



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

**INFORME TRIMESTRAL  
2do. Trimestre 2019**

**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 y su subsidiaria.**

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 1º 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
<b>I.</b>	<b>Información Financiera</b>	
	<b>Balance General</b>	<b>3</b>
	<b>Estado de Resultados</b>	<b>4</b>
	<b>Estado de Variaciones en el Capital Contable</b>	<b>5</b>
	<b>Estado de Flujos de Efectivo</b>	<b>6</b>
<b>II.</b>	<b>Gobierno Corporativo</b>	<b>7</b>
<b>III.</b>	<b>Indicadores Financieros</b>	<b>10</b>
<b>IV.</b>	<b>Variaciones relevantes del Balance General</b>	<b>12</b>
<b>V.</b>	<b>Variaciones relevantes del Estado de Resultados</b>	<b>32</b>
<b>VI.</b>	<b>Políticas Internas</b>	<b>35</b>
<b>VII.</b>	<b>Control Interno</b>	<b>35</b>
<b>VIII</b>	<b>Administración Integral de Riesgos</b>	<b>37</b>

<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO Y CAPITAL</b>	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	\$ 346	<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	
<b>CUENTAS DE MARGEN</b>	89	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 340
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	\$ 2,445	Del público en general	\$ 2,307
Títulos disponibles para la venta	2	Mercado de dinero	2,152
Títulos conservados a vencimiento		Fondos especiales	
<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>		Títulos de crédito emitidos	
<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>		De exigibilidad inmediata	
<b>DERIVADOS</b>		De corto plazo	
Con fines de negociación	\$ -	De largo plazo	
Con fines de cobertura			
<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>		<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>	
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>		<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	
Créditos comerciales		<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>	
Actividad empresarial o comercial	\$ 2,448	Reportos (Saldo acreedor)	\$ -
Entidades financieras	126	Préstamo de valores	-
Entidades gubernamentales		Derivados	-
Créditos de consumo		Otros colaterales vendidos	-
Créditos a la vivienda	714		
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	284	<b>DERIVADOS</b>	
		Con fines de negociación	\$ 7
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	\$ 3,572	Con fines de cobertura	
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>		<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	
Créditos comerciales		<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	
Actividad empresarial o comercial	\$ 141	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Entidades financieras		Impuestos a la utilidad por pagar	\$ -
Entidades gubernamentales		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	-
Créditos de consumo		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	-
Créditos a la vivienda	40	Acreedores por liquidación de operaciones	
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	\$ 216	Acreedores por cuentas de margen	-
<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>	3,788	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	
(- Menos:		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	(145)		
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	\$ 3,643	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>		<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	
(- Menos:		<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	
<b>ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO</b>		<b>TOTAL PASIVO</b>	\$ 6,686
<b>DERECHOS DE COBRO (NETO)</b>			
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	3,643	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>		<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	122	Capital social	\$ 932
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	502	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	-
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	134	Prima en venta de acciones	-
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	13	Obligaciones subordinadas en circulación	\$ 932
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>			
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	23	<b>CAPITAL GANADO</b>	
<b>OTROS ACTIVOS</b>		Reservas de capital	\$ 14
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 174	Resultado de ejercicios anteriores	(133)
Otros activos a corto y largo plazo	1	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	(19)
<b>TOTAL ACTIVO</b>	\$ 7,494	Efecto acumulado por conversión	-
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
		Resultado neto	8 (130)
		<b>CAPITAL CONTABLE MAYORITARIO</b>	\$ 802
		<b>PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA</b>	6
		<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	\$ 808
		<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	\$ 7,494

<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		
Avalos otorgados	\$	-
Avalos y activos contingentes		
Corporativos crediticios		283
Bienes en fideicomiso o mandato		2,099
Fideicomisos	\$	-
Mandatos		
Bienes en custodia o en administración		3,402
Colaterales recibidos por la entidad		-
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad		-
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (Neto)		-
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida		8
Otras cuentas de registro		8,142

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

El saldo histórico del capital social a la fecha del presente balance es de \$909

El índice de capitalización al mes de junio de 2019 sobre activos en riesgo de crédito es de 14.27% y sobre activos por riesgo totales de 12.33%

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

ING. BERNARDO RUBIO ÁVILA  
DIRECTOR GENERAL

L.C.P. CRISTINA ADRIANA AGUIRRE ZAMORA  
DIRECTOR DE CONTRALORÍA

C.P. TEODORO GABRIEL CASAS SAAVEDRA  
DIRECTOR DE AUDITORÍA

LIC. MARÍA DEL CARMEN ARENAS MENDOZA  
DIRECTOR DE FINANZAS

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

**BANCO AUTOFIN MÉXICO, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE Y SUBSIDIARIA**
**MOTUS INVERTERE, S.A. DE C.V. SOFOM ENTIDAD REGULADA**

AV. INSURGENTES SUR No. 1235, COL. EXTREMADURA INSURGENTES, C.P. 03740. CUIDAD DE MEXICO

**Estado de Resultados Consolidado del 1º de enero al 30 de junio de 2019**

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por Intereses	\$ 334
Gastos por intereses	(257)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	—
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	\$ 77
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(52)
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	\$ 25
Comisiones y tarifas cobradas	89
Comisiones y tarifas pagadas	(40)
Resultado por intermediación	(31)
Otros Ingresos (egresos) de la operación	140
Gastos de administración y promoción	(176) (18)
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	\$ 7
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	2
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	\$ 9
Impuestos a la utilidad causados	\$ (1)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	— (1)
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	\$ 8
Operaciones discontinuadas	—
<b>RESULTADO NETO</b>	\$ 8
<b>PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA</b>	—
<b>RESULTADO NETO MAYORITARIO</b>	\$ 8

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

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

 ING. BERNARDO RUBIO ÁVILA  
 DIRECTOR GENERAL

 L.C.P. CRISTINA ADRIANA AGUIRRE ZAMORA  
 DIRECTOR DE CONTRALORÍA

 C.P. TEODORO GABRIEL CASAS SAAVEDRA  
 DIRECTOR DE AUDITORÍA

 LIC. MARÍA DEL CARMEN ARENAS MENDOZA  
 DIRECTOR DE FINANZAS

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

BANCO AUTOFIN MEXICO, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE Y SUBSIDIARIA MOTUS INVERTE, S.A. DE C.V. SOFOM ER AV. INSURGENTES SUR No. 1235, COL. EXTREMADURA INSURGENTES, C. P. 03740 CIUDAD DE MEXICO Estado de Variaciones en el Capital Contable Consolidado del 1º de enero al 30 de junio de 2019 (Cifras en millones de pesos)															
CONCEPTO	Capital contribuido						Capital ganado						Total Participación de la Controladora	Participación de la no Controladora	Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reserva de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto				
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2018</b>	880	52			5	(167)	-	9			43	822	6	828	
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS</b>															
Suscripción de acciones	52	(52)													
Capitalización de utilidades															
Constitución de reservas															
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores						43				(43)					
Pago de dividendos															
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su órgano de gobierno															
Efecto Financiero Acumulado Reservas Preventivas															
Efecto Financiero Acumulado Cambio de Metodología Reservas															
Efecto Financiero por reclasificación de Inversiones permanentes															
<b>Total</b>	52	(52)			0	43				(43)					
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>															
Utilidad integral															
-Resultado neto					9	(9)				8	8	(0)	8		
-Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta															
-Resultado por valuación de inst. de cobertura de flujos de efectivo							(28)					(28)		(28)	
-Efecto acumulado por conversión															
-Remediciones por beneficios definidos a los empleados															
-Resultado por tenencia de activos no monetarios															
<b>Total</b>	-	-	-	-	-	9	(9)	-	(28)		8	(20)	(0)	(20)	
<b>Saldo al 30 de junio de 2019</b>	932	0	-	-	-	14	(133)	-	(19)		8	802	6	808	

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

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

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

ING BERNARDO RUBIO ÁVILA  
DIRECTOR GENERAL

L.C.P. CRISTINA ADRIANA AGUIRRE ZAMORA  
DIRECTOR DE CONTRALORÍA

C.P. TEODORO GABRIEL CASAS SAAVEDRA  
DIRECTOR DE AUDITORIA

LIC. MARÍA DEL CARMEN ARENAS MENDOZA  
DIRECTOR DE FINANZAS

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

**BANCO AUTOFIN MEXICO, S.A.**  
**INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE Y SUBSIDIARIA MOTUS INVERTERE, S.A. DE C.V. SOFOM ER**  
AV. INSURGENTES SUR No. 1235 COL. EXTREMADURA INSURGENTES, C.P. 03740, CIUDAD DE MEXICO  
**Estado de Flujos de Efectivo Consolidado**  
**Del 1° de enero al 30 de junio de 2019**  
(cifras en millones de pesos)

Resultado neto	\$	8
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>		
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión y financiamiento	\$	-
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo		3
Amortizaciones de activos intangibles		5
Provisiones		24
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		-
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		(2)
Operaciones discontinuadas		-
Otras partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de recursos		(13) \$ 17
<b>Actividades de operación</b>		
Cambio en cuentas de margen	\$	(46)
Cambio en inversiones en valores		(785)
Cambio en deudores por reporto		-
Cambio en préstamo de valores (activo)		-
Cambio en derivados (activo)		(74)
Cambio en carteros de crédito (neto)		(118)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)		-
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización		-
Cambio en bienes adjudicados (neto)		(51)
Cambio en otros activos operativos (neto)		(90)
Cambio en captación tradicional		(226)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		20
Cambio en acreedores de reporto		1,288
Cambio en préstamo de valores (pasivo)		-
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía		-
Cambio en derivados (pasivo)		120
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización		-
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		-
Cambio en otros pasivos operativos		(66)
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		(1)
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		(29)
<b>Actividades de inversión</b>		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	\$	-
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		-
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		-
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta		-
Cobros por disposición de otros activos de larga duración		-
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración		-
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		-
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		-
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>		-
<b>Actividades de financiamiento</b>		
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		-
Efecto Financiero Acumulado Cambio de Metodología Reservas Crediticias		-
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>		-
<b>Incremento o disminución neta de efectivo</b>	\$	(4)
<b>Efectos por Cambios en el Valor del Efectivo</b>		-
<b>Efectivo y equivalentes al principio del periodo</b>		350
<b>Efectivo y equivalentes al final del periodo</b>	\$	346

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

El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.”

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

ING. BERNARDO RUBIO ÁVILA  
DIRECTOR GENERAL

L.C.P. CRISTINA ADRIANA AGUIRRE ZAMORA  
DIRECTOR DE CONTRALORIA

C.P. TEODORO GABRIEL CASAS  
SAAVEDRA  
DIRECTOR DE AUDITORÍA

LIC. MARÍA DEL CARMEN ARENAS MENDOZA  
DIRECTOR DE FINANZAS

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

## II.- Gobierno Corporativo

Al 30 de junio de 2019, la estructura del Consejo de Administración está integrada como se detalla a continuación, destacando los Consejeros propietarios y suplentes, así como los independientes:

### CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

#### CONSEJEROS PROPIETARIOS

Don Juan Antonio Hernández Venegas  
Presidente del Consejo de Administración

Don Hugo Alduenda Peña  
Interno

Don Juan Antonio Hernández Páramo  
Interno

Don Víctor Manuel Rojas Ortiz  
Independiente

Don Jaime Villa Escobosa  
Independiente

**COMISARIO \***  
Don Roberto Zesati Ahued

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

#### CONSEJEROS SUPLENTES

Don Alessandro Rubio Magaña  
Interno

\* 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.

## EXPERIENCIA LABORAL

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

### **Don Hugo Alduenda Peña**

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

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

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

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

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

## PERFIL PROFESIONAL

## EXPERIENCIA LABORAL

### **Don Víctor Manuel Rojas Ortiz**

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

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

### **Don Jaime Villa Escobosa**

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

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

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

### III.- Indicadores Financieros

INDICES	2T17	3T17	4T17	1T18	2T18	3T18	4T18	1T19	2T19
Indice de capitalización riesgo de crédito	15.15%	14.36%	15.85%	15.18%	14.73%	15.83%	16.89%	14.03%	14.27%
Indice de capitalización riesgo total	12.12%	12.23%	13.42%	12.81%	12.76%	13.82%	14.81%	12.49%	12.33%
Indice de liquidez	132.88%	109.61%	241.64%	227.99%	166.59%	411.54%	676.80%	634.29%	847.37%
Capital Básico (Millones de pesos)	615.320	611.01	670.32	651.35	645.86	667.87	710.76	640.01	633.35
Capital Complementario	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
Eficiencia operativa	4.47%	5.11%	5.51%	-14.42%	6.14%	3.83%	8.35%	-14.17%	4.83%
ROE	-13.47%	-1.05%	-7.83%	6.01%	-0.15%	0.52%	25.54%	-20.21%	2.10%
ROA	-1.77%	-0.14%	-1.05%	0.79%	0.02%	0.07%	3.23%	-2.51%	0.24%
Margen de interés neto (MIN)	1.42%	0.66%	0.95%	-2.34%	0.72%	0.70%	1.52%	-2.39%	1.21%
Indice de morosidad	3.65%	3.31%	4.66%	4.95%	5.45%	5.63%	5.48%	5.16%	5.70%
Indice de cobertura cartera vencida	84.48%	86.07%	72.99%	75.41%	77.60%	75.89%	75.93%	75.93%	66.89%

#### Base para la determinación:

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

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

## IV.- Variaciones relevantes del Balance General

Concepto	4T.16	4T.17	1T.18	2T.18	3T.18	4T.18	1T.19	2T.19	Variación vs 1T.19
<b>ACTIVO</b>									
Disponibilidades	533	696	439	559	373	350	451	346	(105)
Cuenta de Margen	8	8	9	35	41	44	77	89	12
Inversiones en valores / Títulos disponibles para la venta	630	216	421	445	935	1,662	1,343	2,447	1,104
Deudores por Reporto (saldo deudor)	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
Derivados	3	2	1	3	5	21	1	0	(1)
Cartera de crédito vigente	3,659	3,662	3,748	3,689	3,507	3,467	3,541	3,572	31
Cartera de crédito vencida	113	179	190	211	219	212	199	216	17
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(106)	(131)	(144)	(164)	(166)	(161)	(151)	(145)	6
<b>Cartera de Crédito (Neto)</b>	<b>3,666</b>	<b>3,710</b>	<b>3,794</b>	<b>3,736</b>	<b>3,560</b>	<b>3,518</b>	<b>3,589</b>	<b>3,643</b>	<b>54</b>
Otras cuentas por cobrar (Neto)	91	377	110	27	20	89	88	122	34
Bienes Adjudicados	343	390	408	416	430	451	433	502	69
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	7	138	138	136	135	135	134	134	0
Inversiones permanentes	7	10	10	12	13	12	13	13	0
Impuesto Sobre la Renta Diferido	33	16	16	16	24	23	23	23	0
Otros activos	74	84	80	113	109	118	174	175	1
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>5,395</b>	<b>5,647</b>	<b>5,426</b>	<b>5,498</b>	<b>5,645</b>	<b>6,423</b>	<b>6,326</b>	<b>7,494</b>	<b>1,168</b>
<b>PASIVO</b>									
Depósitos de exigibilidad inmediata	309	308	311	347	319	304	295	340	45
Depósitos a plazo del público en general	1,592	2,017	1,805	1,878	2,040	2,639	2,378	2,307	(71)
Depósitos a plazo Mercado de dinero	1,904	1,692	1,741	1,873	2,251	2,083	2,303	2,152	(151)
Préstamos Interbancarios y de otros Organismos	689	396	543	427	129	113	112	134	22
Acreedores por Reporto	14	14	54	85	15	255	192	1,543	1,351
Derivados	0	0	0	0	(0)	0	5	25	20
PTU por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Impuestos Diferidos (Cargo)	16	0	0	0	0	0	0	0	0
Créditos diferidos	30	55	46	38	33	44	30	39	9
Otras cuentas por pagar	132	432	199	129	110	157	194	146	(48)
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>4,686</b>	<b>4,914</b>	<b>4,699</b>	<b>4,777</b>	<b>4,897</b>	<b>5,595</b>	<b>5,509</b>	<b>6,686</b>	<b>1,177</b>
<b>CAPITAL CONTABLE</b>									
Capital contribuido	840	880	880	880	905	932	932	932	0
Exceso o insuficiencia en la actualización del capital									
Resultado de ejercicios anteriores	(170)	(150)	(167)	(168)	(168)	(167)	(124)	(133)	(9)
Reserva de Capital	4	5	5	5	5	5	5	14	9
Resultado por valuación de Títulos disponibles para la venta.	5	7	8	0	0	0	0	0	0
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura flujo de efectivo.	3	2	1	3	5	9	(5)	(19)	(14)
Resultado neto	21	(17)	(6)	(6)	(5)	43	3	8	5
Participación en la No controladora	6	6	6	7	6	6	6	6	0
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>709</b>	<b>733</b>	<b>727</b>	<b>721</b>	<b>748</b>	<b>828</b>	<b>817</b>	<b>808</b>	<b>(9)</b>
<b>SUMA PASIVO Y CAPITAL</b>	<b>5,395</b>	<b>5,647</b>	<b>5,426</b>	<b>5,498</b>	<b>5,645</b>	<b>6,423</b>	<b>6,326</b>	<b>7,494</b>	<b>1,168</b>

En el actual trimestre, la Institución observó un incremento en sus activos por \$1,168, con respecto al trimestre anterior equivalente al 18.46%, los cuales se ubican principalmente en el incremento de las Inversiones en valores por \$1,104, Bienes adjudicados de \$69, otras cuentas por cobrar por \$34, cartera de crédito neta por \$54, así como por el decremento en el rubro de Disponibilidades por \$105. Con respecto al mismo trimestre 2018, el incremento fue de \$1,996 equivalente al 36.32 %.

Por lo que corresponde al pasivo, presenta un incremento de \$1,177, equivalentes al 21.37% con relación al trimestre anterior, el cual se integra principalmente por el incremento en acreedores por reporto por \$1,351 y por los depósitos de exigibilidad inmediata por \$45, así como por el decremento en los Depósitos a plazo de Mercado de Dinero por \$151 y de los Depósitos a plazo del público en general por \$71. Con

relación al mismo trimestre del ejercicio anterior, el pasivo presenta un incremento de \$1,909 equivalente a un 39.96%.

El capital contable presenta un decremento en el trimestre respecto del mes anterior de \$9, equivalente al 1.1%, el cual se debe básicamente a la variación en los resultados del periodo anterior y del periodo, así como por el resultado por la valuación de los instrumentos de cobertura de flujo de efectivo. Con relación al mismo trimestre del ejercicio 2018, el capital contable presenta un incremento de \$87, equivalentes al 12.08%.

A continuación se detallan 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 presento un decremento de \$105, según se aprecia en el siguiente comparativo:

<i>Concepto</i>	<i>IT.17</i>	<i>2T.17</i>	<i>3T.17</i>	<i>4T.17</i>	<i>IT.18</i>	<i>2T.18</i>	<i>3T.18</i>	<i>4T.18</i>	<i>IT.19</i>	<i>2T.19</i>	<i>Variación vs IT.17</i>
Efectivo en Caja	\$ 24	19	21	26	27	19	22	22	18	17	\$ (1)
Cajeros Automáticos	24	21	26	20	21	20	16	20	18	18	0
Bancos	224	782	233	511	253	349	194	166	257	152	(105)
Disponibilidades restringidas <sup>(1)</sup>	137	136	136	137	136	137	139	140	156	157	1
Documentos de cobro inmediato	2	2	4	2	2	34	19	1	1	1	0
Otras Disponibilidades	1	2	2	1	2	0	(17)	1	1	1	0
	<b>\$ 412</b>	<b>961</b>	<b>422</b>	<b>696</b>	<b>441</b>	<b>559</b>	<b>373</b>	<b>350</b>	<b>451</b>	<b>346</b>	<b>\$ (105)</b>

<sup>1)</sup> Al cierre del trimestre, este rubro se integra como sigue:

<i>Concepto</i>	<i>IT.17</i>	<i>2T.17</i>	<i>3T.17</i>	<i>4T.17</i>	<i>IT.18</i>	<i>2T.18</i>	<i>3T.18</i>	<i>4T.18</i>	<i>IT.19</i>	<i>2T.19</i>	<i>Variación vs IT.17</i>
Depósito de regulación monetaria en Banxico	\$ 128	128	128	128	128	128	128	129	128	129	\$ 1
Otras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Operaciones de Call Money	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Depósito en garantía VISA	9	8	8	9	8	9	11	11	28	28	(0)
	<b>\$ 137</b>	<b>136</b>	<b>136</b>	<b>137</b>	<b>136</b>	<b>137</b>	<b>139</b>	<b>140</b>	<b>156</b>	<b>157</b>	<b>\$ 1</b>

La disminución en el saldo de Disponibilidades, se debe principalmente por el neto entre el decremento en el saldo en las cuentas en Bancos por \$105, el efectivo de caja por \$1, y el incremento en disponibilidades

restringidas por \$1, con relación al mismo trimestre del ejercicio anterior, se observa un decremento de \$213 equivalente al 38.16%.

El saldo en el rubro Bancos incluye la subasta invertida en Banco de México a un plazo de un día a una tasa de 8.25% .

### Cuentas de Margen

Este rubro está representado por el efectivo para garantizar y liquidar las operaciones de Derivados que el Banco ha adquirido para mitigar riesgos en el rubro de cartera de crédito, específicamente relacionado con las tasas asignadas. Los saldos de los últimos trimestres son los siguientes:

Concepto	1T.17	2T.17	3T.17	4T.17	1T.18	2T.18	3T.18	4T.18	1T.19	2T.19	Variación vs IT.19
Cuenta de Margen	\$ 7	7	8	8	9	35	41	44	77	89	\$ 12

### Inversiones en valores

Estas inversiones están sujetas a diversos tipos de riesgos los cuales pueden asociarse con el mercado en donde se operan las tasas de interés asociadas al plazo, los tipos de cambio y los riesgos inherentes de crédito y liquidez de mercado.

Su integración se presenta a continuación:

Emisora	4T.16	4T.17	1T.18	2T.18	3T.18	4T.18	1T.19	2T.19	Variación vs IT.19
Certificados de depósito emitidos por Almacenes Generales de Depósito	\$ 8	5	5	5	5	2	2	2	\$ -
Títulos para Negociar (Operación Mesa de Dinero)	622	211	416	440	930	1,660	1,341	2,445	\$ 1,104
	\$ 630	216	421	445	935	1,662	1,343	2,447	\$ 1,104

### Títulos para Negociar

Principalmente por la compra de títulos de deuda gubernamental BONDES, BPAG28, BONOS y CORPORATIVOS, los cuales se valuaron a su valor razonable de conformidad con lo establecido en la normatividad vigente para estas operaciones; el plazo de vencimiento de estos títulos será en los años 2019, 2021, 2022, 2023 y 2024.

Los títulos para negociar durante el segundo trimestre de 2019 comparados con el primer trimestre de 2019, obtuvieron un incremento de \$1,104, equivalente a un 82.35%, principalmente por títulos de deuda gubernamentales y corporativos.

### Títulos disponibles para la venta

Este rubro está representado por Certificados de Depósito (CEDES) con un saldo de \$2, según se explica a continuación:

### - Certificados de Depósito (CEDES abandonados)

Al 31 de marzo de 2019 las inversiones en valores mantenidas en este rubro se refieren a Certificados de Depósito (CEDES), los cuales han generado problemas en su recuperación. El Banco ha instaurado un juicio ordinario mercantil (actualmente en etapa de alegatos), y un juicio ejecutivo mercantil (resolución favorable al Banco en primera y segunda instancia) para lograr la recuperación de la inversión en los CEDES.

En relación con el segundo juicio, durante el ejercicio 2016, se inscribió en el Registro Público de Comercio embargo a favor del Banco sobre las acciones representativas del capital social de la inmobiliaria propietaria de bodegas del Almacén General de Depósito emisor de los CEDES.

El valor neto de los CEDES al momento de las demandas correspondientes ascendía a \$10. Al 31 de marzo de 2019, el valor contable de los títulos asciende a \$2. Dichos títulos incluyen efectos de valuación que son registrados en el capital contable. El diferencial entre el valor original de los títulos y su valor contable actual corresponde a estimaciones por deterioro que el Banco ha realizado. Al 31 de marzo de 2019, el Banco ha reservado el 80% del valor de los CEDES. La reserva indicada incluye a la valuación que es aplicada en el mismo capital contable.

### Operaciones de reporto

Al 30 de junio de 2019, las operaciones de reporto en la parte activa presentan un saldo de \$0. En caso de presentarse saldo en este rubro, se compensa vs la parte pasiva y se presenta el saldo mayor en el rubro que corresponda.

Por lo que hace a Reportos de agronegocios cuyo subyacente estan referenciados a granos, no se han realizado operaciones.

### Derivados

Como consecuencia de las condiciones del mercado tanto nacionales como internacionales, y particularmente con el objetivo de eliminar la variabilidad de los flujos de efectivo generado por la tasa pasiva asociada a la cartera de crédito de consumo de Banco Autofin, se adoptó la estrategia de efectuar operaciones con instrumentos derivados con fines de cobertura, las cuales son referenciadas a la tasa de interés interbancaria de equilibrio (TIIE) cuyo periodo de cobertura se asocia a la estimación de la duración de la volatilidad de los indicadores de mercado; por lo que al tener una posición en futuros de la misma tasa de referencia la expectativa es eliminar la variabilidad de los flujos. Durante el mes de junio de 2018, se celebró otra operación denominada SWAP, la cual fue pactada por un monto de \$58. Estos instrumentos financieros, para efectos de presentación de estados financieros fueron compensados vs su parte pasiva de acuerdo con el criterio contable B-5 “DERIVADOS Y OPERACIONES DE COBERTURA”.

El desglose de este rubro es el siguiente:

DERIVADO	ACTIVO	PASIVO	NETO
<b>CON FINES DE NEGOCIACIÓN</b>			
SWAP	104	111	7
<b>SUBTOTAL</b>			
	104	111	7
<b>CON FINES DE COBERTURA</b>			
Futuro	19	18	(1)
SWAP	172	191	19
<b>SUBTOTAL</b>			
	191	209	18
<b>SALDO PASIVO</b>			
			25

Derivado de las pruebas de eficiencia realizadas durante el ejercicio 2018, se determinó que un SWAP de 91 periodos, no cumplió con los parámetros para considerarse como de cobertura, por lo que fue reclasificado al rubro con fines de negociación. Los derivados clasificados como de negociación presentan un valor en libros al cierre de junio 2019 de \$7, monto que representa el resultado (pérdida) por valuación al cierre del periodo analizado.

Los plazos de vencimiento de los contratos de los derivados son del 2019 al 2025.

Asimismo, los Derivados con fines de cobertura presentan un saldo neto de 18. La valuación de estos instrumentos se registra vs el Capital Contable de conformidad con el criterio B-5 antes señalado.

### **Políticas y procedimientos para el otorgamiento de crédito**

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

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

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

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

#### Riesgo de concentración

- Por acreditado

- Por sector económico
- Créditos relacionados

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

El Banco se ajustó a los límites máximos de financiamiento establecidos para una misma persona o grupo de personas que representan un riesgo común. Asimismo, no hubo ninguna operación celebrada con clientes considerados como una persona o grupo de personas que representando en una o más operaciones pasivas a cargo del Banco rebasaran el 100% del capital básico.

### Cartera de crédito

En el siguiente comparativo se presenta la integración de la cartera total al cierre del segundo trimestre de 2019 en comparación con el trimestre anterior:

Cartera Vigente	1T.2019			2T.2019		
	Capital	Intereses devengados	Total	Capital	Intereses devengados	Total
Cartera Comercial	\$ 2,444	\$ 17	\$ 2,461	\$ 2,430	\$ 18	\$ 2,448
Fondos de Fomento						-
Entidades Financieras	126	1	127	125	1	126
Entidades Gubernamentales			-			-
Cartera de consumo	686	5	691	710	4	714
Cartera de vivienda	260	2	262	282	2	284
	\$ 3,516	\$ 25	\$ 3,541	\$ 3,547	\$ 25	\$ 3,572
Cartera Vencida						
Cartera Comercial	\$ 132	\$ 5	\$ 137	\$ 136	\$ 5	\$ 141
Cartera de consumo	35	1	36	34	1	35
Cartera de vivienda	26	0	26	40	0	40
Total cartera de crédito	\$ 3,708	\$ 31	\$ 3,740	\$ 3,757	\$ 31	\$ 3,788

En el segundo trimestre de 2019, la cartera total presenta un incremento de \$48 equivalentes al 1.28% comparada con el trimestre anterior. Con relación al mismo trimestre del ejercicio anterior presentó un decremento de \$112 equivalentes al 2.86%.

### Cartera vigente

La cartera vigente en relación con el trimestre anterior experimentó un incremento de \$31 equivalentes al 0.88%, y en relación con el mismo trimestre del año anterior se observa un decremento de \$117 equivalente al 3.16%.

➤ **Cartera Empresarial y de Entidades Financieras no Bancarias**

En el actual trimestre, la cartera de empresas y de entidades financieras no bancarias tuvieron un decremento de \$14 equivalentes al 0.54% con respecto al trimestre anterior.

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

<b>Líneas de crédito</b>	<b>4T.17</b>	<b>1T.18</b>	<b>2T.18</b>	<b>3T.18</b>	<b>4T.18</b>	<b>1T.19</b>	<b>2T.19</b>	<b>Variación vs 1T.19</b>
Comerciales	\$ 356	366	293	368	263	185	283	98

➤ **Cartera de Consumo y Vivienda**

La cartera vigente en este rubro registró un incremento neto de \$45 equivalentes al 4.68%, en comparación con el trimestre anterior y su integración se detalla a continuación:

<b>Cartera Vigente</b>	<b>1T.17</b>	<b>2T.17</b>	<b>3T.17</b>	<b>4T.17</b>	<b>1T.18</b>	<b>2T.18</b>	<b>3T.18</b>	<b>4T.18</b>	<b>1T.19</b>	<b>2T.19</b>	<b>Variación vs 1T.19</b>
Crédito de autos	\$ 912	905	886	876	855	765	694	656	619	583	\$ (36)
Cartera Adquirida	36	54	339	270	210	160	117	81	55	113	58
Crédito de Taxis	6	6	6	4	3	3	2	2	1	1	(0)
Otros consumo y vivienda	168	215	220	221	217	276	259	252	278	301	23
<b>Totales</b>	<b>\$ 1,122</b>	<b>1,180</b>	<b>1,451</b>	<b>1,371</b>	<b>1,285</b>	<b>1,204</b>	<b>1,072</b>	<b>991</b>	<b>953</b>	<b>998</b>	<b>\$ 45</b>

<b>Cartera Vencida</b>	<b>1T.17</b>	<b>2T.17</b>	<b>3T.17</b>	<b>4T.17</b>	<b>1T.18</b>	<b>2T.18</b>	<b>3T.18</b>	<b>4T.18</b>	<b>1T.19</b>	<b>2T.19</b>	<b>Variación vs 1T.19</b>
Crédito de autos	\$ 17	28	36	48	41	36	41	45	36	35	\$ (1)
Cartera Adquirida	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Crédito de Taxis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Otros consumo y vivienda	6	5	5	13	12	20	21	26	26	40	14
<b>Totales</b>	<b>\$ 23</b>	<b>33</b>	<b>41</b>	<b>61</b>	<b>53</b>	<b>56</b>	<b>62</b>	<b>71</b>	<b>62</b>	<b>75</b>	<b>\$ 13</b>

**Crédito de autos.**- La cartera automotriz vigente otorgada a personas físicas presenta un decremento de \$36 respecto del trimestre anterior.

**Cartera adquirida.**- La cartera adquirida presenta un incremento respecto del trimestre anterior por \$58, debido a la compra de cartera realizada en el mes de junio de 2019 en dos partes, la primera por \$34 y la segunda por \$44. La diferencia se debe a los cobros realizados en el periodo.

**Cartera de Taxis.**- La cartera de Taxis no presenta saldo ni variación.

## **Cartera vencida**

El saldo de la cartera vencida de consumo y vivienda en el segundo trimestre de 2019 es de \$75, el cual presenta un incremento de \$13 respecto del trimestre anterior, debido al neto entre los saldos de los créditos que fueron liquidados y/o aquellos que se clasificaron a cartera vigente y los créditos que incurrieron en moratoria de pagos.

El índice de morosidad (IMOR) de la Institución al primer trimestre de 2019, es 5.70%. Asimismo, el índice de cobertura (ICOR) de la cartera vencida es de 66.89%.

## **Reestructuras de cartera de crédito**

El Banco como parte de las labores de seguimiento de crédito contempladas en el manual institucional de la materia, las cuales están encaminadas a evitar deterioros en la cartera de crédito ha realizado reestructuras tanto en la cartera comercial como de consumo.

Al cierre del segundo trimestre de 2019, se tienen seis contratos de crédito comercial reestructurados, a los cuales les fueron modificadas las fechas de amortización y/o montos de pago. Estas reestructuras se han realizado por un monto de \$105 al cierre del segundo trimestre de 2019.

## **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 junio de 2019.

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

- Cambios en la metodología de reservas para créditos no revolventes e hipotecarios

El 6 de enero de 2017, se publicó en el Diario Oficial de la Federación (DOF) el mecanismo de actualización a la metodología de calificación de la cartera de crédito al consumo no revolvente e hipotecarios y sus reportes regulatorios asociados, mediante la incorporación de nuevas dimensiones del riesgo de crédito, tales como el nivel de endeudamiento de cada cliente, su comportamiento de pago en otras entidades financieras y no financieras, así como el perfil de riesgo específico de cada producto.

Considerando esta modificación, las instituciones sujetas a este cambio debieron tener constituido el 100 % del monto de las estimaciones preventivas para riesgos crediticios derivadas de la utilización de la metodología aplicable a partir del 1 de junio de 2017, a más tardar a los seis meses contados a partir de dicha fecha.

Con fecha 26 de junio de 2017, se publicó una actualización sobre el plazo permitido para la adopción y reconocimiento de los cambios a la metodología de estimación, ampliando a doce meses el periodo de reconocimiento (1 de junio de 2018).

Al cierre de junio de 2018, La Entidad reconoció los efectos por la aplicación de la nueva metodología citada a los créditos al consumo no revolvente e hipotecarios por un total de \$9. Este efecto fue registrado vs los resultados de ejercicios anteriores dentro del rubro del Capital Contable.

Al 31 de diciembre de 2017 y al 30 de junio de 2018, la Entidad no había reconocido cambios en sus estimaciones derivados de la actualización a la metodología de calificación de la cartera de crédito al consumo no revolvente e hipotecarios.

El Banco consideró que fue impráctico determinar los montos correspondientes a periodos anteriores al 1 de junio de 2017, por el reconocimiento retrospectivo en el patrimonio contable del efecto financiero acumulado inicial derivado de la primera aplicación de la metodología de calificación de las carteras crediticias de consumo no revolvente e hipotecaria de vivienda.

El Banco no mantiene estimaciones preventivas en exceso a las determinadas por las metodologías de calificación, las ordenadas y autorizadas por la Comisión.

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

Grado de Riesgo	30 de Junio de 2019			31 de marzo de 2019
	Cartera Comercial	Cartera de Consumo	Total	
A-1	1,503	606	2,109	2,040
A-2	467	108	575	762
B-1	111	66	177	286
B-2	117	23	140	101
B-3	260	28	288	123
C-1	98	97	195	125
C-2	18	75	93	72
D	141	24	165	180
E	-	46	46	51
Reserva adicional				-
<b>TOTALES</b>	<b>2,715</b>	<b>1,073</b>	<b>3,788</b>	<b>3,740</b>

Con respecto al trimestre anterior las bases para las reservas preventivas presentan un incremento de \$48 equivalentes al 1.28%, el cual se genera principalmente por el aumento en la cartera de consumo y de vivienda. Con relación al mismo trimestre del ejercicio anterior se tuvo un decremento de \$112 que representa el 2.86%.

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

Grado de Riesgo	Saldos de la Cartera de Crédito al 30-junio-2019	Reservas Preventivas		
		Cartera Comercial	Cartera de Consumo	Total
A-1	2,109	7	4	11
A-2	575	5	2	7
B-1	177	2	2	4
B-2	140	2	1	3
B-3	288	7	2	9
C-1	195	7	6	13
C-2	93	2	7	9
D	165	53	1	54
E	46	-	29	29
Reservas Adicionales	-	4	2	6
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 3,788</b>	<b>\$ 89</b>	<b>\$ 56</b>	<b>\$ 145</b>

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

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

Concepto	4T16	4T17	1T18	2T18	3T18	4T18	1T19	2T19
Activos por riesgo de mercado	\$ 678	450	483	365	298	251	245	345
Activos por riesgo de crédito	4086	4,228	4,291	4,384	4,218	4,200	4,563	4,439
Activos por riesgo operacional	323	315	310	312	315	312	315	355
	<b>\$ 5,087</b>	<b>4,993</b>	<b>5,084</b>	<b>5,061</b>	<b>4,831</b>	<b>4,763</b>	<b>5,123</b>	<b>5,139</b>

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

Los deudores que superan el 10% del Capital Básico de la Institución al cierre del segundo trimestre de 2019, se muestran a continuación:

ACREDITADO	MONTO MÁXIMO
Acreditado 1	176
Acreditado 2	161
Acreditado 3	159
Acreditado 4	113
Acreditado 5	112
Acreditado 6	112
Acreditado 7	100
Acreditado 8	81
Acreditado 9	79
Acreditado 10	68
Acreditado 11	64
Total	1,225

Notas:

- 1) El 10 % del capital básico asciende a \$63.33

2) La suma de los deudores cuyo riesgo rebasan el 10% del capital básico al 30 de junio de 2019 es de \$1,225.

### Otras cuentas por cobrar

Con relación al trimestre anterior, este rubro muestra un incremento de \$34 representando el 38.64% y con relación al mismo trimestre de 2018, se presenta un incremento de \$94 que representa el 346.71%.

La integración se presenta a continuación:

Concepto	IT.16	IT.17	2T.17	3T.17	4T.17	IT.18	2T.18	3T.18	4T.18	IT.19	2T.19	Variación vs IT.18
Deudores diversos	\$ 80	45	31	31	52	26	35	23	60	28	61	\$ 33
Liquidación de operaciones Mesa de Dinero	-	46	0	0	326	86	-	-	33	63	64	1
IVA por aplicar	1	2	2	4	10	6	5	5	8	6	6	(0)
Derechos de Cobro			-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Estimación por Irrecuperabilidad	(5)	-	-	(11)	(8)	(13)	(8)	(11)	(9)	(9)	(9)	0
Saldos A Favor E Impuestos Ac												
	\$ 81	88	33	35	377	110	27	20	89	88	122	\$ 34

Los Deudores diversos incluyen entre otras las provisiones de ingresos por cobrar por cartera adquirida a una parte relacionada por \$4 los cuales se liquidarán en los primeros días del siguiente mes, Honorarios de Fideicomisos pendientes de cobro por \$3, Operaciones por liquidar por operaciones con cajeros automáticos, Terminales punto de venta y de operaciones con tarjeta de débito y crédito por \$39, Otros deudores por \$15, integrado por partidas revolventes que se eliminan generalmente dentro de los 90 días siguientes a su registro, las partidas que exceden esta antigüedad son analizadas para reserva correspondiente. La estimación por irrecuperabilidad de las Otras Cuentas por Cobrar es de \$9 al segundo trimestre de 2019.

### Otros activos

Se observa un incremento en los Otros Activos como a continuación se detalla:

Concepto	IT.16	IT.17	2T.17	3T.17	4T.17	IT.18	2T.18	3T.18	4T.18	IT.19	2T.19	Variación vs IT.18
Bienes Adjudicados	\$ 203	371	370	423	390	408	416	430	451	433	502	\$ 69
<b>Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles</b>												
Gastos por amortizar	19	22	22	22	26	38	38	38	37	34	36	2
Gatos iniciales por el otorgamiento de créditos	35	34	34	35	39	23	57	55	25	23	26	3
Seguros Por Amortizar	-	-	-	-	-	-	-	-	2	2	1	(1)
Ant O Pagos Provs Impuestos	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	1	0
Gastos preoperativos e intangibles	10	18	20	19	19	18	17	16	53	114	111	(3)
	\$ 64	74	76	76	84	79	112	109	118	174	175	\$ 1

Los Bienes Adjudicados presentan incremento respecto al trimestre anterior de \$69 derivado de la adjudicación de ciertos bienes. Este rubro se integra por Bienes Muebles \$11, Bienes Inmuebles \$328 y

Derechos \$163 entre otros. Asimismo, al cierre del segundo trimestre del 2019, se han realizado enajenaciones de bienes inmuebles.

Al cierre del actual trimestre, se cuenta con una reserva de \$36 para bienes adjudicados por la antigüedad que presentan, reserva creada en apego a lo establecido por la Circular Única de Bancos.

Así mismo la valuación de los bienes inmuebles es de \$165 al cierre del actual trimestre.

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 establecidas por la CNBV.

Los gastos preoperativos e 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, en tanto que los activos intangibles incluyen desarrollos y licencias de software que se amortizan a un plazo en el que se espera recibir el beneficio, que regularmente es de 10 años a una tasa de amortización vs los resultados del 10% anual.

### **Inmuebles Mobiliario y Equipo (Neto)**

El Activo fijo neto no muestra variación en relación al trimestre anterior, su integración se presenta a continuación:

Concepto	IT.17	2T.17	3T.17	4T.17	IT.18	2T.18	3T.18	4T.18	IT.19	2T.19	Variación vs IT.19
Terreno	-	-	-	62	62	62	62	61	61	61	\$ 0
Construcciones	-	-	-	54	54	54	54	54	54	54	0
Mobiliario y equipo de oficina	\$ 15	15	15	31	31	31	31	32	32	32	(0)
Equipo de cómputo	27	26	27	27	28	28	28	30	30	32	2
Depreciación acumulada	(34)	(35)	(36)	(36)	(37)	(39)	(40)	(42)	(43)	(45)	(2)
Activo fijo Neto	\$ 7	6	6	138	138	137	135	135	134	134	\$ 0

Durante el ejercicio, se han registrado las depreciaciones correspondientes, sin embargo no se observa variación debido a la adquisición de nuevos Activos.

### **Inversiones Permanentes en Acciones**

Las inversiones permanentes no muestran variación respecto del trimestre anterior. Este rubro se determina a través del método de participación de las sociedades en las que el Banco mantiene una inversión. El saldo de este rubro del balance al cierre del segundo trimestre es de \$13.

Cabe señalar que el Banco realizó una aportación de Capital Social para constituir la sociedad Motus Invertere, S.A. de C.V. SOFOM en donde Banco Autofin México, tiene una participación 60% de sobre el capital social de dicha entidad, esta partida está sujeta a eliminación en la formulación de los estados financieros en términos de las Normas de Información Financiera "Generales".

La posición de la Inversiones Permanentes al cierre del segundo trimestre de 2019 se muestra a continuación:

Concepto	1T.19
Cecoban	\$ 3
Visa	\$ 10
	\$ 13

Este rubro incluye la inversión en Motus Invertere, S.A. de C.V. SOFOM E.R. (subsidiaria del Banco) por \$9, la cual fue eliminada para la presentación de los estados financieros en términos de la NIF B-8 "ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS O COMBINADOS" emitido por el CINIF.

ISR diferido

Al 30 de junio de 2019, el efecto acumulado de ISR diferido se analiza como sigue:

	2do. Trim 2019
Activos por impuestos a la utilidad diferidos:	
Provisiones para gastos	\$ 2
Pérdidas fiscales	128
Intereses y comisiones cobrados por anticipado	6
	136
Pasivos por impuestos a la utilidad diferidos:	
Pagos anticipados	17
Otros	-
	96
Menos: Reserva de activo diferido	\$ 23
ISR diferido activo	

La Administración del Banco decidió reconocer una reserva de valuación sobre una parte del activo por impuesto diferido proveniente de pérdidas fiscales de conformidad con la NIF D-4.

La tasa aplicable a las diferencias temporales y pérdidas fiscales que originan los impuestos diferidos al 30 de junio del 2019 fue del 30%, de acuerdo con el ejercicio en el que se estima se podrán materializar las diferencias temporales.

## PASIVO

### Captación Tradicional

La captación reflejó al cierre del segundo trimestre de 2019 respecto al trimestre anterior, una disminución de \$155, equivalente al 3.05 %.

<b>Captación Tradicional</b>	<b>4T.16</b>	<b>1T.17</b>	<b>2T.17</b>	<b>3T.17</b>	<b>4T.17</b>	<b>1T.18</b>	<b>2T.18</b>	<b>3T.18</b>	<b>4T.18</b>	<b>1T.19</b>	<b>2T.19</b>	<b>Variación</b>
Depósitos a vista	\$ 308	297	272	320	308	311	347	319	304	295	340	\$ 45
Depósitos a plazo	1,592	1,473	1,563	1,590	2,017	1,805	1,878	2,040	2,639	2,378	2,307	(71)
Subtotal	\$ 1,900	1,770	1,835	1,910	2,325	2,116	2,225	2,360	2,943	2,673	2,647	\$ (26)
Mercado de dinero	\$ 1,904	1,174	1,968	1,570	1,692	1,741	1,873	2,251	2,082	2,303	2,152	\$ (151)
Préstamos Interbancarios y de otros Organismos	689	856	609	540	396	543	427	129	114	112	134	22
	\$ 4,493	3,800	4,412	4,020	4,413	4,400	4,526	4,740	5,139	5,088	4,933	\$ (155)

Como se aprecia en el resumen anterior, en el actual trimestre la captación tradicional (depósitos a la vista) presenta incremento de \$45 en comparación con el trimestre anterior, los depósitos a plazo presentan un decremento de \$71. Por lo que corresponde al rubro de Mercado de Dinero, se observa un decremento de \$151 y en los Préstamos Interbancarios y de otros Organismos, se observa un incremento de \$22., el cual presenta vencimientos a corto plazo por \$1 y a largo plazo por \$34.

### Fondeo Interbancario

Este tipo de fondeo se tiene contratado con NAFIN y FIRA, los recursos están destinados al otorgamiento de créditos empresariales y al consumo, así como cadenas productivas (Factoraje Financiero), su tasa promedio al cierre del actual trimestre es de 9.80% y están pactados a corto plazo \$1 y a largo plazo \$133.

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

<b>Concepto</b>	<b>1T.17</b>	<b>2T.17</b>	<b>3T.17</b>	<b>4T.17</b>	<b>1T.18</b>	<b>2T.18</b>	<b>3T.18</b>	<b>4T.18</b>	<b>1T.19</b>	<b>2T.19</b>	<b>Variación</b>
NAFIN	\$ 122	9	5	9	32	26	9	-	-	-	\$ 0
FIRA	144	134	316	324	158	151	120	113	112	134	22
OTROS ORGANISMOS	2	6	139	13	13	-	-	-	-	-	0
	\$ 268	149	460	346	203	177	129	113	112	134	22
Call Money	588	460	80	50	340	250	-	-	-	-	0
	\$ 856	609	540	396	543	427	129	113	112	134	\$ 22

NAFIN no presenta movimientos por los últimos trimestres por el otorgamiento y liquidaciones para financiamiento de créditos como comerciales y cadenas productivas, entre otros.

El fondeo con FIRA presenta un incremento de \$22 en el actual trimestre, y se debe a las líneas de crédito otorgadas y a la liquidación parcial de fondeos durante el periodo.

En Otros Organismos se observa que no se tienen préstamos en el actual trimestre.

Asimismo, se observa que no hubo movimiento de Call Money al cierre del periodo analizado.

### Acreedores por Reporto

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

Acreedores por Reporto	4T.16	1T.17	2T.17	3T.17	4T.17	1T.18	2T.18	3T.18	4T.18	1T.19	2T.19	Variación
Acreedores por Reporto	\$ 14	464	14	20	14	54	85	15	255	192	1,543	\$ 1,351

En el segundo trimestre de 2019, este rubro presenta un incremento respecto al trimestre anterior de \$1,351, el cual se debe por la venta de BPAG. Este producto deriva de operaciones de la Mesa de Dinero.

Al 30 de junio de 2019, el saldo pasivo de estas operaciones es de \$1,543, constituido principalmente por un monto en BONDESCD y de BPAG de \$1,343.

### Créditos diferidos

En el actual trimestre se observa un incremento de \$9, debido a la amortización en el periodo de la ganancia diferida que el Banco reconoce en periodos subsecuentes a la compra de cartera automotriz (a descuento) que realizó a parte relacionada anteriormente, aunado al incremento en las comisiones por apertura de créditos derivado de las amortizaciones aplicadas en el periodo. La integración y comportamiento de este rubro se muestra a continuación:

Concepto	4T.16	1T.17	2T.17	3T.17	4T.17	1T.18	2T.18	3T.18	4T.18	1T.19	2T.19	Variación
Ganancia pendiente de realizar por compra de cartera automotriz.	\$ 1	0	2	38	29	22	16	12	8	6	14	\$ 8
Comisiones por apertura de créditos Cobros anticipados y otros conceptos	29	31	29	29	26	24	22	21	19	20	19	(1)
	\$ 30	31	31	67	55	46	38	33	44	30	39	\$ 9

### Otras Cuentas por pagar

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

Concepto	4T.16	1T.17	2T.17	3T.17	4T.17	1T.18	2T.18	3T.18	4T.18	1T.19	2T.19	Variación
Impuestos y aportaciones de seguridad social	\$ 7	7	6	5	8	8	4	4	11	5	5	\$ 0
Provisión obligaciones laborales al retiro	10	10	10	10	11	11	12	12	11	12	12	0
Provisiones para obligaciones diversas	8	7	6	10	11	11	11	10	7	9	11	2
Acreedores diversos	107	96	68	73	402	169	102	84	156	168	118	(50)
	\$ 132	120	90	98	432	199	128	110	185	194	146	\$ (48)

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

Las provisiones para obligaciones diversas constituyen obligaciones por servicios recibidos o compra de bienes que al cierre del período están pendientes de facturar por parte de los proveedores. Al cierre del segundo trimestre de 2019 muestra un saldo de \$11.

El rubro de acreedores diversos lo constituyen obligaciones pactadas a corto plazo y pagos por aplicar recibidos por adelantado de los clientes; en el segundo trimestre de 2019, se observa un decremento de \$50 respecto del trimestre anterior.

Los Acreedores Diversos están integrados por garantías NAFIN, FIRA y FEGA por \$42 cobradas en efectivo pendientes de aplicar, acreedor de Mesa de Dinero pendiente de liquidar por \$11, Pagos realizados por clientes por aplicar a créditos por \$9, seguros por aplicar por \$2 y otros por \$54.

### **Impuestos a la utilidad**

### **Impuesto causado**

La Institución está sujeta al ISR, al cierre del segundo trimestre del 2019, el Banco mantiene pérdidas fiscales que amortizara contra utilidades en años posteriores.

### **Impuestos Diferidos**

Al cierre del segundo trimestre del 2019, el Banco ha generado impuestos diferidos a favor por \$136, correspondientes a pérdidas fiscales de ejercicios anteriores, de los cuales con base en los resultados del ejercicio 2018 y el resultado que se espera generar en el presente ejercicio, se ha reconocido un impuesto diferido neto (activo) de \$23.

### **Operaciones con partes relacionadas**

Las transacciones realizadas por la Institución con partes relacionadas se han efectuado de acuerdo con las políticas del Banco, las cuales establecen que las operaciones de crédito con partes relacionadas deben ser autorizadas por el Consejo de Administración y pactarse a tasas de mercado, garantías y condiciones acordes a sanas prácticas bancarias y su monto no debe exceder de lo establecido en el artículo 73 y 73 Bis de la Ley de Instituciones de Crédito.

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

## Captación relacionada

- Depósitos de exigibilidad inmediata

Partes Relacionadas	1T.18	2T.18	3T.18	4T.18	1T.19	2T.19	Variación
Personas Físicas	1	1	1	1	1	1	0
Personas Morales	33	43	54	53	36	39	3
\$	34	44	55	54	37	40	3

- Depósitos a plazo

Partes Relacionadas	1T.18	2T.18	3T.18	4T.18	1T.19	2T.19	Variación
Personas Físicas	22	26	28	27	32	29	(3)
Personas Morales	46	108	177	191	125	236	111
\$	68	134	205	218	157	265	108
Total Captación Relacionada	102	178	260	272	194	305	111

## Ingresos cobrados a empresas relacionadas

Como se puede observar en el siguiente resumen, durante el actual trimestre se tuvieron ingresos por \$3, que corresponden principalmente a Ingresos por servicios de asesoría, servicios legales riesgos

Partes Relacionadas	1T.18	2T.18	3T.18	4T.18	1T.19	2T.19	Variación
Ingresos por servicios de asesoría, servicios legales riesgos, crédito y elaboración de manuales	3	3	1	7	2	3	1
Ingresos por referenciación de clientes	2	3	-	38	-	-	0
\$	5	6	1	45	2	3	1

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

Partes Relacionadas	1T.18	2T.18	3T.18	4T.18	1T.19	2T.19	Variación
Renta de equipo de computo y Licencias	-	-	-	-	-	-	-
Renta de Oficinas	2	2	2	2	2	2	-
Comisiones por Colocación de Crédito	-	-	-	-	-	-	-
Servicios Administrativos	1	1	1	1	1	1	-
Telecobranza	2	1	1	1	1	1	-
Papelería	-	-	-	-	-	-	-
\$	5	4	4	4	4	4	-

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

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

## Actividades por segmentos.

### ➤ Operaciones crediticias.

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

Concepto	1T.17	2T.17	3T.17	4T.17	1T.18	2T.18	3T.18	4T.18	1T.19	2T.19	Variación vs 1T.19
Cartera comercial	\$ 2,443	2,457	2,312	2,227	2,350	2,367	2,329	2,379	2,461	2,448	\$ (13)
Cartera de Entidades Financieras no Bancarias	59	64	73	64	112	118	106	97	127	126	(1)
Entidades Gubernamentales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de consumo	941	953	1,242	1,159	1,073	961	838	760	691	714	23
Cartera de vivienda	165	205	211	212	212	243	234	231	262	284	22
	\$ 3,608	3,679	3,839	3,662	3,747	3,689	3,507	3,467	3,541	3,572	\$ 31

## Operaciones de Tesorería

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

Concepto	1T.17	2T.17	3T.17	4T.17	1T.18	2T.18	3T.18	4T.18	1T.19	2T.19	Variación vs 1T.19
Operaciones de Call Money cedido con Bancos autorizados y de Disponibilidades Restringidas	\$ 0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

## CAPITAL CONTABLE

### Restricciones al capital contable

La Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) requiere a las Instituciones de Crédito tener un porcentaje mínimo de capitalización sobre los activos en riesgo, los cuales se calculan aplicando determinados porcentajes de acuerdo con el riesgo asignado. El porcentaje de capitalización del 8% exigido por la SHCP ha sido cumplido por el Banco.

Cualquier persona física o moral podrá adquirir, mediante una o varias operaciones simultáneas o sucesivas, el control de acciones de la serie "O" del capital social de una Institución de Banca Múltiple, en el entendido de que dichas operaciones deberán obtener la autorización previa de la SHCP, escuchando la opinión de la Comisión, cuando excedan del 5% de dicho capital social, sin exceder en ningún caso del 20%.

La Ley de Instituciones de Crédito obliga a separar anualmente el 10% de sus utilidades para constituir reservas de capital hasta que estos alcancen una suma equivalente al capital social pagado. En el ejercicio 2016 el Banco obtuvo utilidad por lo que se constituyó una reserva menor a un millón de pesos.

En caso de reembolso de capital o distribución de utilidades a los accionistas, se causa el ISR sobre el importe reembolsado o distribuido, que exceda los montos determinados para efectos fiscales.

### **Capital Social**

Al 30 de junio de 2019 el capital social del Banco está integrado como se muestra a continuación:

<u>Número de Acciones*</u>	<u>Descripción</u>	<u>Importe</u>
940,000,000	Acciones de la Serie "O"	\$ 940

#### Integración:

Capital social pagado histórico	940
Capitalización de resultados de ejercicios anteriores	<u>(31)</u>
Capital social al 30 de junio del 2019	<u>\$ 909</u>

\*Acciones ordinarias nominativas, con valor nominal de un peso cada una, totalmente suscritas y pagadas.

El capital contribuido incluye actualización por \$23, misma que fue determinada en apego a la NIF B-10 "EFFECTOS DE LA INFLACIÓN" cuando la institución operaba en entorno inflacionario, por lo que el saldo del capital contribuido al 30 de junio de 2019 es de \$932.

Durante el primer trimestre de 2019, se reclasificaron \$52 del rubro aportaciones para futuros aumentos de capital a la cuenta de capital social derivado de la autorización otorgada por la CNBV. Las aportaciones para futuros aumentos referidas fueron realizadas en el ejercicio 2018.

Al cierre del segundo trimestre de 2019, el Banco reconoció un efecto negativo en el capital contable de \$19, derivado del resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo y \$0 por la valuación de títulos disponibles para la venta.

En los resultados de ejercicios anteriores se observa un decremento neto de \$9, el cual se debe a la reclasificación de reservas constituidas en el periodo.

En este rubro se incluye la participación de la no controladora de la sociedad Motus Inverteure S.A. de C.V., SOFOM ER por \$6, la cual incluye el resultado del ejercicio menor a un millón de pesos.

#### - Constitución de Motus Inverteure, S.A. de C.V., SOFOM ER

El 1 de junio de 2016, el Banco constituyó una subsidiaria denominada Motus Inverteure, S.A. de C.V., SOFOM ER (la SOFOM), manteniendo la tenencia del 60% de las acciones. La SOFOM tiene como objeto social el otorgamiento de préstamos para la adquisición de equipo de transporte.

La aportación de capital efectuada por el Banco para la constitución de la SOFOM se realizó mediante la suscripción y pago de nueve millones de acciones con valor nominal de un peso moneda nacional cada una. Al 31 de diciembre de 2016, la SOFOM realizó colocaciones de financiamiento de equipo de transporte y se encuentra sujeta a consolidación con los estados financieros del Banco, como se describe más adelante.

#### Cuentas de orden

A continuación se presentan los principales conceptos que las integran:

Concepto	4T.16	4T.17	1T.18	2T.18	3T.18	4T.18	1T.19	2T.19	Variación
Activos y Pasivos Contingentes	\$ -	-	-	-	-	-	-	-	\$ -
Compromisos Crediticios							185	283	98
Bienes en fideicomiso o mandato	2,776	1,248	1,267	1,389	1,442	1,631	1,968	2,099	131
Bienes en custodia o en administración	66,411	69,679	70,316	71,639	73,058	72,596	72,383	3,402	(68,981)
Intereses devengados sobre cartera vencida	11	7	6	6	7	7	7	8	1
Otras cuentas de registro	8,202	8,371	8,504	4,324	4,240	4,104	8,070	8,142	72
Colaterales recibidos por la Entidad	150	-	-	4,081	4,084	4,099	200	-	(200)
Colaterales Recib y Entregado	150	-	-	-	-	200	-	-	(200)
	\$ 77,700	79,305	80,093	81,440	82,831	82,438	83,013	13,934	\$ (69,079)

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

**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	4T.16	4T.17	1T.18	2T.18	3T.18	4T.18	1T.19	2T.19	Variación
Empresarial	\$ -	-	-	-	-	-	-	-	\$ -
Administracion	2,244	598	599	720	763	950	1,245	1,376	131
Garantia	532	644	646	646	655	655	700	698	(2)
Inversion	6	22	23	24	26	26	23	24	1
	\$ 2,776	1,248	1,267	1,389	1,442	1,631	1,968	2,098	\$ 130

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

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

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

## V.- Variaciones relevantes del Estado de Resultados

	Por el trimestre							Acumulado al :						
	4T.17	1T.18	2T.18	3T.18	4T.18	1T.19	2T.19	2T.19	1T.19	4T.18	3T.18	2T.18	1T.18	4T.17
Ingresos por intereses	137	132	146	142	158	160	174	334	160	579	421	279	132	529
Gastos por intereses	(97)	(103)	(107)	(113)	(118)	(121)	(136)	(257)	(121)	(441)	(323)	(210)	(103)	(380)
<b>Margen Financiero</b>	<b>40</b>	<b>29</b>	<b>39</b>	<b>29</b>	<b>42</b>	<b>39</b>	<b>38</b>	<b>77</b>	<b>39</b>	<b>138</b>	<b>98</b>	<b>69</b>	<b>29</b>	<b>149</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(18)	(26)	(22)	(5)	(10)	(50)	(2)	(52)	(50)	(64)	(53)	(49)	(26)	(93)
<b>Margen Financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	<b>22</b>	<b>3</b>	<b>17</b>	<b>24</b>	<b>30</b>	<b>(11)</b>	<b>36</b>	<b>25</b>	<b>(11)</b>	<b>74</b>	<b>45</b>	<b>20</b>	<b>3</b>	<b>56</b>
Comisiones y Tarifas Cobradas	11	13	11	17	28	45	44	89	45	69	41	24	13	38
Comisiones y Tarifas Pagadas	(5)	(4)	(7)	(10)	(14)	(25)	(15)	(40)	(25)	(35)	(21)	(11)	(4)	(17)
Resultado por intermediación	3	2	1	1	14	(18)	(13)	(31)	(18)	19	4	3	2	9
Otros Ingresos (egresos) de la Operación	56	36	60	14	117	104	35	140	104	227	110	96	36	152
Gastos de Administración y Promoción	(72)	(56)	(84)	(53)	(127)	(94)	(82)	(176)	(94)	(320)	(193)	(140)	(56)	(256)
<b>Resultado de Operación</b>	<b>15</b>	<b>6</b>	<b>(2)</b>	<b>(8)</b>	<b>49</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	<b>7</b>	<b>2</b>	<b>34</b>	<b>(14)</b>	<b>(8)</b>	<b>(6)</b>	<b>(18)</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0	2	1	(0)	1	-	2	1	2	2	2	-	1
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>15</b>	<b>6</b>	<b>(0)</b>	<b>(7)</b>	<b>37</b>	<b>3</b>	<b>6</b>	<b>9</b>	<b>3</b>	<b>36</b>	<b>(12)</b>	<b>(6)</b>	<b>(6)</b>	<b>(17)</b>
Impuestos a la utilidad causados	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)	-	-	-	-	-	-
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	-	-	-	7	-	-	-	-	-	7	7	-	-	-
Participación de la No Controladora	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>15</b>	<b>6</b>	<b>(0)</b>	<b>(0)</b>	<b>37</b>	<b>3</b>	<b>5</b>	<b>8</b>	<b>3</b>	<b>43</b>	<b>(5)</b>	<b>(6)</b>	<b>(6)</b>	<b>(17)</b>

### Resultado Neto

Al cierre del actual trimestre del año la institución determinó una utilidad acumulada de \$8, con relación al mismo trimestre del 2018 se tuvo un incremento de \$14.

### Margen Financiero

Respecto del trimestre anterior, el margen financiero tuvo un decremento de \$1, esta situación obedece principalmente por un menor volumen en la generación de intereses.

### Ingresos por intereses y comisiones por apertura de crédito

Estos rubros muestran un incremento de \$14 con relación al trimestre anterior, el cual se presenta principalmente en la Cartera Comercial y de Consumo e Intereses y rendimiento a favor por inversiones en valores, según se muestra en el siguiente comparativo:

Ingresos por intereses	2T.17	3T.17	4T.17	IT.18	2T.18	3T.18	4T.18	IT.19	2T.19	Variación Trimestral
Cartera Comercial	\$ 73	76	81	75	86	78	85	83	86	3
Cartera de Consumo	33	36	35	35	34	28	31	29	29	0
Intereses y rendimientos a favor por inversiones en valores	14	17	7	11	14	21	29	32	46	14
Call Money y Depósito Banxico	10	7	8	6	7	6	5	5	5	(0)
Operaciones de Reportos	-	-	1	2	2	3	2	5	(1)	(6)
Ints y Rend. Fav Ctas Margen	-	-	1	0	-	1	1	2	4	2
	\$ <u>130</u>	<u>136</u>	<u>135</u>	<u>129</u>	<u>143</u>	<u>137</u>	<u>154</u>	<u>156</u>	<u>169</u>	<u>13</u>

Comisiones de apertura	2T.17	3T.17	4T.17	IT.18	2T.18	3T.18	4T.18	IT.19	2T.19	Variación Trimestral
Cartera Comercial	\$ 0	0	0	0	1	1	1	1	1	-
Cartera de Consumo	\$ 4	4	4	4	4	4	3	3	4	1
Total	\$ <u>134</u>	<u>140</u>	<u>139</u>	<u>133</u>	<u>146</u>	<u>142</u>	<u>158</u>	<u>160</u>	<u>174</u>	<u>14</u>

## Gastos por intereses

Los gastos por intereses tuvieron un incremento de \$15 respecto del trimestre anterior, dicho incremento se ubica principalmente en el rubro de operaciones de Reporto.

Gastos por intereses	2T.17	3T.17	4T.17	IT.18	2T.18	3T.18	4T.18	IT.19	2T.19	Variación Trimestral
Vista	\$ 3	\$ 2	\$ 3	1	1	1	1	1	1	\$ -
Plazo	63	69	62	79	84	95	92	100	103	3
Fondos de Fomento	10	11	10	8	8	5	3	4	3	(1)
Operaciones de Reporto	11	14	5	5	5	3	12	8	20	12
Costos y comisiones por la originación de crédito	10	9	10	9	9	8	8	8	7	(1)
Pérdida por Valorización	1	-	2	1	-	1	1	1	2	1
	\$ <u>98</u>	\$ <u>105</u>	\$ <u>92</u>	<u>103</u>	<u>107</u>	<u>113</u>	<u>118</u>	<u>121</u>	<u>136</u>	\$ <u>15</u>

## Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios

En el actual trimestre, la estimación preventiva para riesgos crediticios registrada en resultados es de \$52, con respecto al mismo trimestre del año anterior presenta una disminución del \$48, según se aprecia en el siguiente análisis:

Concepto	IT.17	2T.17	3T.17	4T.17	IT.18	2T.18	3T.18	4T.18	IT.19	2T.19	Saldo 2018
Cartera Comercial	\$ 17	\$ 13	\$ 17	\$ 11	14	20	4	5	45	3	\$ 48
Cartera de Entidades Financieras	1	(1)	(1)	0	3	(2)	0	0	-	0	0
Cartera de Consumo	6	7	11	6	9	4	0	5	3	(3)	0
Prestamo Personal	2	0	0	0	0	0	(0)	-	0	3	3
Estimación Preventiva Riesg Créd Adicional	1	1	1	1	1	0	1	10	50	4	\$ 52
	\$ <u>27</u>	\$ <u>20</u>	\$ <u>28</u>	\$ <u>18</u>	<u>26</u>	<u>22</u>	<u>5</u>	<u>10</u>	<u>50</u>	<u>4</u>	\$ <u>52</u>

## Comisiones y Tarifas Cobradas

En el Segundo trimestre del 2019, se observa un saldo de \$89 y con respecto al mismo trimestre del año anterior tuvo un incremento del \$65, como se muestra a continuación:

Concepto	2T.17	3T.17	4T.17	1T.18	2T.18	3T.18	4T.18	1T.19	2T.19	Saldo 2019
Por estructuración de crédito empresarial	\$ 4	5	5	7	6	7	6	9	7	16
Por otros servicios bancarios	\$ 4	5	6	6	5	10	22	35	37	72
	\$ 8	10	11	13	11	17	27	45	44	89

### Comisiones y Tarifas Pagadas

Este rubro presenta un incremento con relación al trimestre anterior de \$29, alcanzando un saldo de \$40 al cierre de primer trimestre de 2019.

### Resultado por Intermediación

Con respecto al trimestre anterior, este tuvo un decrecimiento de \$5.

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

Este rubro muestra un decrecimiento de \$69 respecto del trimestre anterior.

### Gastos de Administración y Promoción.

Los Gastos de Administración presentan un decrecimiento de \$12 respecto del trimestre anterior, finalizando con un saldo \$174 al cierre del actual trimestre:

Concepto	2T.17	4T.17	1T.18	2T.18	3T.18	4T.18	1T.19	2T.19	Saldo
Remuneraciones al personal	\$ 23	\$ 23	22	25	23	23	24	26	\$ 50
Gastos de tecnología	5	7	5	5	4	4	5	5	9
Honorarios / Servicios profesionales	5	9	5	7	8	16	10	10	20
Gastos por Adjudicación de crédito	0	-	-	-	1	-	-	-	-
Cuotas	6	6	7	7	8	19	19	20	39
Rentas	4	4	4	4	1	4	5	5	9
Impuestos y derechos	3	3	4	3	1	5	4	3	7
Enlaces telefónicos y otros servicios de	4	4	3	3	1	3	3	3	5
Otros gastos	4	4	3	23	1	46	18	4	22
Reserva para Inmuebles Adjudicados	0	-	-	-	2	-	-	-	-
Servicios Administrativos	1	9	1	4	-	3	3	2	6
Depreciaciones y amortizaciones	1	1	2	3	1	4	4	5	9
	\$ 56	\$ 70	56	84	53	127	94	82	\$ 176

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

- Los gastos por remuneraciones al personal representan el 28.24% del gasto total y se refieren a los gastos del personal que colabora en el Banco.

- El gasto por rentas corresponde al arrendamiento del equipo de cómputo central y la licencia para operar el sistema que controla las operaciones del banco, así como de los locales que ocupan nuestras sucursales y oficinas corporativas.
- El rubro de impuestos y derechos lo constituyen el impuesto sobre nómina y la parte del impuesto al valor agregado que paga el banco por bienes y servicios y que no es posible acreditar porque la Ley solo permite acreditar una parte vía factor de acreditamiento, la parte no acreditable se absorbe como gasto.
- El rubro de honorarios incluye pagos por el desarrollo de sistemas necesarios para la implementación de nuevos productos, investigaciones domiciliarias de crédito, auditoría externa, honorarios a consejeros, honorarios por recuperación de cartera y asesorías diversas, entre otros.
- El rubro de cuotas incluye principalmente el pago de la cuota anual de supervisión a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, así como las cuotas al IPAB, a VISA Internacional por membresía y a Prosa por diversos servicios relacionados con la tarjeta de débito, entre otros.
- El monto total que en conjunto representan las compensaciones y prestaciones que percibieron de la institución los integrantes del Consejo de Administración y los principales funcionarios del Banco, al cierre del segundo trimestre del año fueron de \$1, dichas compensaciones consisten en sueldos y prestaciones de la nómina de la 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 del Sistema 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 confiabilidad 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 todo el personal de la Institución, delegada por el Director General.

El modelo estructural actual para el funcionamiento del control interno es el siguiente:

- Consejo de Administración- Cuya responsabilidad es asegurarse que el Banco opere de acuerdo a prácticas sanas bancarias, cumpliendo con la regulación vigente y sea 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 Director General, de los auditores interno y externo y los funcionarios de primer nivel. Como parte del Sistema de Control Interno el Consejo de Administración es el Órgano encargado de dictar los parámetros para la implementación de medidas correctivas.
- 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, y las sesiones se realizan, 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. El Director General le ha delegado esta responsabilidad al Director de Contraloría de la Institución.

## 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 Autofin México S.A.

#### 1. Administración de riesgos (Cifras no auditadas)

##### *I. Información Cualitativa*

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

Banco Autofin México, Institución de Banca Múltiple en adelante denominado el Banco o BAM, 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 los organismos supervisores de riesgos a nivel nacional e internacional.

La estructura y organización de la función para la administración integral de riesgos en Banco Autofin México, es acorde a lo señalado por las Disposiciones Aplicables a Instituciones de Crédito, obedeciendo a las necesidades de vigilancia de cada tipo de riesgo; y con ello informar al Comité de Administración Integral de Riesgos y Remuneraciones (CAIRR), que a su vez participa de los temas de riesgos al Consejo de Administración. Este último es responsable de aprobar el Perfil de Riesgo Deseado para la Institución, el Marco para la Administración Integral de Riesgos, los Límites de Exposición al Riesgo, los Niveles de Tolerancia al Riesgo y los mecanismos para la realización de acciones de corrección, así como los Planes de Contingencia y de Financiamiento de Contingencia.

El Director General del Banco es responsable de vigilar que se mantenga la Independencia necesaria entre la unidad para la Administración Integral de Riesgos y las Unidades de Negocio.

A continuación se describen las funciones de los órganos corporativos participantes en el proceso de Administración de Riesgos:

*Consejo de Administración*

1. Aprobar el Perfil de Riesgo Deseado para la Institución, el Marco para la Administración Integral de Riesgos, Los Límites de Exposición al Riesgo, los Niveles de Tolerancia al Riesgo, los mecanismos para la realización de acciones de corrección, así como los Planes de Contingencia y de Financiamiento de Contingencia. El Consejo ha delegado la facultad de aprobar los Límites Específicos al Comité de Riesgos.
2. Vigilar la implementación de la estrategia de la Administración Integral de Riesgos, y la capacidad de la Institución para cubrir la exposición de todos los riesgos a los que está expuesta por encima de los requerimientos mínimos.
3. Revisar cuando menos una vez al año la adecuación de los Límites de Exposición al Riesgo y el Marco para la Administración Integral de Riesgos, la congruencia de la Evaluación de la Suficiencia de Capital con el Perfil de Riesgo Deseado, así como los niveles de liquidez, respecto a sus objetivos y planes estratégicos.
4. Constituir el Comité de Administración Integral de Riesgos del banco.

*Director General*

1. Vigilar que se mantenga la independencia necesaria entre la Dirección Ejecutiva de Riesgos (DER) y las Unidades de Negocio.
2. Definir y proponer al menos anualmente, para la aprobación del Consejo, el Perfil de Riesgo Deseado de la Institución.
3. Establecer como mínimo programas semestrales de revisión por parte de la unidad para la Administración Integral de Riesgos y de las Unidades de Negocio, respecto al cumplimiento de:
  - a) El Perfil de Riesgo Deseado.
  - b) Los objetivos, procedimientos y controles en la celebración de operaciones.
  - c) Los Límites de Exposición al Riesgo.
  - d) Los Niveles de Tolerancia al Riesgo.
  - e) El Plan de Proyecciones de capital y, en su caso, el plan de capitalización.
4. Asegurar la existencia de sistemas de almacenamiento, procesamiento y manejo de información.
5. Difundir y, en su caso, implementar planes de corrección para casos de contingencia en los que por caso fortuito o fuerza mayor, se observe una desviación a los Límites de Exposición al Riesgo, a los Niveles de Tolerancia al Riesgo aplicables, al Perfil de Riesgo Deseado, o se activen los indicadores sobre el riesgo de liquidez a los que se refiere la fracción VIII del Artículo 81 de la CUB.  
Los citados planes deberán ser presentados para aprobación del comité de riesgos, y en su diseño se deberán privilegiar soluciones que promuevan la gestión integral de riesgos con un enfoque de portafolio. Sin perjuicio de lo anterior, cuando el director general considere que la desviación detectada requiere atención inmediata por poner en riesgo la operación de la Institución, podrá llevar a cabo las acciones de corrección que estime pertinentes de forma inmediata y al mismo tiempo, deberá convocar a una reunión extraordinaria del comité de riesgos para informar sobre lo anterior.
6. Establecer programas de capacitación y actualización para el personal de la unidad para la Administración Integral de Riesgos y para todo aquel involucrado en las operaciones que impliquen riesgo para la Institución.

7. Establecer procedimientos que aseguren un adecuado flujo, calidad y oportunidad de la información, entre las Unidades de Negocio y la unidad para la Administración Integral de Riesgos, a fin de que esta última cuente con los elementos necesarios para llevar a cabo su función.
8. Una vez aprobada por el comité de riesgos, suscribir la evaluación a que se refiere el Artículo 77 de las CUB para su presentación al Consejo y a la Comisión.
9. Asegurarse de que los escenarios y supuestos utilizados en las pruebas de estrés contenidas en el Anexo 12-B de la CUB, sean de una severidad tal que pongan de manifiesto las vulnerabilidades de la Institución. En todo caso, para el cumplimiento de lo anterior, el director general podrá auxiliarse del personal que determine, en cuyo caso deberá hacerlo del conocimiento de la Comisión.
10. Proponer para aprobación del Consejo, el Plan de Financiamiento de Contingencia y sus modificaciones posteriores.
11. Elaborar el Plan de Contingencia y sus modificaciones, apoyándose en las áreas que considere necesarias para ello, así como someterlo a la consideración del comité de riesgos.
12. Suscribir el informe de Evaluación de Suficiencia de Capital.
13. Prever las medidas que se estimen necesarias para que la Administración Integral de Riesgos y el Sistema de Control Interno, sean congruentes entre sí.

*Comité de Administración Integral de Riesgos y Remuneraciones (CAIRR)*

1. Proponer para aprobación del Consejo de Administración:
  - a) Los objetivos, lineamientos y políticas para la Administración Integral de Riesgos, así como las eventuales modificaciones que se realicen a los mismos.
  - b) Los Límites Globales de Exposición al Riesgo y, en su caso, los Límites Específicos de Exposición al Riesgo, considerando el Riesgo Consolidado, desglosados por Unidad de Negocio o Factor de Riesgo, causa u origen de éstos, tomando en cuenta, según corresponda, lo establecido en los Artículos 79 a 85 del capítulo IV de las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito.
  - c) Los mecanismos para la implementación de acciones correctivas.
  - d) Los casos o circunstancias especiales en los cuales se puedan exceder tanto los Límites Globales de Exposición al Riesgo como los Límites Específicos de Exposición al Riesgo.
  - e) Al menos una vez al año, la Evaluación de Suficiencia de Capital incluyendo la estimación de capital y, en su caso, el plan de capitalización.
  - f) El Plan de Contingencia y sus modificaciones.
2. Aprobar:
  - a) Los Límites Específicos de Exposición al Riesgo, así como los Niveles de Tolerancia al Riesgo.
  - b) La metodología y procedimientos para identificar, medir, vigilar, limitar, controlar, informar y revelar los distintos tipos de riesgo a que se encuentra expuesto el banco, así como sus eventuales modificaciones.
  - c) Los modelos, parámetros y escenarios que habrán de utilizarse para llevar a cabo la valuación, medición y el control de los riesgos que proponga la unidad para la Administración Integral de Riesgos, incluyendo los relativos a las pruebas de estrés y los utilizados para la Evaluación de la Suficiencia de Capital.
  - d) Las metodologías para la identificación, valuación, medición y control de los riesgos de las nuevas operaciones, productos y servicios que el banco pretenda ofrecer al mercado.
  - e) Los planes de corrección propuestas por la Dirección General.
  - f) La evaluación de los aspectos de la Administración Integral de Riesgos a que se refiere el Artículo 77 del capítulo IV de la CUB para su presentación al Consejo de Administración y a la CNBV.

- g) Los manuales para la Administración Integral de Riesgos, de acuerdo con los objetivos, lineamientos y políticas establecidos por el Consejo,
  - h) El informe a que se refiere el Artículo 77 del capítulo IV de las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito.
3. Designar y remover al responsable de la unidad para la Administración Integral de Riesgos. La designación o remoción respectiva deberá ratificarse por el Consejo de Administración del banco.
  4. Informar al Consejo de Administración cuando menos trimestralmente, sobre el Perfil de Riesgo y el cumplimiento de la estimación de capital contenida en la Evaluación de la Suficiencia de Capital. Asimismo informar sobre la inobservancia del Perfil de Riesgo Deseado, los Límites de Exposición al Riesgo y Niveles de Tolerancia al Riesgo establecidos, así como en su caso, al plan de capitalización.
  5. Informar al Consejo de Administración Sobre las acciones de corrección implementadas, incluidas aquellas sobre el Plan de Proyecciones de Capital, y en su caso, el plan de capitalización
  6. Asegurar, en todo momento, el conocimiento por parte de todo el personal involucrado en la toma de riesgos, de los Límites de Exposición al Riesgo, así como los Niveles de Tolerancia al Riesgo, así como el Plan de Proyecciones de Capital y en su caso, plan de capitalización.
  7. Informar al Consejo cuando menos una vez al año, sobre el resultado de las pruebas de efectividad del Plan de Continuidad de Negocio.
  8. Aprobar las metodologías para la estimación de los impactos cualitativos y cuantitativos de las Contingencias Operativas.

El Comité de Administración Integral de Riesgos previa aprobación del Consejo de Administración podrá, de acuerdo con los objetivos, lineamientos y políticas para la Administración Integral de Riesgos, ajustar o autorizar de manera excepcional que se excedan los Límites Específicos de Exposición al Riesgo, cuando las condiciones y el entorno de la Institución así lo requieran. En los mismos términos, el comité de administración integral de podrá solicitar al Consejo de Administración el ajuste o la autorización para que se excedan excepcionalmente los Límites Globales de Exposición al Riesgo.

### **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 de la Institución 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

*Sistemas de Medición de los Diferentes Tipos de Riesgos*

Respecto a los sistemas de información y medición de los riesgos y su reporteo utilizados en Banco Autofin México S.A., se ha tenido la debida diligencia para que sean acordes a las necesidades de la Institución tanto en los modelos adoptados por la UAIR, como en la capacidad de operación de la propia Institución. Así mismo, se han desarrollado al interior del área encargado del seguimiento de los diferentes tipos de riesgo, herramientas y aplicativos (software), que dan certeza y seguridad en la información que generan, así como la prontitud en la automatización de los reportes dirigidos tanto al interior de BAM como a las autoridades reguladoras. Cabe mencionar que el mencionado software pasa por el proceso de autorización de seguridad y calidad del área de Sistemas de BAM.

*Políticas de Cobertura o Mitigación*

Con relación a las políticas de cobertura y/o mitigación por cada tipo de riesgo, y las estrategias y los procesos para vigilar la eficacia continua de las coberturas o los mitigantes de los diferentes riesgos identificados serán diseñadas y sometidas al Comité de Riesgos para su análisis y autorización debiendo elaborar un programa para dar seguimiento evaluar la eficiencia de las estrategias adoptadas.

**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.

#### *Políticas y Estrategias*

- a. El banco mantiene una cartera de inversiones únicamente en instrumentos financieros de los que entiende su naturaleza y funcionamiento, y para los cuales cuenta con la infraestructura operativa de soporte para identificar, medir, limitar, controlar y divulgar sus riesgos inherentes.
- b. El banco mantiene consistencia entre los modelos de valuación de las posiciones en instrumentos financieros utilizados por la Dirección Ejecutiva de Riesgos y aquellos modelos independientes aplicados por las diversas áreas de negocios.
- c. El banco mantiene la práctica de marcar a mercado los instrumentos financieros que conforman la cartera de Tesorería. Esta práctica es comúnmente llamada "Mark to market".
- d. 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).
- e. El Banco evalúa la concentración de sus posiciones sujetas a riesgo de mercado.
- f. El Banco lleva a cabo diariamente el cálculo de las pérdidas potenciales bajo distintos escenarios (sensibilidad), así como una exploración de una gama de escenarios de cambios extremos cuya probabilidad de que sucedan está fuera de toda capacidad de predicción. Esta exploración es la comúnmente llamada "stress-testing".
- g. BAM lleva a cabo mensualmente el contraste entre las exposiciones de riesgo estimadas y las efectivamente observadas con el objeto de calibrar los modelos de VaR. Este contraste es el comúnmente llamado "back-testing".
- h. El Banco respeta en todo momento los límites internos así como los establecidos por las autoridades regulatorias.

- i. BAM cumple con lo establecido en los artículos 84 y 85 del capítulo IV de las “Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito”, en la valuación de riesgo de mercado para títulos clasificados como disponibles para la venta y de instrumentos financieros derivados.

### 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.

### Políticas y Estrategias

La administración del riesgo de liquidez en la Institución, 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.

El Banco ha adoptado una serie de estrategias para monitorear la administración prudente y adecuada de la liquidez. Los niveles de riesgo también se han establecido para identificar acontecimientos que pudieran provocar presión en la liquidez y para alertar a la Dirección General sobre cualquier situación potencial de riesgo.

Los niveles de riesgo que identifican una crisis de liquidez potencial o real se clasifican en tres categorías: baja, media y alta, en las que:

- a. Nivel Bajo de Riesgo: advertencia previa de una probable crisis en la que la acción a tomar es intensificar el monitoreo de las operaciones diarias y las necesidades de liquidez sin cambiar el perfil de liquidez.
- b. Nivel Medio de Riesgo: reducción general de la disponibilidad de liquidez y requiere una acción limitada para incrementar las razones de liquidez.
- c. Nivel Alto de riesgo: situación de crisis de liquidez y requiere la intervención de la Dirección del Banco.

La importancia de una administración prudente de la liquidez se refleja en el monitoreo de los flujos de efectivo y del perfil de vencimientos. Esto se lleva a cabo a partir del monitoreo del Coeficiente Cobertura de Liquidez.

En el primer semestre del año 2016 se ha establecido como límite en este indicador el 70%.

#### *Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)*

El objetivo del CCL es promover la resistencia a corto plazo del perfil de riesgo de liquidez de los bancos. Con este fin, el CCL garantiza que los bancos tengan un fondo adecuado de activos líquidos de alta calidad y libres de cargas, que pueden convertirse fácil e inmediatamente en efectivo en los mercados privados, a fin de cubrir sus necesidades de liquidez en un escenario de problemas de liquidez de 30 días naturales. El CCL mejora la capacidad del sector bancario para absorber perturbaciones procedentes de tensiones financieras o económicas de cualquier tipo, reduciendo con ello el riesgo de contagio desde el sector financiero hacia la economía real.

En Banco Autofin México, S.A. se lleva a cabo el cómputo del CCL obedeciendo las disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez emitidas conjuntamente por el Banco de México y la Comisión Bancaria y de Valores erigidas sobre las directrices establecidas por el Comité de Regulación de Liquidez Bancaria.

Así mismo al interior de BAM la gestión del riesgo de liquidez parte de la sinergia entre áreas con la correspondida comunicación y responsabilidades, pasando desde las necesidades de dinero, los costos, plazos y riesgos que implicarían, hasta los niveles del coeficiente de cobertura de liquidez, alineado a lo establecido en el perfil de riesgo aprobado por el Consejo de Administración, y otras variables como la suficiencia de capital.

#### ***Riesgo de tasa de interés en el balance de la Institución***

Es el riesgo emanado por la diferencia, en el monto y el plazo de los activos y pasivos de BAM. Cuando los activos resulten ser menores que los pasivos se genera una diferencia (brecha), la cual debe ser fondeada en el mercado; esta situación genera riesgo de liquidez y de tasa de interés; cuando sucede lo contrario es decir cuando 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.

En lo que respecta al riesgo de liquidez, se ha contemplado una metodología que estimará una posible pérdida derivada de venta anticipada de activos, que también podrá aplicarse a pasivos que presenten condiciones adversas en su renovación.

Así mismo, en este concepto el Banco tiene considerada la posibilidad de realizar cobertura sobre flujos de efectivo, es decir la posibilidad de vender futuros de la TIIE para cada período a cubrir. La cobertura sería sobre los flujos que se originan por el diferencial entre las tasas activa y pasiva asociados a la cartera de crédito automotriz, para cada uno de los períodos.

## 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.

### ***Políticas y Estrategias***

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.

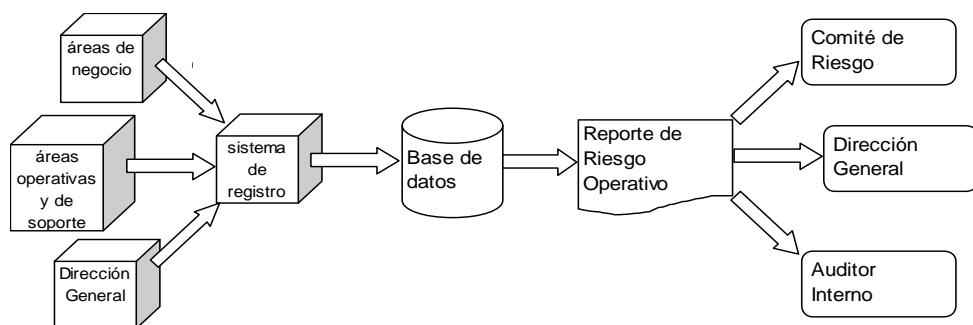
Como medida de estrés de la cartera a factores externos, se considera un deterioro del 100% en la probabilidad de incumplimiento del acreditado para el cálculo de la pérdida esperada y no esperada al 99% de toda la cartera de crédito en forma mensual.

Para complementar el proceso de administración de riesgo de crédito en la Institución y como medida estratégica, se llevarán a cabo reportes de comportamiento de las carteras más representativas de la Institución a partir de análisis de cosechas y matrices de transición. Lo anterior con la finalidad de identificar oportunamente cambios importantes en la cartera del Banco.

## 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 el 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 un análisis de información más sofisticado, como el cálculo de probabilidades de eventos y sus costos relacionados, se demanda suficiente información histórica de las incidencias y sus consecuencias económicas u operativas, la cual se deberá conformar a través de las base de datos de riesgo operacional.

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 integran 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.

El método aplicado en Banco Autofin México S. A. para determinar sus requerimientos de capital por Riesgo Operacional es el Indicador Básico; no obstante se trabaja en el desarrollo de este concepto al interior de la Institución con la finalidad de cumplir los requisitos para migrar al Método Estándar o bien al Estándar Alternativo.

## Riesgo Tecnológico

Banco Autofin México basa la tarea del seguimiento y mitigación del riesgo tecnológico en políticas y procedimientos establecidos en diversos manuales del área de sistemas de la misma institución. Algunos de estos manuales son los siguientes:

- Análisis de Vulnerabilidades y Pruebas de Penetración,
- Seguridad Lógica
- Atención de Incidentes y Servicios
- Restablecimiento del servicio de Banca por Internet

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 de la Infraestructura Tecnológica
- Implementación y Desarrollo

Para garantizar el uso adecuado de los diferentes recursos tecnológicos como herramienta básica de 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.

## 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, cuyos objetivos son los siguientes:

- 1) Lograr que todos los empleados comprendan los aspectos relativos al riesgo legal y sus implicaciones en la sustentabilidad del negocio
- 2) Proporcionar un marco metodológico para que se pueda controlar el riesgo legal en que podría incurrir el Banco
- 3) Establecer un esquema de seguimiento que permita prever los riesgos legales antes de que se concreten

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

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

## ***II. Información Cuantitativa (Cifras no auditadas)***

### **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

Cifras al 30 de Junio del 2019 (cifras en millones de pesos)

CONCEPTO	MtM (Valor a Mercado)	Valor en Riesgo VaR anualizado	VaR/MtM	% Consumo del Límite	VaR/Capital Neto
<b>Títulos para negociar</b>					
Mercado de Dinero	2,441.69	6.305	0.2582%	16.5921%	0.9955%
<b>TOTAL</b>	<b>2,441.69</b>	<b>6.305</b>	<b>0.2582%</b>	<b>16.5921%</b>	<b>0.9955%</b>

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

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

Ingresos Financieros*			
	jun-19	may-19	abr-19
Ingresos por intereses	61.83	59.75	52.65
Ingresos Compra cartera	2.14	0.35	0.57
<b>Total</b>	<b>63.97</b>	<b>60.10</b>	<b>53.22</b>

Variaciones en los ingresos				
	May - Jun	%	Abr - May	%
	Monto*			
Ingresos por intereses	2.07	3.47%	7.10	13.49%
Ingresos Compra cartera	1.80	515.63%	-0.22	-38.72%
<b>Total</b>	<b>3.87</b>	<b>6.44%</b>	<b>6.88</b>	<b>12.93%</b>

\* Cifras en Millones de Pesos

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

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

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	mar-19	jun-19	Variación %
Resultado Neto del Periodo	3.11	7.83	151.43%
Capital Neto al cierre	640	633	-1.04%
<u>Riesgo de Mercado:</u>			
Valor en Riesgo de Mercado (anualizado)	-2.656	-6.305	
<u>Riesgo de Crédito:</u>			
Pérdida Esperada	151	145	-4.28%
Pérdida No esperada	135	132	-1.69%

El Valor en Riesgo (VaR) representa la pérdida máxima que la Institución podría observar (por una determinada posición o cartera de inversión, la cual se supone no cambia al día siguiente) bajo situaciones normales de mercado, con un nivel de probabilidad determinado. En el caso de BAM el VaR de mercado se presenta en forma anualizada, y se observa que en el segundo trimestre del año 2019 fue marginalmente mayor respecto al trimestre anterior, resaltando que la posición asumida en el periodo fue moderada en el periodo; así mismo el VaR se encontró en todo momento dentro del límite establecido.

En el mismo periodo para el riesgo de crédito se observa una disminución de los niveles de la pérdida no esperada respecto al trimestre anterior, lo anterior como resultado de la tendencia decreciente en el negocio y por ende de la colocación de crédito, vigilando en todo momento los principales indicadores de este rubro.

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.

**Cartera de Crédito Total - Junio 2019**

	Comercial	Otros Consumo	Consumo Autos	Hipotecario
<b>Cartera Vigente</b>	2,574	16	698	284
<b>Cartera Vencida</b>	141	1	34	40
<b>Cartera Total</b>	2,715	17	732	324
<b>ERPRC</b>	90	2	45	8
<b>IMOR</b>	5.20%	4.78%	4.67%	12.31%
<b>% Reservas</b>	3.30%	9.51%	6.18%	2.48%
<b>ICOR</b>	63.52%	198.98%	132.21%	20.13%
<b>No. Operaciones</b>	333	636	11,618	98

\* Cifras en millones de pesos.

### Estadísticas descriptivas de Riesgo de Crédito:

*Variación de Saldo y Reservas entre el presente trimestre y el anterior (cifras en millones de pesos):*

	Marzo 2019		Junio 2019		Variación	
	SALDO	RESERVAS	SALDO	RESERVAS	SALDO	RESERVAS
<b>Comercial</b>	\$ 2,725.13	\$ 89.13	\$ 2,714.98	\$ 89.59	-\$ 10.14	\$ 0.47
<b>Consumo</b>	\$ 726.88	\$ 56.21	\$ 749.14	\$ 46.87	\$ 22.26	-\$ 9.34
<b>Hipotecario</b>	\$ 288.19	\$ 5.61	\$ 324.29	\$ 8.04	\$ 36.10	\$ 2.42
<b>TOTAL</b>	\$ 3,740.20	\$ 150.96	\$ 3,788.42	\$ 144.50	\$ 48.22	-\$ 6.45

Distribución de la Cartera de Crédito por Tipo y Nivel de Riesgo:

		Exposición		Reservas Preventivas	
		Cartera Vigente	Cartera Vencida		
TOTAL		\$ 3,572	\$ 216	\$ 145	
<b>Cartera de Crédito - Consumo</b>					
A1	\$	476.39	\$	\$	3.60
A2	\$	47.20	\$	\$	1.17
B1	\$	34.77	\$	\$	1.21
B2	\$	22.29	\$	\$	0.99
B3	\$	28.95	\$	\$	1.58
C1	\$	69.46	\$	\$	4.57
C2	\$	26.64	\$	\$	2.85
D	\$	6.19	\$	\$	1.49
E	\$	2.22	\$ 35.04	\$ 29.41	
<b>Cartera de Crédito - Hipotecario</b>					
A1	\$	133.90	\$	\$	0.58
A2	\$	63.94	\$	\$	0.35
B1	\$	37.28	\$	\$	0.30
B2	\$	1.86	\$	\$	0.02
B3	\$	6.19	\$	\$	0.10
C1	\$	35.22	\$	\$	1.21
C2	\$	5.97	\$ 39.92	\$ 5.48	
D	\$	-	\$	\$	-
E	\$	-	\$	\$	-
<b>Cartera de Crédito - Comercial</b>					
A1	\$	1,503.66	\$	\$	8.10
A2	\$	466.50	\$	\$	5.40
B1	\$	111.01	\$	\$	1.83
B2	\$	117.05	\$	\$	2.44
B3	\$	259.72	\$	\$	7.26
C1	\$	98.06	\$	\$	6.59
C2	\$	17.93	\$	\$	2.11
D	\$	-	\$ 141.06	\$ 55.88	
E	\$	-	\$	\$	-

Distribución de Cartera por Zona Geográfica:

COMERCIAL			Distribución por Zona Geográfica		
ESTADO	MONTO	PARTICIPACIÓN %	Zona	Importe (cifras en miles)	Porcentaje de Concentración
AGUASCALIENTES	\$ 26	0.97%	CENTRO	2,386	87.86%
BAJA CALIFORNIA	\$ 94	3.48%	NORTE	306	11.29%
BAJA CALIFORNIA SUR	\$ 79	2.90%	SUR	23	0.85%
CDMX	\$ 1,394	51.36%		2,715	100%
HIDALGO	\$ 31	1.15%			
JALISCO	\$ 485	17.85%			
MEXICO	\$ 460	16.93%			
MORELOS	\$ 8	0.30%			
NUEVO LEON	\$ 87	3.20%			
PUEBLA	\$ 8	0.28%			
QUINTANA ROO	\$ 14	0.50%			
SONORA	\$ 20	0.74%			
VERACRUZ	\$ 9	0.35%			
	\$ 2,715	100%			

### CONSUMO

<u>ESTADO</u>	<u>% Saldo</u>	<u>% Saldo Vencido</u>
AGUASCALIENTES	0.21%	0.02%
BAJA CALIFORNIA	0.12%	0.00%
BAJA CALIFORNIA SUR	0.02%	0.00%
CAMPECHE	0.09%	0.00%
CDMX	41.68%	2.50%
CHIAPAS	0.44%	0.00%
CHIHUAHUA	0.20%	0.00%
COAHUILA	0.08%	0.00%
COLIMA	0.04%	0.00%
DURANGO	0.02%	0.00%
GUANAJUATO	0.38%	0.03%
GUERRERO	2.79%	0.20%
HIDALGO	1.50%	0.02%
JALISCO	8.25%	0.20%
MEXICO	25.77%	1.39%
MICHOACAN	1.37%	0.01%
MORELOS	4.25%	0.22%
NAYARIT	0.20%	0.00%
NUEVO LEON	0.47%	0.00%
OAXACA	0.16%	0.00%
PUEBLA	2.18%	0.01%
QUERETARO	0.91%	0.03%
QUINTANA ROO	0.80%	0.00%
SAN LUIS POTOSI	0.24%	0.01%
SINALOA	0.07%	0.00%
SONORA	0.20%	0.00%
TABASCO	0.44%	0.00%
TAMAULIPAS	0.04%	0.00%
TLAXCALA	0.18%	0.00%
VERACRUZ	2.07%	0.02%
YUCATAN	0.15%	0.00%
ZACATECAS	0.02%	0.00%
	95.32%	4.68%

### Distribución por Zona Geográfica

Zona	Importe (cifras en miles)	Porcentaje de Concentración
CENTRO	683	91.15%
NORTE	13	1.68%
SUR	54	7.17%
		749 100%

### HIPOTECARIO

<u>ESTADO</u>	<u>MONTO</u>	<u>PARTICIPACIÓN %</u>
CDMX	\$ 197.10	59.27%
CHIAPAS	\$ 1.38	0.43%
CHIHUAHUA	\$ 1.34	0.41%
GUANAJUATO	\$ 3.93	1.21%
GUERRERO	\$ 13.32	4.11%
HIDALGO	\$ 4.78	1.47%
JALISCO	\$ 17.94	5.53%
MEXICO	\$ 50.34	15.52%
MORELOS	\$ 19.60	6.04%
NAYARIT	\$ 1.19	0.37%
PUEBLA	\$ 4.29	1.32%
QUERETARO	\$ 6.49	2.00%
TABASCO	\$ 0.36	0.11%
TLAXCALA	\$ 2.23	0.69%
	\$ 324.29	98%

### Distribución por Zona Geográfica

Zona	Importe (cifras en miles)	Porcentaje de Concentración
CENTRO	321	99.05%
NORTE	1	0.41%
SUR	2	0.54%
		324 100%

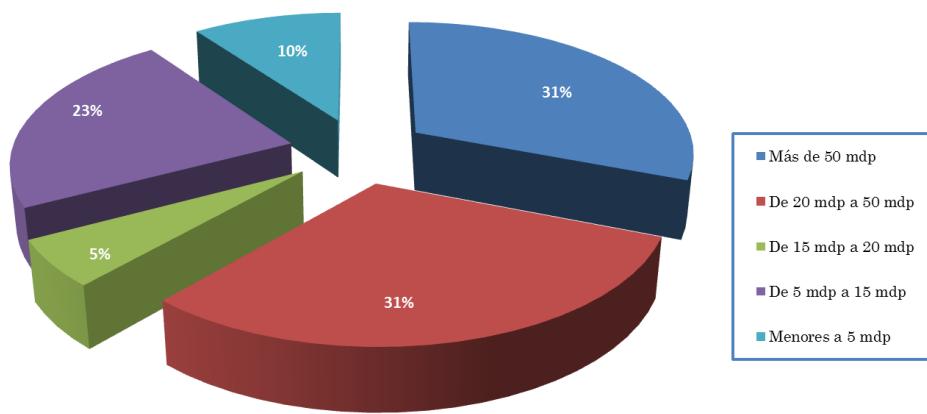
Distribución por Plazo:

#### DISTRIBUCIÓN DE SALDOS DE CARTERA COMERCIAL POR PLAZOS

Cifras al 30 de junio de 2019

Plazo	No. Créditos	% Saldos
Mayor a 8 años	1	0.26%
Mayor a 6 años, hasta 8 años	0	0.00%
Mayor a 4 años, hasta 6 años	19	22.95%
Mayor a 2 años, hasta 4 años	39	18.76%
Hasta 2 años	274	58.03%
		<b>100%</b>

#### Saldo de Cartera Comercial por Monto Original del Crédito



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

#### Riesgo de Mercado

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

Cifras Promedio del Segundo Trimestre del 2019 (Cifras en millones de pesos)

CONCEPTO	MtM (Valor a Mercado)	Valor en Riesgo VaR anualizado	VaR/MtM	% Consumo del Límite	VaR/Capital Neto
<b>Títulos para negociar</b>					
Mercado de Dinero	2,169.20	-7.91	-0.36%	-20.81%	-1.25%
<b>TOTAL</b>	<b>2,169.20</b>	<b>-7.909</b>	<b>-0.36%</b>	<b>-20.81%</b>	<b>-1.25%</b>

## Riesgo de Crédito

### Riesgo de Crédito

Cifras Promedio Segundo Trimestre de 2019

(cifras en millones de pesos)

CONCEPTO	Abril - Junio 2019
Saldo de la Cartera	3,749
Pérdida Esperada	150
Pérdida No Esperada	133
<b>Pérdida Esperada / Total</b>	<b>4.00%</b>
<b>Pérdida No Esperada / Total</b>	<b>3.54%</b>

## Riesgo de Liquidez

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

### Riesgo de Liquidez

Cifras al cierre (en millones de pesos)

Mes	Pérdida Potencial por la imposibilidad de renovar pasivos (cifras en millones de pesos)	Promedio Trimestral
abr-19	4.56	
may-19	4.75	4.69
jun-19	4.77	

El Riesgo de Liquidez es la pérdida potencial por la imposibilidad de renovar pasivos por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a obligaciones del Banco, en el presente trimestre su nivel promedio respecto al límite en este rubro es “bajo”, al consumir tan sólo el 15% de dicho monto.

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

La participación de Banco Autofin en el mercado bancario mexicano es sólida y hoy en día con más de una década, desde su concepción la estrategia ha sido ordenada, es decir se dirigen los esfuerzos en líneas de negocio específicas lo que tiene como consecuencia una exposición a los riesgos operacionales estrictamente vigilada.

Lo descrito en el párrafo anterior ha sido acompañado del desarrollo de una Metodología de Gestión y el desarrollo de un software específicamente para la administración del Riesgo Operacional que permite tener un control preciso de las incidencias por riesgo operacional y de los eventos de pérdida acorde a los criterios de Basilea II; así mismo el requerimiento de capital por este tipo de Riesgo se tiene plenamente computado conforme a las reglas vigentes en la materia.

Hoy en día la Institución como parte de la gestión del riesgo operacional ha implementado las medidas de identificación de riesgos y controles que coadyuvan a la mitigación o eliminación de dichos riesgos, lo que ha permitido que el impacto económico de los riesgos registrados en la base de datos de la Institución sean mínimos o marginales.

Por otro lado además de la contratación de seguros y el establecimiento de planes de contingencia y recuperación, que son utilizados por Banco Autofin México S.A. para eventuales impactos derivados de los riesgos no cuantificables; se ha reforzado el marco de políticas, criterios y metodologías para la administración de este tipo de riesgos.

El nivel de requerimiento por riesgo operacional en el correspondiente trimestre para Banco Autofin México, S.A., aplicando el método de Indicador Básico así como los activos ponderados sujetos a riesgo operacional, son los que a continuación se indican:

**REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL**

	mar-19	abr-19	may-19	jun-19	Variación Trimestral	%
Riesgo Operacional	25.23	25.23	28.33	28.39	3.16	12.52%

**ACTIVOS PONDERADOS SUJETOS A RIESGO**

	mar-19	abr-19	may-19	jun-19	Variación Trimestral	%
Riesgo Operacional	315.35	315.35	354.18	354.82	39.47	12.52%

Nivel que se ha mantenido en los parámetros de este concepto.

***Diversificación de Riesgo en la realización de operaciones activas***

**Financiamiento Otorgado**

(cifras en millones de pesos)

Concepto	Marzo 2019	Junio 2019	Variación %	% del C.B. v.s. Dic 2018	% del C.B. v.s. Mar 2019
Capital Básico del Periodo <sup>1</sup>	640	633	-1.04%	--	--
Límite Partes Relacionadas	192	190	-1.04%	30%	30%
Montos de créditos otorgados	2,725	2,715	-0.37%	425.80%	428.67%
Número de créditos otorgados	14,961	12,685	-15.21%	--	--
Montos de créditos superiores al 10% del Capital Básico	1,238	1,205	-2.62%	193.41%	190.32%
Número de créditos superiores al 10% del Capital Básico	10	11	10.00%	--	--
3 mayores deudores	499	475	-4.78%	77.96%	75.02%

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

C.B.: Capital Básico

**IV.- Índice de capitalización al 30 de junio de 2019.**  
**(Cifras en millones de pesos)**

**Índice de capitalización al 30 de Junio de 2019**  
**(Cifras en millones de pesos)**

**I. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGOS DE MERCADO**

Operaciones con tasa nominal en moneda nacional	10.010
Operaciones con sobre tasa en moneda nacional	6.018
Operaciones con tasa real	0.000
Operaciones con tasa nominal en moneda extranjera	0.006
Operaciones con tasa referida al Salario Mínimo General	0.000
Operaciones en UDI's o referidas al INPC	0.000
Posiciones en divisas	8.280
Posiciones en operaciones referidas al Salario Mínimo General	0.000
Operaciones con acciones y sobre acciones	3.289
	<b>27.603</b>

**II. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGO DE CRÉDITO**

**APLICANDO METODOLOGÍA ESTÁNDAR**

De las contrapartes no relacionadas, por operaciones con títulos de deuda	0.000
De las contrapartes de operaciones derivadas y reportos	0.014
De los emisores de títulos de deuda en posición	23.388
De los acreditados en operaciones de crédito	255.635
Por avales y líneas de crédito otorgadas y bursatilizaciones	0.000
De los emisores de garantías reales y personales recibidas	2.991
Inversiones permanentes y otros activos	58.416
De las operaciones realizadas con personas relacionadas	14.665

**APLICANDO MODELOS BASADOS EN CALIFICACIONES INTERNAS**

De los acreditados en operaciones de crédito	0.000
	<b>355.109</b>

**III. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL**

**28.385**

**IV. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL TOTALES**

Requerimiento por riesgos de mercado	27.603
Requerimiento por riesgo de crédito	355.109
Requerimiento por riesgo de crédito (metodología interna)	0.000
Requerimiento por riesgo operacional	28.385
Requerimiento por faltantes de capital en filiales	0.000
	<b>411.097</b>

**C Ó M P U T O**

<b>Requerimiento de Capital Total</b>	<b>411.097</b>
---------------------------------------	----------------

<b>Capital Neto</b>	<b>633.350</b>
---------------------	----------------

Capital Básico	633.350
Capital Complementario	0.000

<b>Sobrante o (Faltante) de capital</b>	<b>222.252</b>
---	----------------

**ACTIVOS PONDERADOS EN RIESGO**

Activos por Riesgos de Mercado	345.036
Activos por Riesgo de Crédito	4,438.864
Activos por Riesgo Operacional	354.818
Activos por Faltantes de Capital en Filiales del Exterior	0.000
Activos por Riesgo Totales	5,138.718

**C O E F I C I E N T E S (porcentajes)**

Capital Neto / Requerimiento de Capital Total	1.54
Capital Neto / Activos por Riesgo de Crédito	14.27
Capital Neto / Activos por Riesgo Totales (ICAP)	12.33
Capital Básico / Requerimiento de Capital Total	1.54
Capital Básico / Activos en Riesgo Totales	12.33
Capital Fundamental / Activos en Riesgo Totales	12.33

ICAP, incluyendo activos por riesgo de crédito basado en calificaciones internas, sin considerar el art. 2 Bis 67

**12.33**

## 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 (30- Junio- 2019)

(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 prima correspondiente	932.119
2	Resultados de ejercicios anteriores	-133.976
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	3.212
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	No aplica
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica
6	<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	801.355
<b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b>		
7	Ajustes por valuación prudencial	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	116.032
10 (conservador)	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	
12	Reservas pendientes de constituir	
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	
16 (conservador)	Inversiones en acciones propias	
17 (conservador)	Inversiones reciprocas en el capital ordinario	
18 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	0.000
19 (conservador)	Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	
20 (conservador)	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee 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 diferencias temporales	No aplica
26	Ajustes regulatorios nacionales	51.973
A	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	
B	del cual: Inversiones en deuda subordinada	
C	del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	
D	del cual: Inversiones en organismos multilaterales	
E	del cual: Inversiones en empresas relacionadas	9.226
F	del cual: Inversiones en capital de riesgo	
G	del cual: Inversiones en sociedades de inversión	
H	del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	
I	del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	40.926
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	1.821
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	
O	del cual: Ajuste por reconocimiento de capital	
P	del cual: Inversiones en cámaras de compensación	
27	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones	
28	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	168.005
29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	633.350

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

<b>Capital adicional de nivel 1: instrumentos</b>		
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	
31	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	
32	de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	No aplica
33	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1	
34	Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)	
35	del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
36	<b>Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	0.000
<b>Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios</b>		
37 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1	No aplica
38 (conservador)	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	No aplica
39 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
40 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
41	Ajustes regulatorios nacionales	
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	<b>Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1</b>	0.000
44	<b>Capital adicional de nivel 1 (AT1)</b>	0.000
45	<b>Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	633.350
<b>Capital de nivel 2: instrumentos y reservas</b>		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2	
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)	No aplica
49	de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
50	Reservas	
51	<b>Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios</b>	0.000
<b>Capital de nivel 2: ajustes regulatorios</b>		
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2	No aplica
53 (conservador)	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2	No aplica
54 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
55 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
56	Ajustes regulatorios nacionales	
57	<b>Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2</b>	0.000
58	<b>Capital de nivel 2 (T2)</b>	0.000
59	<b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>	633.350
60	<b>Activos ponderados por riesgo totales</b>	5,138.718
<b>Razones de capital y suplementos</b>		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	12.33%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	12.33%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	12.33%
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	7.00%
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50%
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	No aplica
67	del cual: Suplemento de bancos globales sistemáticamente importantes (G-SIB)	No aplica
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	5.33%

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

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)	23.530
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 aplicación del límite)	139.607
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	-1904.566
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (previo a la aplicación del límite)	
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas	
Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2020)		
80	Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual	No aplica
81	Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	No aplica
82	Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual	
83	Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	
84	Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual	
85	Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	

**2.- Impacto en el Capital Neto por el procedimiento contemplado en el artículo 2 Bis 9 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito (30- Junio- 2019)**

(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 Fundamental	633.350	12.33%	0.000	633.350	12.33%
Capital Básico No Fundamental	0.000	0.00%	0.000	0.000	0.00%
Capital Básico	633.350	12.33%	0.000	633.350	12.33%
Capital Complementario	0.000	0.00%	0.000	0.000	0.00%
Capital Neto	633.350	12.33%	0.000	633.350	12.33%
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT)	5,138.718	No aplica	No aplica	5,138.718	No aplica
<b>Indice capitalización</b>	<b>12.33%</b>	<b>No aplica</b>	<b>No aplica</b>	<b>12.33%</b>	<b>No aplica</b>

### 3.- Cifras del Balance General (30-Junio-2019)

(Cifras en millones de pesos)		
Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
	<b>Activo</b>	
BG1	Disponibilidades	434.851
BG2	Cuentas de margen	0.000
BG3	Inversiones en valores	2,447.635
BG4	Deudores por reporto	0.000
BG5	Préstamo de valores	0.000
BG6	Derivados	294.300
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	0.000
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	3,643.915
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0.000
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	118.383
BG11	Bienes adjudicados (neto)	501.711
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	133.975
BG13	Inversiones permanentes	23.364
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	0.000
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	40.926
BG16	Otros activos	175.798
	<b>Pasivo</b>	
BG17	Captación tradicional	-4,815.826
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	-134.075
BG19	Acreedores por reporto	-1,543.270
BG20	Préstamo de valores	0.000
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	0.000
BG22	Derivados	-319.875
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	0.000
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	0.000
BG25	Otras cuentas por pagar	-144.207
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	0.000
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	-17.396
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	-38.854
	<b>Capital contable</b>	
BG29	Capital contribuido	-932.119
BG30	Capital ganado	130.764
	<b>Cuentas de orden</b>	
BG31	Avalos otorgados	0.000
BG32	Activos y pasivos contingentes	0.000
BG33	Compromisos crediticios	283.336
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	2,098.722
BG35	Agente financiero del gobierno federal	0.000
BG36	Bienes en custodia o en administración	3,395.441
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	0.000
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0.000
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	0.000
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	7.871
BG41	Otras cuentas de registro	8,139.057

**4.- Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto**  
**(30 – Junio – 2019)**

(Cifras en millones de pesos)				
Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
<b>Activo</b>				
1	Crédito mercantil	8	0.000	
2	Otros intangibles	9	116.032	BG16
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	0.000	BG15
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización	13	0.000	
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestrito e ilimitado	15	0.000	
6	Inversiones en acciones de la propia institución	16	0.000	
7	Inversiones reciprocas en el capital ordinario	17	0.000	
8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	0.000	
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	0.000	
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	0.000	
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	0.000	
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	0.000	
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50	0.000	
14	Inversiones en deuda subordinada	26 - B	0.000	
15	Inversiones en organismos multilaterales	26 - D	0.000	
16	Inversiones en empresas relacionadas	26 - E	9.226	BG13
17	Inversiones en capital de riesgo	26 - F	0.000	
18	Inversiones en sociedades de inversión	26 - G	0.000	
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26 - H	0.000	
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	40.926	BG16
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neto)	26 - L	0.000	
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26 - N	0.000	
23	Inversiones en cámaras de compensación	26 - P	0.000	
<b>Pasivo</b>				
24	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	8	0.000	
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9	0.000	
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestrito e ilimitado	15	0.000	
27	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	15	0.000	
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21	0.000	
29	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	31	0.000	
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2	33	0.000	
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	46	0.000	
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario	47	0.000	
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	40.926	BG15
<b>Capital contable</b>				
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	932.119	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	-133.976	BG30
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable	3	0.000	
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	3.212	BG30
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31	0.000	
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46	0.000	
40	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11	0.000	
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A	0.000	
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A	0.000	
<b>Cuentas de orden</b>				
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K	0.000	
<b>Conceptos regulatorios no considerados en el balance general</b>				
44	Reservas pendientes de constituir	12	0.000	
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	26 - C	0.000	
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26 - I	0.000	
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 - M	1.821	BG8
48	Ajuste por reconocimiento de capital	26 - O, 41, 56	0.000	

**5.- Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo (30 – Junio – 2019)**

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	125	10
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	75	6
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	0	0
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	0	0
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	0	0
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	0	0
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	0	0
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	103	8
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	41	3
<b>TOTAL</b>	<b>345</b>	<b>28</b>

**6.- Posiciones expuestas a riesgo de crédito por grupo de riesgo (30 – Junio – 2019)**

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
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%)	26	2
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%)	37	3.0
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%)	36	2.8
Grupo VI (ponderados al 75%)	41	3.2
Grupo VI (ponderados al 100%)	852	68.2
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%)	35	2.8
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

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

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	1,392	111.4
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	183	14.7
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	0	0.0
Grupo VII_A (ponderados al 138%)	0	0.0
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	0	0.0
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)	0	0.0
Grupo VII_B (ponderados al 0%)	0	0.0
Grupo VII_B (ponderados al 20%)	0	0.0
Grupo VII_B (ponderados al 23%)	0	0.0
Grupo VII_B (ponderados al 50%)	0	0.0
Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)	0	0.0
Grupo VII_B (ponderados al 100%)	0	0.0
Grupo VII_B (ponderados al 115%)	0	0.0
Grupo VII_B (ponderados al 120%)	0	0.0
Grupo VII_B (ponderados al 138%)	0	0.0
Grupo VII_B (ponderados al 150%)	0	0.0
Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)	0	0.0
Grupo VIII (ponderados al 125%)	105	8.4
Grupo VIII (ponderados al 150%)	52	4.2
Grupo IX (ponderados al 100%)	1680	134.4
Grupo IX (ponderados al 115%)	0	0.0
Grupo X (ponderados al 1250%)	0	0.0
Inversiones permanentes y otros activos (ponderados al 100%)	0	0.0
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	0	0.0
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	0	0.0
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	0	0.0
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	0	0.0
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	0	0.0
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	0	0.0
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)	0	0.0
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)	0	0.0
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)	0	0.0
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 5, 6 o No Calificados (ponderados al 1250%)	0	0.0
<b>SUMA</b>	<b>4,439</b>	<b>355</b>

**7.- Activos ponderados sujetos a riesgo operacional (30 – Junio – 2019)**

Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
355	28.4
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
368	189.2

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

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

## **9.- Gestión del Capital: Evaluación de la Suficiencia de Capital de Banco Autofin**

La Evaluación de la Suficiencia de Capital (ESC), es el proceso incorporado a la Administración Integral de Riesgos de las Instituciones de Banca Múltiple, mediante el cual se evalúa si el Capital Neto sería suficiente para cubrir las posibles pérdidas que deriven de los riesgos a los que dichas instituciones están expuestas, incluyendo aquellos en los que imperen condiciones económicas adversas.

Con base en lo dispuesto en la CUB, en su Capítulo VI Bis: De la Evaluación de la Suficiencia de Capital; Banco Autofin dio cumplimiento a dicho ejercicio en el año 2018, bajo la metodología para integrar las proyecciones, las cuales se basan en considerar las condiciones actuales de la cartera y proyectando los crecimientos a partir de las metas y objetivos definidos con cada uno de los segmentos de negocio de BAM. La correspondiente al año 2019, se encuentra en proceso en su etapa inicial conforme a los plazos definidos por la CNBV.

Como resultado de la Evaluación de Suficiencia de Capital, bajo los escenarios de los supervisores y los escenarios internos 2018–2020, en particular a excepción del escenario del supervisor adverso, la proyección del índice de capitalización para los escenarios restantes es superior al límite establecido para las autoridades (10.50%), en dicho escenario supervisor adverso el ICAP es menor en los tres últimos trimestres del año 2020. Para estos últimos trimestres del año 2020 se determinará la necesidad de un plan de acción preventivo conforme a los niveles arrojados por el ejercicio en comento. Lo anterior da certidumbre a las autoridades y confianza a los clientes de Banco Autofin.

**10.- Información en torno al Coeficiente de Cobertura de Liquidez conforme al Anexo 5 de las Disposiciones de Carácter General sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple (Promedio diario 2T – 2019)**

**Tabla I.1**  
**Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez**

(Cifras en Millones de Pesos Mexicanos)	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>		
1 Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	911
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>		
2 Financiamiento minorista no garantizado	811	53
3 Financiamiento estable	554	28
4 Financiamiento menos estable	256	26
5 Financiamiento mayorista no garantizado	2,200	1,928
6 Depósitos operacionales	-	-
7 Depósitos no operacionales	472	201
8 Deuda no garantizada	1,727	1,727
9 Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	34
10 Requerimientos adicionales:	307	15
11 Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	-	-
12 Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-
13 Líneas de crédito y liquidez	307	15
14 Otras obligaciones de financiamiento contractuales	0	0
15 Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-
16 TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	2,031
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>		
17 Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	46	3
18 Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	2,399	1,202
19 Otras entradas de efectivo	19	19
20 TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	2,464	1,224
Importe ajustado		
21 TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	911
22 TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	783
23 COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	120

**Tabla I.2**  
**Notas al formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez**

Referencia	Descripción
1	Monto de Activos Líquidos Computables antes de la aplicación de los ajustes señalados en la fracción II del Artículo 9 de las presentes disposiciones.
2	Suma de la referencia 3 y referencia 4.
3	Flujo de salida asociado al financiamiento minorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 5% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.
4	Flujo de salida asociado al financiamiento minorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 10% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.
5	Suma de la referencia 6 referencia 7 y del referencia 8
6	Flujo de salida asociado al financiamiento mayorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 5% y del 25% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.
7	Flujo de salida asociado al financiamiento mayorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 20% y del 40% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones y aquellos préstamos y depósitos de entidades financieras nacionales y extranjeras con ponderador de 100%.
8	Flujo de salida asociado al financiamiento mayorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 100% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones sin incluir préstamos y depósitos de entidades financieras nacionales y extranjeras con ponderador de 100%.
9	Flujo de salida asociado al financiamiento garantizado conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.
10	Suma de la referencia 11, referencia 12 y del referencia 13
11	Flujo de salida asociado a instrumentos financieros derivados y a activos en garantía conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.
12	Flujo de salida asociado a pasivos generados por bursatilizaciones y cualquier otro título estructurado así como a pasivos contingentes asociados a bursatilizaciones y vehículos de propósito especial con vencimiento inicial menor igual o menor a un año.
13	Flujo de salida asociado a líneas de crédito y liquidez conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.
14	Flujo de salida asociado a otras salidas de efectivo consideradas como contractuales conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.
15	Flujo de salida asociado a otras salidas de efectivo consideradas como contingentes conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.
16	Flujo total de salida de efectivo conforme al Artículo 10 de las presentes disposiciones. Este importe será la suma de las referencias 2, 5, 9, 10, 14 y 15
17	Flujo de entrada asociado a operaciones garantizadas conforme al Anexo 3 de las presentes disposiciones.
18	Flujo de entrada asociado a operaciones no garantizadas sin incluir títulos de deuda y acciones conforme al Anexo 3 de las presentes disposiciones.
19	Flujo de entrada asociado a instrumentos financieros derivados y a otras entradas así como títulos de deuda y acciones conforme al Anexo 3 de las presentes disposiciones.
20	Flujo total de salida de efectivo conforme al Artículo 11 de las presentes disposiciones. Este importe será la suma de las referencias 17, 18 y 19.
21	Activo Líquidos Computables conforme al Artículo 9 de las presentes disposiciones.
22	Flujo Neto Total de Salida de Efectivo conforme al Artículo 1 de las presentes disposiciones.
23	Coeficiente de Cobertura de Liquidez conforme al Artículo 1 de las presentes disposiciones.

- i. Los datos reflejados en el trimestre referido -2T de 2019- pertenecen a los 91 días naturales iniciados el 1 de abril y hasta el 30 de junio de 2019.
- ii. Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y la evolución de sus principales componentes.

En el transcurso de este segundo trimestre del año 2019, el nivel diario del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) se ha mantenido por arriba del nivel mínimo establecido por las autoridades. Durante el 2do trimestre del 2019 se mantuvo un nivel promedio de activos líquidos de 911 mdp con lo que, Banco Autofin, tiene la capacidad de cubrir 1.2 veces las salidas netas en los próximos 30 días. El promedio diario del CCL para el 2do trimestre del 2019 fue de 120%.

- iii. Los cambios de los principales componentes dentro del trimestre se presentan en el siguiente cuadro:

Cifras en millones de pesos

	1T - 2019	2T - 2019	Variación	%
Activos Líquidos Computables	1,353	911	- 442	-32.65%
Salidas de Efectivo	1,882	2,031	149	7.89%
Entradas de Efectivo	1,215	1,224	9	0.74%
Entradas a Computar	1,215	1,224	9	0.74%
Salidas Netas a 30 días	669	783	113	16.90%
Coeficiente de Cobertura de Liquidez	209	120	- 89	-42.58%

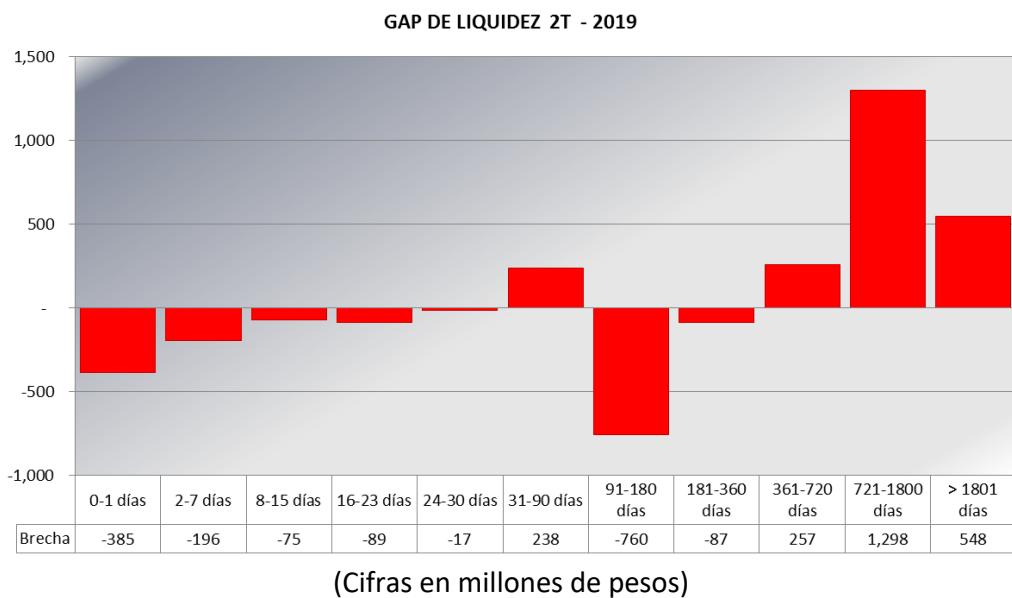
- iv. A continuación se muestra la evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables:

Cifras en millones de pesos

	1T - 2019	2T - 2019	Variación	%
<b>Activos Líquidos Elegibles</b>	1,353	911	- 441	-33%
Nivel 1	1,349	879	- 470	-35%
Nivel 2A	0	27	27	0%
Nivel 2B	4	5	1	38%
<b>Total Activos Líquidos Computables</b>	<b>1,353</b>	<b>911</b>	<b>- 441</b>	<b>-33%</b>

- v. Respecto a la concentración de fuentes de financiamiento, el área de Tesorería identifica las fuentes de fondeo, actuales y potenciales y analiza sus implicaciones en la exposición al riesgo de la Institución.
- vi. Banco Autofin únicamente realiza operaciones con instrumentos financieros derivados con fines de cobertura en mercados reconocidos.
- vii. Actualmente, Banco Autofin no realiza operaciones con divisas, solo se llegan a adquirir las necesarias para cubrir pagos a proveedores (dólares).
- viii. El área de Tesorería es la encargada de Administrar la Liquidez con base en las estrategias establecidas por el Grupo de Trabajo de Activos y Pasivos.

A continuación se muestra el gráfico del estatus de las operaciones del balance desglosadas por plazos de vencimiento y las brechas de liquidez resultantes, incluyendo las operaciones registradas en cuentas de orden:



## I. ANEXO 1-O BIS

### Segundo Trimestre de 2019

#### REVELACIÓN DE INFORMACIÓN RELATIVA A LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

##### I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento.

(Cifras en millones de pesos)		
REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
<b>Exposiciones dentro del balance</b>		
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	7,520.56
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-168.00
3	<b>Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)</b>	7,352.553
<b>Exposiciones a instrumentos financieros derivados</b>		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	0.00
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	0.00
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	No aplica
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	0.00
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	No aplica
9	Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	No aplica
10	(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	No aplica
11	<b>Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)</b>	0.00
<b>Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores</b>		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	
16	<b>Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)</b>	0.00
<b>Otras exposiciones fuera de balance</b>		
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	283.34
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	
19	<b>Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)</b>	283.34
<b>Capital y exposiciones totales</b>		
20	Capital de Nivel 1	633.35
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	7,635.89
<b>Coeficiente de apalancamiento</b>		
22	Coeficiente de apalancamiento de Basilea III	8.29%

## II. Comparativo entre el activo total y los Activos Ajustados.

**COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS**  
(Cifras en millones de pesos)

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
1	Activos totales	7,494.98
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	-9.23
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	No aplica
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	25.58
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores <sup>4</sup>	0.00
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	283.34
7	7 Otros ajustes	-158.78
8	<b>Exposición del coeficiente de apalancamiento</b>	<b>7,635.89</b>

## III. Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance.

(Cifras en millones de pesos)

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	7,494.98
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	25.58
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	0.00
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	No aplica
5	<b>Exposiciones dentro del Balance</b>	<b>7,520.56</b>

**IV. Análisis de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la Razón de Apalancamiento.**

**PRINCIPALES CAUSAS DE LAS VARIACIONES MÁS IMPORTANTES DE LOS ELEMENTOS (NUMERADOR Y DENOMINADOR) DE LA RAZÓN DE APALANCIAMIENTO**  
(Cifras en millones de pesos)

CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACION (%)
Capital Básico 1/	633.35	640.01	-1%
Activos Ajustados 2/	7,635.89	6,367.11	20%
Razón de Apalancamiento 3/	<b>8.29%</b>	<b>10.05%</b>	-17%

**Calidad Crediticia**

Calificación otorgada a Banco Autofin México S.A., Institución de Banca Múltiple, por Verum, Calificadora de Valores, publicada el 18 de septiembre de 2018:

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

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

Perspectiva: **Estable**

Calificación otorgada a Banco Autofin México S.A., Institución de Banca Múltiple por HR Ratings, dada a conocer el 28 de junio de 2019:

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

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

Perspectiva: **Negativa**

---

**Ing. Bernardo Rubio Ávila**  
**Director General**

---

**Lic. Joaquín Prendes Herrera**  
**Director de Contraloría**

---

**C.P. Teodoro Gabriel Casas Saavedra**  
**Director de Auditoría**

---

**Lic. María del Carmen Arenas Mendoza**  
**Director de Finanzas**