

Banco Forjadores, S.A.
Institución de Banca Múltiple

Cifras al 30 de septiembre de 2017.

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 2017.

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>	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	13
VI.	Calificación de la Cartera Crediticia	27

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 2017

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
Disponibilidades	69	Captación tradicional	
Cuentas de margen	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	0
Inversiones en valores		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	0	Público en general	189
Títulos disponibles para la venta	0	Mercado de dinero	0
Títulos conservados a vencimiento	0	Fondos especiales	0
Deudores por Reporto (Saldo Deudor)	0	Títulos de Crédito emitidos	0
Préstamo de Valores	0	Cuenta global de captación sin movimientos	189
Derivados		Prestamos interbancarios y de otros organismos	
Con fines de negociación	0	De exigibilidad inmediata	0
Con fines de cobertura	0	De corto plazo	49
Ajuste de valuación por cobertura de Activos Financieros	0	De largo plazo	0
Cartera de crédito vigente		Acreeedores por reporto	0
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	512	Derivados	0
Créditos a la vivienda		Otros colaterales vendidos	0
Media y residencial	0	Derivados	0
De interés social	0	Con fines de negociación	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT oa el FOVISSSTE	0	Con fines de cobertura	0
Total Cartera de crédito vigente	512	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	Impuestb 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	41	Acreeedores por liquidación de operaciones	0
Créditos a la vivienda		Acreeedores por cuentas de margen	0
Media y residencial	0	Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	0
De interés social	0	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	55
Créditos adquiridos al INFONAVIT oa el FOVISSSTE	0	Obligaciones subordinadas en circulación	0
Total cartera de crédito vencida	41	Impuestos y PTU diferidos (Neto)	0
Cartera de crédito	553	Créditos diferidos y cobros anticipados	0
(-) Menos:		TOTAL PASIVO	293
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(52)	CAPITAL CONTABLE	
Cartera de crédito (neto)	501	Capital contribuido	
Derechos de cobro Adquiridos	0	Capital social	459
(-) Menos:		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0
Estimacion por irrecuperabilidad o difícil cobro	0	Prima por venta de acciones	0
Derechos de cobro (netos)	0	Obligaciones subordinadas en circulación	459
Total de cartera de crédito (neto)	501	Capital ganado	
Beneficios por recibir en operaciones de Bursatilización	18	Reservas de capital	5
Otras cuentas por cobrar (neto)		Resultado de ejercicios anteriores	(99)
Bienes adjudicados		Resultado por val. de tit. disponibles para la venta	0
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	23	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	(1)
Impuestos y PTU diferidos (neto)	48	Resultado por tenencia de activos no monetarios	8
Otros activos		Resultado neto	(87)
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	6	TOTAL CAPITAL CONTABLE	372
Otros activos a corto y largo plazo	0	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	665
TOTAL ACTIVO	\$ 665		

CUENTAS DE ORDEN

Avales Obrogados	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	278

* 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 susciben *
 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) = 34.30%, (Capital neto/Activos en riesgo de crédito) = 59.93%

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

Itzed Miguel Rodríguez Sánchez
 Director de Auditoría

<https://www.forjadores.com.mx/financiera>

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

Estado de Resultados del 1ro. de Enero al 30 de Septiembre de 2017

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		337
Gastos por intereses		14
Resultado por posición monetaria (margen financiero)		0
Margen financiero		323
Estimación preventiva para riesgos crediticios		60
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios		263
Comisiones y tarifas cobradas	5	
Comisiones y tarifas pagadas	7	
Resultado por intermediación	0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	2	0
Ingresos (Egresos) totales de la operación		263
Gastos de administración y promoción		253
Resultado de la operación		10
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		0
Resultados antes de impuesto a la utilidad		10
Impuesto a la utilidad causados	0	
Impuesto a la utilidad diferidos (netos)	(2)	(2)
Resultado por operaciones discontinuas		8
Operaciones discontinuas, partidas extraordinarias y cambios en políticas contables		0
RESULTADO NETO		8

" El presente estado de resultados, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose 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

Itzed Miguel Rodríguez Sánchez
Director de Auditoría

<https://www.forjadores.com.mx/financiera>

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

Estado de Flujos de Efectivo del 1ro. de Enero al 30 de Septiembre de 2017

(Cifras en millones de pesos)

Resultado neto	8
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	8
Amortizaciones de activos intangibles	1
Provisiones	0
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	2
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0
Operaciones discontinuadas	0
Otros	60
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	71
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)	(68)
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)	3
Cambio en captación tradicional	(69)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	19
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	6
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	(30)
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	0
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(7)
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	(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	(37)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	106
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	69

" 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

Itzed Miguel Rodríguez Sánchez
Director de Auditoría

<https://www.forjadores.com.mx/financiera>

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

Estado de Variaciones en el Capital Contable del 1ro. de Enero al 30 de Septiembre de 2017

(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 2016	459				3	(120)				(1)		23	364
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						23						(23)	0
Pago de dividendos													0
Otros													0
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas	0	0	0	0	2	21	0	0	0	0	0	(23)	0
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral													
Resultado neto												8	8
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	8	8
Saldo al 30 de Septiembre de 2017	459	0	0	0	5	(99)	0	0	0	(1)	0	8	372

"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

<https://www.forjadores.com.mx/financiera>

Diana Iveth Ramírez Martínez
Subdirectora de Contabilidad

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

Itzed Miguel Rodríguez Sánchez
Director de Auditoría

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

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 2017 y los resultados de operación obtenidos hasta esa fecha.

II. Resultados

El resultado neto acumulado al tercer trimestre de 2017 generó una utilidad por \$7.95 millones de pesos que se originan primordialmente por la operación de crédito grupal.

A. Ingresos por intereses.

Los principales ingresos se derivan de la cartera de crédito (prácticamente el 100%), como se observa en el siguiente cuadro:

DESCRIPCIÓN	3T16	2T17	3T17
Intereses de Cartera de Crédito	\$102.70	\$112.49	\$113.08
Intereses por Disponibilidades	0.43	0.73	0.47
Utilidad o (Pérdida) por Valorización	0	0	0
Total de Ingresos por Intereses	\$103.13	\$113.22	\$113.55

B. Gastos financieros.

Los gastos por intereses se componen principalmente de los intereses de los productos de captación PRLV y CEDE, y en menor medida de los financiamientos con la banca de desarrollo.

Durante el tercer trimestre se efectuaron, ejercieron y amortizaron las líneas de crédito con Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA) y Nacional Financiera (NAFIN).

DESCRIPCIÓN	3T16	2T17	3T17
Intereses de Fondeo	\$0.27	\$1.13	\$0.87
Intereses de Captación	3.93	3.85	3.73
Total de Gastos por Intereses	\$4.20	\$4.98	\$4.60

C. Gastos de administración y promoción.

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

DESCRIPCIÓN	3T16	2T17	3T17
Gastos de Personal	\$51.54	\$58.89	\$56.99
Gastos de Administración	22.32	23.33	23.13
Depreciación y Amortización	2.08	3.16	3.25
Total de Gastos de Administración y Promoción	\$75.94	\$85.38	\$83.37

Se mantienen estrictas medidas de control de gasto.

D. Impuestos Diferidos.

El impacto del ISR diferido a cargo durante el ejercicio se da como resultado de las diferencias temporales de activos y pasivos, así como de ISR diferido por pérdidas fiscales.

DESCRIPCIÓN	3T16	2T17	3T17
	(cifras en millones de pesos)		
ISR Diferido	\$0.0	-\$0.87	-\$0.26

E. Partes Relacionadas.

Las transacciones efectuadas con partes relacionadas (Grupo ACP) durante el 2017 ascienden a \$ 1.05 millones de pesos.

F. Comisiones y Tarifas Cobradas y Pagadas.

Las comisiones netas del trimestre fueron:

DESCRIPCIÓN	3T16	2T17	3T17
Comisiones y Tarifas Cobradas	\$0.96	\$1.57	\$2.60
Comisiones y Tarifas Pagadas	-2.53	-2.58	-2.4
Total de Comisiones y Tarifas	-\$1.57	-\$1.01	\$0.20

El incremento en tarifas pagadas se debe a la operación en los canales de pago y dispersión del Banco. Mientras que el incremento de tarifas cobradas se debe fundamentalmente a la distribución de microseguros.

III. Información complementaria del Balance General

A. Cartera de crédito.

Durante el 3T17 la cartera ha decrecido marginalmente, como se observa en el siguiente cuadro.

DESCRIPCIÓN	3T16	2T17	3T17
Cartera Vigente	\$475.77	\$513.06	\$511.68
Cartera Vencida	23.02	40.18	41.35
Total de Créditos al Consumo	\$498.79	\$553.24	\$553.03

Movimientos de la cartera de crédito vencida

CONCEPTO	3T16	2T17	31T17
	(cifras en millones de pesos)		
Trasposos de cartera vigente a vencida	\$12.15	\$19.22	\$20.69
Cobranza	0.58	0.61	0.64
Castigos	18.02	14.26	20.72
Trasposos de cartera vencida a vigente	0.33	0.05	0.14

B. Otras Cuentas por Cobrar.

El saldo al cierre del primer trimestre es de \$18.29 integrado de la siguiente forma: saldos a favor de impuestos \$0.49; préstamos y otros adeudos del personal \$4.44, otros adeudos \$1.67 y depósitos pendientes de la última semana del trimestre de la Cadena Oxxo \$11.69.

C. Impuestos y PTU Diferidos.

El saldo de los impuestos diferidos a favor se deriva principalmente de diferencias temporales relativas a provisiones y estimación preventiva para riesgos crediticios y pérdidas fiscales pendientes de amortizar.

DESCRIPCIÓN	3T16	2T17	3T17
ISR Diferido	\$48.39	\$40.65	\$40.39
PTU Diferida	6.19	7.37	7.37
Estimación por Imp. y PTU Diferidos no recuperables	-6.37	0	0
Total de impuestos y PTU Diferidos	\$48.21	\$48.02	\$47.76

D. Otros Activos a Corto y Largo Plazo.

Al cierre del trimestre el saldo es de \$5.97 los cuales corresponden a Cargos Diferidos \$1.26 pendientes de amortizarse, Pagos Anticipados \$2.86 y Activos Intangibles por \$1.85.

E. Captación tradicional

El saldo de la captación patrimonial se integra como sigue:

DESCRIPCIÓN	3T16	2T17	3T17
PRLV (Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento)	\$230.35	\$190.20	\$159.67
CEDE (Certificados de Depósito)	24.97	27.97	29.52
Total de Saldo de Captación	\$255.32	\$218.17	\$189.19

La tasa promedio ponderada de captación al cierre del tercer trimestre de 2017 es de 7.54%.

F. Préstamos interbancarios

El saldo de préstamos interbancarios se integra como sigue:

DESCRIPCIÓN	3T16	2T17	3T17
Prestamos Fideicomisos Públicos	\$7.13	\$40.49	\$34.63
Prestamos de Banca de Desarrollo	0	0	14.21
Total de Préstamos Interbancarios	\$7.13	\$40.49	\$48.84

Las líneas contratadas con Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA) y Nacional Financiera, Banca de desarrollo (NAFIN) se integran como sigue:

LÍNEAS	TOTAL	EJERCIDA	DISPONIBLE
	(cifras en millones de pesos)		
FIRA	\$100.00	\$34.58	\$65.42
NAFIN	\$100.00	\$14.17	\$85.83

IV. Indicadores Financieros

Indicador	3TRIM16	4TRIM16	1TRIM17	2TRIM17	3TRIM17
Índice de Morosidad	4.61%	5.23%	6.44%	7.26%	7.48%
Índice de cobertura de cartera de crédito vencida	136.95%	143.38%	123.38%	123.04%	125.45%
Índice de eficiencia operativa	46.29%	43.89%	48.07%	49.11%	49.54%
ROE	8.12%	9.65%	3.58%	2.20%	2.88%
ROA	4.36%	5.07%	1.85%	1.16%	1.59%
Índice de capitalización	48.11%	46.59%	40.74%	41.39%	34.30%
CB1/APSRT =	48.11%	46.59%	40.74%	41.39%	34.30%
CB/APSRT =	48.11%	46.59%	40.74%	41.39%	34.30%
Índice de liquidez	42.25%	36.71%	32.97%	31.09%	28.83%
MIN	58.76%	55.86%	57.93%	58.71%	58.47%

- 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 2017 es 34.30%, con un coeficiente de capital básico (CCB) y un coeficiente de capital fundamental (CCF) de 4.5 veces en ambos casos.

INDICE DE CAPITALIZACION (millones de pesos al 30 de septiembre de 2017)

Capital Fundamental (CF)	351.6
Capital Básico No Fundamental	0.0
Capital Básico (CB)	351.6
Capital Complementario (CC)	0.0
Capital Neto (CN)	351.6

Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT)

Por riesgo de mercado	17.2
Por riesgo de crédito	586.7
Por riesgo operacional	421.2
Total	1,025.1

CF / APSRT	34.30%
CB / APSRT	34.30%
CN / APSRT (Índice de capitalización)	34.30%

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.

Riesgo de Liquidez

Coeficiente de Cobertura de Liquidez (Cifras en millones de pesos)	3T 2017	
	Importe sin Ponderar (promedio)	Importe Ponderado (promedio)

ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES			
1	Total de activos líquidos computables	No aplica	10.3
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	26.7	2.7
3	Financiamiento estable	26.7	2.7
4	Financiamiento menos estable		
5	Financiamiento mayorista no garantizado	6.6	2.6
6	Depósitos operacionales	-	-
7	Depósitos no operacionales	6.6	2.6
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	5.3
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas		
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	126.3	109.1
19	Otras entradas de efectivo		
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	126.3	109.1
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	10.3
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	5.3
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	842.8%

El presente reporte trimestral comprende 92 días naturales y corresponde a los meses de julio a septiembre de 2017.

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 captación tradicional son 189.2 mdp en donde el mayor depositante representa el 4.11% del total. Actualmente la institución cuenta con dos líneas de crédito por 100 millones de pesos cada una, las cuales están autorizadas por Nacional Financiera Banca de Desarrollo (NAFIN) y Fideicomiso Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA). La disposición del financiamiento al cierre de septiembre representa el 17% del pasivo total.

El aumento del CCL promedio del 2T17 (319.4) al 3T17 (842.8) refleja el incremento en los activos líquidos de alta calidad.

El Banco mantiene activos líquidos de alta calidad en la forma de depósitos en Banco de México. El saldo promedio de estos activos es de 10.3 millones de pesos en el 3T17 superior a los 6.3 millones de pesos del 2T17.

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 3T17, las alertas del Plan de Financiamiento de Contingencia se mantuvieron en línea con el Perfil de Riesgo Deseado.

Al 3T17 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 de crédito.

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 cierre del 3T17, Banco Forjadores presenta en su pasivo ocho disposiciones de las dos líneas de crédito activas las cuales se encuentran pactadas a tasa variable en instituciones de Banca de Desarrollo. 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 actualmente cuenta con dos productos de crédito, Microcrédito Grupal y Crédito Personal este último inicio operaciones el mes de octubre de 2016. 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 estas carteras 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, facturaciones vencidas, saldo del crédito, entre otras con las cuales tienen como objetivo el cálculo de 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 2017 (1732 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 3T17 fue que el valor en riesgo actual del portafolio con pagos vencidos mayores a 90 días, es de \$11.5 millones.

Al cierre del 3T17 la Cartera de Crédito de Consumo no Revolvente del Banco se integra de la manera siguiente:

Cartera de Crédito
(millones de pesos)

Concepto	Monto
Cartera vigente	511.6
Cartera vencida	41.4
Cartera total	553.0
Pérdida esperada	51.8

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 3er trimestre de 2017, registró 119 riesgos operacionales identificados en las áreas de negocio y soporte o apoyo.

Estos riesgos fueron evaluados de acuerdo a la metodología vigente por los responsables de las Unidades de negocio y soporte o apoyo así como por las áreas de control interno.

Los riesgos operacionales se distribuyen de la siguiente forma: 1 (1%) se encuentran en un nivel de riesgo alto, 11 (9%) en el nivel medio y 107 (90%) presentan una calificación de riesgo bajo.

Las pérdidas operacionales durante el tercer trimestre de 2017 correspondieron a 111.13 mil pesos, lo que representa una variación de -35% respecto al cierre del segundo trimestre del mismo año.

Al cierre del tercer trimestre de 2017, las pérdidas acumuladas ascendieron a 325.32 mil atribuibles a 11 eventos distribuidos de la siguiente manera: Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo 36%, Ejecución, entrega y gestión de procesos 27%, fraude interno 18%, desastres naturales y otros acontecimientos 9% y fraudes externo 9%, lo cual se encuentra en línea con el nivel de tolerancia declarado en el perfil de riesgo deseado para 2017, que asciende a 2,548.5 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 2 al 80% del promedio de la suma de los requerimientos de capital por riesgo de crédito y de mercado en los últimos 36 meses y se mantienen gestiones para solicitar a la CNBV el cambio del método para el cálculo del requerimiento de capital por riesgo operacional para migrar al Método Estándar Alternativo.

En el tercer trimestre de 2017 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 108 millones de pesos.

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 2017:

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

Concepto	Monto
Por riesgo de mercado	17.2
Por riesgo de crédito	586.6
Por riesgo operacional	421.2
Total	1,025.0

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	
Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	459.3
Resultados de ejercicios anteriores	-99.7
Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	11.9
Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	371.5
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)	1.8
Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, netos de impuestos diferidos a cargo)	18.1
Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	19.9
Capital común de nivel 1	351.6
Capital adicional de nivel 1	0.0
Capital de nivel 1	351.6
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas	
Reservas	0.0
Capital de nivel 2	0.0
Capital total	351.6
Activos ponderados por riesgo totales	1,025.0
Razones de capital y suplementos	
Capital común de nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	30.30%
Capital de nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	30.30%
Capital total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	30.30%
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)	23.30%
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	664.5
BG1	Disponibilidades	68.6
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	501.2
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	18.3
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	22.7
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	47.8
BG16	Otros activos	6.0
	Pasivo	292.9
BG17	Captación tradicional	189.2
BG18	Préstamos interbancarios y de otros grupos	48.8
BG25	Otras cuentas por pagar	54.8
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	0.2
	Capital contable	371.5
BG29	Capital contribuido	459.3
BG30	Capital ganado	-87.8
	Cuentas de orden	278.1
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	0.0
BG41	Otras cuentas de registro	278.1

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	1.8	BG16
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	18.1	BG15
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	4.1	BG16
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	7.4	BG15
	Pasivo		
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	459.3	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	-99.7	BG30
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	11.9	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	16.87	1.35
Operaciones en moneda extranjera tasa nominal	0.00	0.00
Posiciones en divisas	0.35	0.03

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%)	0.00	0.00
Grupo III (ponderados al 20%)	11.25	0.9
Grupo IV (ponderados al 0%)	0.00	0.00
Grupo VI (ponderados al 100%)	505.63	40.45
Otros activos	69.88	5.59

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

Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
421.16	33.69

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
42.12	360.55

Ponderador involucrado en el cálculo del Suplemento de Capital Contracíclico de las Instituciones

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución
0

Revelación de información relativa a la razón de Apalancamiento

TABLA I.1

Formato estandarizado de revelación para la razón de Apalancamiento

(millones de pesos)

Exposiciones dentro del balance		
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)	664.5
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	0
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	664.5
Exposiciones a instrumentos financieros derivados		
4	Costo actual de reemplazo asociado a <i>todas</i> las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	0
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	0
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	0
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	0
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)	0
9	Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	0
10	(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	0
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	0
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	0
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	0
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	0
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	0
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	0
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	0
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	0

Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	351.6
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	664.5
Coeficiente de apalancamiento		
22	Coeficiente de apalancamiento de Basilea III	53%

TABLA II.1
Comparativo de los activos totales y los activos ajustados (millones de pesos)

REFERENCIA	DESCRIPCION	IMPORTE
1	Activos totales	664.5
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	0.00
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	0
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	0
5	Ajuste por operaciones de reperto y préstamo de valores[2]	0
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	0
7	Otros ajustes	-19.9
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	644.6

TABLA III.1
Conciliación entre activo total y la exposición dentro del Balance (millones de pesos)

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	664.5
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	0
3	Operaciones en reperto y prestamos de valores	0
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	0
5	Exposiciones dentro del Balance	664.5

TABLA IV.1

Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la razón de apalancamiento (millones de pesos)

CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACION (%)
Capital Básico ^{1/}	344.4	351.6	2.08%
Activos Ajustados ^{2/}	709.0	664.5	-6.28%
Razón de Apalancamiento ^{3/}	48.6%	52.9%	8.92%

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 al 30 de septiembre de 2017
(Cifras en millones de pesos)

RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS						
GRADO DE RIESGO	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	COMERCIAL	Consumo		HIPOTECARIA Y DE VIVIENDA	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
			NO REVOLVENTE	TARJETA DE CRÉDITO Y OTROS CRÉDITOS REVOLVENTES		
Exceptuada calificada						
Riesgo A-1	332.14		332.14			3.78
Riesgo A-2	56.67		56.67			1.25
Riesgo B-1	3.44		3.44			0.10
Riesgo B-2	2.36		2.36			0.09
Riesgo B-3	25.63		25.63			1.20
Riesgo C-1	12.49		12.49			0.72
Riesgo C-2	29.58		29.58			2.66
Riesgo D	27.35		27.35			5.23
Riesgo E	63.35		63.35			36.85
TOTAL	553.03		553.03			51.87

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 2017.
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.

Información relativa al Artículo 138 correspondiente a la cartera de crédito de consumo.

Mes	Probabilidad de Incumplimiento %	Severidad de la Perdida %	Exposición \$
sep-17	15%	78%	20,265

Revelación de información sobre la modificación a las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, publicada en el Diario Oficial de la Federación el 6 de enero de 2017 referentes al cambio de metodología de estimación preventiva para riesgos de crediticios.

I.- Reconocimiento del efecto financiero acumulado inicial.

El cambio de metodología en el cálculo de reservas preventivas, tiene un impacto financiero de 9.93 mdp al 30 de junio de 2017, mismo que será reconocido contablemente en los resultados del ejercicio en los doce meses siguientes a partir de Junio 2017.

II.- La explicación detallada del registro contable

El registro contable de la estimación preventiva para riesgos de crédito se estructura bajo dos criterios, el reconocimiento de la nueva metodología y el impacto inicial.

La nueva metodología registra el cálculo de la reserva como se establecen las disposiciones vigentes. Mientras que el impacto inicial es la reserva pendiente por reconocer, esto a efecto de la comparación entre las metodologías, el cual presentara cambios conforme se reconozca el impacto.

Las cuentas contables afectadas por este reconocimiento son:

R01	CATALOGO FORJADORES	NOMBRE DEL RUBRO
BALANCE GENERAL		
139167900000	139150679001	ESTIMACION PREV POR CREDITOS AL CONSUMO CREDITO GRUPAL
139167020001	139167020001	ESTIMACION PREV POR CREDITOS AL CONSUMO CREDITO INDIVIDUAL
RESULTADOS DEL EJERCICIO		
629101616791	629101616791	POR CALIFICACION DE CARTERA CREDITO GRUPAL
629161070201	629161070201	POR CALIFICACION DE CARTERA CREDITO INDIVIDUAL

III.- Los importes que se hayan registrado y presentado en el balance general o en el estado de resultados.

La siguiente tabla muestra los importes registrados contablemente en el Balance General al 30 de septiembre de 2017 (stock).

(cifras en millones de pesos)

CONCEPTO	SALDO FINAL
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(51.87)

Al cierre del trimestre, el cálculo de la reserva preventiva se realiza conforme a la nueva metodología tanto en la cartera crediticia de consumo grupal e individual y el importe pendiente de reconocerse por el impacto inicial por cambio de metodología.

La siguiente tabla muestra los importes registrados contablemente en el Estado de Resultados acumulados del tercer trimestre de 2017.

(cifras en millones de pesos)

CONCEPTO	SALDO FINAL
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(23.16)

El importe reconocido por el impacto inicial por cambio de metodología de la reserva preventiva durante el presente trimestre fue de 1.12 mdp.

IV. La explicación detallada sobre los rubros y montos por los cuales se realizó la afectación contable.

Los únicos rubros de afectación contable que resultaron afectados por el cambio de metodología fueron los ya expresados referentes a la estimación preventiva para riesgos crediticios.

En todo momento se mantiene la reserva al 100% de los intereses vencidos tal cual lo establece el anexo 33 sección B-6.

V. Comparativo entre los importes de las estimaciones preventivas para riesgos crediticios.

El cuadro siguiente muestra los importes de la estimación preventiva para riesgos crediticios bajo la metodología vigente hasta el 31 de mayo y la vigente a partir del 1 de junio del 2017 con cifras al 30 de junio del 2017.

Cifras en millones de pesos	Metodología Anterior	Nueva Metodología	Cambio
Monto de Reserva	50.71	60.65	9.93

Cabe señalar que Banco Forjadores, apegado a la transitoriedad establecida en las disposiciones, ha comenzado a reconocer el diferencial de la reserva de tal manera que la reserva exigida por el nuevo cálculo esté cubierta al 100% a más tardar doce meses contados a partir de junio 2017.

Revelación de Información correspondiente a la aplicación de los criterios contables especiales derivados de la afectación a clientes por fenómenos naturales

a) Conforme lo indica el Oficio No.320-1/14057/2017 publicado el 17 de octubre de 2017. La CNBV autorizó a la Instituciones de Banca Múltiple la aplicación de criterios contables especiales como consecuencia de los eventos derivados de los sismos ocurridos los pasados 7 y 19 de septiembre, así como por los fenómenos hidrometeorológicos "Lidia" y "Katia", la ocurrencia de lluvias severas, movimientos de laderas o cualquier fenómeno natural.

"Los créditos con pagos periódicos de principal e intereses, que sean objeto de reestructuración o renovación, podrán considerarse como vigente al momento en que se lleve a cabo dicho acto, sin que les resulten aplicables los requisitos establecidos en los párrafos 82 y 84 del Criterio B-6"

b) Los criterios contables especiales implementados por esta institución consisten en renovaciones de créditos sin que le resulten aplicables los requisitos establecidos en los párrafos 82 y 84 del Criterio B-6, según sea el caso.

En caso de no haber aplicado los criterios contables especiales autorizados, se aplicarían los criterios vigentes en el B-6 (párrafo 82 y 84).

c) Los efectos presentados en el Balance General y el estado de resultado en caso de no haber aplicado los criterios contables serían los siguientes:

La afectación en el Balance General se presentaría en la estructura de la cartera de crédito como se muestra en el siguiente cuadro.

Cartera	Septiembre 2017	
	Sin criterios especiales	Con criterios especiales
Vigente	503.17	511.68
Vencida	49.86	41.35
Total	553.03	553.03

d) Los conceptos contables afectados son los siguientes:

	Concepto
131107022001	CREDITO INDIVIDUAL VIGENTE
131107022002	INT DEVENGADOS CREDITO INDIVIDUAL VIGENT
131107022003	IVA INT DEVENGADOS CREDITO INDIVIDUAL VI
131107900001	CREDITOS AL CONSUMO VIGENTES
131107900002	INT DEVENGADOS CREDITOS AL CONSUMO
131107900004	IVA INTERESES DEVENGADOS CARTERA VIGENTE
136190000001	CREDITOS AL CONSUMO VENCIDOS
136190000002	INT VENCIDOS CREDITOS AL CONSUMO
136190000004	IVA INTERESES DEVENGADOS CARTERA VENCIDA