

Banco Forjadores, S.A.
Institución de Banca Múltiple

Cifras al 30 de septiembre de 2016.

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 2016.

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>	9
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>	10
	<i>D. Otros Activos a Corto y Largo Plazo</i>	10
	<i>E. Captación tradicional</i>	10
	<i>F. Prestamos interbancarios</i>	11
IV.	Indicadores Financieros	12
V.	Información relativa a las políticas, metodología y niveles de riesgo	14
VI.	Calificación de la Cartera Crediticia	25

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 2016

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
Disponibilidades	111	Captación tradicional	
Cuentas de margen	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	0
Inversiones en valores		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	0	Público en general	255
Títulos disponibles para la venta	0	Mercado de dinero	0
Títulos conservados a vencimiento	0	Fondos especiales	255
Deudores por Reporto (Saldo Deudor)	0	Títulos de Crédito emitidos	0
Préstamo de Valores	0	Cuenta global de captación sin movimientos	0
Derivados		Préstamos interbancarios y de otros organismos	255
Con fines de negociación	0	De exigibilidad inmediata	0
Con fines de cobertura	0	De corto plazo	7
Ajuste de valuación por cobertura de Activos Financieros	0	De largo plazo	0
Cartera de crédito vigente		Acreedores por reporte	7
Créditos comerciales		Préstamo de valores	0
Actividad comercial o empresarial	0	Colaterales vendidos o dados en garantía	
Entidades financieras	0	Reportos (saldo acreedor)	0
Entidades gubernamentales	0	Préstamo de valores	0
Créditos al consumo	476	Derivados	0
Créditos a la vivienda		Otros colaterales vendidos	0
Media y residencial	0	Derivados	
De interés social	0	Con fines de negociación	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o al FOVISSSTE	0	Con fines de cobertura	0
Total Cartera de crédito vigente	476	Ajuste de Valuación por cobertura de pasivos financieros	0
Cartera de crédito vencida		Obligaciones de operaciones de bursatilización	0
Créditos comerciales		Otras cuentas por pagar	
Actividad comercial o empresarial	0	Impuesto a la utilidad por pagar	0
Entidades financieras	0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	3
Entidades gubernamentales	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0
Créditos al consumo	23	Acreedores por liquidación de operaciones	0
Créditos a la vivienda		Acreedores por cuentas de margen	0
Media y residencial	0	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0
De interés social	0	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	47
Créditos adquiridos al INFONAVIT o al FOVISSSTE	0	Obligaciones subordinadas en circulación	0
Total cartera de crédito vencida	23	Impuestos y PTU diferidos (Neto)	0
Cartera de crédito	499	Créditos diferidos y cobros anticipados	0
(-) Menos:		TOTAL PASIVO	312
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(32)	CAPITAL CONTABLE	
Cartera de crédito (neto)	467	Capital contribuido	
Derechos de cobro Adquiridos	0	Capital social	459
(-) Menos:		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	0	Prima por venta de acciones	0
Derechos de cobro (netos)	0	Obligaciones subordinadas en circulación	0
Total de cartera de crédito (neto)	467	Capital ganado	
Beneficios por recibir en operaciones de Bursatilización	0	Reservas de capital	3
Otras cuentas por cobrar (neto)	19	Resultado de ejercicios anteriores	(120)
Bienes adjudicados	0	Resultado por val. de tt. disponibles para la venta	0
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	15	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0
Inversiones permanentes en acciones	0	Efecto acumulado por conversión	0
Activos de larga duración disponibles para la venta	0	Remediones por beneficios definidos a los empleados	0
Impuestos y PTU diferidos (neto)	48	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
Otros activos	0	Resultado neto	14
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	8	TOTAL CAPITAL CONTABLE	356
Otros activos a corto y largo plazo	0	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	668
TOTAL ACTIVO	\$ 668		

CUENTAS DE ORDEN

Avales Obrgados	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 (net)	0
Intereses Devengados no Cobrados derivados de Cartera de Crédito Vencida	0
Otras Cuentas de Registro	222

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

El 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) = 48.11%, (Capital neto/Activos en riesgo de crédito) = 60.74%

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.cnbv.gob.mx>

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

Estado de Resultados del 1ro. de Enero al 30 de Septiembre de 2016

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		293	
Gastos por intereses		11	
Resultado por posición monetaria (margen financiero)		<u>0</u>	
Margen financiero			282
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>37</u>	
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios			245
Comisiones y tarifas cobradas	3		
Comisiones y tarifas pagadas	7		
Resultado por intermediación	0		
Otros ingresos (egresos) de la operación	<u>3</u>		<u>(1)</u>
Ingresos (Egresos) totales de la operación			244
Gastos de administración y promoción		<u>227</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>(3)</u>		<u>(3)</u>
Resultado por operaciones discontinuas			14
Operaciones discontinuas, partidas extraordinarias y cambios en políticas contables		<u>0</u>	
RESULTADO NETO			<u>14</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 reflejadas las operaciones efectuadas por la Institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables. El presente 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 Flujos de Efectivo del 1ro. de Enero al 30 de Septiembre de 2016

(Cifras en millones de pesos)

Resultado neto	14
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	3
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	37
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	48
Actividades de operación	
Cambio en cuentas de margen	0
Cambio en inversiones en valores	0
Cambio en deudores por reporto	0
Cambio en préstamo de valores (activo)	0
Cambio en derivados (activo)	0
Cambio en cartera de crédito (neto)	(64)
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)	(15)
Cambio en captación tradicional	61
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	7
Cambio en acreedores por reporto	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	(1)
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	50
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	0
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(6)
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	(1)
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	(7)
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	43
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	68
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	111

* 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
Subdirectora 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 2016

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	C a p i t a l C o n t r i b u i d o				C a p i t a l G a n a d o					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 por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión		Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto
Saldo al 31 de diciembre de 2015	459				1	(137)						19	342
Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios													
Suscripción de acciones													0
Capitalización de utilidades													0
Constitución de reservas					2	(2)							0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores						19						(19)	0
Pago de dividendos													0
Otros													0
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas	0	0	0	0	2	17	0	0	0	0	0	(19)	0
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral													
Resultado neto												14	14
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
Remediones por beneficios definidos a los empleados													0
Resultado por tenencia de activos no monetarios													0
Otros													0
Total Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14	14
Saldo al 30 de Septiembre de 2016	459	0	0	0	3	(120)	0	0	0	0	0	14	356

"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 Rosa
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 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 2016 y los resultados de operación obtenidos hasta esa fecha.

II. Resultados

El resultado neto acumulado al tercer trimestre de 2016 generó una utilidad por \$14.02 millones de pesos debido principalmente al crecimiento de la cartera de crédito y control de los gastos de administración y promoción que se ha dado durante todo el año.

A. Ingresos por intereses.

Debido al crecimiento que se ha dado en la cartera de crédito durante los últimos trimestres, aún y cuando no se han alcanzado las metas comerciales se tiene un aumento constante en los ingresos de intereses por incremento en el saldo de la cartera crediticia de consumo.

DESCRIPCIÓN	3T15	2T16	3T16
	(Cifras en millones de pesos)		
Intereses de Cartera de Crédito	\$88.24	\$96.62	\$102.70
Intereses por Disponibilidades	0.64	0.43	0.43
Utilidad o (Pérdida) por Valorización	0	0	0
Total de Ingresos por Intereses	\$88.88	\$97.05	\$103.13

B. Gastos financieros.

Los gastos por intereses se deben a los intereses de los productos de captación PRLV y CEDE, mismos que se incrementaron en el trimestre por un aumento en tasas y saldo promedio; así como a los intereses de una línea de crédito ejercida con FOMMUR, misma que inicio en el mes de Marzo16.

DESCRIPCIÓN	3T15	2T16	3T16
	(Cifras en millones de pesos)		
Intereses de Fondeo	\$0.00	\$0.67	\$0.27
Intereses de Captación	3.18	3.18	3.93
Total de Gastos por Intereses	\$3.18	\$3.85	\$4.20

C. Gastos de administración y promoción.

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

DESCRIPCIÓN	3T15	2T16	3T16
	(Cifras en millones de pesos)		
Gastos de Personal	\$48.45	\$51.90	\$51.54
Gastos de Administración	18.45	22.69	22.32
Depreciación y Amortización	1.17	1.94	2.08
Total de Gastos de Administración y Promoción	\$68.07	\$76.53	\$75.94

D. Impuestos Diferidos.

El impacto del ISR diferido a cargo durante el ejercicio se da como resultado de las diferencias temporales y el resultado fiscal acumulado. En este último se registra el ISR amortizado contra pérdidas fiscales de años anteriores.

E. Partes Relacionadas.

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

PARTE RELACIONADA	OPERACIÓN	3T15	2T16	3T16
		(Cifras en millones de pesos)		
CSC Innovacion, S.A.	Servicio de procesamiento de datos y desarrollo de operaciones	\$0.40	\$0.26	\$ 0.00
Grupo ACP Inversiones y Desarrollo	Servicios de Hosting	\$0.39	\$0.74	\$ 1.00

F. Comisiones y Tarifas Cobradas y Pagadas.

Las comisiones netas del trimestre fueron:

DESCRIPCIÓN	3T15	2T16	3T16
	(Cifras en millones de pesos)		
Comisiones y Tarifas Cobradas	\$0.99	\$0.95	\$0.96
Comisiones y Tarifas Pagadas	-2.34	-2.42	-2.53
Total de Comisiones y Tarifas	-\$1.35	-\$1.47	-\$1.57

En el primer trimestre del presente ejercicio, se empezó a operar con la Cadena Oxxo con el fin de brindar a nuestras clientes más accesibilidad para realizar el pago de los créditos, por lo que el Banco registra en el rubro de Comisiones y Tarifas Pagadas dicho concepto y se ha tenido un incremento en el número de clientes que hacen uso de dicho servicio.

III. Información complementaria del Balance General

A. Cartera de crédito.

De forma anual, continua el crecimiento en el nivel de desembolsos y clientes, lo que implica 9.4 mil clientes adicionales en comparación con el año anterior. Actualmente, se tiene una campaña para aumentar nuestra base de clientes que nos generarán el volumen de cartera a las renovaciones que impactan el 4T16 y 2017.

DESCRIPCIÓN	3T15	2T16	3T16
	(Cifras en millones de pesos)		
Cartera Vigente	\$419.42	\$464.04	\$475.77
Cartera Vencida	16.7	28.82	23.02
Total de Créditos al Consumo	\$436.12	\$492.86	\$498.79

B. Otras Cuentas por Cobrar.

El saldo al cierre del tercer trimestre es de \$19.49 integrado de la siguiente forma: saldos a favor de impuestos \$0.68; préstamos y otros adeudos del personal \$3.07, otros adeudos \$1.99 y depósitos pendientes de la última semana del trimestre de la Cadena Oxxo \$13.75.

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	3T15	2T16	3T16
	(Cifras en millones de pesos)		
ISR Diferido	\$55.13	\$50.87	\$48.39
PTU Diferida	4.45	6.23	6.19
Estimación por Imp. y PTU Diferidos no recuperables	-11.07	-7.94	-6.37
Total de impuestos y PTU Diferidos	\$48.51	\$49.16	\$48.21

D. Otros Activos a Corto y Largo Plazo.

Al cierre del trimestre el saldo es de \$8.01, los cuales corresponden a Cargos Diferidos \$1.96, Pagos Anticipados \$2.62 y Activos Intangibles por \$3.43.

E. Captación tradicional

El saldo de la captación patrimonial se integra como sigue:

DESCRIPCIÓN	3T15	2T16	3T16
	(Cifras en millones de pesos)		
PRLV (Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento)	\$196.49	\$207.74	\$230.35
CEDE (Certificados de Depósito)	14.54	22.67	24.97
Total de Saldo de Captación	\$211.03	\$230.41	\$255.32

F. Préstamos interbancarios

El saldo de préstamos interbancarios se integra como sigue:

DESCRIPCIÓN	2T15	2T16	3T16
	(Cifras en millones de pesos)		
Prestamos Fideicomisos Públicos	\$0.00	\$16.45	\$7.13
Prestamos Otros Organismos	0	0	0
Total de Préstamos Interbancarios	\$0.00	\$16.45	\$7.13

En el 1T16 se ejerció la línea de crédito con FOMMUR, a la cual se han realizado pagos parciales de capital disminuyendo el saldo al final del 3T16.

IV. Indicadores Financieros

Indicador	3TRIM15	2TRIM16	3TRIM16
Índice de Morosidad	3.83%	5.85%	4.61%
Índice de cobertura de cartera de crédito vencida	148.17%	121.92%	136.95%
Índice de eficiencia operativa	46.65%	48.45%	46.29%
ROE	9.13%	4.37%	8.12%
ROA	5.20%	2.40%	4.36%
Índice de capitalización	54.22%	51.36%	48.11%
CB1/APSRT =	54.22%	51.36%	48.11%
CB/APSRT =	54.22%	51.36%	48.11%
Índice de liquidez	51.82%	40.46%	42.25%
MIN	58.71%	59.84%	58.76%

- 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 de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito (Disposiciones). El índice de capitalización al cierre del mes de septiembre de 2016 es 48.11%, con un coeficiente de capital básico (CCB) y un coeficiente de capital fundamental (CCF) de 6.01 veces en ambos casos.

INDICE DE CAPITALIZACION (millones de pesos al 30 de septiembre de 2016)

Capital Fundamental (CF)	343.9
Capital Básico No Fundamental	0.0
Capital Básico (CB)	343.9
Capital Complementario (CC)	0.0
Capital Neto (CN)	343.9

Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT)

Por riesgo de mercado	12.6
Por riesgo de crédito	566.3
Por riesgo operacional	136.0
Total	714.9

CF /APSRT	48.11%
CB / APSRT	48.11%
CN / APSRT (Índice de capitalización)	48.11%

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

En cumplimiento de lo establecido en 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 (en adelante el 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 Plan de Contingencia y los ejercicios sobre Suficiencia de Capital. 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.

La Institución se apoya en la Unidad para la Administración Integral de Riesgos para reportar al Comité de Riesgos el perfil de riesgo de las exposiciones discrecionales y no discrecionales por factor de riesgo o negocio, incluyendo escenarios donde los parámetros se colapsan y las sensibilizaciones correspondientes.

La Unidad para la Administración Integral de Riesgos es responsable de reportar al Comité de Riesgos las desviaciones respecto del perfil de riesgos deseado como consecuencia de las exposiciones generales y específicas. Finalmente esta Unidad propone al Comité de Riesgos acciones correctivas y presenta la evolución histórica de riesgos asumidos.

El Banco mantiene un sistema de bases de datos, que es responsabilidad de la Unidad de Gestión de Información, que nutre los modelos, monitoreo y reportes de la Unidad de Administración Integral de Riesgos. Estas bases de datos cubren varios períodos y se mantienen disponibles y calibradas para generar la información requerida por temas de riesgo y de negocio.

Riesgo de Liquidez

Coeficiente de Cobertura de Liquidez (Cifras en millones de pesos)	3T 2016	
	Importe sin Ponderar (promedio)	Importe Ponderado (promedio)

ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES			
1	Total de activos líquidos computables	No aplica	3.8
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	19.1	1.9
3	Financiamiento estable	19.1	1.9
4	Financiamiento menos estable		
5	Financiamiento mayorista no garantizado	2.7	1.1
6	Depósitos operacionales	-	-
7	Depósitos no operacionales	2.7	1.1
8	Deuda no garantizada		
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	
10	Requerimientos adicionales		
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		
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales		
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes		
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	3.0
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas		
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	135.9	117.1
19	Otras entradas de efectivo		
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	135.9	117.1
			Importe ajustado
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	3.8
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	3.0
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	521.6%

El presente reporte trimestral comprende 92 días naturales y corresponde a los meses de julio a septiembre de 2016.

El Banco capta recursos para financiar el portafolio de crédito mediante depósitos bancarios a plazo: Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento (PRLVs) y Certificados de Depósito (CEDES) con plazos de hasta un año. Como Banco, estos depósitos cuentan con la protección del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB) hasta por el equivalente a 400,000 UDIS por persona.

Al 30 de septiembre, la base de depositantes estuvo formada por 330 ahorradores representando el mayor depositante 2% del total depositado. En el mes de agosto-2016, se adquirió un nuevo financiamiento por 2 millones de pesos provenientes del Fideicomiso del Fondo de Microfinanciamiento a Mujeres Rurales (FOMMUR), mientras que el financiamiento recibido en marzo-2016 por 35 millones de pesos de la misma institución se encuentra amortizado al cierre de septiembre-2016 al 86%. Este de financiamiento representa actualmente el 2% del pasivo financiero.

El incremento del CCL promedio del 2T16 (338.4) al 3T16 (521.6) es atribuible principalmente a la reducción en las salidas de efectivo por captación y el fondeo mayorista.

El Banco mantiene activos líquidos de alta calidad en la forma de depósitos en Banco de México. El saldo promedio de estos activos en 3T16 fue la cantidad de 3.8 millones de pesos.

La Institución no presenta exposición en derivados y tampoco descalces en divisas pues no asume posiciones en los diferentes mercados de activos financieros.

Respecto al 3T16, las alertas del Plan de Financiamiento de Contingencia se mantuvieron en línea con el Perfil de Riesgo Deseado. La concentración de fondeo también se mantuvo en niveles adecuados pues el mayor depositante no alcanzó una participación superior a 2%.

Al 3T16 el balance en su conjunto y el acotado a las principales cuentas financieras, no presenta descalces y el gap acumulado es positivo durante la vida del ciclo de caja del crédito de 16 semanas.

La Institución se encuentra evaluando el acceso a otros tipos de fondeadores a fin de estar en condiciones de sostener el crecimiento estimado en el mediano plazo.

El Banco 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 los recursos que correspondan con el Perfil de Riesgo Deseado, aún en situaciones de estrés.

Asimismo, cuenta con un proceso de detección, 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 el Banco está sujeto 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 lo establecido en las Disposiciones 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.

Riesgo de Mercado

Actualmente el Banco 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 llevan a cabo acciones regulares de seguimiento a la evolución de los activos y pasivos existentes sujetos a riesgo de mercado, es decir, tasas de interés de los préstamos, tasas de interés de los productos de captación y tipo de cambio de depósitos en moneda extranjera y pago a proveedores.

Al igual que los resultados obtenidos en el primero y segundo trimestres de 2016, al cierre del 3T16, Banco Forjadores registró en su pasivo un crédito a tasa fija de un fideicomiso federal 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

El Banco 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, saldo del crédito, número y antigüedad de los miembros del grupo 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 2016 (1477 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 3T16 fue que el valor en riesgo actual del portafolio con pagos vencidos mayores a 90 días, es de \$6.7 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 3T16 la Cartera de Crédito de Consumo no Revolvente (Grupal) del Banco se integra de la manera siguiente:

Cartera de Crédito
(millones de pesos)

Concepto	Monto
Cartera vigente	475.7
Cartera vencida	23.0
Cartera total	498.7
Pérdida esperada	31.5

Riesgo Operacional

Información Cualitativa:

El Banco realiza una gestión de administración de riesgo operacional que involucra a todas las unidades del negocio e informa a sus órganos de gobierno sobre los resultados de la gestión. Asimismo, la Institución considera fundamental adoptar y cumplir de manera integral el Marco y las Metodologías de gestión del riesgo operacional, llevando a cabo su implementación de acuerdo con lo establecido por el Consejo de Administración.

El riesgo operacional es el riesgo de pérdida que se deriva de procesos incorrectos, personas, incidencias en sistemas, eventos ajenos a la Institución y que integra todas aquellas sanciones judiciales o administrativas en contra del Banco.

La Institución cuenta con un marco de gestión del riesgo operacional que se implementa mediante tres líneas de defensa:

Primera línea de defensa: La integran los dueños de cada uno de los procesos, así como los líderes de gestión de riesgo operacional y los encargados de la ejecución de las actividades, en las diferentes unidades de negocio y/o de soporte del Banco.

Segunda Línea de defensa: Integrada por personal de control interno y se encuentra a cargo de las áreas de Riesgos y Contraloría, con la finalidad de mejorar la efectividad de los controles que se implementen en cada uno de los procesos.

Tercera Línea de defensa: Conformada por el área de Auditoría Interna, cuya función es evaluar de manera independiente el funcionamiento del Sistema de Control Interno de Banco Forjadores, así como la eficiencia de los controles, con lo cual provee y/o recomienda mejoras que permiten una gestión adecuada del riesgo operacional.

El Marco de gestión de riesgo operacional se soporta en un modelo relacionado a los procesos, productos y sistemas de las Unidades de Negocio y que integra las siguientes fases o metodologías:

- **Identificación:** Se orienta en determinar los factores detonantes de riesgo que integran los procesos de cada unidad de negocio.
- **Evaluación:** En esta fase se cuantifica y analiza cada riesgo con base en la probabilidad de ocurrencia e impacto financiero. En esta etapa se identifica al dueño del riesgo y se identifican los controles de cada riesgo.
- **Control:** Una vez que se identifican los factores que causan los riesgos, se implementan controles, planes o acciones de mitigación para reducir el nivel de riesgo.
- **Seguimiento:** Esta fase informa sobre la evolución de los riesgos operacionales, con base en los eventos de pérdida que se hayan materializados de los últimos 3 meses y que se presenta ante el Comité de Riesgos y Consejo de Administración. De igual forma se da seguimiento a los límites de tolerancia con el objetivo de establecer planes de mitigación en caso de que excedan los límites asociados al riesgo legal, operativo, cumplimiento y tecnológico.

El Riesgo Legal se relaciona a pérdidas financieras por demandas, sanciones o multas en contra de la Institución y se han diseñado mecanismos para mitigar el riesgo legal y de cumplimiento, mediante la incorporación de controles con todas las Unidades de negocio y que son monitoreados por el área de Contraloría.

El área Jurídica cumple un rol importante en la gestión de riesgo legal al llevar a cabo la estimación de pérdidas potenciales derivadas de resoluciones judiciales adversas y que se soporta mediante bases de datos históricas sobre resoluciones judiciales e impactos económicos.

Respecto al Riesgo Tecnológico, se cuenta con la participación de las áreas de Sistemas, Contraloría a través de Seguridad de la Información, y Riesgos, con la finalidad de identificar y monitorear los distintos riesgos generados por el uso y administración de la infraestructura tecnológica del Banco.

Banco Forjadores cuenta con el sistema "Accelerate" que es una de las herramientas que sirve de apoyo en la gestión de riesgo operacional, ya que cuenta con las funcionalidades necesarias para el monitoreo de los riesgos, eventos de pérdida detectados, mapas de perfil, informes y alertas tempranas sobre evaluación de riesgos y controles.

Información Cuantitativa

La gestión de riesgos operacionales durante el 3T16, registró 105 riesgos operacionales identificados y evaluados por las unidades de negocios y áreas de control interno. Estos 105 riesgos operacionales se distribuyen de la siguiente forma: 26 (25%) se encuentran en un nivel de riesgo alto, 39 (37%) en el nivel medio y 40 (38%) presentan una calificación de riesgo bajo.

Las pérdidas operacionales durante el ejercicio 2016, acumularon al cierre del 3T16 1.65 millones de pesos, atribuibles a juicios laborables 59%, a multas y sanciones 22%, 17% operativos y 2% incidencias en los sistemas, lo cual se encuentra en línea con el nivel de tolerancia declarado en el perfil de riesgo deseado para 2016, que asciende a 6.5 millones de pesos.

El cálculo del requerimiento de capital por riesgo operacional se realiza de acuerdo con lo establecido en las Disposiciones, utilizando el método de 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 4 al 30% del promedio de la suma de los requerimientos de capital por riesgo de crédito y de mercado en los últimos 36 meses.

En el 3T16 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 97 millones de pesos.

El Banco ha iniciado las gestiones para solicitar a la CNBV el cambio de método para el cálculo del requerimiento de capital por riesgo operacional. Actualmente, este cálculo se realiza como se comentó anteriormente, mediante el método de indicador básico, para pasar a utilizar el método estándar alternativo.

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 expuesto el Banco, el siguiente es el valor de los activos ponderados sujetos a riesgo totales por tipo de riesgo al 30 de septiembre de 2016:

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

Concepto	Monto
Por riesgo de mercado	12.6
Por riesgo de crédito	566.3
Por riesgo operacional	136.0
Total	714.9

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	-120.2
Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	16.6
Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	355.7
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)	3.4
Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 6%, netos de impuestos diferidos a cargo)	8.3
Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	11.7
Capital común de nivel 1	343.9
Capital adicional de nivel 1	0.0
Capital de nivel 1	343.9
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas	
Reservas	0.0
Capital de nivel 2	0.0
Capital total	343.9
Activos ponderados por riesgo totales	714.9
Razones de capital y suplementos	
Capital común de nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	48.11%
Capital de nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	48.11%
Capital total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	48.11%
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)	41.11%
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	668.4
BG1	Disponibilidades	110.9
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	467.3
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	19.5
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	14.5
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	48.2
BG16	Otros activos	8.0
	Pasivo	312.6
BG17	Captación tradicional	255.3
BG18	Préstamos interbancarios y de otros grupos	7.1
BG25	Otras cuentas por pagar	50.2
	Capital contable	355.7
BG29	Capital contribuido	459.3
BG30	Capital ganado	-103.6
	Cuentas de orden	222.0
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	0.0
BG41	Otras cuentas de registro	222.0

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

Identificador	Conceptos regulatorios	Monto	Referencias del rubro del balance general
	Activo		
2	Otros intangibles	3.4	BG16
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	22.4	BG15
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	4.6	BG16
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	6.2	BG15
	Pasivo		
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	459.3	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	-120.2	BG30
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	16.6	BG30

Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales

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

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	9.90	0.79
Operaciones en moneda extranjera tasa nominal	0.00	0.00
Posiciones en divisas	2.70	0.22

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%)	467.3	37.4
Otros activos	77.8	6.2

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

Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
135.9	10.88

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
36.6	314.4

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	452.80		452.80		3.68
Riesgo A-2	0.95		0.95		0.02
Riesgo B-1	1.20		1.20		0.04
Riesgo B-2	0.94		0.94		0.04
Riesgo B-3	1.02		1.02		0.06
Riesgo C-1	1.69		1.69		0.11
Riesgo C-2	1.38		1.38		0.15
Riesgo D	2.87		2.87		0.68
Riesgo E	35.95		35.95		26.73
TOTAL	498.79		498.79		31.52

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 2016.
2. La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la misma 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 crediticia.