

Banco Forjadores, S.A.
Institución de Banca Múltiple

Cifras al 30 de septiembre de 2015.

Información a fechas intermedias de conformidad con las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)

Publicado en Octubre de 2015

I.	Información Financiera	3
II.	Resultados	7
	<i>A. Ingresos por intereses</i>	7
	<i>B. Gastos financieros</i>	7
	<i>C. Gastos de administración y promoción</i>	8
	<i>D. Impuestos Diferidos</i>	8
	<i>E. Partes Relacionadas</i>	8
	<i>F. Comisiones y Tarifas Cobradas y Pagadas</i>	8
III.	Información complementaria del Balance General	9
	<i>A. Cartera de crédito</i>	9
	<i>B. Otras Cuentas por Cobrar</i>	9
	<i>C. Impuestos y PTU Diferidos</i>	9
	<i>D. Otros Activos a Corto y Largo Plazo</i>	9
	<i>E. Captación tradicional</i>	10
IV.	Indicadores Financieros	11
V.	Información relativa a las políticas, metodología y niveles de riesgo	13
VI.	Calificación de la Cartera Crediticia	20

I. Información Financiera



Banco Forjadores, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Avenida Manuel Ávila Camacho No. 170 Piso 5
Col. Reforma Social
México, D.F., C.P. 11650

Balance General al 30 de Septiembre de 2015

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
Disponibilidades	109	Captación tradicional	
Cuentas de margen	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	0
Inversiones en valores		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	0	Público en general	211
Títulos disponibles para la venta	0	Mercado de dinero	0
Títulos conservados a vencimiento	0	Títulos especiales	0
Deudores por Reporto (Saldo Deudor)	0	Títulos de Crédito emitidos	211
Préstamo de Valores	0	Préstamos interbancarios y de otros organismos	
Derivados		De exigibilidad inmediata	0
Con fines de negociación	0	De corto plazo	0
Con fines de cobertura	0	De largo plazo	0
Cartera de crédito vigente		Acreedores por reporto	0
Créditos comerciales		Préstamo de valores	0
Actividad comercial o empresarial	0	Colaterales vendidos o dados en garantía	0
Entidades financieras	0	Reportos (saldo acreedor)	0
Entidades gubernamentales	0	Préstamo de valores	0
Créditos al consumo	419	Derivados	0
Créditos a la vivienda	0	Otros colaterales vendidos	0
Total cartera de crédito vigente	419	Derivados	
Cartera de crédito vencida		Con fines de negociación	0
Créditos comerciales		Con fines de cobertura	0
Actividad comercial o empresarial	0	Otras cuentas por pagar	
Entidades financieras	0	Impuesto a la utilidad por pagar	0
Entidades gubernamentales	0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	3
Créditos al consumo	17	Aportaciones para futuros aumentos de capital	
Créditos a la vivienda	0	pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	1
Total cartera de crédito vencida	17	Acreedores por liquidación de operaciones	0
Total de cartera de crédito	436	Acreedores por cuentas de margen	0
(-) Menos:		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	40
Estimación preventiva para riesgos crediticios	25	Obligaciones subordinadas en circulación	0
Cartera de crédito (neto)	411	Impuestos y PTU diferidos (Neto)	0
Derechos de cobro (neto)	0	Créditos diferidos y cobros anticipados	0
Total de cartera de crédito (neto)	411	TOTAL PASIVO	255
Beneficios por recibir en operaciones de Bursatilización	0	CAPITAL CONTABLE	
Otras cuentas por cobrar (neto)	4	Capital contribuido	
Bienes adjudicados	0	Capital social	459
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	9	Prima en venta de acciones	0
Inversiones permanentes en acciones	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital por su órgano de gobierno	0
Activos de larga duración disponibles para la venta	0	Capital ganado	
Impuestos y PTU diferidos (neto)	49	Reservas de capital	1
Otros activos		Resultado de ejercicios anteriores	(137)
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	9	Resultado por val. de tit. disponibles para la venta	0
Otros activos a corto y largo plazo	0	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0
TOTAL ACTIVO	\$ 591	Efecto acumulado por conversión	0
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
		Resultado neto	13
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	336
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 591
		CUENTAS DE ORDEN	
		Avales Otorgados	0
		Activos y pasivos contingentes	0
		Compromisos crediticios	0
		Bienes en fideicomiso o mandato	0
		Fideicomisos	0
		Mandatos	0
		Agente Financiero del Gobierno Federal	0
		Bienes en Custodia o en Administración	0
		Colaterales recibidos por la entidad	0
		Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0
		Operaciones de Banca de Inversión por Cuenta de Terceros (neto)	0
		Intereses Devengados no Cobrados derivados de Cartera de Crédito Vencida	0
		Otras Cuentas de Registro	175
		TOTAL CUENTAS DE ORDEN	175

* El presente balance general, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a normas 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 monto histórico del Capital Social a la fecha del presente balance general asciende a \$ 459 millones.
Índice de Capitalización (Capital neto/Activos en riesgo totales) = 54.22%, (Capital neto/Activos en riesgo de crédito) = 64.64%

Héctor Marcelo Antonio Escobar Flores
Director General

Diana Iveth Ramírez Martínez
Subdirector de Contabilidad

José de Jesús Herrera Rosas
Director General Adjunto de
Administración y Finanzas

Héctor Orihuela Olvera
Director de Auditoría

<http://www.forjadores.com.mx/informacion-financiera.htm>

<http://www.cnbv.gob.mx>

Estado de Resultados del 1ro. de Enero al 30 de Septiembre de 2015

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		250	
Gastos por intereses		11	
Resultado por posición monetaria (margen financiero)		<u>0</u>	
Margen financiero			239
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>25</u>	
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios			214
Comisiones y tarifas cobradas	3		
Comisiones y tarifas pagadas	6		
Resultado por intermediación	0		
Otros ingresos (egresos) de la operación	<u>1</u>	<u>(2)</u>	
Ingresos (Egresos) totales de la operación			212
Gastos de administración y promoción		<u>195</u>	
Resultado de la operación			17
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		<u>0</u>	
Resultados antes de impuesto a la utilidad			17
Impuesto a la utilidad causados	0		
Impuesto a la utilidad diferidos (netos)	<u>(4)</u>	<u>4</u>	
Resultado por operaciones continuas			13
Operaciones discontinuas, partidas extraordinarias y cambios en políticas contables		<u>0</u>	
RESULTADO NETO			<u>13</u>

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

El presente estado de resultados fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben "

Héctor Marcelo Antonio Escobar Flores
 Director General

Diana Iveth Ramírez Martínez
 Subdirector de Contabilidad

José de Jesús Herrera Rosas
 Director General Adjunto de
 Administración y Finanzas

Héctor Orihuela Olvera
 Director de Auditoría

<http://www.forjadores.com.mx/informacion-financiera.htm>

<http://www.cnbv.gob.mx>

Estado de Variaciones en el Capital Contable del 1ro. de Enero al 30 de Septiembre de 2015

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	C a p i t a l C o n t r i b u i d o											Participación no controladora	Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de Gobierno	Prima en venta por acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado de valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto		
Saldo al 31 de diciembre de 2014	459				1	(103)					(34)		323
Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios													
Suscripción de acciones													0
Capitalización de utilidades													0
Constitución de reservas													0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores						(34)					34		0
Pago de dividendos													0
Otros													0
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas	0	0	0	0	0	(34)	0	0	0	0	34	0	0
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad Integral													
Resultado neto											13		13
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta													0
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo													0
Efecto acumulado por conversión													0
Resultado por tenencia de activos no monetarios													0
Total Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad Integral	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13	0	13
Saldo al 30 de Septiembre de 2015	459	0	0	0	1	(137)	0	0	0	0	13	0	336

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

Héctor Marcelo Antonio Escobar Flores
Director General

Diana Iveth Ramírez Martínez
Subdirector de Contabilidad

José de Jesús Herrera Rosas
Director General Adjunto de
Administración y Finanzas

Héctor Orihuela Olvera
Director de Auditoría

<http://www.forjadores.com.mx/informacion-financiera.htm>

<http://www.cnbv.gob.mx>

Estado de Flujos de Efectivo
Del 1ro. de enero al 30 de Septiembre de 2015

(Cifras en millones de pesos)

Resultado neto	13
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	1
Amortizaciones de activos intangibles	2
Provisiones	0
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	6
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0
Operaciones discontinuadas	0
Otros	25
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	34
Actividades de operación	
Cambio en cuentas de margen	0
Cambio en inversiones en valores	0
Cambio en deudores por reporte	0
Cambio en préstamo de valores (activo)	0
Cambio en derivados (activo)	0
Cambio en cartera de crédito (neto)	(94)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0
Cambio en bienes adjudicados (neto)	0
Cambio en otros activos operativos (neto)	(2)
Cambio en captación tradicional	(35)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	0
Cambio en acreedores por reporte	0
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0
Cambio en derivados (pasivo)	0
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	0
Cambio en otros pasivos operativos	11
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0
Cobro de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0
Pagos de impuestos a la utilidad	0
Otros	0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(120)
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	0
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(5)
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos en control conjunto	0
Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos en control conjunto	0
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	0
Cobros de dividendos en efectivo	0
Pagos por adquisición de activos intangibles	(0)
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0
Otros	0
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(5)
Actividades de financiamiento	
Cobros por emisión de acciones	0
Pagos por reembolsos de capital social	0
Pagos de dividendos en efectivo	0
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0
Otros	0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	(78)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	187
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	109

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

Héctor Marcelo Antonio Escobar Flores
Director General

Diana Iveth Ramírez Martínez
Subdirector de Contabilidad

José de Jesús Herrera Rosas
Director General Adjunto de
Administración y Finanzas

Héctor Orihuela Olvera
Director de Auditoría

<http://www.forjadores.com.mx/informacion-financiera.htm>

<http://www.cnbv.gob.mx>

En cumplimiento al Artículo 181 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito (en adelante las Disposiciones) publicadas en el Diario Oficial de la Federación el día 2 de diciembre de 2005, se difunde el presente reporte que contiene los comentarios y análisis de la administración sobre la situación financiera de Banco Forjadores, S.A., Institución de Banca Múltiple (en adelante "la Institución") al 30 de septiembre de 2015 y los resultados de operación obtenidos hasta esa fecha.

II. Resultados

El resultado neto acumulado del tercer trimestre de 2015 generó una utilidad por \$7.6 millones de pesos debido al crecimiento de la cartera de crédito y contención de la mora.

A. Ingresos por intereses.

Debido al crecimiento que se ha dado en la cartera de crédito durante los últimos trimestres se tiene un aumento constante en los ingresos por intereses.

DESCRIPCIÓN	3T14	2T15	3T15
	(Cifras en millones de pesos)		
Intereses de Cartera de Crédito	\$71.04	\$81.48	\$88.24
Intereses por Disponibilidades	1.17	0.68	0.64
Utilidad o (Pérdida) por Valorización	0	0	0
Total de Ingresos por Intereses	\$72.21	\$82.16	\$88.88

B. Gastos financieros.

Los gastos por intereses se deben a los productos de captación PRLV y CEDE, mismos que tuvieron una disminución en el trimestre debido a un descenso en las tasas de interés. La tasa promedio de tercer trimestre fue de 5.9%.

DESCRIPCIÓN	3T14	2T15	3T15
	(Cifras en millones de pesos)		
Intereses de Fondeo	\$0.70	\$0.00	\$0.00
Intereses de Captación	4.24	3.2	3.18
Total de Gastos por Intereses	\$4.94	\$3.20	\$3.18

C. Gastos de administración y promoción.

Los gastos de administración y promoción están compuestos de la siguiente forma:

DESCRIPCIÓN	3T14	2T15	3T15
	(Cifras en millones de pesos)		
Gastos de Personal	\$46.44	\$44.82	\$48.45
Gastos de Administración	17.98	18.89	18.45
Depreciación y Amortización	1.54	1.09	1.17
Total de Gastos de Administración y Promoción	\$65.96	\$64.80	\$68.07

D. Impuestos Diferidos.

El impacto del ISR diferido a cargo durante el ejercicio se dio como resultado de las diferencias temporales y el resultado fiscal acumulado.

E. Partes Relacionadas.

Las transacciones con un impacto en los resultados efectuados con partes relacionadas durante el segundo trimestre del ejercicio, corresponden a:

PARTE RELACIONADA	OPERACIÓN	3T14	2T15	3T15
		(Cifras en millones de pesos)		
CSC Innovacion, S.A.	Servicio de procesamiento de datos y desarrollo de operaciones	\$1.27	\$0.89	\$0.40
Grupo ACP Inversiones y Desarrollo	Servicios de Hosting	\$0.00	\$0.00	\$0.39

F. Comisiones y Tarifas Cobradas y Pagadas.

Las comisiones netas del tercer trimestre fueron:

DESCRIPCIÓN	3T14	2T15	3T15
	(Cifras en millones de pesos)		
Comisiones y Tarifas Cobradas	\$0.76	\$1.42	\$0.99
Comisiones y Tarifas Pagadas	-2.1	-2.19	-2.34
Total de Comisiones y Tarifas	-\$1.34	-\$0.77	-\$1.35

III. Información complementaria del Balance General

A. Cartera de crédito.

Debido a las estrategias y metas comerciales se ha logrado un crecimiento mantenido en la cartera crediticia, así como un adecuado control de la mora.

DESCRIPCIÓN	3T14	2T15	3T15
	(Cifras en millones de pesos)		
Cartera Vigente	\$331.83	\$384.70	\$419.42
Cartera Vencida	14.63	19.92	16.7
Total de Créditos al Consumo	\$346.46	\$404.62	\$436.12

B. Otras Cuentas por Cobrar (cifras en millones de pesos).

El saldo al cierre del tercer trimestre es de \$3.92 integrado de la siguiente forma: saldos a favor de impuestos \$0.67; préstamos y otros adeudos del personal \$2.39 y Otros adeudos \$0.86.

C. Impuestos y PTU Diferidos.

El saldo de los impuestos diferidos a favor se deriva principalmente de diferencias temporales así como a la pérdida fiscal de ejercicios anteriores pendiente de amortizarse, su integración es:

DESCRIPCIÓN	3T14	2T15	3T15
	(Cifras en millones de pesos)		
ISR Diferido	\$45.67	\$55.13	\$55.13
PTU Diferida	5.34	3.55	4.45
Estimación por Imp. y PTU Diferidos no recuperables	-1.87	-11.07	-11.07
Total de impuestos y PTU Diferidos	\$49.14	\$47.61	\$48.51

D. Otros Activos a Corto y Largo Plazo (cifras en millones de pesos).

Al cierre del trimestre el saldo es de \$9.28, los cuales corresponden a Cargos Diferidos \$2.37, Pagos Anticipados \$2.15 e y Activos Intangibles por \$4.76.

E. Captación tradicional

El saldo de la captación patrimonial se integra como sigue:

DESCRIPCIÓN	3T14	2T15	3T15
	(Cifras en millones de pesos)		
PRLV (Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento)	\$216.34	\$186.71	\$196.49
CEDE (Certificados de Depósito)	26.51	17.45	14.54
Total de Saldo de Captación	\$242.85	\$204.16	\$211.03

IV. Indicadores Financieros

Indicador	4T14	1T15	2TRIM15	3TRIM15
Índice de Morosidad	3.96%	5.20%	4.92%	3.83%
Índice de cobertura de cartera de crédito vencida	169.15%	133.69%	132.85%	148.17%
Índice de eficiencia operativa	41.48%	42.45%	45.42%	46.65%
ROE	5.02%	1.84%	5.34%	9.13%
ROA	2.64%	1.02%	3.05%	5.20%
Índice de capitalización	57.74%	56.48%	56.05%	54.22%
CB1/APSRT	57.74%	56.48%	56.05%	54.22%
CB/APSRT	57.74%	56.48%	56.05%	54.22%
Índice de liquidez	76.04%	62.01%	63.55%	51.82%
MIN	46.89%	51.29%	56.23%	58.71%

- Índice de morosidad = Saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre/Saldo de la cartera de crédito total al cierre del trimestre.
- Índice de cobertura de cartera de crédito vencida= Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre/Saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre.
- Eficiencia operativa= Gastos de administración y promoción del trimestre anualizado/Activo total promedio.
- ROE = Resultado neto del trimestre anualizada/Capital contable promedio.
- ROA = Resultado neto del trimestre anualizada/Activo total promedio.
- Índice de capitalización desglosado:
- Índice de capitalización: Capital Neto/Activos Ponderados Sujeto a Riesgo Totales
- (1)=Capital Básico 1/Activos Ponderados Sujeto a Riesgo Totales
- (2)= (Capital Básico 1 + Capital Básico 2)/Activos Ponderados Sujeto a Riesgo Totales
- Liquidez = Activos Líquidos/Pasivos Líquidos.
- Activos líquidos = Disponibilidades + Títulos para negociar sin restricción + Títulos disponibles para la venta sin restricción
- Pasivos líquidos = Depósitos de exigibilidad inmediata + Préstamos bancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata + Préstamos bancarios y de otros organismos de corto plazo.
- MIN = Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado /Activos productivos promedio
- Activos productivos = Disponibilidades, inversiones en valores, operaciones con valores y derivadas y cartera de crédito vigente.

Notas:

Datos promedio = ((saldo del trimestre en estudio + saldo del trimestre inmediato anterior)/2)

Datos anualizados = (flujo del trimestre en estudio * 4).

Clasificación por índice de capitalización

Banco Forjadores está clasificado en la Categoría I de alertas tempranas según el procedimiento descrito en el Capítulo I del Título Quinto de las Disposiciones. El índice de capitalización al mes de septiembre de 2015 es 54.22%, con un coeficiente de capital básico (CCB) y un coeficiente de capital fundamental (CCF) de 6.77 veces en ambos casos.

INDICE DE CAPITALIZACION (millones de pesos al 30 de septiembre de 2015)

Capital Fundamental (CF)	302.9
Capital Básico No Fundamental	0.0
Capital Básico (CB)	302.9
Capital Complementario (CC)	0.0
Capital Neto (CN)	302.9

Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT)

Por riesgo de mercado	27.8
Por riesgo de crédito	468.6
Por riesgo operacional	62.3
Total	558.7

CF / APSRT	54.22%
CB / APSRT	54.22%
CN / APSRT (Índice de capitalización)	54.22%

V. Información relativa a las políticas, metodología y niveles de riesgo

En cumplimiento de las Disposiciones emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y el Banco de México (Banxico), Banco Forjadores fija políticas, establece mecanismos y lleva a cabo procedimientos permanentes para la administración integral de riesgos, de manera que le permita realizar sus actividades con niveles de riesgo acordes con su capital neto, activos líquidos y capacidad operativa, tanto en condiciones normales como adversas y extremas.

El Consejo de Administración (Consejo) es responsable de aprobar el Marco para la Administración Integral de Riesgos, el Perfil de Riesgo Deseado y los mecanismos para realizar acciones de corrección, además del Plan de Financiamiento de Contingencia. El Consejo delegó facultades al Comité de Riesgos para la determinación de Límites Específicos de Exposición al Riesgo y Niveles de Tolerancia.

Asimismo, el Consejo delega en el Comité de Riesgos la responsabilidad de vigilar los procedimientos para la medición, administración y control de riesgos en concordancia con las disposiciones regulatorias vigentes, las políticas establecidas y los límites aprobados.

Riesgo de Liquidez

La Institución lleva a cabo las acciones necesarias para asegurar el cumplimiento de sus obligaciones y mantener un nivel de activos líquidos suficiente para cubrir las salidas de recursos que correspondan con el Perfil de Riesgo Deseado, aún en situaciones de estrés.

Asimismo, cuenta con un proceso de identificación, medición, vigilancia y control del riesgo de liquidez, el cual incluye la identificación de restricciones y limitaciones para transferir y recibir recursos, el acceso a mercados, la relación con otros riesgos a los que la Institución está sujeta y las proyecciones de flujos de entrada y salida en diversos escenarios y plazos, tanto en condiciones normales como de estrés.

Adicionalmente, se realizan pruebas de estrés en cumplimiento con las disposiciones regulatorias y se cuenta con un Plan de Financiamiento de Contingencia en el que se definen las estrategias y políticas a seguir en caso de presentarse requerimientos inesperados de liquidez o problemas para liquidar activos.

Banco Forjadores calcula y da seguimiento al Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL), el cual es el indicador regulatorio que refleja el nivel de liquidez de una institución bancaria a partir del presente año.

Al término del tercer trimestre de 2015 el CCL de la Institución fue 616%, valor ampliamente superior al mínimo de 60% establecido por la regulación.

Riesgo de Mercado

Actualmente la Institución no mantiene inversiones de posiciones propias o de terceros en mercados de dinero, capitales, divisas o productos derivados, razón por la cual no realiza acciones específicas dirigidas a la administración del riesgo de mercado para este tipo de activos.

Sin embargo, se da seguimiento a la evolución de los activos y pasivos existentes sujetos a riesgo de mercado, es decir, tasas de interés de los préstamos bancarios y de otros organismos, tasas de interés de los productos de captación y tipo de cambio de depósitos en moneda extranjera y pago a proveedores. Durante el tercer trimestre de 2015, Banco Forjadores no mantuvo pasivos con instituciones bancarias y otros organismos financieros y tanto su producto de crédito como sus productos de captación se ofrecen a tasas fijas. En lo que respecta al tipo de cambio, el Banco no realiza transacciones en el mercado de divisas, únicamente mantiene una cuenta en dólares con fines operativos, para realizar pagos a proveedores.

Riesgo de Crédito

La Institución tiene un producto de crédito único, que es el Crédito de Consumo No Revolvente (Crédito Grupal). Para su evaluación lleva a cabo un proceso de originación, administración y clasificación del riesgo crediticio acorde con lo señalado en las Disposiciones.

La metodología utilizada para la medición y el control del riesgo crediticio de esta Cartera está basada en el cálculo de la pérdida esperada del portafolio, el cual sigue la metodología para el cálculo de las estimaciones preventivas para riesgo crediticio, descrita en las mencionadas Disposiciones.

En ella se utilizan las cifras correspondientes al último día de cada mes y se consideran variables tales como el monto exigible, pago realizado, días de atraso, plazo total, plazo remanente, importe original del crédito, y saldo del crédito para calcular la probabilidad de incumplimiento, en tanto que para la severidad de la pérdida se toma el parámetro establecido en las Disposiciones. El monto de la pérdida esperada es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y por la exposición al incumplimiento.

Para la estimación del valor en riesgo de la cartera de crédito se lleva a cabo una simulación con el método de Montecarlo, en la cual se utiliza información histórica diaria desde diciembre de 2010 hasta septiembre de 2015 (1,220 observaciones), calculando el incremento máximo del portafolio con pagos vencidos mayores a 90 días, con un nivel de confianza de 99% en un horizonte de un día. El periodo de información histórica continúa ampliándose, en la medida que se cuenta con mayor información disponible.

El resultado del ejercicio de simulación al cierre del tercer trimestre de 2015 fue que el valor en riesgo actual del portafolio con pagos vencidos mayores a 90 días, es de \$4.8

millones, lo que significa que, en las condiciones anteriormente descritas, es el valor máximo que puede aumentar la cartera vencida (90 días) en un día determinado.

Al cierre del tercer trimestre de 2015 la Cartera de Crédito de Consumo no Revolvente (Grupal) de la Institución se integra como sigue:

**Cartera de Crédito
(millones de pesos)**

Concepto	Monto
Cartera vigente	419.4
Cartera vencida	16.7
Cartera total	436.1
Pérdida esperada	24.7

Riesgo Operacional

La Institución lleva la administración del riesgo operacional, incluyendo lo relativo al riesgo tecnológico y legal, en concordancia con lo señalado en el Anexo 12-A de las Disposiciones I, para lo que constituyó una Base de Datos Histórica que contiene el registro sistemático de los diferentes tipos de pérdida y su costo, incluyendo tanto la pérdida económica originada por el evento como todos los gastos adicionales en los que haya incurrido la Institución como consecuencia de dicho evento.

Los eventos de riesgo operacional son clasificados en uno de los distintos tipos de eventos de pérdida señalados en el citado Anexo 12-A, tales como: fraude interno; fraude externo; relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo; clientes, productos y prácticas empresariales; desastres naturales, incidencias en el negocio, fallos en los sistemas, ejecución, entrega y gestión de procesos.

Con relación al Riesgo Tecnológico, la Institución ha diseñado y establecido un Plan de Continuidad del Negocio que incluye políticas relacionadas a un Plan de Contingencia para la operación de sistemas en un sitio alternativo de operaciones, así como una relación de los procesos críticos a recuperar que son clave para la continuidad de las operaciones de las distintas áreas de la misma.

Adicionalmente, se han establecido políticas relacionadas a la Seguridad de la Información, con el objetivo de fijar las directrices y lineamientos básicos para la administración de las actividades del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información.

En lo que respecta al Riesgo Legal, se han establecido políticas y procedimientos para guiar la actividad jurídica de la Institución, que se integran a la legislación vigente y que permiten a la Institución integrar las políticas que deben observarse por el área Jurídica para realizar procedimientos eficientes y a la regulación vigente, así como utilizar medidas de control que permitan identificar, medir y limitar la toma de riesgos.

El cálculo del requerimiento de capital por riesgo operacional se realiza de acuerdo con las disposiciones de carácter general, siguiendo la metodología del Indicador Básico, la cual

compara el 15% del promedio de los tres últimos años de los ingresos netos anuales, con un intervalo que va del 5 al 15% del promedio de la suma de los requerimientos de capital por riesgo de crédito y mercado en los últimos 36 meses.

En el tercer trimestre de 2015 los ingresos financieros netos, que sirven de base para el cálculo del requerimiento de capital por riesgo operacional, definidos como los ingresos por intereses menos los gastos por intereses más el resultado cambiario neto, fueron de \$84.5 millones, lo que da un total de 235.5 millones para el tercer trimestre del año, cifra equivalente a un aumento de 31% comparado con el mismo lapso del año anterior.

Valores de la Exposición por Tipo de Riesgo

Con apego a la metodología de cálculo de requerimientos de capital, descrita en las Disposiciones, y de acuerdo con las acciones orientadas a la administración de los riesgos a los que está expuesta la Institución, el siguiente es el valor de los activos ponderados sujetos a riesgo totales por tipo de riesgo al 30 de septiembre de 2015:

Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT) (cifras en millones de pesos)

Concepto	Monto
Por riesgo de mercado	27.8
Por riesgo de crédito	468.6
Por riesgo operacional	62.3
Total	558.7

Integración del capital neto

Sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios (Cifras en millones de pesos)	
Capital común de nivel 1: instrumentos y reservas	Monto
Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	459.3
Resultados de ejercicios anteriores	-137.1
Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	14.1
Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	336.3
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios	
Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	4.8
Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 6%, netos de impuestos diferidos a cargo)	28.6
Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	33.4
Capital común de nivel 1	302.9
Capital adicional de nivel 1	0.0
Capital de nivel 1	302.9
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas	
Reservas	0.0
Capital de nivel 2	0.0
Capital total	302.9
Activos ponderados por riesgo totales	558.7
Razones de capital y suplementos	
Capital común de nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	54.22%
Capital de nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	54.22%
Capital total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	54.22%
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 respaldo contra cíclico, más el respaldo G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	7%
del cual: suplemento de conservación de capital	2.5%
Capital común de nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	47.22%
Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2	
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)	0.0
Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	0.0

Relación del Capital Neto con el Balance General

Cifras del Balance General (millones de pesos)

Referencia	Rubros del balance	Monto
	Activo	590.8
BG1	Disponibilidades	109.3
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	411.4
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	3.9
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	8.4
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	48.5
BG16	Otros activos	9.3
	Pasivo	254.5
BG17	Captación tradicional	211.0
BG25	Otras cuentas por pagar	43.5
	Capital contable	336.3
BG29	Capital contribuido	459.3
BG30	Capital ganado	-123.0
	Cuentas de orden	174.6
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	0.0
BG41	Otras cuentas de registro	174.6

Conceptos Regulatorios Considerados para el Cálculo de los Componentes del Capital Neto (cifras en millones de pesos)

Identificador	Conceptos regulatorios	Monto	Referencias del rubro del balance general
	Activo		
2	Otros intangibles	4.8	BG16
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	44.1	BG15
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	4.5	BG16
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	4.5	BG15
	Pasivo		
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	459.3	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	-137.1	BG30
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	14.1	BG30

Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales

Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo (millones de pesos)

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	26.4	2.1
Posiciones en divisas	1.4	0.1

Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo (millones de pesos)

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I (ponderados al 0%)	0.0	0.0
Grupo III (ponderados al 20%)	21.2	1.7
Grupo IV (ponderados al 0%)	0.0	0.0
Grupo VI (ponderados al 100%)	411.4	32.9
Otros activos	36.0	2.9

Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional (millones de pesos)

Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
62.3	5.0

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
31.8	243.1

Características de los Títulos que Forman Parte del Capital Neto

El Capital Neto de Banco Forjadores está constituido únicamente por Capital Fundamental, ya que no cuenta con títulos ni instrumentos que califiquen como Capital Básico No Fundamental ni como Capital Complementario.

La parte del Capital Fundamental conformada por el capital contribuido, consta únicamente del capital social ordinario de la Sociedad, que es de \$459,316,150 M.N. representado por 91,863,230 acciones Serie "O", con valor nominal de cinco pesos cada una.

Estos títulos cumplen con todas las condiciones descritas en el Anexo 1-Q de las Disposiciones para ser considerados constitutivos del Capital Fundamental del Banco.

VI. Calificación de la Cartera Crediticia

(Cifras en millones de pesos)

RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS					
	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
EXCEPTUADA					
CALIFICADA					
Riesgo A-1	399.78		399.78		3.56
Riesgo A-2	1.08		1.08		0.03
Riesgo B-1	0.79		0.79		0.03
Riesgo B-2	1.03		1.03		0.05
Riesgo B-3	1.62		1.62		0.09
Riesgo C-1	1.51		1.51		0.10
Riesgo C-2	0.78		0.78		0.08
Riesgo D	2.10		2.10		0.50
Riesgo E	27.44		27.44		20.31
TOTAL	436.14		436.14		24.75

Notas:

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de septiembre de 2015.
2. La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y a la metodología establecida por la CNBV, pudiendo en el caso de las carteras de consumo, comercial e hipotecaria de vivienda, efectuarse por metodologías internas autorizadas por la propia CNBV. La Institución utiliza la metodología estándar de la CNBV.
3. El exceso en las reservas preventivas constituidas se explica por lo siguiente: **(no hubo sobre-reservas en este periodo)**.
4. A partir del 1 de enero de 2015, se creó una estimación por un monto equivalente al total de los intereses financieros devengados no cobrados correspondientes a créditos que se consideran créditos vencidos de acuerdo al criterio contable B-6 Cartera de crédito del Anexo 33 de las Disposiciones, misma que ya se encuentra incluida en la calificación de la cartera de crédito.