de \$15 representando el 93.75% y con relación al mismo trimestre de 2011 existe una variación de \$13 que representa el 72.31%.

	1T.12	2T.12	3T.12	4T.12	1T.13	Variación
Deudores diversos	\$ 12	\$ 12	\$ 27	\$ 15	\$ 20	\$ 5
Deudor por liquidación de operaciones Mesa de Dinero	50	-	-	396	13	(383)
IVA por aplicar	4	4	4	4	3	(1)
	<u>\$ 66</u>	<u>\$ 16</u>	<u>\$ 31</u>	<u>\$ 415</u>	<u>\$ 36</u>	<u>(379)</u>

Los deudores diversos incluyen provisión de ingresos por cobrar por cartera adquirida de Autofinanciamiento México, S.A. por \$3 los cuales se liquidarán los primeros días del siguiente mes, Operaciones por liquidar Prosa por \$3, Provisiones de Aseguradoras \$3, 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

Tuvieron un incremento de \$2 en el primer trimestre de 2013 equivalentes al 3.56%, el cual se explica más adelante, su comportamiento en los últimos trimestres se muestra a continuación:

	1T.12	2T.12	3T.12	4T.12	1T.13	Variación
Gastos por amortizar	11	11	12	19	17	-2
Gastos iniciales por el otorgamiento de créditos	23	25	26	25	29	4
Gastos preoperativos e intangibles	14	13	13	10	10	0
	<u>\$ 48</u>	<u>\$ 50</u>	<u>\$ 51</u>	<u>\$ 54</u>	<u>\$ 56</u>	<u>2</u>

Los gastos por amortizar constituyen erogaciones cuyo beneficio se recibe en el futuro inmediato por lo que se registran en el activo y se reconocen en resultados mediante amortizaciones subsecuentes.

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 de la CNBV. El incremento de \$2 en el actual trimestre obedece al propio crecimiento del Banco en el personal que interviene en el proceso del crédito.

Los activos intangibles 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, asimismo incluyen desarrollos y licencias de software que se amortizan normalmente en un año plazo en el que se espera recibir el beneficio.

PASIVO

Captación Tradicional.

Captación Tradicional	1T.12	2T.12	3T.12	4T.12	1T.13	Variación
Depósitos a la vista	\$ 192	\$ 217	\$ 224	\$ 221	\$ 174	(47)
Depósitos a plazo	1,407	1,554	1,539	1,706	1,516	(190)
Mercado de dinero	<u>515</u>	<u>347</u>	<u>222</u>	<u>141</u>	<u>261</u>	<u>120</u>
Subtotal	\$ 2,114	\$ 2,118	\$ 1,985	\$ 2,068	\$ 1,951	(117)
Préstamos Interbancarios y de otros Organismos	406	375	462	231	450	219
	<u>\$ 2,520</u>	<u>\$ 2,493</u>	<u>\$ 2,447</u>	<u>\$ 2,299</u>	<u>\$ 2,401</u>	<u>102</u>

Como se aprecia en el resumen anterior, en el actual trimestre la captación tradicional tuvo un decremento de \$117 equivalentes al 5.68% de los cuales \$47 corresponden a la captación de vista, una disminución de \$190 en captación a plazo del público en general, así como un incremento de \$120 en depósitos a plazo por operaciones de mercado de dinero. Por lo que corresponde al rubro de Préstamos Interbancarios y de otros Organismos, se observa un incremento de \$219 respecto del trimestre anterior.

La tasa de interés promedio ponderada de la captación al cierre del trimestre fue de 4.56%.

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 (créditos de taxis que en su momento se otorgaron y actualmente solo se están amortizando ya que el programa que los financiaba está suspendido), así como cadenas productivas (Factoraje), su tasa promedio al cierre del actual trimestre es de 5.8%, están pactados a largo plazo, tres años en promedio.

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

	1T.12	2T.12	3T.12	4T.12	1T.13	Variación
NAFIN	\$ 352	\$ 324	\$ 96	\$ 73	\$ 51	(22)
FIRA	54	51	115	49	117	68
	<u>406</u>	<u>375</u>	<u>211</u>	<u>122</u>	<u>168</u>	<u>46</u>
Call Money	0	0	252	108	282	174
	<u>\$ 406</u>	<u>\$ 375</u>	<u>\$ 463</u>	<u>\$ 230</u>	<u>\$ 450</u>	<u>\$ 220</u>

El decremento de \$22 en NAFIN, se debe a la liquidación de fondeos otorgados a la Institución para financiamiento de créditos como comerciales y cadenas productivas entre otros.

El fondeo con FIRA presenta un aumento de \$68 en el actual trimestre y se debe al inicio de los Fondeos durante el trimestre.

El incremento de \$174, se debe al CALL MONEY tomado al cierre del trimestre para obtener liquidez.

Acreedores por Reporto

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

	1T.12	2T.12	3T.12	4T.12	1T.13	Variación
Acreedores por Reporto	\$ 1,061	\$ 1,198	\$ 1,528	\$ 1,667	\$ 455	(1,212)
	<u>\$ 1,061</u>	<u>\$ 1,198</u>	<u>\$ 1,528</u>	<u>\$ 1,667</u>	<u>\$ 455</u>	<u>\$ (1,212)</u>

Durante el primer trimestre su saldo presenta un decremento respecto al trimestre anterior en \$1,212, que representa el 72.71%, producto de operaciones de la Mesa de Dinero.

PTU por pagar

Al cierre del primer trimestre de 2013, se mantiene el saldo para PTU por pagar de \$2.

Créditos diferidos

En el actual trimestre su saldo se incrementó en \$5 por la amortización parcial de la ganancia originada por la compra de cartera a descuento adquirida con anterioridad y en el mes de marzo del presente ejercicio, la cual se reconoce en resultados conforme se presenta el cobro, la integración y comportamiento de este rubro se muestra a continuación:

	1T.12	2T.12	3T.12	4T.12	1T.13	Variación
Ganancia pendiente de realizar por compra de cartera automotriz.	\$ 31	\$ 24	\$ 19	\$ 14	\$ 20	\$ 6
Comisiones por apertura de créditos	12	12	12	12	11	(1)
	<u>\$ 43</u>	<u>\$ 36</u>	<u>\$ 31</u>	<u>\$ 26</u>	<u>\$ 31</u>	<u>\$ 5</u>

Cuentas por pagar

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

	1T.12	2T.12	3T.12	4T.12	1T.13	Variación
Impuestos y aportaciones de seguridad social	\$ 7	\$ 7	\$ 9	\$ 8	\$ 7	(1)
Provisión obligaciones laborales al retiro	2	2	3	3	4	1
Provisiones para obligaciones diversas	14	15	19	12	12	(0)
Acreedores diversos	19	21	27	28	27	(1)
	<u>\$ 43</u>	<u>\$ 45</u>	<u>\$ 58</u>	<u>\$ 51</u>	<u>\$ 50</u>	<u>\$ (1)</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 constituyen obligaciones por servicios recibidos o compra de bienes que al cierre del período están pendientes de facturar por parte de los proveedores. Al cierre del primer trimestre de 2013 este rubro no presentó variación neta.

El rubro de acreedores diversos lo constituyen obligaciones pactadas a corto plazo y pagos por aplicar recibidos por adelantado de los clientes, no se presenta variación significativa.

Impuestos a la utilidad

La Institución ha causado Impuesto Sobre la Renta a la fecha el cual ha acreditado con créditos fiscales, en su lugar durante el primer trimestre de 2013 se efectuó un entero provisional a cuenta del impuesto anual que resulte en su caso de Impuesto Empresarial a Tasa Única por un total de \$1.1.

Impuestos Diferidos

Al 31 de marzo de 2013 el Banco ha generado impuestos diferidos a favor por \$ 99, correspondientes a pérdidas fiscales de ejercicios anteriores, de los cuales con base en las utilidades del ejercicio 2012 y las utilidades que espera generar en los siguientes ejercicios, ha reconocido en resultados \$5.

Operaciones con partes relacionadas

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

Cartera comercial relacionada

	1T.12	2T.12	3T.12	4T.12	1T.13	Variación
Créditos en cuenta corriente \$	110	143	157	165	164	(1)
Créditos simples	0	0	0	0	0	0
Totales \$	110	143	157	165	164	(1)

Captación tradicional relacionada

Depositos de exigibilidad inmediata

Partes Relacionadas	1T12	2T12	3T12	4T12	1T13	Variación
Personas Físicas	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 2	(0)
Personas Morales	34	60	61	59	36	(23)
	\$ 36	\$ 62	\$ 63	\$ 61	\$ 38	(23)

Depósitos a Plazo

Partes Relacionadas	1T12	2T12	3T12	4T12	1T13	Variación
Personas Físicas	\$ 39	\$ 40	\$ 33	\$ 29	\$ 30	1
Personas Morales	40	29	12	15	19	4
	\$ 79	\$ 69	\$ 45	\$ 44	\$ 49	5
Total captación relacionada \$	115	131	108	105	87	(18)

Ingresos cobrados a empresas relacionadas

Como se puede observar en la siguiente cédula, durante el actual trimestre se tuvieron ingresos por \$3, 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.

<i>Concepto</i>	<i>1T.12</i>	<i>2T.12</i>	<i>3T.12</i>	<i>4T.12</i>	<i>1T.13</i>	<i>Variación</i>
Ingresos por referenciación y otros conceptos	\$ -	\$ -	\$ 22	\$ 55	\$ 3	(52)

Gastos pagados a empresas relacionadas

En el siguiente cuadro se muestran los principales conceptos de gastos que la institución ha realizado con sus partes relacionadas, cuyo comportamiento en los dos últimos trimestres ha sido muy similar:

<i>Concepto</i>	<i>1T.12</i>	<i>2T.12</i>	<i>3T.12</i>	<i>4T.12</i>	<i>1T.13</i>	<i>Variación</i>
Renta de equipo de cómputo y Licencia	\$ 1	\$ -	\$ -	\$ 7	\$ 1	\$ - 6
Renta de oficinas	2	1	2	2	4	2
Comisiones por colocación de crédito	-	-	-	-	-	-
Servicios administrativos	11	11	4	2	2	-
Telecobranza	1	1	1	1	1	-
Papelería	-	-	-	-	-	-
	<u>\$ 15</u>	<u>\$ 13</u>	<u>\$ 7</u>	<u>\$ 12</u>	<u>\$ 8</u>	<u>\$ - 4</u>

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:

Operaciones crediticias

	4T.11	1T.12	2T.12	3T.12	4T.12	1T.13	Variación
Cartera comercial	\$ 1,880	\$ 1,972	\$ 2,127	\$ 2,052	\$ 2,103	\$ 1,940	(163)
Cartera de Entidades Financieras no Bancarias	29	41	43	50	75	64	(11)
Cartera de consumo	809	794	771	723	706	712	6
Cartera de vivienda	5	5	2	2	2	2	0
	<u>\$ 2,723</u>	<u>\$ 2,812</u>	<u>\$ 2,943</u>	<u>\$ 2,827</u>	<u>\$ 2,886</u>	<u>\$ 2,718</u>	<u>(168)</u>

Operaciones de Tesorería

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

Operaciones de Tesorería

	4T.11	1T.12	2T.12	3T.12	4T.12	1T.13	Variación
Operaciones de Call Money cedido con Bancos autorizados	\$ 64	\$ 63	\$ 20	\$ 2	\$ 0	\$ 0	0

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:

<i>Ingresos por intereses</i>	1T.12	2T.12	3T.12	4T.12	1T.13	Variación
Disponibilidades	2 \$	2	\$ 2	\$ 2	\$ 2	0
Cartera de crédito:						
Cartera comercial	45	47	50	51	48	(4)
Cartera de consumo	22	22	23	23	20	(3)
Intereses y rendimientos a favor por inversiones en valores	12	13	17	23	8	(15)
Comisiones cobradas	2	2	2	1	2	1
Operaciones de Reportos	2	4	2	6	2	(4)
	<u>85</u>	<u>\$ 91</u>	<u>\$ 95</u>	<u>\$ 106</u>	<u>\$ 82</u>	<u>(25)</u>

<i>Gastos por intereses</i>	1T.12	2T.12	3T.12	4T.12	1T.13	Variación
Depósitos a la vista	0 \$	1	\$ 1	\$ 1	\$ 1	(0)
Depósitos a plazo Ventanilla	21	19	19	21	20	(1)
Depósitos a plazo Mercado de dinero	6	8	3	4	5	1
Intereses de Préstamos Interbancarios	7	5	7	4	2	(2)
Operaciones de Reportos	9	12	17	22	6	(16)
Costos y gastos por colocación inicial de crédito	3	4	5	6	7	1
	<u>45</u>	<u>\$ 49</u>	<u>\$ 51</u>	<u>\$ 58</u>	<u>\$ 41</u>	<u>(17)</u>

El margen generado entre los ingresos y gastos de los segmentos antes mencionados fue de \$41, que comparado con el trimestre anterior fue menor.

El rubro de costos y gastos por la colocación inicial de crédito se agrupa dentro de gastos por intereses de acuerdo a 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 los cuales a partir de marzo de 2011, se ven disminuidos en \$5.6, por el efecto financiero acumulado inicial del cambio de metodología para la calificación de la cartera de consumo y vivienda de conformidad con lo establecido en 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 y aforo de los CEDES que se recibieron como garantía en operaciones de reporto, los cuales fueron abandonados a su vencimiento y que de acuerdo a los contratos establecidos pasaron a ser propiedad de la institución.

Derivado de las gestiones para recuperar el monto de estos títulos, las cuales considera 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:

Concepto	1T.12	2T.12	3T.12	4T.12	1T.13	Variación
Activos y Pasivos Contingentes	\$ 115	\$ 115	\$ 115	\$ 115	\$ 115	0
Bienes en fideicomiso o mandato	542	378	399	447	484	37
Bienes en custodia o en administración	5,397	7,677	9,910	10,402	13,248	2,846
Intereses devengados sobre cartera vencida	7	5	5	1	1	0
Otras cuentas de registro	8,113	7,630	7,430	7,318	7,159	(159)
	<u>\$ 14,173</u>	<u>\$ 15,806</u>	<u>\$ 17,859</u>	<u>\$ 18,284</u>	<u>\$ 21,007</u>	<u>\$ 2,724</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:

Tipo de Fideicomiso	1T.12	2T.12	3T.12	4T.12	1T.13	Variación
Empresarial	\$ 21	\$ 17	\$ 17	\$ 16	\$ 16	-
Administración	110	107	98	141	162	21
Garantía	412	254	285	290	306	16
	<u>\$ 543</u>	<u>\$ 378</u>	<u>\$ 400</u>	<u>\$ 447</u>	<u>\$ 484</u>	<u>\$ 37</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 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 :				
	1T.12	2T.12	3T.12	4T.12	1T.13	1T.13	4T.12	3T.12	2T.12	1T.12
Ingresos por intereses	85	91	95	107	82	82	377	270	175	85
Gastos por intereses	(45)	(49)	(51)	(58)	(41)	(41)	(203)	(146)	(94)	(45)
Margen Financiero	39	41	44	49	41	41	174	124	82	39
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(1)	(7)	(6)	(23)	(8)	(8)	(36)	(14)	(8)	(1)
Margen Financiero ajustado por riesgos crediticios	38	34	38	26	33	33	138	111	74	38
Comisiones y Tarifas Cobradas	15	11	9	16	10	10	52	36	26	15
Comisiones y Tarifas Pagadas	(4)	(4)	(5)	(6)	(5)	(5)	(19)	(13)	(9)	(4)
Resultado por intermediación	2	2	(0)	(0)	2	2	4	4	4	2
Otros Ingresos (egresos) de la Operación	9	8	32	41	13	13	90	49	17	9
Gastos de Administración y Promoción	(52)	(48)	(50)	(53)	(49)	(49)	(203)	(150)	(100)	(52)
Resultado de Operación	8	3	25	25	4	4	62	36	12	8
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0	(0)	(0)	(0)	(0)	0	0	0	0
Resultado antes de impuestos a la utilidad	9	4	25	25	4	4	62	37	12	9
Impuestos a la utilidad causados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	8	4	25	25	4	4	62	36	12	9

Resultado Neto

Al cierre del actual trimestre del año la institución alcanzó una utilidad de \$4, con relación al mismo trimestre del 2012 se tuvo un decremento de \$5.

Margen Financiero

Respecto del trimestre anterior, el margen financiero se incrementó en \$6 para ubicarse en \$33, lo cual obedece al incremento en los intereses devengados por el otorgamiento de crédito principalmente; con referencia al mismo trimestre de 2012, disminuyó en \$6.

Ingresos por intereses y comisiones por apertura de crédito

Este rubro muestra un decremento de \$25 con relación al trimestre anterior, el cual se observa se presenta principalmente en los rendimientos obtenidos por la cartera de crédito, así como en los intereses devengados por las operaciones de reporto con CEDES, según se muestra en el siguiente comparativo:

Ingresos por intereses	1T.12	2T.12	3T.12	4T.12	1T.13	Variación
Cartera Comercial	\$ 45	\$ 47	\$ 50	\$ 51	\$ 48	(4)
Cartera de Consumo	22	22	23	23	20	(3)
Intereses y rendimientos a favor por inversiones en valores	12	13	17	23	8	(15)
Call Money y Depósito Banxico	2	2	2	1	2	1
Operaciones de Reportos	2	4	2	6	2	(4)
	<u>\$ 83</u>	<u>\$ 89</u>	<u>\$ 93</u>	<u>\$ 104</u>	<u>\$ 80</u>	<u>(25)</u>

Comisiones de apertura	1T.12	2T.12	3T.12	4T.12	1T.13	Variación
Cartera Comercial	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	0
Cartera de Consumo	2	2	2	2	2	0
	<u>\$ 2</u>	<u>\$ 2</u>	<u>\$ 2</u>	<u>\$ 2</u>	<u>\$ 2</u>	<u>0</u>
Total	<u>\$ 85</u>	<u>\$ 91</u>	<u>\$ 95</u>	<u>\$ 106</u>	<u>\$ 82</u>	<u>(25)</u>

Gastos por intereses

Los gastos por intereses tuvieron un decremento de \$16, dicha disminución se ubica principalmente en las operaciones de reporto, derivado de las actividades de mesa de dinero, así como a los gastos derivados de los fondeos de los fondos de fomento en \$2. Con respecto al mismo trimestre del año anterior disminuyeron en \$5.

Gastos por intereses	1T.12	2T.12	3T.12	4T.12	1T.13	Variación
Vista	\$ 0	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 1	(0)
Plazo	27	27	22	24	25	1
Fondos de Fomento	7	5	7	4	2	(2)
Operaciones de Reportos	9	12	17	22	6	(16)
Costos y comisiones por la originación de crédito	3	4	5	6	7	1
	<u>\$ 45</u>	<u>\$ 49</u>	<u>\$ 51</u>	<u>\$ 57</u>	<u>\$ 41</u>	<u>(16)</u>

Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios

En el actual trimestre, la estimación preventiva para riesgos crediticios cargada a resultados es de \$8, con respecto del trimestre anterior disminuyó en \$14, según se aprecia en el cuadro siguiente:

	1T.12	2T.12	3T.12	4T.12	1T.13	Saldo
Cartera Comercial	\$ 0	\$ 6	\$ 4	\$ 20	\$ 7	\$ 7
Cartera de Consumo	1	1	2	2	1	1
	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 7</u>	<u>\$ 6</u>	<u>\$ 22</u>	<u>\$ 8</u>	<u>\$ 8</u>

Comisiones y Tarifas Cobradas

En el presente trimestre se tuvo un decremento de \$7, principalmente en el rubro de comisiones por estructuración de créditos nuevos otorgados en el periodo según se muestra a continuación:

	1T.12	2T.12	3T.12	4T.12	1T.13	Variación
Por operaciones en terminales puntos de venta	\$ 3	\$ 2	\$ 3	\$ 5	\$ 3	(2)
Por estructuración de crédito empresarial	10	7	3	9	5	(4)
Por otros servicios bancarios	2	2	3	3	2	(1)
	<u>\$ 15</u>	<u>\$ 11</u>	<u>\$ 9</u>	<u>\$ 17</u>	<u>\$ 10</u>	<u>(7)</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, con relación al trimestre anterior se tiene una variación negativa de \$1, con relación al mismo trimestre de 2012 no se observa variación.

Comisiones y Tarifas Pagadas

Este rubro tuvo un decremento con relación al trimestre anterior, alcanzando \$5 al cierre de marzo de 2013, y respecto del mismo trimestre de 2012 se tuvo variación negativa de \$5.

Otros ingresos (egresos) de la operación.

Este rubro muestra un decremento de \$28 con relación al trimestre anterior, dicho decremento se debe principalmente a ingresos por 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 decremento de \$4 con relación al trimestre anterior, finalizando con un saldo de \$49 al cierre del actual trimestre, con relación al mismo trimestre de 2012 el decremento fue de \$3, su integración se presenta en el siguiente resumen:

	1T.12	2T.12	3T.12	4T.12	1T.13	Saldo
Servicios Administrativos	\$ 9	\$ 7	\$ 7	\$ 6	\$ 6	6
Remuneraciones al personal	17	17	17	27	21	21
Rentas	3	4	4	4	4	4
Impuestos y derechos	3	2	2	3	3	3
Honorarios / Servicios profesionales	4	3	3	3	6	6
Enlaces telefónicos y otros servicios de comunicación	3	2	2	3	3	3
Cuotas	2	2	2	1	4	4
Depreciaciones y amortizaciones	1	1	1	1	1	1
Gastos de tecnología	2	2	2			0
Otros gastos	8	8	10	5	1	1
	<u>\$ 52</u>	<u>\$ 48</u>	<u>\$ 50</u>	<u>\$ 53</u>	<u>\$ 49</u>	<u>\$ 49</u>

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

- Los gastos por remuneraciones al personal representan el 42.86% del gasto total, y se refieren los gastos de 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, a Visa Internacional por membresía y Prosa por diversos servicios relacionados con la tarjeta de débito, entre otros.

El monto total que en conjunto representan las compensaciones y prestaciones que percibieron de la institución los integrantes del Consejo de Administración y los principales funcionarios del banco, al cierre del primer trimestre del año fueron de \$3, 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 a la Administración Integral de Riesgos en Banco Autofín México S.A.

I. Información Cualitativa

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

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

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

El Banco reconoce a la Administración Integral de Riesgos (AIR) como un elemento fundamental en su estrategia de negocios. A través de la AIR, el Banco busca no sólo identificar, medir y controlar los distintos riesgos a los que está expuesto, sino ir más allá y utilizar un entendimiento profundo de la relación riesgo-retorno para optimizar la rentabilidad del capital invertido.

La AIR juega un papel preponderante en la gestión cotidiana del negocio, y eventualmente puede ser una fuente de ventaja competitiva frente a otros participantes que en su momento compitan con el Banco en los mercados objetivo. Bajo este entendimiento, la estructura de AIR atiende a los principios mínimos establecidos por las mejores prácticas consistentes con las recomendaciones formuladas por organismos supervisores de riesgos a nivel nacional e internacional.

Principios de la Administración Integral de Riesgos en Banco Autofin México

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

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.

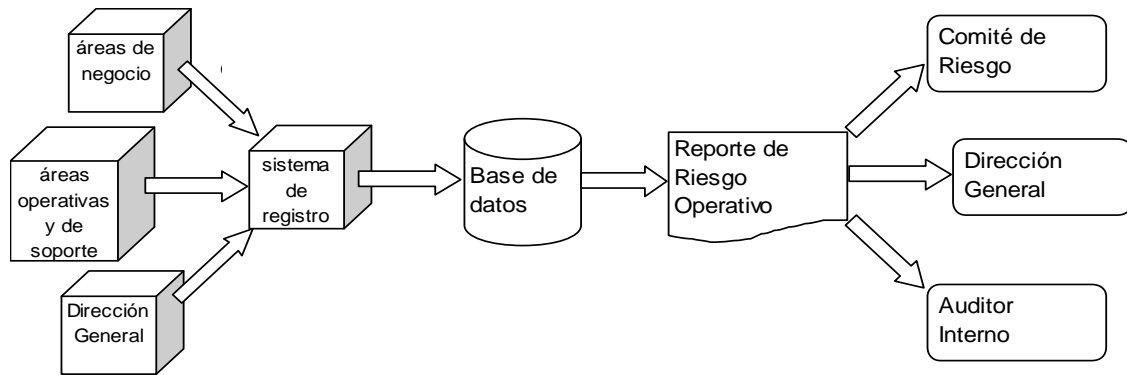
Como medida de sensibilidad de la cartera a factores externos, se considera un deterioro del 50% en la probabilidad de incumplimiento del acreditado para el cálculo de la pérdida esperada y no esperada al 99% de toda la cartera de crédito en forma mensual. En el caso de instrumentos financieros, se deteriora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

- Lograr que todos los empleados comprendan los aspectos relativos al riesgo legal y sus implicaciones en la sustentabilidad del negocio
- Proporcionar un marco metodológico para que se pueda controlar el riesgo legal en que podría incurrir el Banco
- 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 AUTOFÍN MÉXICO S.A.,					
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE					
<u>Riesgo de Mercado</u> (Valor en Riesgo)					
Cifras al 31 de Marzo del 2013 (cifras en millones de pesos)					
CONCEPTO	MtM (Valor a Mercado)	Valor en Riesgo VaR anualizado	VaR/MtM	% Consumo del Límite	VaR/Capital Neto
Títulos para negociar					
Mercado de Dinero	666.32	29.26	4.39%	71.72%	4.30%
TOTAL	666	29.264	4.39%	71.72%	4.30%

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

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

Ingresos Financieros				
	Mar-13	Feb-13	Ene-13	
Ingresos por intereses	26.36	26.10	29.08	
Ingresos Compra cartera	1.38	1.06	1.12	
Total	27.74	27.16	30.21	
Variaciones en los ingresos				
	Feb - Mar		Ene - Feb	
	Monto	%	Monto	%
Ingresos por intereses	0.26	1.00%	-2.99	-10.27%
Ingresos Compra cartera	0.32	30.13%	-0.06	-5.54%
Total	0.58	2.14%	-3.05	-10.10%

Cifras en millones de pesos

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

BANCO AUTOFÍN MÉXICO S.A.,			
INSTITUCION DE BANCA MÚLTIPLE			
<u>Nivel de Riesgo, Resultado Neto y Capital</u>			
(Cifras en millones de pesos)			
Concepto	Dic-12	Mar-13	Variación %
Resultado Neto del Periodo	61.71	3.61	-94.16%
Capital Neto al cierre	680	685	0.72%
Riesgo de Mercado:			
Valor en Riesgo de Mercado (anualizado)	-15.556	-29.264	88.12%
Riesgo de Crédito:			
Pérdida Esperada	67	74	11.05%
Pérdida No esperada	100	127	27.21%

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

Riesgo de Crédito

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

Estadísticas descriptivas de Riesgo de Crédito:

BANCO AUTOFIN MÉXICO S.A., INSTITUCION DE BANCA MÚLTIPLE			
<u>Riesgo de Crédito</u>			
Cifras al cierre (en millones de pesos)			
Concepto	Dic-12	Mar-13	Variación
<i>Cartera de de Crédito</i>			
Saldo de la Cartera	2,920	2,793	-4.34%
Pérdida Esperada	67	74	11.05%
Pérdida No Esperada	100	127	27.21%
Pérdida Esperada / Total	2.28%	2.65%	16.09%
Pérdida No Esperada / Total	3.41%	4.53%	32.98%

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					
<u>Riesgo de Mercado</u> (Valor en Riesgo)					
Cifras Promedio del Primer Trimestre del 2013 (Cifras en millones de pesos)					
CONCEPTO	MtM (Valor a Mercado)	Valor en Riesgo VaR anualizado	VaR/MtM	% Consumo del Límite	VaR/Capital Neto
Títulos para negociar					
Mercado de Dinero	643.82	- 11.60	-1.80%	-28.42%	-1.71%
TOTAL*	643.82	- 11.599	-1.80%	-28.42%	-1.71%

Riesgo de Crédito

BANCO AUTOFIN MÉXICO S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	
<u>Riesgo de Crédito</u>	
Cifras Promedio del Primer Trimestre de 2013 (cifras en millones de pesos)	
CONCEPTO	Enero - Marzo 2013
Saldo de la Cartera	2,841
Pérdida Esperada	71
Pérdida No Esperada	109
Pérdida Esperada / Total	2.50%
Pérdida No Esperada / Total	3.84%

Riesgo de Liquidez

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

Mes	Pérdida Potencial por la imposibilidad de renovar pasivos (cifras en millones de pesos)	Promedio Trimestral
Ene-13	10.96	12.07
Feb-13	11.87	
Mar-13	13.39	

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

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

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

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

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

III. Diversificación de Riesgo en la realización de operaciones activas

BANCO AUTOFÍN MÉXICO S.A.					
INSTITUCION DE BANCA MÚLTIPLE					
<u>Financiamiento Otorgado</u>					
(cifras en millones de pesos)					
Concepto	Diciembre 2012	Marzo 2013	Variación %	% del C.B. v.s. Sep 2012	% del C.B. v.s. Dic 2012
Capital Básico del Periodo ¹	656	680	3.70%	--	--
Límite Partes Relacionadas	164	170	3.70%	25%	25%
Montos de créditos otorgados	2,920	2,793	-4.34%	479.55%	441.98%
Número de créditos otorgados	11,546	10,993	-4.79%	--	--
Montos de créditos superiores al 10% del Capital Básico	714	805	12.75%	117.26%	127.37%
Número de créditos superiores al 10% del Capital Básico	7	8	14.29%	--	--
3 mayores deudores	386	389	0.74%	63.47%	61.61%

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

C.B.: Capital Básico

IV. Índice de capitalización al 31 de marzo de 2013.
(Cifras en millones de pesos)

I. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGOS DE MERCADO		
Operaciones con tasa nominal en moneda nacional	101.1	
Operaciones con sobretasa en moneda nacional	2.5	
Operaciones con tasa real	0.0	
Operaciones con tasa nominal en moneda extranjera	0.0	
Operaciones con tasa de rendimiento al Salario Mínimo General	0.0	
Operaciones en UDI's o referidas al INPC	0.0	
Posiciones en divisas	0.6	
Posiciones en operaciones referidas al Salario Mínimo General	0.0	
Operaciones con acciones y sobre acciones	0.0	104.2
II. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGOS DE CREDITO		
APLICANDO METODOLOGIA ESTANDAR		
De las contrapartes de operaciones derivadas y reportos	0.0	
De los emisores de títulos de deuda en posición	0.9	
De los acreditados en operaciones de crédito	205.3	
Por avales y líneas de crédito otorgadas y bursatilizaciones	0.0	
De los emisores de garantías reales y personales recibidas	0.0	
Inversiones permanentes y otros activos	5.3	
De las operaciones realizadas con personas relacionadas	14.9	
APLICANDO MODELOS BASADOS EN CALIFICACIONES INTERNAS		
De los acreditados en operaciones de crédito	0.0	226.4
III. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL		
26.3		
IV. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL TOTALES		
Requerimiento por riesgo de mercado	104.2	
Requerimiento por riesgo de crédito	226.4	
Requerimiento por riesgo de crédito (metodología interna)	0.0	
Requerimiento por riesgo operacional	26.3	
Requerimiento por faltantes de capital en filiales	0.0	356.8
COMPUTO		
Requerimiento de Capital Total		356.8
Capital Neto		685.0
Capital Básico	685.0	
Capital Complementario	0.0	
Sobrante o (Faltante) de capital		328.2
ACTIVOS PONDERADOS EN RIESGO		
Activos por Riesgo de Mercado		1,302
Activos por Riesgo de Crédito		2,829
Activos por Riesgo Operacional		329
Activos por Faltantes de Capital en Filiales del Exterior		0
Activos en Riesgo Totales		4,460
COEFICIENTES (Porcentajes)		
Capital Neto / Requerimiento de Capital Total		1.92
Capital Neto / Activos por Riesgo de Crédito		24.21
Capital Neto / Activos por Riesgo Totales (ICAP)		15.36
Capital Básico / Requerimiento de Capital Total		1.92
Capital Básico / Activos en Riesgo Totales		15.36
Capital Neto / Activos en Riesgo Totales más Activos por Riesgo Operacional		15.36
ICAP, incluyendo activos por riesgo de crédito basado en calificaciones internas, sin considerar el art. 2 Bis 67		15.36

V. 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

(Cifras en millones de pesos)

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su	840.119
2	Resultados de ejercicios anteriores	-136.603
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	8.636
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	No aplica
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	712.152
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios		
7	Ajustes por valuación prudencial	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad)	
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	25.426
10 (conservador)	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales	
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de	
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%	1.711
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	
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)	
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee mas 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	No aplica
26	Ajustes regulatorios nacionales	0.000
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	
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	

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

(Cifras en millones de pesos)

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
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	
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	
O	del cual: Ajuste por reconocimiento de capital	
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	
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	27.137
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	685.014
Capital adicional de nivel 1: instrumentos		
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital	
31	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables	
32	de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables	No aplica
33	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación	
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	
35	del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación	No aplica
36	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	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 (excepto por acciones de un banco del 100%)	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	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1	0.000
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	0.000
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	685.014
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2,	
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación	
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	No aplica
49	de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a	No aplica
50	Reservas	
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	0.000

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

(Cifras en millones de pesos)

Referencia	Capital de nivel 2: ajustes regulatorios	Monto
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%	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	No aplica
56	Ajustes regulatorios nacionales	
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	0.000
58	Capital de nivel 2 (T2)	0.000
59	Capital total (TC = T1 + T2)	685.014
60	Activos ponderados por riesgo totales	4,460.388
Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	15.36%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	15.36%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	15.36%
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-CP)	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	No aplica
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	8.36%
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)	5.134

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

(Cifras en millones de pesos)

Referencia	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	74.026
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	707.359
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	
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la	
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	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	
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	

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	685.014	15.36%	0.000	685.014	15.36%
Capital Básico 2	0	0.00%	0	0	0.00%
Capital Básico	685.014	15.36%	0.000	685.014	15.36%
Capital Complementario	0	0.00%	0	0	0.00%
Capital Neto	685.014	15.36%	0.000	685.014	15.36%
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT)	4460.388	No aplica	0	4460.388	No aplica
Índice capitalización	15.36%	No aplica	No aplica	G' = E' / F'	No aplica

3.- Cifras del Balance General

Cifras en millones de pesos)

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
	Activo	
BG1	Disponibilidades	126.197
BG2	Cuentas de margen	0.000
BG3	Inversiones en valores	666.097
BG4	Deudores por reporto	31.749
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)	2,718.984
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0.000
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	36.115
BG11	Bienes adjudicados (neto)	0.000
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	9.381
BG13	Inversiones permanentes	1.539
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	0.000
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	5.134
BG16	Otros activos	55.931
	Pasivo	
BG17	Captación tradicional	1,951.565
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	449.938
BG19	Acreedores por reporto	454.890
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	51.618
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	0.000
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	0.000
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	30.965
	Capital contable	
BG29	Capital contribuido	840.119
BG30	Capital ganado	-127.967
	Cuentas de orden	
BG31	Avales otorgados	0.000
BG32	Activos y pasivos contingentes	115.257
BG33	Compromisos crediticios	452.615
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	483.620
BG35	Agente financiero del gobierno federal	0.000
BG36	Bienes en custodia o en administración	13,247.768
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	39.534
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	1.376
BG41	Otras cuentas de registro	6,667.177

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

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.
Activo				
1	Crédito mercantil	8	0.000	
2	Otros Intangibles	9	12.145	BG16
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	5.134	BG15
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones	13	0.000	
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios	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	18	1.711	BG3
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del	18	0.000	
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del	19	0.000	
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del	19	0.000	
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	0.000	
13	Reservas reconocidas como capital	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	26 - H	0.000	
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	13.281	BG16
21	Participación de los trabajadores en las	26 - L	0.000	
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios	26 - N	0.000	
23	Inversiones en cámaras de compensación	26 - P	0.000	
Pasivo				
24	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo)	8	0.000	
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo)	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	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	31	0.000	
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital	33	0.000	
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple	46	0.000	
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital	47	0.000	
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	0.000	
Capital contable				
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	840.119	
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	-136.603	
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas	3	0.000	
37	Otros elementos del capital ganado distintos a	3	8.636	
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	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	
Cuentas de orden				
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K	0.000	
Conceptos regulatorios no considerados en el				
44	Reservas pendientes de constituir	12	0.000	
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones	26 - C	0.000	
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26 - I	0.000	
47	Operaciones con Personas Relacionadas	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	1,264	101.1
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	31	2.5
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	0	0.0
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	0	0.0
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	0	0.0
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	0	0.0
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	0	0.0
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	7	0.6
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	0	0.0
SUMA	1,302	104.2

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%)	0	0.0
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%)	697	55.7
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	0.0
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%)	1,235	98.8
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	187	14.9
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

6.- Posiciones expuestas a riesgo de crédito por grupo de riesgo (Cont)

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
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%)	45	3.6
Grupo IX (ponderados al 100%)	599	47.9
Grupo IX (ponderados al 115%)	0	0.0
Grupo X (ponderados al 1250%)	0	0.0
Inversiones permanentes y otros activos (ponderados al 100%)	66	5.3
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
SUMA	2,829	226

7.- Activos ponderados sujetos a riesgo operacional

Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
329	26.3

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
269	26.3

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	
	Tratamiento regulatorio	
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	
	Rendimientos / dividendos	
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	

VI. Calidad Crediticia

Calificación otorgada a Banco Autofin México S.A., Institución de Banca Múltiple, por Fitch México, S.A. de C.V. ratificada el 29 de junio de 2012:

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

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

Perspectiva: **Estable**

Calificación otorgada a Banco Autofin México S.A., Institución de Banca Múltiple por HR Ratings, dada a conocer el 26 de marzo de 2013:

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

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

Perspectiva: **Positiva**