



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

**INFORME TRIMESTRAL  
3er. Trimestre 2018**

**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>31</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>36</b>

ACTIVO	PASIVO Y CAPITAL
<b>DISPONIBILIDADES</b>	
CUENTAS DE MARGEN	\$ 41
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>	
Títulos para negociar	\$ 930
Títulos disponibles para la venta	5
Títulos convertibles a vencimiento	-
<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DE DEUDOR)</b>	935
<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	
<b>DERIVADOS</b>	
Con fines de negociación	\$ -
Con fines de cobertura	5
<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	-
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	
Créditos comerciales	
Actividad empresarial o comercial	\$ 2,329
Entidades financieras	106
Entidades gubernamentales	-
Créditos de consumo	2,435
Créditos a la vivienda	838
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	234
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	\$ 3,507
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	
Créditos comerciales	
Actividad empresarial o comercial	\$ 157
Entidades financieras	-
Entidades gubernamentales	157
Créditos de consumo	41
Créditos a la vivienda	21
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	\$ 219
<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>	3,726
(-) Menos:	
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	(166)
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	\$ 3,560
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>	-
(-) Menos:	
<b>ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO</b>	-
<b>DERECHOS DE COBRO (NETO)</b>	-
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	3,560
<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	-
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	20
<b (neto)<="" adjudicados="" b="" bienes=""></b>	430
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	135
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	13
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	-
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	24
<b>OTROS ACTIVOS</b>	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 108
Otros activos a corto y largo plazo	1
<b>TOTAL ACTIVO</b>	\$ 5,645
<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
Capital social	\$ 880
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas	25
por su órgano de gobierno	-
Prima en venta de acciones	-
Obligaciones subordinadas en circulación	-
<b>CAPITAL GANADO</b>	
Reservas de capital	\$ 5
Resultado de ejercicios anteriores	(168)
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	5
Efecto acumulado por conversión	-
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
Resultado neto	(5) (163)
<b>CAPITAL CONTABLE MAYORITARIO</b>	\$ 742
<b>PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA</b>	6
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	\$ 748
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	\$ 5,645
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	
Avales otorgados	\$ -
Activos y pasivos contingentes	-
Compromisos crediticios	368
Bienes en fideicomiso o mandato	-
Fideicomisos	1,442
Mandatos	-
Bienes en custodia o en administración	-
Colaterales recibidos por la entidad	73,058
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	-
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (Neto)	-
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	-
Otras cuentas de registro	7
	7,956

"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 \$857.

El índice de capitalización al mes de septiembre de 2018 sobre activos en riesgo de crédito es de 15.83% y sobre activos por riesgo totales de 13.82%

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

LIC. JOAQUÍN PRENDÉS HERRERA  
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/estadística>



**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. MEXICO, D.F.

**Estado de Resultados Consolidado del 1º de enero al 30 de septiembre de 2018**

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por Intereses	\$ 421
Gastos por intereses	(323)
Resultado por posición monetaria neta (margen financiero)	—
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	\$ 98
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(53)
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	\$ 45
Comisiones y tarifas cobradas	41
Comisiones y tarifas pagadas	(21)
Resultado por intermediación	4
Otros Ingresos (egresos) de la operación	110
Gastos de administración y promoción	(193) (59)
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	\$ (14)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	2
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	\$ (12)
Impuestos a la utilidad causados	\$ -
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	7 7
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	\$ (5)
Operaciones discontinuadas	—
<b>RESULTADO NETO</b>	\$ (5)
<b>PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA</b>	—
<b>RESULTADO NETO MAYORITARIO</b>	\$ (5)

"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

LIC. JOAQUÍN PRENDÉS HERRERA  
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>

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 2017</b>	840	40			5	(150)	7	2			(17)	727	6	733	
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS</b>															
Suscripción de acciones	40										40			40	
Capitalización de utilidades											-			-	
Constitución de reservas					-						-			-	
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores						(17)					17			-	
Pago de dividendos											-			-	
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su órgano de gobierno		(15)										(15)		(15)	
Efecto Financiero Acumulado Reservas Preventivas											-			-	
Efecto Financiero Acumulado Cambio de Metodología Reservas						(8)						(8)		(8)	
Efecto Financiero por reclasificación de Inversiones permanentes						7					7			7	
<b>Total</b>	<b>40</b>	<b>(15)</b>			-	<b>(18)</b>					<b>17</b>	<b>24</b>		<b>24</b>	
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>															
Utilidad integral											-			-	
-Resultado neto											(5)	(5)	-	(5)	
-Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta							(7)					(7)		(7)	
-Resultado por valuación de inst. de cobertura de flujos de efectivo								3			3			3	
-Efecto acumulado por conversión											-			-	
-Remediciones por beneficios definidos a los empleados											-			-	
-Resultado por tenencia de activos no monetarios											-			-	
<b>Total</b>							(7)	3			(5)	(9)	-	(9)	
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2018</b>	<b>880</b>	<b>25</b>			<b>5</b>	<b>(168)</b>	-	<b>5</b>			<b>(5)</b>	<b>742</b>	<b>6</b>	<b>748</b>	

"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

LIC. JOAQUÍN PRENDÉS HERRERA  
DIRECTOR DE CONTRALORÍA

C.P. TEODORO GABRIEL CASAS SAAVEDRA  
DIRECTOR DE AUDITORIA

LIC. MARÍA DEL CARMEN ARENAS MENDOZA  
DIRECTOR DE FINANZAS

**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, MEXICO D.F.  
**Estado de Flujos de Efectivo Consolidado**  
**Del 1º de enero al 30 de septiembre de 2018**  
(cifras en millones de pesos)

<b>Resultado neto</b>	\$	(5)
<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	5	
Amortizaciones de activos intangibles	2	
Provisiones	25	
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	(56)	\$ (22)
<b>Actividades de operación</b>		
Cambio en cuentas de margen	\$	(33)
Cambio en inversiones en valores	(720)	
Cambio en deudores por reporto	-	
Cambio en préstamo de valores (activo)	-	
Cambio en derivados (activo)	(112)	
Cambio en cartera de crédito (neto)	157	
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	-	
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	-	
Cambio en otros activos operativos (neto)	322	
Cambio en captación tradicional	593	
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(268)	
Cambio en acreedores de reporto	1	
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	-	
Cambio en collaterales vendidos o dados en garantía	-	
Cambio en derivados (pasivo)	109	
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	-	
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	-	
Cambio en otros pasivos operativos	(372)	
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	-	
Cobro de impuestos a la utilidad (devoluciones)	-	
Pago de impuestos a la utilidad	-	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		(323)
<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	25	
Efecto Financiero Acumulado Reservas Preventivas	-	
Efecto Financiero Acumulado Cambio de Metodología Reservas Crediticias	-	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>		25
<b>Incremento o disminución neta de efectivo</b>	\$	(325)
<b>Efectos por Cambios en el Valor del Efectivo</b>		
<b>Efectivo y equivalentes al principio del periodo</b>		698
<b>Efectivo y equivalentes al final del periodo</b>	\$	373

"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.

## II.- Gobierno Corporativo

Al 30 de septiembre de 2018, 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 Francisco Joaquín Moreno y Gutiérrez  
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 Francisco Joaquín Moreno y Gutiérrez**

Maestro en Ciencias Jurídicas y Especialista en Instituciones de Derecho Financiero por la Universidad Panamericana.

Ha desempeñado cargos como Director General Jurídico y Secretario en la Junta de Consejo en Banco de México. Adicionalmente, fue asesor jurídico del Instituto Mexicano de Investigaciones, Secretario del Consejo de Administración de Productora de Cospeles, S.A. de C.V. y de la Junta Directiva del Centro Deportivo Chapultepec.

### III.- Indicadores Financieros

INDICES	4T16	1T17	2T17	3T17	4T17	1T18	2T18	3T18
Indice de capitalización riesgo de crédito	15.86%	15.77%	15.15%	14.36%	15.85%	15.18%	14.73%	15.83%
Indice de capitalización riesgo total	12.74%	12.63%	12.12%	12.23%	13.42%	12.81%	12.76%	13.82%
Indice de liquidez	136.52%	77.66%	132.88%	109.61%	241.64%	227.99%	166.59%	411.54%
Capital Básico (Millones de pesos)	648.041	639.350	615.320	611.01	670.32	651.35	645.86	667.87
Capital Complementario	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
Eficiencia operativa	7.31%	4.53%	4.47%	5.11%	5.51%	-14.42%	6.14%	3.83%
ROE	8.05%	9.12%	-13.47%	-1.05%	-7.83%	6.01%	-0.15%	0.52%
ROA	1.02%	1.19%	-1.77%	-0.14%	-1.05%	0.79%	0.02%	0.07%
Margen de interés neto (MIN)	1.71%	-7.39%	1.42%	0.66%	0.95%	-2.34%	0.72%	0.70%
Indice de morosidad	3.24%	3.82%	3.65%	3.31%	4.66%	4.95%	5.45%	5.63%
Indice de cobertura cartera vencida	94.02%	75.89%	84.48%	86.07%	72.99%	75.41%	77.60%	75.89%

#### 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 anualizados / Activo total promedio
5. ROE      Utilidad neta del trimestre anualizada / Capital contable promedio
6. ROA      Utilidad neta del trimestre anualizada / Activo total promedio
7. MIN = Margen de interés neto      Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio.
8. Índice de Morosidad      Cartera de crédito vencida al

9. Índice de cobertura de Cartera de Crédito Vencida

cierre de trimestre / Cartera de crédito total al cierre del trimestre

Estimación preventiva al cierre del trimestre / cartera de crédito vencida al cierre del trimestre

## IV.- Variaciones relevantes del Balance General

Concepto	4T.15	4T.16	1T.17	2T.17	3T.17	4T.17	1T.18	2T.18	3T.18	Variación vs 2T.18
<b>ACTIVO</b>										
Disponibilidades	364	533	411	960	420	696	439	559	373	(186)
Cuenta de Margen		8	7	7	8	8	9	35	41	6
Inversiones en valores / Títulos disponibles para la venta	1,020	630	477	25	30	216	421	445	935	490
Deudores por Reporto (saldo deudor)	0	0	0	0	(0)	(0)	(0)	0	0	0
Derivados	0	3	1	1	1	2	1	3	5	2
Cartera de crédito vigente	3,139	3,659	3,625	3,701	3,839	3,662	3,748	3,689	3,507	(182)
Cartera de crédito vencida	91	113	134	140	131	179	190	211	219	8
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(95)	(106)	(102)	(118)	(113)	(131)	(144)	(164)	(166)	(2)
<b>Cartera de Crédito (Neto)</b>	<b>3,136</b>	<b>3,666</b>	<b>3,658</b>	<b>3,723</b>	<b>3,857</b>	<b>3,710</b>	<b>3,794</b>	<b>3,736</b>	<b>3,560</b>	<b>(176)</b>
Otras cuentas por cobrar (Neto)	87	91	88	33	35	377	110	27	20	(7)
Bienes Adjudicados	203	343	371	370	423	390	408	416	430	14
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	7	7	7	6	6	138	138	136	135	(2)
Inversiones permanentes	6	7	8	8	10	10	10	12	13	1
Impuesto Sobre la Renta Diferido	13	33	33	33	33	16	16	16	24	8
Otros activos	70	74	74	76	76	84	80	113	109	(3)
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>4,904</b>	<b>5,395</b>	<b>5,133</b>	<b>5,242</b>	<b>4,899</b>	<b>5,647</b>	<b>5,426</b>	<b>5,498</b>	<b>5,645</b>	<b>147</b>
<b>PASIVO</b>										
Depósitos de exigibilidad inmediata	319	309	297	272	320	308	311	347	319	(28)
Depósitos a plazo del público en general	1,470	1,592	1,473	1,563	1,590	2,017	1,805	1,878	2,040	162
Depósitos a plazo Mercado de dinero	651	1,904	1,174	1,968	1,570	1,692	1,741	1,873	2,251	378
Préstamos Interbancarios y de otros Organismos	660	689	856	609	540	396	543	427	129	(298)
Acreedores por Reporto	809	14	464	14	20	14	54	85	15	(70)
Derivados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(0)
PTU por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Impuestos Diferidos (Cargo)		16	16	16	16	0	0	0	0	0
Créditos diferidos	35	30	31	31	67	55	46	38	33	(5)
Otras cuentas por pagar	282	132	120	90	98	432	199	129	110	(19)
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>4,227</b>	<b>4,686</b>	<b>4,431</b>	<b>4,563</b>	<b>4,221</b>	<b>4,914</b>	<b>4,699</b>	<b>4,777</b>	<b>4,897</b>	<b>120</b>
<b>CAPITAL CONTABLE</b>										
Capital contribuido	840	840	840	840	840	880	880	880	905	25
Exceso o insuficiencia en la actualización del capital										
Resultado de ejercicios anteriores	(180)	(170)	(149)	(150)	(150)	(150)	(167)	(168)	(168)	(0)
Reserva de Capital	3	4	4	5	5	5	5	5	5	0
Resultado por valuación de Títulos disponibles para la venta.	4	5	5	6	6	7	8	0	0	0
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura flujo de efectivo.	0	3	1	1	1	2	1	3	5	2
Resultado neto	10	21	(5)	(29)	(31)	(17)	(6)	(6)	(5)	1
Participación en la No controladora	-	6	6	6	6	6	6	7	6	(1)
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>678</b>	<b>709</b>	<b>701</b>	<b>679</b>	<b>678</b>	<b>733</b>	<b>727</b>	<b>721</b>	<b>748</b>	<b>27</b>
<b>SUMA PASIVO Y CAPITAL</b>	<b>4,904</b>	<b>5,395</b>	<b>5,133</b>	<b>5,242</b>	<b>4,899</b>	<b>5,647</b>	<b>5,426</b>	<b>5,498</b>	<b>5,645</b>	<b>147</b>

En el actual trimestre, la Institución observó un incremento en sus activos por \$147, con respecto al trimestre anterior, los cuales se ubican principalmente en el incremento en las Inversiones en valores por \$490, así como por el decremento en el rubro de Disponibilidades por \$186, cartera de crédito neta por 176. Con respecto al mismo trimestre de 2017, el incremento fue de \$746 equivalentes al 15.23%.

Por lo que corresponde al pasivo, presenta un incremento de \$120 equivalentes al 2.52% con relación al trimestre anterior, el cual se integra principalmente por el neto entre el incremento en Depósitos a plazos de Mercado de dinero por \$378, los Depósitos a plazo del público en general por \$162 y por el decremento en Depósitos de exigibilidad inmediata de \$28, por los Préstamos interbancarios y de otros organismos por \$298, en los Acreedores por reporto 70 y Otras cuentas por pagar de \$19.

Con relación al mismo trimestre del ejercicio anterior, el pasivo presenta un incremento de \$677 equivalentes a un 16.03%

El capital contable presenta un incremento en el trimestre respecto del mes anterior de \$27, equivalente al 3.74%, el cual se debe básicamente por las aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de autorización por parte de la CNBV, así como por el resultado por la valuación de los instrumentos de cobertura de flujo de efectivo por \$2. Con relación al mismo trimestre del ejercicio 2017, el capital contable presenta un incremento de \$70 equivalentes al 10.27%, provenientes principalmente por el aumento en el capital de la entidad.

En la nota referente al Capital Contable, se describe la constitución de la SOFOM y su desglose en el capital contable.

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

## **ACTIVO**

### **Disponibilidades**

Este rubro se compone de efectivo, saldos bancarios, préstamos interbancarios con vencimientos iguales o menores a tres días (Call Money), depósitos en Banco de México, y otras disponibilidades (Documentos de cobro inmediato).

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

Con relación al trimestre anterior, este rubro presentó un decremento de \$186, según se aprecia en el siguiente comparativo:

Concepto	1T.16	2T.16	3T.16	4T.16	1T.17	2T.17	3T.17	4T.17	1T.18	2T.18	3T.18	Variación
Efectivo en Caja	\$ 12	10	17	18	24	19	21	26	27	19	22	\$ 3
Cajeros Automáticos	16	18	23	22	24	21	26	20	21	20	16	(4)
Bancos	5	20	117	342	224	782	233	511	253	349	194	(155)
Disponibilidades restringidas <sup>(1)</sup>	149	139	167	150	137	136	136	137	136	137	139	2
Documentos de cobro inmediato	6	1	0	1	2	2	4	2	2	34	19	(15)
Otras Disponibilidades	19	7	0	(0)	(0)	(0)	(0)	0	0	0	(17)	(17)
	\$ 207	195	324	533	411	960	420	696	439	559	373	\$ (186)

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

Concepto	1T.16	2T.16	3T.16	4T.16	1T.17	2T.17	3T.17	4T.17	1T.18	2T.18	3T.18	Variación
Depósito de regulación monetaria en Banxico	\$ 128	128	128	128	128	128	128	128	128	128	128	\$ 0
Otras					6	0	0	0	0	0	0	0
Operaciones de Call Money	0	3	30	6	0	0	0	0	0	0	0	0
Depósito en garantía VISA	21	8	9	9	9	8	8	9	8	9	11	2
	\$ 149	139	167	149	137	136	136	137	136	137	139	\$ 2

El decremento en el saldo de Disponibilidades, se debe principalmente al decrecimiento en el saldo en Bancos por \$155, Otras Disponibilidades por \$17, Documentos de cobro inmediato por 15, con relación al mismo trimestre del ejercicio anterior, se observa un decrecimiento de \$47 equivalente al 11.08%.

### Cuentas de Margen

Este rubro esta representado por el efectivo para 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.16	2T.16	3T.16	4T.16	1T.17	2T.17	3T.17	4T.17	1T.18	2T.18	3T.18	Variación
Cuenta de Margen	\$ 8	7	7	8	8	9	35	41	\$ 6			

### 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	1T.17	2T.17	3T.17	4T.17	1T.18	2T.18	3T.18	Variación
Certificados de depósito emitidos por Almacenes Generales de Depósito	\$ 8	8	8	8	5	5	5	5	\$ -
Títulos para Negociar (Operación Mesa de Dinero)	622	469	17	22	211	416	440	930	490
	\$ 630	477	25	30	216	421	445	935	\$ 490

### Títulos para Negociar

Al último día de septiembre 2018, presenta un saldo de \$930, el cual comparado contra el trimestre anterior tiene un incremento de \$490, principalmente por la compra de títulos de deuda gubernamental BONDESCD, 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 el año, 2020, 2021 y 2022.

Los títulos para negociar durante el tercer trimestre de 2018 comparados con el segundo de 2017, obtuvieron un incremento de \$908, equivalente a un 4,127%, principalmente por títulos de deuda gubernamental BONDESCD.

### Títulos disponibles para la venta

Este rubro está representado por Certificados de Depósito (CEDES) con un saldo de \$5, según se explica a continuación:

### - Certificados de Depósito (CEDES abandonados)

Certificados de Depósito abandonados (CEDES), con un valor al momento del abandono de \$32, los cuales se valúan periódicamente. Al 31 de diciembre de 2017, el valor contable de estos títulos es de \$5. El Banco instauró: i) juicio ordinario mercantil (actualmente en etapa de alegatos), y ii) juicio ejecutivo mercantil (resolución favorable al Banco en primera instancia, y se encuentra en trámite la apelación). En este último juicio, en el ejercicio 2017 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.

No obstante lo anterior, la Administración del Banco ha registrado un deterioro sobre esta inversión al 31 de diciembre de 2017 del 55% (\$6) sobre el valor neto de los títulos disponibles para la venta, dada la antigüedad que presenta este rubro en el balance general. El saldo de los títulos disponibles para la venta al 30 de septiembre de 2018, asciende a \$5.

### 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 Banco Autofín, 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:

<b>DERIVADO</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>PASIVO</b>	<b>NETO</b>
Futuro	47	44	\$ 3
SWAP	178	176	2
<b>EFECTO NETO</b>	<b>225</b>	<b>220</b>	<b>\$ 5</b>

### Operaciones de Reporto

El comportamiento de las Operaciones de Reporto, se muestra a continuación:

<b>Emisora</b>	<b>2T.16</b>	<b>3T.16</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>Variación</b>
Certificados de Depósitos	\$ -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	\$ -
Deuda Gubernamental	50	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0.00
Premios Devengados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>\$ 50</b>	<b>-</b>	<b>0.00</b>	<b>\$ 0.00</b>							

Al cierre de los últimos dos ejercicios, no se han celebrado operaciones con Certificados de Depósito.

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

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

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

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

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

#### Riesgo de concentración

- Por acreditado
- Por sector económico
- Créditos relacionados

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

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

### **Cartera de crédito**

En el siguiente comparativo se presenta la integración de la cartera total al cierre del tercer trimestre de 2018 en comparación con el trimestre anterior:

<b>Cartera Vigente</b>	2T.2018			3T.2018		
	<b>Capital</b>	<b>Intereses devengados</b>	<b>Total</b>	<b>Capital</b>	<b>Intereses devengados</b>	<b>Total</b>
Cartera Comercial	\$ 2,354	\$ 13	\$ 2,367	\$ 2,315	\$ 14	\$ 2,329
Fondos de Fomento			-			-
Entidades Financieras	117	1	118	105	1	106
Entidades Gubernamentales			-			-
Cartera de consumo	956	5	961	832	6	838
Cartera de vivienda	242	1	243	234	-	234
	\$ 3,669	\$ 20	\$ 3,689	\$ 3,486	\$ 21	\$ 3,507
<b>Cartera Vencida</b>						
Cartera Comercial	\$ 147	\$ 7	\$ 155	\$ 148	\$ 9	\$ 157
Cartera de consumo	35	1	36	40	1	41
Cartera de vivienda	20	-	20	21	-	21
Total cartera de crédito	\$ 3,871	\$ 28	\$ 3,900	\$ 3,695	\$ 31	\$ 3,726

En el tercer trimestre de 2018, la cartera total presenta un decremento de \$174 equivalentes al 4.46% comparada con el trimestre anterior. Con relación al mismo trimestre del ejercicio anterior presentó un decremento de \$243 equivalentes al 6.14%.

## Cartera vigente

La cartera vigente en relación con el trimestre anterior experimentó un decremento de \$182 equivalentes al 4.93%, y en relación con el mismo trimestre del año anterior se observa un decremento de \$332 equivalente al 8.64%.

### ➤ Cartera Empresarial

En el actual trimestre, la cartera de empresas y de entidades financieras no bancarias tuvieron un decremento de \$49 equivalentes al 2% 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 cinco trimestres, se muestra a continuación:

<b>Líneas de crédito</b>	<b>3T.17</b>	<b>4T.17</b>	<b>1T.18</b>	<b>2T.18</b>	<b>3T.18</b>	<b>Variación</b>
Comerciales	\$ 92	356	366	293	368	\$ 75

### ➤ Cartera de Consumo y Vivienda

Tuvo un decremento neto de \$133 equivalentes al 11.03%, en comparación con el trimestre anterior y su integración se detalla a continuación:

Cartera Vigente	IT.16	2T.16	3T.16	4T.16	IT.17	2T.17	3T.17	4T.17	IT.18	2T.18	3T.18	Variación
Crédito de autos	\$ 703	733	788	865	912	905	886	876	855	765	694	\$ (71)
Cartera Adquirida	139	105	77	54	36	54	339	270	210	160	117	(43)
Crédito de Taxis	9	12	15	6	6	6	6	4	3	3	2	(1)
Otros consumo y vivienda	18	18	1	101	168	215	220	221	217	276	259	(17)
<b>Totales</b>	<b>\$ 869</b>	<b>868</b>	<b>881</b>	<b>1,026</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>\$ (132)</b>

Cartera Vencida	IT.16	2T.16	3T.16	4T.16	IT.17	2T.17	3T.17	4T.17	IT.18	2T.18	3T.18	Variación
Crédito de autos	\$ 29	29	34	37	17	28	36	48	41	36	41	\$ 5
Cartera Adquirida	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Crédito de Taxis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Otros consumo y vivienda	-	-	-	-	6	5	5	13	12	20	21	1
<b>Totales</b>	<b>\$ 30</b>	<b>30</b>	<b>35</b>	<b>37</b>	<b>23</b>	<b>33</b>	<b>41</b>	<b>61</b>	<b>53</b>	<b>56</b>	<b>62</b>	<b>\$ 6</b>

**Crédito de autos.**- La cartera automotriz vigente otorgada a personas físicas presenta un decremento de \$71 respecto del trimestre anterior.

**Cartera adquirida.**- La cartera adquirida presenta un decremento respecto del trimestre anterior por \$43, por los pagos normales del periodo.

**Cartera de Taxis.**- La cartera de Taxis muestra variación de 1.

#### Adquisición de cartera a subsidiaria

Durante el segundo trimestre de 2018, el banco recibió en cesión la totalidad de la cartera de consumo de su subsidiaria MOTUS. Esta operación fue realizada debido a los planes del banco de fusionar a la SOFOM en próximas fechas.

La cesión de la cartera fue efectuada para darla de baja del activo de la SOFOM, para lo cual se dio cumplimiento a los supuestos establecidos en los criterios C-1 “BAJA DE ACTIVOS FINANCIEROS” y B-6 “CARTERA DE CRÉDITO” y demás inherentes contenidos en la Circular Única de Bancos.

#### Cartera vencida

El saldo de la cartera vencida de consumo y vivienda en el tercer trimestre de 2018 es de \$62, el cual presenta un incremento de \$6 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 tercer trimestre de 2018, es 5.87%. Asimismo, el índice de cobertura (ICOR) de la cartera vencida es de 75.89%.

## 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.

## Calificación de la cartera de crédito

Las cifras para la calificación de la cartera y constitución de las reservas preventivas, corresponden al día último del mes de septiembre de 2018.

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 31 de marzo 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 Septiembre de 2018			30 de junio de 2018
	Cartera Comercial	Cartera de Consumo	Total	
A-1	1,647	798	2,445	2,416
A-2	187	81	267	392
B-1	301	37	338	379
B-2	160	33	193	141
B-3	76	12	88	147
C-1	65	28	93	112
C-2	1	62	63	67
D	117	28	145	162
E	37	56	94	84
Reserva adicional				-
<b>TOTALES</b>	<b>2,592</b>	<b>1,135</b>	<b>3,726</b>	<b>3,900</b>

Con respecto al trimestre anterior las bases para las reservas preventivas presentan un decremento de \$174 equivalentes al 4.46%, el cual se genera principalmente por la disminución en la cartera comercial. Con relación al mismo trimestre del ejercicio anterior se tuvo un decremento de \$244 que representa el 6.14%.

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-septiembre-2018	Reservas Preventivas		
		Cartera Comercial	Cartera de Consumo	Total
A-1	2,445	9	5	14
A-2	267	2	1	3
B-1	338	6	1	7
B-2	193	4	1	5
B-3	88	3	1	4
C-1	93	4	2	6
C-2	63	0	6	6
D	145	43	7	50
E	94	27	39	66
Reservas Adicionales	-	5	5	5
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 3,726</b>	<b>\$ 103</b>	<b>\$ 63</b>	<b>\$ 166</b>

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

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

Concepto	4T16	1T17	2T17	3T17	4T17	1T18	2T18	3T18
Activos por riesgo de mercado	\$ 678	677	685	413	450	483	365	298
Activos por riesgo de crédito	4,086	4,055	4,063	4,255	4,228	4,291	4,384	4,218
Activos por riesgo operacional	323	330	329	329	315	310	312	315
	<b>\$ 5,087</b>	<b>5,062</b>	<b>5,076</b>	<b>4,997</b>	<b>4,993</b>	<b>5,084</b>	<b>5,061</b>	<b>4,831</b>

## Deudores que superan el 10% del Capital Básico

Los deudores que superan el 10% del Capital Básico de la Institución al cierre del tercer trimestre de 2018, se muestran a continuación:

<b>ACREDITADO</b>	<b>MONTO MÁXIMO</b>
Acreditado 1	182
Acreditado 2	161
Acreditado 3	145
Acreditado 4	144
Acreditado 5	131
Acreditado 6	123
Acreditado 7	104
Acreditado 8	74
<b>Total</b>	<b>1,064</b>

Notas:

- 1) El 10 % del capital básico asciende a \$66.79
- 2) La suma de los deudores cuyo riesgo rebasan el 10% del capital básico al 30 de septiembre de 2018 es de \$1,064.

## Otras cuentas por cobrar

Con relación al trimestre anterior, este rubro muestra un disminución de \$7 representando el 26.21% y con relación al mismo trimestre de 2017, se presenta un disminución de \$15 que representa el 42.93%.

La integración se presenta a continuación:

<b>Concepto</b>	<b>IT.15</b>	<b>IT.16</b>	<b>2T.16</b>	<b>3T.16</b>	<b>4T.16</b>	<b>IT.17</b>	<b>2T.17</b>	<b>3T.17</b>	<b>4T.17</b>	<b>IT.18</b>	<b>2T.18</b>	<b>3T.18</b>	<b>Variación</b>
Deudores diversos	\$ 36	80	82	46	34	45	31	31	52	26	35	23	\$ (12)
Liquidación de operaciones Mesa de Dinero	-	-	-	-	58	46	0	0	326	86	-	-	0
IVA por aplicar	3	1	2	2	4	2	2	4	10	6	5	5	(0)
Derechos de Cobro							-	-	-			-	-
Estimación por Irrecuperabilidad					(5)	(5)	-	-	(11)	(8)	(13)	(8)	5
<b>Saldos A Favor E Impuestos Ac</b>	<b>\$ 39</b>	<b>81</b>	<b>84</b>	<b>48</b>	<b>91</b>	<b>88</b>	<b>33</b>	<b>35</b>	<b>377</b>	<b>110</b>	<b>27</b>	<b>20</b>	<b>\$ (7)</b>

Los Deudores diversos incluyen provisión de ingresos por cobrar por cartera adquirida a una parte relacionada por \$4 los cuales se liquidarán en los primeros días del siguiente mes, Operaciones por liquidar por \$2 a parte relacionada por diversas prestaciones de servicio, Honorarios de Fideicomisos por \$3, recuperación de seguros 1, Operaciones por liquidar por operaciones con cajeros automáticos y Terminales punto de venta, por Impuestos por enterar y Otros deudores por \$13, 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. El desglose de estas partidas se relaciona neto de la estimación por irrecuperabilidad correspondiente.

## Otros activos

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

<b>Concepto</b>	<b>IT.15</b>	<b>IT.16</b>	<b>2T.16</b>	<b>3T.16</b>	<b>4T.16</b>	<b>IT.17</b>	<b>2T.17</b>	<b>3T.17</b>	<b>4T.17</b>	<b>IT.18</b>	<b>2T.18</b>	<b>3T.18</b>	<b>Variación</b>
Bienes Adjudicados	160	203	230	249	343	371	370	423	390	408	416	430	\$ 14
<b>Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles</b>													
Gastos por amortizar	\$ 15	19	15	9	18	22	22	22	26	38	38	38	0
Gatos iniciales por el otorgamiento de créditos	44	35	34	36	39	34	34	35	39	23	57	55	(3)
Gastos preoperativos e intangibles	\$ 13	10	13	17	17	18	20	19	19	18	17	16	(1)
	<u>\$ 72</u>	<u>64</u>	<u>62</u>	<u>62</u>	<u>74</u>	<u>74</u>	<u>76</u>	<u>76</u>	<u>84</u>	<u>79</u>	<u>112</u>	<u>109</u>	<u>\$ (3)</u>

Los Bienes Adjudicados presentan incremento respecto al trimestre anterior de \$14. Este rubro se integra por Bienes Muebles \$14, Bienes Inmuebles \$235 y Derechos \$98 entre otros.

Al cierre del actual trimestre, se cuenta con una reserva de \$9 para bienes adjudicados por la antigüedad que presentan, en apego a lo establecido por la Circular Única de Bancos.

Así mismo la valuación de los bienes inmuebles es de \$92 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	1T.16	2T.16	3T.16	4T.16	1T.17	2T.17	3T.17	4T.17	1T.18	2T.18	3T.18	Variación
Terreno (1)	-	-	-	-	-	-	-	-	62	62	62	\$ 0
Construcciones (1)	-	-	-	-	-	-	-	-	54	54	54	0
Mobiliario y equipo de oficina	\$ 13	13	0	15	15	15	15	31	31	31	31	0
Equipo de cómputo	26	26	2	27	27	26	27	27	28	28	28	(0)
Depreciación acumulada	(32)	(33)	(1)	(34)	(34)	(35)	(36)	(36)	(37)	(39)	(40)	(1)
Activo fijo Neto	\$ 7	6	1	7	7	6	6	138	138	137	135	\$ (1)

## Inversiones Permanentes en Acciones

Las inversiones permanentes mostraron una disminución menor a \$1, originado por la valuación 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 tercer 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”.

### Acciones Visa Internacional

Por lo que respecta a la inversión en acciones de Visa Internacional, durante el primer trimestre de 2015 se presentó un Split de 4 a 1, según se informó a través de la Bolsa de Valores de Nueva York (NYSE), modificando de esta forma el valor de cada acción en la misma proporción. Por esta razón, el número de títulos se ve modificado, no así el valor nominal total por la tenencia del Banco en estas acciones.

Estos valores se habían clasificado como títulos disponibles para la venta por la intención que se tenía de realizarlos en el momento que se considerara más indicado de acuerdo con las condiciones del mercado. Sin embargo, durante el ejercicio la Entidad realizó la reclasificación de estos títulos al rubro de Inversiones permanentes dada la antigüedad que presentan estas acciones en posesión de la Entidad.

La posición de la Inversiones Permanentes al cierre del tercer trimestre de 2018 se muestra a continuación:

Concepto	3T.18
Cecoban	3
Visa	9
	12

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.

Los valores que integran este rubro se presentan a continuación:

### ISR diferido

Al 30 de septiembre de 2018, el efecto acumulado de ISR diferido se analiza como sigue:

	<u>3er. Trim 2018</u>
Activos por impuestos a la utilidad diferidos:	
Provisiones para gastos	\$ 2
Pérdidas fiscales	128
Intereses y comisiones cobrados por anticipado	7
	<u>137</u>
Pasivos por impuestos a la utilidad diferidos:	
Pagos anticipados	17
Otros	-
	<u>17</u>
Menos: Reserva de activo diferido	96
ISR diferido activo	<u>\$ 24</u>

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 31 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 tercer trimestre de 2018 respecto al trimestre anterior, un incremento de \$214, equivalente al 4.72 %.

<b>Captación Tradicional</b>	<b>1T.16</b>	<b>2T.16</b>	<b>3T.16</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>Variación</b>
Depósitos a la vista	\$ 326	264	264	308	297	272	320	308	311	347	319	\$ (28)
Depósitos a plazo	1,116	1,227	1,325	1,592	1,473	1,563	1,590	2,017	1,805	1,878	2,040	162
Subtotal	\$ 1,442	1,491	1,589	1,900	1,770	1,835	1,910	2,325	2,116	2,225	2,360	\$ 134
Mercado de dinero	\$ 852	1,521	1,976	1,904	1,174	1,968	1,570	1,692	1,741	1,873	2,251	\$ 378
Préstamos Interbancarios y de otros Organismos	591	515	534	689	856	609	540	396	543	427	129	(299)
	\$ 2,885	3,527	4,099	4,493	3,800	4,412	4,020	4,413	4,400	4,526	4,740	\$ 214

Como se aprecia en el resumen anterior, en el actual trimestre la captación tradicional (depósitos a la vista) presenta decremento de \$28 en comparación con el trimestre anterior, los depósitos a plazo presentan un incremento de \$162 con relación al trimestre anterior, por lo que corresponde al rubro de Mercado de

Dinero, se observa un incremento de \$378 y en los Préstamos Interbancarios y de otros Organismos, se observa un decremento de \$299.

### 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 9.73%, están pactados a corto (\$127) y largo plazo(\$2).

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

Concepto	IT.16	2T.16	3T.16	4T.16	IT.17	2T.17	3T.17	4T.17	IT.18	2T.18	3T.18	Variación
NAFIN	\$ 170	205	231	207	122	9	5	9	32	26	9	\$ (17)
FIRA	132	155	153	141	144	134	316	324	158	151	120	(31)
OTROS ORGANISMOS				2	6	139	13	13	-	-	-	-
	302	360	384	348	268	149	460	346	203	177	129	(48)
Call Money	289	155	150	341	588	460	80	50	340	250	-	(250)
	\$ 591	515	534	689	856	609	540	396	543	427	129	\$ (298)

El decremento de \$17 en NAFIN, se debe al neto de fondeos otorgados y liquidaciones para financiamiento de créditos como comerciales y cadenas productivas, entre otros.

El fondeo con FIRA presenta un decremento de \$31 en el actual trimestre y se debe 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 un decremento de \$250 en el Call Money tomado al cierre del periodo analizado.

### Acreedores por Reporto

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

Acreedores por Reporto	IT.16	2T.16	3T.16	4T.16	IT.17	2T.17	3T.17	4T.17	IT.18	2T.18	3T.18	Variación
Acreedores por Reporto	\$ 314	463	364	14	464	14	20	14	54	85	15	\$ (70)

En el tercer trimestre de 2018, este rubro presenta un decremento respecto al trimestre anterior de \$70, el cual se debe por la venta de BONDESD. Este producto deriva de operaciones de la Mesa de Dinero.

## Créditos diferidos

En el actual trimestre se observa un decremento de \$5, 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 por \$31 y \$325, aunado al decremento 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	IT.16	2T.16	3T.16	4T.16	IT.17	2T.17	3T.17	4T.17	IT.18	2T.18	3T.18	Variación
Ganancia pendiente de realizar por compra de cartera automotriz.	\$ 8	5	3	1	0	2	38	29	22	16	12	\$ (4)
Comisiones por apertura de créditos	21	24	27	29	31	29	29	26	24	22	21	(1)
	\$ 29	29	30	30	31	31	67	55	46	38	33	\$ (5)

## Otras Cuentas por pagar

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

Concepto	IT.16	2T.16	3T.16	4T.16	IT.17	2T.17	3T.17	4T.17	IT.18	2T.18	3T.18	Variación
Impuestos y aportaciones de seguridad social	\$ 5	5	9	7	7	6	5	8	8	4	4	\$ -
Provisión obligaciones laborales al retiro	8	8	8	10	10	10	10	11	11	12	12	-
Provisiones para obligaciones diversas	6	7	9	8	7	6	10	11	11	11	10	-
Acreedores diversos	79	91	68	107	96	68	73	402	169	102	84	(19)
	\$ 99	112	94	132	120	90	98	432	199	128	110	\$ (19)

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 2018 se mantuvo como el anterior trimestre.

El rubro de acreedores diversos lo constituyen obligaciones pactadas a corto plazo y pagos por aplicar recibidos por adelantado de los clientes; en el tercer trimestre de 2017, se observa un decremento de \$19 respecto del trimestre anterior.

## Impuestos a la utilidad

### Impuesto causado

La Institución está sujeta al ISR, al cierre del tercer trimestre del 2018, el Banco mantiene pérdidas fiscales que amortizara contra utilidades en años posteriores.

## **Impuestos Diferidos**

Al cierre del tercer trimestre del 2018, el Banco ha generado impuestos diferidos a favor por \$137, correspondientes a pérdidas fiscales de ejercicios anteriores, de los cuales con base en los resultados del ejercicio 2017 y el resultado que se espera generar en el presente ejercicio, se ha reconocido un impuesto diferido neto (activo) de \$24.

## **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

<b>Partes Relacionadas</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>Variación</b>
Personas Físicas	2	2	1	1	1	1	0
Personas Morales	49	71	61	33	43	54	11
	\$ 51	73	62	34	44	55	\$ 11

- Depósitos a plazo

<b>Partes Relacionadas</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>Variación</b>
Personas Físicas	23	24	25	22	26	28	2
Personas Morales	124	30	81	46	108	177	69
	\$ 147	54	106	68	134	205	\$ 71

### **Ingresos cobrados a empresas relacionadas**

Como se puede observar en el siguiente resumen, durante el actual trimestre se tuvieron ingresos por \$1, que corresponden principalmente a Ingresos por servicios de asesoría, servicios legales riesgos

<b>Partes Relacionadas</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>Variación</b>
Ingresos por servicios de asesoría, servicios legales riesgos, crédito y elaboración de manuales	2	2	12	3	3	1	(2)
Ingresos por referenciación de clientes	-	-	19	2	3	-	(3)
	\$ 2	2	31	5	6	1	\$ (5)

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

<b>Partes Relacionadas</b>	<b>2T.17</b>	<b>3T.17</b>	<b>4T.17</b>	<b>IT.18</b>	<b>2T.18</b>	<b>3T.18</b>	<b>Variación</b>
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	3	1	1	1	-
Telecobranza	1	2	1	2	1	1	-
Papelería	-	-	-	-	-	-	-
	\$ 4	5	6	5	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:

<b>Concepto</b>	<b>3T.15</b>	<b>4T.15</b>	<b>IT.16</b>	<b>2T.16</b>	<b>3T.16</b>	<b>4T.16</b>	<b>IT.17</b>	<b>2T.17</b>	<b>3T.17</b>	<b>4T.17</b>	<b>IT.18</b>	<b>2T.18</b>	<b>3T.18</b>	<b>Variación</b>
Cartera comercial	\$ 1,751	2,202	2,240	2,437	0	2,564	2,443	2,457	2,312	2,227	2,350	2,367	2,329	(38)
Cartera de Entidades Financieras no Bancarias	41	0	26	4	808	69	59	64	73	64	112	118	106	(12)
Entidades Gubernamentales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de consumo	923	896	857	855	2	924	941	953	1,242	1,159	1,073	961	838	(123)
Cartera de vivienda	10	10	12	12	0	96	165	205	211	212	212	243	234	(9)
	\$ 2,725	3,109	3,135	3,308	810	3,653	3,608	3,679	3,839	3,662	3,747	3,689	3,507 \$	(182)

## Operaciones de Tesorería

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

<b>Concepto</b>	<b>3T.15</b>	<b>4T.15</b>	<b>IT.16</b>	<b>2T.16</b>	<b>3T.16</b>	<b>4T.16</b>	<b>IT.17</b>	<b>2T.17</b>	<b>3T.17</b>	<b>4T.17</b>	<b>IT.18</b>	<b>2T.18</b>	<b>3T.18</b>	<b>Variación</b>
Operaciones de Call Money cedido con Bancos autorizados y de Disponibilidades Restringidas	\$ 1	0	0	3	30	6	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 excede los montos determinados para efectos fiscales.

### **Capital Social**

Al 31 de junio de 2018 el capital social del Banco está integrado como se muestra a continuación:

<u>Número de Acciones*</u>	<u>Descripción</u>	<u>Importe</u>
857'207,230	Acciones de la Serie "O"	<u>\$857</u>
	Capital social pagado histórico	857
	Incremento por actualización al 31 de diciembre de 2008	23
	Aportaciones para futuros aumentos de capital	<u>25</u>
	Capital social al 30 de junio de 2018	<u>\$905</u>

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

Durante el ejercicio 2017 no se realizaron aportaciones de capital.

Al cierre del segundo trimestre de 2018, el Banco reconoció un efecto en el capital contable de \$3, derivado del resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo y \$0 por la valuación de títulos disponibles para la venta.

Durante el ejercicio la Entidad realizó la reclasificación de las acciones de las cuales es tenedora emitidas por VISA internacional al rubro de Inversiones permanentes dada la antigüedad que presentan estos títulos en su posesión. De esta situación, se dejó de reflejar la valuación de dichas acciones en el rubro de capital contable y, en su lugar dicha valuación se registra vs los resultados del periodo.

En los resultados de ejercicios anteriores se observa un incremento neto de \$1, el cual se debe al registro del efecto en contra por la aplicación de la nueva metodología en la calificación de cartera por \$8 (descrito en el apartado de la calificación de la cartera) y el efecto positivo de \$7 por el reconocimiento de la valuación de las acciones VISA en la reclasificación al rubro de Inversiones permanentes.

Durante el tercer trimestre del ejercicio 2018, los accionistas de la entidad realizaron aportaciones para futuros aumentos de capital, los cuales están sujetos a la autorización de la CNBV para su incorporación al capital de la entidad.

En este rubro se incluye la participación de la no controladora de la sociedad Motus Inverte 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 Inverte, S.A. de C.V., SOFOM ER**

El 1 de junio de 2016, el Banco constituyó una subsidiaria denominada Motus Inverte, 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.

Con fecha 24 de octubre de 2016, El Banco enajenó cartera propia consistente en créditos automotrices (de Motocicletas) a la SOFOM por un monto de \$7.5 millones de pesos. Mediante contrato de compra-venta se acordó que el propio Banco continuaría con la administración de la mencionada cartera.

#### **Cuentas de orden**

A continuación se presentan los principales conceptos que las integran:

Concepto	4T.16	IT.17	2T.17	3T.17	4T.17	IT.18	2T.18	3T.18	Variación
Activos y Pasivos Contingentes	\$ -	-	-	-	-	-	-	-	\$ -
Bienes en fideicomiso o mandato	2,776	2,797	2,902	3,092	1,248	1,267	1,389	1,442	53
Bienes en custodia o en administración	66,411	67,452	68,949	69,442	69,679	70,316	71,639	73,058	1,419
Intereses devengados sobre cartera vencida	11	8	8	7	7	6	6	7	1
Otras cuentas de registro	8,202	8,112	8,098	8,221	8,371	8,504	4,324	4,240	(84)
Colaterales recibidos por la Entidad	150	-	-	-	-	-	4,081	4,084	3
Colaterales Recib y Entregado	150	-	-	-	-	-	-	-	-
	\$ 77,700	78,369	79,957	80,762	79,305	80,093	81,440	82,831	\$ 1,392

**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.17	IT.18	2T.18	3T.18	Variación
Empresarial	\$ -	-	-	-	-
Administracion	598	599	720	763	43
Garantia	644	646	646	655	9
Inversión	6	22	23	24	1
	\$ 1,248	1,267	1,389	1,442	53

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

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

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

## V.- Variaciones relevantes del Estado de Resultados

	Por el trimestre									Acumulado al :								
	3T.16	4T.16	1T.17	2T.17	3T.17	4T.17	1T.18	2T.18	3T.18	3T.18	2T.18	1T.18	4T.17	3T.17	2T.17	1T.17	4T.16	3T.16
Ingresos por intereses	98	117	118	134	140	137	132	146	142	421	279	132	529	392	252	118	376	262
Gastos por intereses	(60)	(69)	(80)	(98)	(105)	(97)	(103)	(107)	(113)	(323)	(210)	(103)	(380)	(283)	(178)	(80)	(228)	(159)
<b>Margen Financiero</b>	<b>37</b>	<b>48</b>	<b>38</b>	<b>36</b>	<b>35</b>	<b>40</b>	<b>29</b>	<b>39</b>	<b>29</b>	<b>98</b>	<b>69</b>	<b>29</b>	<b>149</b>	<b>109</b>	<b>74</b>	<b>38</b>	<b>148</b>	<b>103</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(12)	(6)	(27)	(20)	(28)	(18)	(26)	(22)	(5)	(53)	(49)	(26)	(93)	(75)	(47)	(27)	(50)	(44)
<b>Margen Financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	<b>25</b>	<b>42</b>	<b>11</b>	<b>16</b>	<b>7</b>	<b>22</b>	<b>3</b>	<b>17</b>	<b>24</b>	<b>45</b>	<b>20</b>	<b>3</b>	<b>56</b>	<b>34</b>	<b>27</b>	<b>11</b>	<b>98</b>	<b>60</b>
Comisiones y Tarifas Cobradas	9	13	9	8	10	11	13	11	17	41	24	13	38	27	17	9	41	28
Comisiones y Tarifas Pagadas	(2)	(6)	(4)	(4)	(4)	(5)	(4)	(7)	(10)	(21)	(11)	(4)	(17)	(12)	(8)	(4)	(14)	(8)
Resultado por intermediación	2	2	2	3	1	3	2	1	1	4	3	2	9	6	5	2	7	5
Otros Ingresos (egresos) de la Operación	40	76	37	11	48	56	36	60	14	110	96	36	152	96	48	37	165	89
Gastos de Administración y Promoción	(62)	(99)	(60)	(59)	(65)	(72)	(56)	(84)	(53)	(193)	(140)	(56)	(256)	(184)	(119)	(60)	(279)	(180)
<b>Resultado de Operación</b>	<b>11</b>	<b>28</b>	<b>(5)</b>	<b>(25)</b>	<b>(3)</b>	<b>15</b>	<b>6</b>	<b>(2)</b>	<b>(8)</b>	<b>(14)</b>	<b>(8)</b>	<b>(6)</b>	<b>(18)</b>	<b>(33)</b>	<b>(30)</b>	<b>(5)</b>	<b>18</b>	<b>(8)</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0	0	1	0	0	0	2	1	2	2	0	1	1	1	0	0	0
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>11</b>	<b>28</b>	<b>(5)</b>	<b>(24)</b>	<b>(3)</b>	<b>15</b>	<b>6</b>	<b>(0)</b>	<b>(7)</b>	<b>(12)</b>	<b>(6)</b>	<b>(6)</b>	<b>(17)</b>	<b>(32)</b>	<b>(29)</b>	<b>(5)</b>	<b>18</b>	<b>(8)</b>
Impuestos a la utilidad causados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	0	3	0	0	0	0	0	0	7	7	0	0	0	0	0	0	3	0
Participación de la No Controladora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>11</b>	<b>31</b>	<b>(5)</b>	<b>(24)</b>	<b>(3)</b>	<b>15</b>	<b>6</b>	<b>(0)</b>	<b>(0)</b>	<b>(5)</b>	<b>(6)</b>	<b>(6)</b>	<b>(17)</b>	<b>(31)</b>	<b>(29)</b>	<b>(5)</b>	<b>21</b>	<b>(8)</b>

### Resultado Neto

Al cierre del actual trimestre del año la institución determinó una pérdida acumulada de \$5, con relación al mismo trimestre del 2017 se tuvo un incremento de \$26.

### Margen Financiero

Respecto del trimestre anterior, el margen financiero tuvo un incremento de \$29, esta situación obedece principalmente por un mayor volumen en el pago de intereses.

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

Estos rubros muestran un decremento de \$5 con relación al trimestre anterior, el cual se presenta principalmente en la cartera comercial y de consumo, según se muestra en el siguiente comparativo:

#### Ingresos por intereses y comisiones

<b>Ingresos por intereses</b>	<b>4T.16</b>	<b>IT.17</b>	<b>2T.17</b>	<b>3T.17</b>	<b>4T.17</b>	<b>IT.18</b>	<b>2T.18</b>	<b>3T.18</b>	<b>Variación</b>
Cartera Comercial	\$ 69	70	73	76	81	75	86	78	(8)
Cartera de Consumo	27	31	33	36	35	35	34	28	(6)
Intereses y rendimientos a favor por inversiones en valores	15	7	14	17	7	11	14	21	7
Call Money y Depósito Banxico	2	6	10	7	8	6	7	6	(1)
Operaciones de Reportos	1	-	-	-	1	2	2	3	1
Ints y Rend. Fav Ctas Margen			-	-	1	0	-	1	1
	<b>\$ 114</b>	<b>114</b>	<b>130</b>	<b>136</b>	<b>135</b>	<b>129</b>	<b>143</b>	<b>137</b>	<b>(6)</b>
<b>Comisiones de apertura</b>	<b>4T.16</b>	<b>IT.17</b>	<b>2T.17</b>	<b>3T.17</b>	<b>4T.17</b>	<b>IT.18</b>	<b>2T.18</b>	<b>3T.18</b>	<b>Variación</b>
Cartera Comercial	\$ 0	0	0	0	0	0	1	1	0
Cartera de Consumo	3	4	4	4	4	3	4	4	(0)
Total	<b>\$ 117</b>	<b>118</b>	<b>134</b>	<b>140</b>	<b>139</b>	<b>132</b>	<b>146</b>	<b>142</b>	<b>(5)</b>

#### Gastos por intereses

Los gastos por intereses tuvieron un incremento de \$6 respecto del trimestre anterior, dicho incremento se ubica principalmente en el rubro de operaciones a plazo por \$11, con respecto al mismo trimestre del año anterior, incrementó en \$8.

<b>Gastos por intereses</b>	<b>3T.16</b>	<b>4T.16</b>	<b>IT.17</b>	<b>2T.17</b>	<b>3T.17</b>	<b>4T.17</b>	<b>IT.18</b>	<b>2T.18</b>	<b>3T.18</b>	<b>Variación</b>
Vista	\$ 2	\$ 3	\$ 3	\$ 3	\$ 2	\$ 2	1	1	1	\$ 0
Plazo	31	38	45	63	69	69	79	84	95	11
Fondos de Fomento	7	9	14	10	11	10	8	8	5	(3)
Operaciones de Reporto	12	12	6	11	14	5	5	5	3	(2)
Costos y comisiones por la originación de crédito	9	7	9	10	9	10	9	9	8	(1)
Pérdida por Valorización	0	0	3	1	0	2	1	0	1	1
	<b>\$ 60</b>	<b>\$ 69</b>	<b>\$ 80</b>	<b>\$ 98</b>	<b>\$ 105</b>	<b>\$ 97</b>	<b>103</b>	<b>107</b>	<b>113</b>	<b>\$ 6</b>

#### Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios

En el actual trimestre, la estimación preventiva para riesgos crediticios registrada en resultados es de \$53, con respecto al mismo trimestre del año anterior presenta una disminución del \$25, según se aprecia en el siguiente análisis:

<b>Concepto</b>	<b>2T.16</b>	<b>3T.16</b>	<b>4T.16</b>	<b>IT.17</b>	<b>2T.17</b>	<b>3T.17</b>	<b>4T.17</b>	<b>IT.18</b>	<b>2T.18</b>	<b>3T.18</b>	<b>Saldo</b>
Cartera Comercial	1	\$ 10	\$ 4	\$ 17	\$ 13	\$ 17	\$ 11	14	20	4	\$ 38
Cartera de Entidades Financieras	0	0	0	1	(1)	(1)	0	3	(2)	(0)	1
Cartera de Consumo	4	2	2	6	7	11	6	9	4	(0)	13
Prestamo Personal	0	0	0	2	0	0	0	0	0	(0)	(0)
Estimación Preventiva Riesg Créd Adik	0	0	0	1	1	1	1	1	0	1	2
	<b>5</b>	<b>\$ 12</b>	<b>\$ 6</b>	<b>\$ 27</b>	<b>\$ 20</b>	<b>\$ 28</b>	<b>\$ 18</b>	<b>26</b>	<b>22</b>	<b>5</b>	<b>\$ 53</b>

#### Comisiones y Tarifas Cobradas

En el tercer trimestre del 2018, se observa un saldo de \$41, y con respecto al mismo trimestre del año anterior tuvo un incremento del \$31, el cual se debe principalmente a las comisiones por estructuración de crédito empresarial, como se muestra a continuación:

<b>Concepto</b>	<b>3T.16</b>	<b>4T.16</b>	<b>IT.17</b>	<b>2T.17</b>	<b>3T.17</b>	<b>4T.17</b>	<b>IT.18</b>	<b>2T.18</b>	<b>3T.18</b>	<b>Variación</b>
Por estructuración de crédito empresarial	\$ 5	9	5	4	5	4	7	6	13	7
Por otros servicios bancarios	\$ 4	4	4	4	5	6	6	5	4	(1)
	\$ 9	13	9	8	10	10	13	11	17	6

### Comisiones y Tarifas Pagadas

Este rubro presenta un incremento con relación al trimestre anterior de \$3, alcanzando un saldo de \$21 al cierre de septiembre de 2018.

### Resultado por Intermediación

Con respecto al trimestre anterior, este tuvo un decremento de \$1, al cierre del tercer trimestre 2018 refleja un saldo de \$4.

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

Este rubro muestra un incremento de \$14 respecto del trimestre anterior y un incremento de \$14 con relación al mismo trimestre del año anterior

### Gastos de Administración y Promoción.

Los Gastos de Administración presentan un decremento de \$31 respecto del trimestre anterior, finalizando con un saldo \$193 al cierre del actual trimestre:

<b>Concepto</b>	<b>4T.16</b>	<b>IT.17</b>	<b>2T.17</b>	<b>3T.17</b>	<b>4T.17</b>	<b>IT.18</b>	<b>2T.18</b>	<b>3T.18</b>	<b>Saldo</b>
Remuneraciones al personal	\$ 25	\$ 26	\$ 23	\$ 26	\$ 23	22	25	24	\$ 71
Gastos de tecnología	7	5	5	5	7	5	5	5	15
Honorarios / Servicios profesionales	8	5	5	6	9	5	7	9	21
Gastos por Adjudicación de crédito	21	2	0	2	0	0	0	-	0
Cuotas	4	7	6	6	6	7	7	11	25
Rentas	4	4	4	4	4	4	4	4	12
Impuestos y derechos	4	3	3	3	3	4	3	4	11
Enlaces telefónicos y otros servicios de	3	3	4	4	4	3	3	2	9
Otros gastos	4	2	4	3	4	3	23	- 11	15
Reserva para Inmuebles Adjudicados	11	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicios Administrativos	5	2	1	4	9	1	4	2	7
Depreciaciones y amortizaciones	2	1	1	1	1	2	3	2	7
	\$ 99	\$ 60	\$ 56	\$ 64	\$ 70	56	84	\$ 53	\$ 193

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

- Los gastos por remuneraciones al personal representan el 36.79% 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.

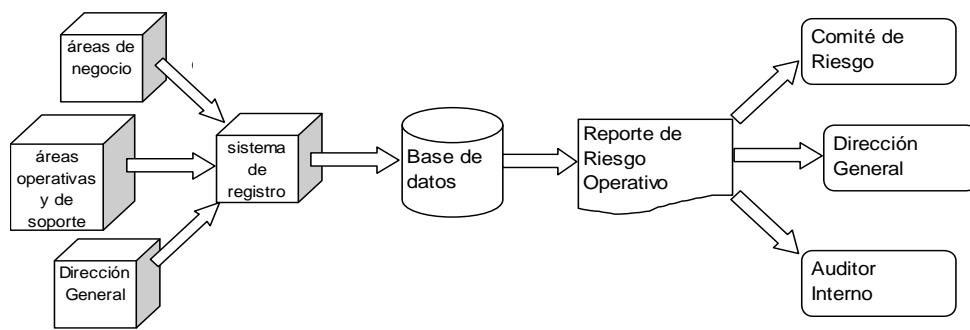
Como medida de estrés de la cartera a factores externos, se considera un deterioro del 100% en la probabilidad de incumplimiento del acreditado para el cálculo de la pérdida esperada y no esperada al 99% de toda la cartera de crédito en forma mensual.

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 la 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 Septiembre del 2018 (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	930.89	1.916	0.2058%	4.7807%	0.2868%
<b>TOTAL</b>	<b>930.89</b>	<b>1.916</b>	<b>0.2058%</b>	<b>4.7807%</b>	<b>0.2868%</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*			
	sep-18	ago-18	jul-18
Ingresos por intereses	47.44	51.18	46.71
Ingresos Compra cartera	1.03	1.18	1.31
<b>Total</b>	<b>48.46</b>	<b>52.35</b>	<b>48.02</b>

Variaciones en los ingresos					
	Ago - Sep	%	Jul - Ago	%	
	Monto*				
Ingresos por intereses	-3.74	-7.31%	4.47	9.56%	
Ingresos Compra cartera	0.15	-12.76%	-0.13	-10.05%	
<b>Total</b>	<b>3.89</b>	<b>-7.43%</b>	<b>4.34</b>	<b>9.03%</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	jun-18	sep-18	Variación %
Resultado Neto del Periodo	-6.59	-5.39	18.17%
Capital Neto al cierre	646	668	3.41%
<b>Riesgo de Mercado:</b>			
Valor en Riesgo de Mercado (anualizado)	-0.627	-1.916	
<b>Riesgo de Crédito:</b>			
Pérdida Esperada	164	166	1.28%
Pérdida No esperada	113	110	-2.22%

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 tercer trimestre del año 2018 fue mayor respecto al trimestre anterior, no obstante la posición asumida en el periodo fue moderada en este rubro; así mismo el VaR se encontró en todo momento dentro del límite establecido.

Por otra parte para el riesgo de crédito se observa la conservación de los niveles de la pérdida esperada y de la pérdida no esperada respecto al periodo anterior, lo anterior como resultado de asumir una estrategia prudente ante las características actuales de los mercados crediticios.

- 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 - Septiembre 2018**

	Total Empresas	Otros Consumo	Consumo Autos	Hipotecario
<b>Cartera Vigente</b>	2,433	27	810	234.36
<b>Cartera Vencida</b>	156	3	38	21.33
<b>Cartera Total</b>	2,589	30	849	255.68
<b>ERPRC</b>	101	3	56	5.15
<b>IMOR</b>	6.03%	9.23%	4.50%	8.34%
<b>% Reservas</b>	3.91%	10.51%	6.64%	2.02%
<b>ICOR</b>	64.75%	113.94%	147.49%	24.17%
<b>No. Operaciones</b>	337	2,149	13,271	99

### Estadísticas descriptivas de Riesgo de Crédito:

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

	Junio 2018		Septiembre 2018		Variación	
	SALDO	RESERVAS	SALDO	RESERVAS	SALDO	RESERVAS
<b>Comercial</b>	\$ 2,640.23	\$ 98.53	\$ 2,591.66	\$ 101.18	-\$ 48.57	\$ 2.65
<b>Consumo</b>	\$ 996.95	\$ 60.38	\$ 878.69	\$ 59.55	-\$ 118.27	-\$ 0.84
<b>Hipotecario</b>	\$ 262.93	\$ 4.87	\$ 255.68	\$ 5.15	-\$ 7.25	\$ 0.29
<b>TOTAL</b>	\$ 3,900.11	\$ 163.78	\$ 3,726.03	\$ 165.88	-\$ 174.08	\$ 2.10

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

	Exposición		Reservas Preventivas	
	Cartera Vigente		Cartera Vencida	
	TOTAL	\$ 3,507	\$ 219	\$ 166
<b>Cartera de Crédito - Consumo</b>				
A1	\$ 625.77	\$ -	\$ 4.09	
A2	\$ 57.33	\$ -	\$ 1.33	
B1	\$ 30.08	\$ -	\$ 1.07	
B2	\$ 31.07	\$ -	\$ 1.36	
B3	\$ 9.47	\$ -	\$ 0.52	
C1	\$ 20.93	\$ -	\$ 1.47	
C2	\$ 19.76	\$ -	\$ 2.39	
D	\$ 28.00	\$ -	\$ 6.79	
E	\$ 15.26	\$ 41.01	\$ 40.53	
<b>Cartera de Crédito - Hipotecario</b>				
A1	\$ 171.86	\$ -	\$ 0.72	
A2	\$ 23.54	\$ -	\$ 0.12	
B1	\$ 6.46	\$ -	\$ 0.05	
B2	\$ 1.68	\$ -	\$ 0.02	
B3	\$ 2.75	\$ -	\$ 0.04	
C1	\$ 6.86	\$ -	\$ 0.16	
C2	\$ 21.22	\$ 21.33	\$ 4.04	
D	\$ -	\$ -	\$ -	
E	\$ -	\$ -	\$ -	
<b>Cartera de Crédito - Comercial</b>				
A1	\$ 1,645.05	\$ 1.28	\$ 9.35	
A2	\$ 186.51	\$ -	\$ 2.18	
B1	\$ 301.37	\$ -	\$ 5.59	
B2	\$ 160.07	\$ -	\$ 3.62	
B3	\$ 76.21	\$ -	\$ 2.54	
C1	\$ 62.47	\$ 3.02	\$ 3.94	
C2	\$ 0.83	\$ -	\$ 0.10	
D	\$ 2.90	\$ 114.55	\$ 46.65	
E	\$ -	\$ 37.40	\$ 27.21	

Distribución de Cartera por Zona Geográfica:

COMERCIAL			Distribución por Zona Geográfica		
ESTADO	MONTO	PARTICIPACIÓN %	Zona	Importe	Porcentaje de
AGUASCALIENTES	\$ 1,242	47.91%	CENTRO	235	9.07%
BAJA CALIFORNIA	\$ 531	20.48%	NORTE	2,253	86.93%
BAJA CALIFORNIA SUR	\$ 449	17.31%	SUR	104	4.00%
CDMX	\$ 98	3.80%		2,592	100%
CHIAPAS	\$ 85	3.29%			
HIDALGO	\$ 34	1.30%			
JALISCO	\$ 31	1.19%			
MEXICO	\$ 30	1.17%			
MORELOS	\$ 26	1.01%			
NUEVO LEON	\$ 20	0.77%			
PUEBLA	\$ 16	0.60%			
QUINTANA ROO	\$ 14	0.54%			
SONORA	\$ 12	0.46%			
VERACRUZ	\$ 4	0.17%			
	\$ 2,592	100%			

**CONSUMO**

<u>ESTADO</u>	<u>% Saldo</u>	<u>% Saldo Vencido</u>
AGUASCALIENTES	0.15%	0.01%
BAJA CALIFORNIA	0.17%	0.00%
BAJA CALIFORNIA SUR	0.03%	0.01%
CAMPECHE	0.23%	0.00%
CDMX	43.77%	2.55%
CHIAPAS	0.25%	0.00%
CHIHUAHUA	0.24%	0.00%
COAHUILA	0.08%	0.00%
COLIMA	0.03%	0.00%
DURANGO	0.04%	0.00%
EXTRANJERO	0.01%	0.00%
GUANAJUATO	0.39%	0.02%
GUERRERO	3.04%	0.23%
HIDALGO	1.43%	0.03%
JALISCO	7.54%	0.20%
MEXICO	25.32%	1.41%
MICHOACAN	0.52%	0.00%
MORELOS	4.33%	0.16%
NAYARIT	0.21%	0.00%
NUEVO LEON	0.46%	0.00%
OAXACA	0.26%	0.00%
PUEBLA	1.38%	0.01%
QUERETARO	0.74%	0.00%
QUINTANA ROO	0.73%	0.01%
SAN LUIS POTOSI	0.17%	0.00%
SINALOA	0.07%	0.00%
SONORA	0.06%	0.00%
TABASCO	0.61%	0.00%
TAMAULIPAS	0.02%	0.00%
TLAXCALA	0.23%	0.00%
VERACRUZ	2.55%	0.03%
YUCATAN	0.25%	0.00%
ZACATECAS	0.04%	0.00%
	95.33%	4.67%

**Distribución por Zona Geográfica**

Zona	Importe (cifras en miles)	Porcentaje de Concentración
CENTRO	760	90.73%
NORTE	13	1.59%
SUR	64	7.67%
		838 100%

**HIPOTECARIO**

<u>ESTADO</u>	<u>MONTO</u>	<u>PARTICIPACIÓN %</u>
CDMX	\$ 128.00	50.06%
CHIAPAS	\$ 1.39	0.54%
CHIHUAHUA	\$ 1.36	0.53%
EXTRANJERO	\$ 5.06	1.98%
GUANAJUATO	\$ 4.15	1.62%
GUERRERO	\$ 13.43	5.25%
HIDALGO	\$ 4.60	1.80%
JALISCO	\$ 19.73	7.72%
MEXICO	\$ 51.95	20.32%
MORELOS	\$ 10.08	3.94%
NAYARIT	\$ 1.20	0.47%
PUEBLA	\$ 7.76	3.04%
QUERETARO	\$ 4.35	1.70%
TABASCO	\$ 0.37	0.14%
TLAXCALA	\$ 2.25	0.88%
	\$ 255.68	100%

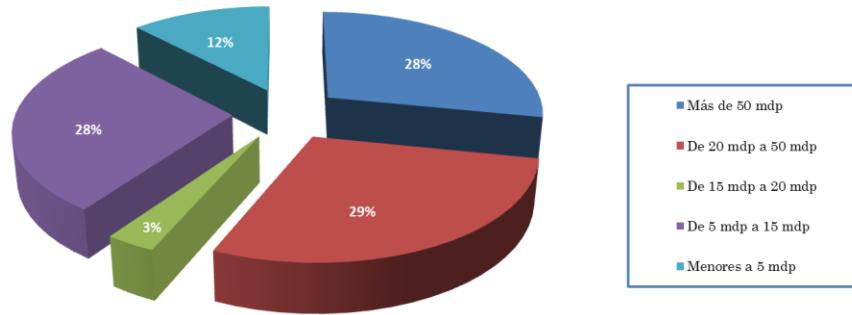
**Distribución por Zona Geográfica**

Zona	Importe	Porcentaje de
CENTRO	248	98.76%
NORTE	1	0.54%
SUR	2	0.70%
		251 100%

*Distribución por Plazo:*

DISTRIBUCIÓN DE SALDOS DE CARTERA COMERCIAL POR PLAZOS		
Cifras al 30 de septiembre de 2018		
Plazo	No. Créditos	% Saldos
Mayor a 8 años	1	0.29%
Mayor a 6 años, hasta 8 años	9	11.84%
Mayor a 4 años, hasta 6 años	10	11.76%
Mayor a 2 años, hasta 4 años	45	16.42%
Hasta 2 años	272	59.69%
		<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 Tercer Trimestre del 2018 (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	780.82	-1.04	-0.13%	-2.60%	-0.16%
<b>TOTAL</b>	<b>780.82</b>	<b>-1.044</b>	<b>-0.13%</b>	<b>-2.60%</b>	<b>-0.16%</b>

## Riesgo de Crédito

### Riesgo de Crédito

Cifras Promedio Tercer Trimestre de 2018

(cifras en millones de pesos)

CONCEPTO	Abril - Junio 2018
Saldo de la Cartera	3,737
Pérdida Esperada	167
Pérdida No Esperada	111
<b>Pérdida Esperada / Total</b>	<b>4.47%</b>
<b>Pérdida No Esperada / Total</b>	<b>2.98%</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 tercer 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
jul-18	5.25	
ago-18	5.16	5.22
sep-18	5.26	

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 16% 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, no obstante la estrategia ha sido ordenada es decir se dirigen los esfuerzos en líneas de negocio específicas, lo que como consecuencia trae una exposición a los riesgos operacionales estrictamente vigilada.

Lo descrito en el párrafo 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 y el requerimiento de capital por este tipo de Riesgo.

Hoy en día la Institución como parte de la gestión del riesgo operacional ha implementado las medidas de mitigación o eliminación de riesgos, las cuales han permitido que el impacto económico de los riesgos identificados en la base de datos de la Institución, sean mínimos o marginales.

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

El nivel de requerimiento por riesgo operacional en el trimestre correspondiente, 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:

<u>REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL</u>						
	jun-18	Jul-18	ago-18	sep-18	Variación Trimestral	%
Riesgo Operacional	24.97	24.98	24.98	25.23	0.25	1.01%
<u>ACTIVOS PONDERADOS SUJETOS A RIESGO</u>						
	jun-18	Jul-18	ago-18	sep-18	Variación Trimestral	%
Riesgo Operacional	312.18	312.29	312.28	315.35	3.17	1.01%

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

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

<u>Financiamiento Otorgado</u>							
Concepto	Junio		Septiembre		Variación %	% del C.B. v.s. Jun 2018	% del C.B. v.s. Sep 2018
	2018	2018	2018	2018			
Capital Básico del Periodo <sup>1</sup>	646	668	3.41%	--	--	--	--
Límite Partes Relacionadas	194	200	3.41%	30%	30%	--	--
Montos de créditos otorgados	2,640	2,592	-1.84%	408.79%	388.05%	--	--
Número de créditos otorgados	16,881	16,881	0.00%	--	--	--	--
Montos de créditos superiores al 10% del Capital Básico	1,300	1,024	-21.25%	201.34%	153.33%	--	--
Número de créditos superiores al 10% del Capital Básico	11	8	-27.27%	--	--	--	--
3 mayores deudores	460	457	-0.62%	71.20%	68.42%	--	--

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

C.B.: Capital Básico

**IV.- Índice de capitalización al 30 de septiembre de 2018.**  
**(Cifras en millones de pesos)**

*Índice de capitalización al 30 de Septiembre de 2018  
(Cifras en millones de pesos)*

<b>I. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGOS DE MERCADO</b>	
Operaciones con tasa nominal en moneda nacional	12.740
Operaciones con sobre tasa en moneda nacional	4.054
Operaciones con tasa real	0.000
Operaciones con tasa nominal en moneda extranjera	0.003
Operaciones con tasa referida al Salario Mínimo General	0.000
Operaciones en UDI's o referidas al INPC	0.000
Posiciones en divisas	4.269
Posiciones en operaciones referidas al Salario Mínimo General	0.000
Operaciones con acciones y sobre acciones	2.773
	<b>23.838</b>
<b>II. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGO DE CRÉDITO</b>	
APLICANDO METODOLOGIA ESTÁNDAR	
De las contrapartes no relacionadas, por operaciones con títulos de deuda	0.000
De las contrapartes de operaciones derivadas y reportos	0.017
De los emisores de títulos de deuda en posición	0.392
De los acreditados en operaciones de crédito	269.929
Por avales y líneas de crédito otorgadas y bursatilizaciones	0.000
De los emisores de garantías reales y personales recibidas	0.371
Inversiones permanentes y otros activos	52.196
De las operaciones realizadas con personas relacionadas	14.646
APLICANDO MODELOS BASADOS EN CALIFICACIONES INTERNAS	
De los acreditados en operaciones de crédito	0.000
	<b>337.550</b>
<b>III. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL</b>	
	<b>25.228</b>
<b>IV. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL TOTALES</b>	
Requerimiento por riesgos de mercado	23.838
Requerimiento por riesgo de crédito	337.550
Requerimiento por riesgo de crédito (metodología interna)	0.000
Requerimiento por riesgo operacional	25.228
Requerimiento por faltantes de capital en filiales	0.000
	<b>386.616</b>
<b>CÓMUTO</b>	
<b>Requerimiento de Capital Total</b>	<b>386.616</b>
<b>Capital Neto</b>	<b>667.869</b>
Capital Básico	667.869
Capital Complementario	0.000
<b>Sobrante o (Faltante) de capital</b>	<b>281.253</b>
<b>ACTIVOS PONDERADOS EN RIESGO</b>	
Activos por Riesgos de Mercado	297.974
Activos por Riesgo de Crédito	4,219.376
Activos por Riesgo Operacional	315.351
Activos por Faltantes de Capital en Filiales del Exterior	0.000
Activos por Riesgo Totales	4,832.701
<b>COEFICIENTES (porcentajes)</b>	
Capital Neto / Requerimiento de Capital Total	1.73
Capital Neto / Activos por Riesgo de Crédito	15.83
Capital Neto / Activos por Riesgo Totales (ICAP)	13.82
Capital Básico / Requerimiento de Capital Total	1.73
Capital Básico / Activos en Riesgo Totales	13.82
Capital Fundamental / Activos en Riesgo Totales	13.82
ICAP, incluyendo activos por riesgo de crédito basado en calificaciones internas, sin considerar el art. 2 Bis 67	<b>13.82</b>

## 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- Septiembre- 2018)

(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	905.119
2	Resultados de ejercicios anteriores	-168.293
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	4.161
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>	740.987
<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)	22.505
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 valorados a valor razonable	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	
16 (conservador)	Inversiones en acciones propias	
17 (conservador)	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	
18 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	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	50.613
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	9.687
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	0.000
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>	73.118
29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	667.869

**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>	667.869
<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>	667.869
60	<b>Activos ponderados por riesgo totales</b>	4,832.701
<b>Razones de capital y suplementos</b>		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	13.82%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	13.82%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	13.82%
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	7.00%
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50%
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	No aplica
67	del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)	No aplica
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	6.82%

**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)	159.867
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	-2095.281
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 2021)		
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- Septiembre- 2018)**

(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	667.869	13.82%	0.000	667.869	13.82%
Capital Básico No Fundamental	0.000	0.00%	0.000	0.000	0.00%
Capital Básico	667.869	13.82%	0.000	667.869	13.82%
Capital Complementario	0.000	0.00%	0.000	0.000	0.00%
Capital Neto	667.869	13.82%	0.000	667.869	13.82%
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT)	4,832.701	No aplica	No aplica	4,832.701	No aplica
<b>Indice capitalización</b>	<b>13.82%</b>	<b>No aplica</b>	<b>No aplica</b>	<b>13.82%</b>	<b>No aplica</b>

### 3.- Cifras del Balance General (30-Septiembre-2018)

(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	414.421
BG2	Cuentas de margen	0.000
BG3	Inversiones en valores	935.314
BG4	Deudores por reporto	0.000
BG5	Préstamo de valores	0.000
BG6	Derivados	224.610
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	0.000
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	3,560.153
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0.000
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	18.612
BG11	Bienes adjudicados (neto)	430.271
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	134.758
BG13	Inversiones permanentes	21.756
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	0.000
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	40.926
BG16	Otros activos	110.121
	<b>Pasivo</b>	
BG17	Captación tradicional	-4,627.549
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	-128.664
BG19	Acreedores por reporto	-14.891
BG20	Préstamo de valores	0.000
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	0.000
BG22	Derivados	-220.017
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	0.000
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	0.000
BG25	Otras cuentas por pagar	-108.580
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	0.000
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	-17.396
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	-32.857
	<b>Capital contable</b>	
BG29	Capital contribuido	-905.119
BG30	Capital ganado	164.132
	<b>Cuentas de orden</b>	
BG31	Avales otorgados	0.000
BG32	Activos y pasivos contingentes	0.000
BG33	Compromisos crediticios	367.531
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	1,442.377
BG35	Agente financiero del gobierno federal	0.000
BG36	Bienes en custodia o en administración	73,036.728
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	7.103
BG41	Otras cuentas de registro	7,956.002

**4.- Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto  
(30 – Septiembre – 2018)**

(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	16.312	BG16
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	23.530	BG15
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización	13	0.000	
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	0.000	
6	Inversiones en acciones de la propia institución	16	0.000	
7	Inversiones 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	9.687	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	6.193	BG16
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	26 - L	0.000	
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26 - N	0.000	
23	Inversiones en cámaras de compensación	26 - P	0.000	
<b>Pasivo</b>				
24	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	8	0.000	
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9	0.000	
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	0.000	
27	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	15	0.000	
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21	0.000	
29	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	31	0.000	
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2	33	0.000	
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	46	0.000	
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario	47	0.000	
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	0.000	
<b>Capital contable</b>				
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	-905.119	
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	-168.293	
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	4.161	
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	Reserva 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	0.000	
48	Ajuste por reconocimiento de capital	26 - O, 41, 56	0.000	

**5.- Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo (30 – Septiembre – 2018)**

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	159	13
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	51	4
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	53	4
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	35	3
<b>TOTAL</b>	<b>298</b>	<b>24</b>

**6.- Posiciones expuestas a riesgo de crédito por grupo de riesgo (30 – Septiembre – 2018)**

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%)	5	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%)	13	1
Grupo III (ponderados al 23%)	0	0.0
Grupo III (ponderados al 50%)	0	0.0
Grupo III (ponderados al 57.5%)	0	0.0
Grupo III (ponderados al 100%)	0	0.0
Grupo III (ponderados al 115%)	0	0.0
Grupo III (ponderados al 120%)	0	0.0
Grupo III (ponderados al 138%)	0	0.0
Grupo III (ponderados al 150%)	0	0.0
Grupo III (ponderados al 172.5%)	0	0.0
Grupo IV (ponderados al 0%)	0	0.0
Grupo IV (ponderados al 20%)	0	0.0
Grupo V (ponderados al 10%)	0	0.0
Grupo V (ponderados al 20%)	0	0.0
Grupo V (ponderados al 50%)	0	0.0
Grupo V (ponderados al 115%)	0	0.0
Grupo V (ponderados al 150%)	0	0.0
Grupo VI (ponderados al 20%)	0	0.0
Grupo VI (ponderados al 50%)	32	2.5
Grupo VI (ponderados al 75%)	37	2.9
Grupo VI (ponderados al 100%)	932	74.5
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%)	2	0.2
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%)	1,480	118.4
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	183	14.6
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%)	98	7.8
Grupo VIII (ponderados al 150%)	36	2.9
Grupo IX (ponderados al 100%)	1403	112.2
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>4,219</b>	<b>337.554</b>

**7.- Activos ponderados sujetos a riesgo operacional (30 – Septiembre – 2018)**

Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
315	25.2

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
356	168.2

## **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 2016 y 2017, 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 2018, se encuentra en proceso de entrega 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 2016–2018, la proyección del índice de capitalización para todos los escenarios es superior al límite establecido para las autoridades (10.50%) aún en los escenarios adversos. Sin embargo para el período proyectado para diciembre de 2019 en el Escenario Supervisor Adverso, el monto de Capital Neto fue inferior a los 90 millones de UDIS, por lo que Banco Autofin desarrolló un Plan de Acción Preventivo, el cual fue aprobado por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Este plan de carácter preventivo complementó una serie de acciones que permitieron lograr beneficios en el capital por 65 mdp, de los cuales 40 mdp fueron resultado de una aportación directa de capital por parte de los accionistas.

En el Ejercicio de Suficiencia de Capital para el período 2017-2018 las proyecciones para el cierre del ejercicio 2020 correspondientes al Escenario Supervisor Adverso, presentan un ICAP inferior al 10.50%. Derivando en el sometimiento a consideración de la CNBV de un Plan de Acción Preventivo con el objetivo de que estos escenarios no se lleguen a materializar. Lo anterior emanó en la decisión de los accionistas para que en forma preventiva se aportara capital, lo cual se llevó a cabo el pasado mes de septiembre en un 50% del monto acordado y el restante 50% se efectuará en el mes de noviembre de este mismo año. Lo anterior da certeza a las autoridades y confianza a los clientes de Banco Autofin.

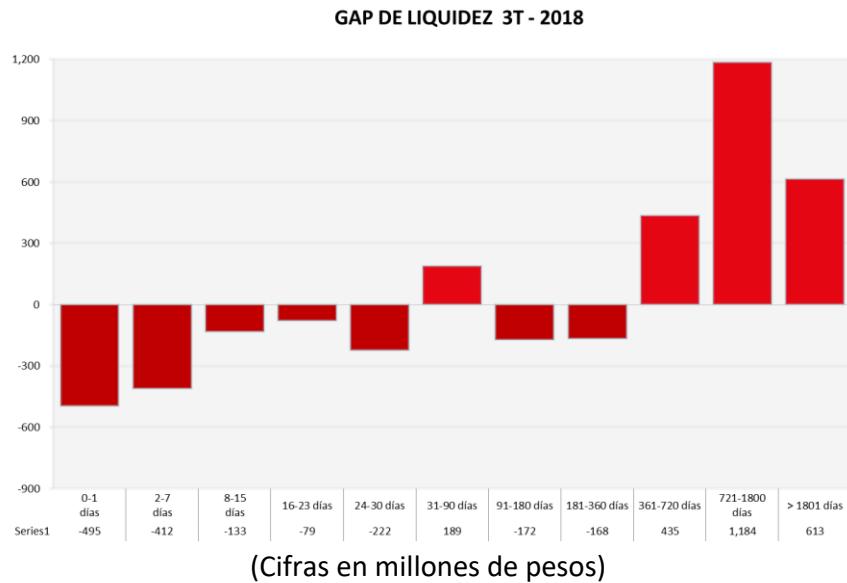
**10.- Revelación de información relativa al Coeficiente de Cobertura de Liquidez (Promedio 3T – 2018)**

**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	1,327
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>		
2 Financiamiento minorista no garantizado	775	52
3 Financiamiento estable	507	25
4 Financiamiento menos estable	268	27
5 Financiamiento mayorista no garantizado	2,386	2,162
6 Depósitos operacionales	-	-
7 Depósitos no operacionales	374	150
8 Deuda no garantizada	2,012	2,012
9 Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	8,403
10 Requerimientos adicionales:	337	17
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	337	17
14 Otras obligaciones de financiamiento contractuales	-	-
15 Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-
16 TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	10,633
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>		
17 Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	202	202
18 Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	2,284	1,013
19 Otras entradas de efectivo	0	0
20 TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	2,486	1,215
<b>Importe ajustado</b>		
21 TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	1,327
22 TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	1,017
23 COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	130

Los datos reflejados en el trimestre referido -3T de 2018- pertenecen a los 91 días naturales iniciados el 1 de julio y hasta el 30 de septiembre de 2018. En el transcurso de este tercer trimestre del año 2018 el promedio diario de este indicador en Banco Autofin México no solo se mantuvo por arriba del nivel establecido por las autoridades para instituciones con una cartera de crédito consolidada menor a 30 mil millones de UDIS, sino se incrementó muy por encima de dicho nivel normativo; soportado por activos con estabilidad a mediano y largo plazo compuestos principalmente de títulos de deuda gubernamental, depósito en el Banco Central y efectivo. La proporcionalidad de los activos líquidos computables y las salidas de activos se ha mantenido en la medida de las necesidades de BAM.

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

Tercer Trimestre de 2018

### 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)	5,666.33
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-73.12
3	<b>Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)</b>	5,593.214
<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)	4.59
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 nocial efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	No aplica
10	(Compensaciones realizadas al nocial 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>	4.59
<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 nocial bruto)	367.53
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	
19	<b>Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)</b>	367.53
<b>Capital y exposiciones totales</b>		
20	Capital de Nivel 1	667.87
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	5,965.34
<b>Coeficiente de apalancamiento</b>		
22	Coeficiente de apalancamiento de Basilea III	11.20%

## 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	5,670.92
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	-9.69
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	0.00
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores	0.00
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	367.53
7	7 Otros ajustes	-63.43
8	<b>Exposición del coeficiente de apalancamiento</b>	<b>5,965.34</b>

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

**CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE**  
(Cifras en millones de pesos)

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	5,670.92
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	-4.59
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>5,666.33</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 APALANCAMIENTO**  
(Cifras en millones de pesos)

CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACION (%)
Capital Básico 1/	667.87	645.86	3%
Activos Ajustados 2/	5,965.34	5,748.40	4%
Razón de Apalancamiento 3/	<b>11.20%</b>	<b>11.24%</b>	<b>0%</b>



### **Calidad Crediticia**

Calificación otorgada a Banco Autofin México S.A., Institución de Banca Múltiple, por Verum, Calificadora de Valores, publicada el 29 de septiembre de 2017:

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 09 de mayo de 2018:

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

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

Perspectiva: **Estable**

---

**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**