

Banco Forjadores, S.A.
Institución de Banca Múltiple
Cifras al 31 de diciembre de 2018.

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 Marzo de 2019.

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>	10
	<i>C. Impuestos y PTU Diferidos.</i>	10
	<i>D. Otros Activos a Corto y Largo Plazo.</i>	10
	<i>E. Captación tradicional</i>	11
	<i>F. Préstamos interbancarios</i>	11
IV.	Indicadores Financieros	12
V.	Aspectos relevantes sobre la Administración Integral de Riesgos	13
VI.	Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez	21
VII.	Anexo 1-O	23
VIII.	Anexo 1-O BIS	27
IX.	ANEXO 35	29
X.	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.	30
XI.	Revelación de Información correspondiente a la aplicación de los criterios contables especiales derivados de la afectación a clientes por fenómenos naturales.	32
XII.	Información relativa al Artículo 138 correspondiente a la cartera de crédito de consumo.	33

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 31 de Diciembre de 2018

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
Disponibilidades	84	Captación tradicional	
Cuentas de margen	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	0
Inversiones en valores		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	0	Público en general	230
Títulos disponibles para la venta	0	Mercado de dinero	0
Títulos conservados a vencimiento	0	Fondos especiales	230
Deudores por Reporto (Saldo Deudor)	0	Títulos de Crédito emitidos	0
Préstamo de Valores	0	Cuenta global de captación sin movimientos	0
Derivados		Prestamos interbancarios y de otros organismos	230
Con fines de negociación	0	De exigibilidad inmediata	0
Con fines de cobertura	0	De corto plazo	86
Ajuste de valuación por cobertura de Activos Financieros	0	De largo plazo	0
Cartera de crédito vigente		Acreedores por reporto	86
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	579	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	579	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	0
Entidades gubernamentales	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0
Créditos al consumo	76	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	76
Créditos adquiridos al INFONAVIT o al FOVISSSTE	0	Obligaciones subordinadas en circulación	0
Total cartera de crédito vencida	76	Impuestos y PTU diferidos (Neto)	0
Cartera de crédito	655	Créditos diferidos y cobros anticipados	15
(-) Menos:		TOTAL PASIVO	407
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(98)	CAPITAL CONTABLE	
Cartera de crédito (neto)	557	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	459
Total de cartera de crédito (neto)	557	Capital ganado	
Beneficios por recibir en operaciones de Bursatilización	0	Reservas de capital	7
Otras cuentas por cobrar (neto)	18	Resultado de ejercicios anteriores	(85)
Bienes adjudicados	0	Resultado por val. de fl. disponibles para la venta	0
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	0	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	(3)
Impuestos y PTU diferidos (neto)	69	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
Otros activos		Resultado neto	(19)
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	9	TOTAL CAPITAL CONTABLE	360
Otros activos a corto y largo plazo	0	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	767
TOTAL ACTIVO	\$ 767		

CUENTAS DE ORDEN

Avales Otorgados	0
Activos y pasivos contingentes	0
Compromisos crediticios	0
Bienes en fideicomiso o mandato	0
Fideicomisos	0
Mandatos	0
Agente Financiero del Gobierno Federal	0
Bienes en Custodia o en Administración	0
Colaterales recibidos por la entidad	0
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0
Operaciones de Banca de Inversión por Cuenta de Terceros (neto)	0
Intereses Devengados no Cobrados derivados de Cartera de Crédito Vencida	0
Otras Cuentas de Registro	394

"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) = 28.94%, (Capital neto/Activos en riesgo de crédito) = 48.85%

Héctor Marcelo Antonio Escobar Flores
Director General

Diana Iveth Ramirez 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 31 de Diciembre de 2018

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		498
Gastos por intereses		23
Resultado por posición monetaria (margen financiero)		<u>0</u>
Margen financiero		475
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>148</u>
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios		327
Comisiones y tarifas cobradas	12	
Comisiones y tarifas pagadas	9	
Resultado por intermediación	0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	<u>1</u>	<u>4</u>
Ingresos (Egresos) totales de la operación		331
Gastos de administración y promoción		<u>362</u>
Resultado de la operación		(31)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		<u>0</u>
Resultados antes de impuesto a la utilidad		(31)
Impuesto a la utilidad causados	0	
Impuesto a la utilidad diferidos (netos)	<u>13</u>	<u>13</u>
Resultado por operaciones discontinuas		(18)
Operaciones discontinuas, partidas extraordinarias y cambios en políticas contables		<u>0</u>
RESULTADO NETO		(18)

" 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 31 de Diciembre de 2018

(Cifras en millones de pesos)

Resultado neto	(18)
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	16
Amortizaciones de activos intangibles	2
Provisiones	0
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	(17)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0
Operaciones discontinuadas	0
Otros	148
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	149
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)	(172)
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)	5
Cambio en captación tradicional	36
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(4)
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	8
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	4
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	0
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(19)
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	(20)
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	(16)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	100
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	84

"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 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 Ramirez 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 31 de Diciembre de 2018

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Participación Controladora	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							Participación No Controladora	Total capital contable	
		Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de Gobierno	Prima en venta por acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado 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 2017	379	459				5	(99)				(2)		16		379
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							16						(16)		0
Pago de dividendos															0
Otros															0
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas	0	0	0	0	0	2	14	0	0	0	0	0	0	(16)	0
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral															
Resultado neto	(18)												(18)		(18)
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	(1)										(1)				(1)
Resultado por tenencia de activos no monetarios															0
Otros															0
Total Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	(19)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(1)	0	(18)	0	(19)
Saldo al 31 de Diciembre de 2018	360	459	0	0	0	7	(85)	0	0	0	(3)	0	(18)	0	360

"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 Ivetth 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.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 31 de Diciembre de 2018 y los resultados de operación obtenidos hasta esa fecha.

II. Resultados

El resultado neto acumulado al cuarto trimestre de 2018 generó una pérdida por \$17.96 millones de pesos debido principalmente a la disminución de cartera durante el segundo semestre del ejercicio, así como al incremento en la cartera morosa.

A. Ingresos por intereses.

Los principales ingresos se derivan de la cartera de crédito, como se observa en el siguiente cuadro:

DESCRIPCIÓN	4T17	3T18	4T18
	(cifras en millones de pesos)		
Intereses de Cartera de Crédito	\$119.54	\$119.51	\$120.56
Intereses por Disponibilidades	0.53	0.54	0.24
Utilidad o (Pérdida) por Valorización	0	0	0
Total de Ingresos por Intereses	\$120.07	\$120.05	\$120.80

B. Gastos financieros.

Los gastos por intereses se componen principalmente de los intereses de los productos de captación PRLV y CEDE.

DESCRIPCIÓN	4T17	3T18	4T18
	(cifras en millones de pesos)		
Intereses de Fondeo	\$1.58	\$1.18	\$1.44
Intereses de Captación	3.67	4.65	4.98
Total de Gastos por Intereses	\$5.25	\$5.83	\$6.42

C. Gastos de administración y promoción.

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

DESCRIPCIÓN	4T17	3T18	4T18
	(cifras en millones de pesos)		
Gastos de Personal	\$55.60	\$63.70	\$57.74
Gastos de Administración	19.64	26.97	32.67
Depreciación y Amortización	3.47	5.07	5.06
Total de Gastos de Administración y Promoción	\$78.71	\$95.74	\$95.47

El efecto de la apertura de nuevas oficinas durante el segundo semestre de 2017 y el primero de 2018 se ve reflejado en los gastos de personal y de administración.

D. Impuestos Diferidos.

Durante el 2018 se ha registrado ISR diferido como resultado neto de las diferencias temporales de activos y pasivos.

DESCRIPCIÓN	4T17	3T18	4T18
	(cifras en millones de pesos)		
ISR Diferido	\$1.50	\$2.60	\$10.65

E. Partes Relacionadas.

En 2018 solamente se efectuó una operación con partes relacionadas (Grupo ACP) por reembolso de gastos y un importe de 0.10 millones de pesos.

F. Comisiones y Tarifas Cobradas y Pagadas.

Las comisiones netas del trimestre fueron:

DESCRIPCIÓN	4T17	3T18	4T18
	(cifras en millones de pesos)		
Comisiones y Tarifas Cobradas	\$2.69	\$2.55	\$2.52
Comisiones y Tarifas Pagadas	-2.3	-2.19	-1.86
Total de Comisiones y Tarifas	\$0.39	\$0.36	\$0.66

Las comisiones pagadas se deben a la operación en los canales de pago y dispersión del Banco; mientras que las tarifas cobradas se deben fundamentalmente a la distribución de microseguros.

III. Información complementaria del Balance General

A. Cartera de crédito.

Al cierre del cuarto trimestre de 2018, se logra un crecimiento importante en la cartera crediticia, y se logra contener el crecimiento de cartera en atraso.

DESCRIPCIÓN	4T17	3T18	4T18
	(cifras en millones de pesos)		
Cartera Vigente	\$548.47	\$541.05	\$579.32
Cartera Vencida	48.8	77.53	75.97
Total de Créditos al Consumo	\$597.27	\$618.58	\$655.29

Movimientos de la cartera de crédito vencida

CONCEPTO	4T17	3T18	4T18
	(cifras en millones de pesos)		
Traspos de cartera vigente a vencida	\$26.06	\$42.04	\$35.39
Cobranza	0.76	2.58	0.95
Castigos	18.52	30.50	35.78
Traspos de cartera vencida a vigente	0.14	0.59	0.25

B. Otras Cuentas por Cobrar.

DESCRIPCIÓN	4T17	3T18	4T18
	(cifras en millones de pesos)		
Saldos a favor de impuestos	\$0.40	\$0.49	\$0.43
Préstamos y otros adeudos del personal	2.96	6.07	4.09
Depósitos de la Cadena Oxxo	18.11	12.12	8.35
Partidas asociadas a operaciones crediticias	0.00	2.12	3.22
Otros Adeudos	2.15	2.72	1.83
Total de Otras Cuentas por Cobrar	\$23.62	\$23.52	\$17.92

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	4T17	3T18	4T18
	(cifras en millones de pesos)		
ISR Diferido	\$41.93	\$44.53	\$55.18
PTU Diferida	9.74	12.04	13.64
Estimación por Imp. y PTU Diferidos no recuperables	0	0	0
Total de impuestos y PTU Diferidos	\$51.67	\$56.57	\$68.82

D. Otros Activos a Corto y Largo Plazo.

DESCRIPCIÓN	4T17	3T18	4T18
	(cifras en millones de pesos)		
Cargos diferidos	\$2.88	\$1.29	\$3.48
Pagos anticipados	2.98	3.77	3.95
Activos Intangibles	2.49	1.54	0.95
Total de Otros Activos a Corto y Largo Plazo	\$8.35	\$6.60	\$8.38

E. Captación tradicional

El saldo de la captación patrimonial se integra como sigue:

DESCRIPCIÓN	4T17	3T18	4T18
	(cifras en millones de pesos)		
PRLV (Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento)	\$159.56	\$174.25	\$180.97
CEDE (Certificados de Depósito)	33.96	41.69	48.66
Total de Saldo de Captación	\$193.52	\$215.94	\$229.63

La tasa promedio ponderada de captación al cierre del cuarto trimestre de 2018 es de 9.19%.

F. Préstamos interbancarios

El saldo de préstamos interbancarios se integra como sigue:

DESCRIPCIÓN	4T17	3T18	4T18
	(cifras en millones de pesos)		
Prestamos Fideicomisos Públicos	\$24.06	\$23.92	\$64.26
Prestamos de Banca de Desarrollo	65.71	14.45	21.31
Total de Préstamos Interbancarios	\$89.77	\$38.37	\$85.57

Durante el cuarto trimestre del ejercicio el Banco obtuvo préstamos de NAFIN por \$20 millones en tres disposiciones y de FIRA por \$55 millones en cinco disposiciones.

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	200.00	64.1	135.9
NAFIN	100.00	21.2	78.8

IV. Indicadores Financieros

Indicador	4TRIM17	1TRIM18	2TRIM18	3TRIM18	4TRIM18
Índice de Morosidad	8.17%	9.12%	10.56%	12.53%	11.59%
Índice de cobertura de cartera de crédito vencida	131.01%	134.97%	139.52%	124.13%	128.76%
Índice de eficiencia operativa	44.69%	45.25%	45.38%	52.37%	51.61%
ROE	8.50%	0.93%	0.20%	-13.02%	-7.59%
ROA	4.53%	0.47%	0.10%	-6.64%	-3.73%
Índice de capitalización	36.44%	34.42%	34.68%	33.80%	28.94%
CB1/APSRT =	36.44%	34.42%	34.68%	33.80%	28.94%
CB/APSRT =	36.44%	34.42%	34.68%	33.80%	28.94%
Índice de liquidez	35.43%	32.16%	31.92%	27.33%	26.67%
MIN	54.83%	51.76%	50.34%	51.06%	48.38%

- 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).

V. Aspectos relevantes sobre la Administración Integral de Riesgos

El modelo de negocio de Banco Forjadores está orientado a la intermediación bancaria a través del otorgamiento de créditos conocido como Microcrédito Grupal, Crédito Individual, así como la incorporación de productos de captación bancaria a plazo.

Banco Forjadores orienta preponderantemente los productos de intermediación financiera a los segmentos medio y bajo de la población mexicana, así como a atender requerimientos de liquidez y crédito para pequeños empresarios.

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 de estrés.

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 Crédito

La administración de riesgos de crédito de Banco Forjadores establece los límites y políticas; además de identificar, cuantificar y vigilar los riesgos o pérdidas potenciales por incumplimiento en los productos de crédito.

Actualmente toda la cartera de crédito de Banco Forjadores es clasificada cartera de consumo. Está cartera se divide en dos productos, Microcrédito Grupal y Crédito Personal.

Al cierre del 4T18 la Cartera de Crédito de Consumo no Revolvente de Banco Forjadores se integra de la manera siguiente:

Cartera de Crédito
(Cifras en mdp)

Concepto	Monto
Cartera vigente	579.3
Cartera vencida	75.9
Cartera total	655.2
Pérdida esperada	97.8
Cartera de Crédito (neto)	557.4

La cartera de crédito está integrada por 77 mil créditos, mientras que el saldo insoluto promedio por crédito es de ocho mil cuatrocientos noventa y seis.

La metodología utilizada para la medición y el control del riesgo crediticio 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 la CUB (Circular Única de Bancos) conforme lo establece el capítulo V Calificación de Cartera Crediticia.

En ella se utilizan las cifras correspondientes al último día de cada mes y se consideran variables tales como el porcentaje de pago, facturaciones vencidas (ATR), segmento de riesgo, entre otras, 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 el artículo 91 BIS 1 y 97 BIS 11 de la CUB. 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.

La exposición de la cartera de crédito al consumo no revolvente al cierre de diciembre de 2018 es el siguiente:

Grado de Riesgo (cifras en mdp)	Cifras al 4T 2018			Promedio 4T		
	% de EPRC	Saldo cartera	Reservas	% de EPRC	Cartera promedio	Reservas promedio
A-1	1.4%	319.4	4.5	1.4%	322.5	4.5
A-2	2.7%	82.8	2.2	2.6%	75.6	2.0
B-1	3.4%	2.7	0.1	3.3%	3.0	0.1
B-2	4.4%	1.4	0.1	4.4%	1.3	0.1
B-3	5.6%	11.8	0.7	5.6%	12.8	0.7
C-1	7.0%	84.0	5.9	7.0%	80.4	5.6
C-2	11.6%	35.7	4.1	11.5%	32.2	3.7
D	22.3%	11.6	2.6	23.1%	13.0	3.0
E	73.4%	105.9	77.8	73.6%	104.7	77.1
TOTAL	14.9%	655.3	97.8	15.0%	645.5	96.8
Menos:						
RESERVAS CONSTITUIDAS			97.8			
EXCESO			0.0			

La concentración de la cartera total de Banco Forjadores por entidad federativa al cierre de diciembre 2018 se muestra a continuación:

Entidad (Cifras en mdp)	4T 2018		
	Saldo Insoluto	Reserva	Cartera Vencida
Edo. Mex.	155.2	23.4	14.6
Puebla	142.0	19.9	14.9
Veracruz	111.7	17.8	15.2
Oaxaca	63.9	6.9	5.1
Tlaxcala	55.6	4.5	3.4
Morelos	48.3	10.5	9.5
Querétaro	30.2	4.5	3.9
Guanajuato	24.7	7.4	7.0
Aguascalientes	10.7	1.0	0.9
Michoacán	9.6	1.6	1.5
Ciudad de México	3.4	0.3	0.0
	655.3	97.8	77.5

El 90% de la cartera de crédito de consumo no revolvente se concentra en los siguientes sectores económicos:

Sector Económico	4T2018 (Cifras en mdp)		
	Saldo Insoluto	Vencida	Reservas
Servicios / Comercio	474.7	59.8	73.7
Industria / Alimentos, bebidas y tabaco	65.7	6.6	9.0
Servicios / Otros servicios	51.1	5.7	7.5

El 85% de los saldos remanentes se concentran en un plazo menor a seis meses.

Plazo remanente en meses	Cartera Total (cifras en mdp)	
	3T2018	4T2018
Menor a 6 meses	544.90	554.62
Entre 6 meses y un año	35.27	55.07
Mayor a un año	38.41	45.60

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 diciembre de 2018 (2048 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 4T18 fue que el valor en riesgo actual del portafolio con pagos vencidos mayores a 90 días, es de \$20.5 millones.

Riesgo de Mercado

Actualmente el Banco no mantiene inversiones de posiciones propias o de terceros en mercados de dinero, capitales, divisas o productos derivados.

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 para pago a proveedores.

Al cierre del 4T18, Banco Forjadores cuenta con dos líneas de crédito activas para fondeo con Banca de segundo piso. 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 para

realizar pagos a proveedores, al cierre del 4T18 el saldo representa el 0.31% de las disponibilidades.

Por otra parte la operación de tesorería está limitada a la inversión de montos excedentes en instituciones nacionales con plazo y tasa fija.

Riesgo de Liquidez

La administración de riesgo de liquidez, considera la identificación, medición, seguimiento, así como establecer límites generados por la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o contratar otros en condiciones normales, por la venta anticipada o forzada de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones.

Una de las metodologías implementadas por Banco Forjadores para la medición de riesgo de liquidez es el Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL), el cual cumple con las disposiciones vigentes. El indicador al 4T18 se encuentra en el Escenarios I conforme lo establecen las Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez.

Adicionalmente se generan análisis de brechas de liquidez, para este análisis se consideran los principales activos y pasivos dentro del Balance (cartera de crédito, disponibilidades, captación y fondeo) segmentándolos en plazos de acuerdo a las características del producto.

Por otra parte la Institución cuenta con un Plan de Financiamiento de Contingencia el cual se apega a las disposiciones vigentes y su objetivo es contar con estrategias para cumplir con sus obligaciones bajo cualquier escenario, así como definir el momento de implementación de cada estrategia.

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 4to trimestre de 2018, registró 145 riesgos operacionales y 214 controles, 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: 22 (15%) se encuentran en un nivel de riesgo "Muy Alto", 4 (3%) presentan un potencial riesgo "Alto", 38 (26%) tienen un impacto moderado, 34 (24%) se encuentran en el nivel "Bajo" y los 47 riesgos restantes (32%) presentan una calificación de riesgo "Muy Bajo".

Las pérdidas operacionales durante el cuarto trimestre de 2018 correspondieron a 24.81 mil pesos, lo que representa un decremento con respecto al cierre del tercer trimestre de 2018.

Al cierre del cuarto trimestre de 2018, las pérdidas acumuladas ascendieron a 513.02 mil atribuibles a 16 eventos: Fraude Interno 31%, Fraude Externo 19%, Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo 38%, Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas 6% y Ejecución, entrega y gestión de procesos 6%, lo cual se encuentra en línea con el nivel de tolerancia declarado en el perfil de riesgo deseado para 2018, que asciende a 2,320.69 miles de pesos.

Cabe señalar que trimestralmente se debe llevar a cabo el análisis de los Límites de Niveles de Tolerancia y se informa al Comité de Riesgos y al Consejo de Administración. A continuación se muestran los Límites de Nivel de Tolerancia:

Clasificación de Riesgo Operacional	Niveles de Tolerancia (miles de pesos)				Var (99.9)
	PE	Límite Anual	Límite Trimestral	Límite Mensual	
1. Fraude Interno	\$ 16.43	\$ 19.71	\$ 4.93	\$ 1.64	\$ 154.80
2. Fraude Externo	\$ -	\$ 59.35	\$ 14.84	\$ 4.95	\$ -
3. Relaciones Laborales y Seguridad en el Puesto de Trabajo	\$ 1,203.28	\$ 1,443.93	\$ 360.98	\$ 120.33	\$ 3,937.91
4. Clientes, Productos y Prácticas Empresariales	\$ -	\$ 85.08	\$ 21.27	\$ 7.09	\$ -
5. Desastres naturales y otros acontecimientos	\$ 12.32	\$ 14.78	\$ 3.70	\$ 1.23	\$ 58.01
6. Incidencias en el Negocio y Fallos en los Sistemas	\$ -	\$ 33.41	\$ 8.35	\$ 2.78	\$ -
7. Ejecución, Entrega y Gestión de Procesos	\$ 553.70	\$ 664.44	\$ 166.11	\$ 55.37	\$ 1,723.98
Totales	\$ 1,785.72	\$ 2,320.69	\$ 580.17	\$ 193.39	\$ 5,874.71

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 70% 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 cuarto trimestre de 2018 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 115 millones de pesos.

El Banco mantiene 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.

Integración del Capital Neto e Índice de Capitalización.

Banco Forjadores se clasifica en la Categoría I de alertas tempranas conforme el procedimiento descrito en el Capítulo I del Título Quinto de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito. El índice de capitalización al cierre del mes de diciembre de 2018 es 28.94%, con un coeficiente de capital básico (CCB) y un coeficiente de capital fundamental (CCF) de 3.6 veces respecto al requerimiento de capital total en ambos casos.

INDICE DE CAPITALIZACION (millones de pesos al 31 de diciembre de 2018)

Capital Fundamental (CF)	322.4
Capital Básico No Fundamental	0.0
Capital Básico (CB)	322.4
Capital Complementario (CC)	0.0
Capital Neto (CN)	322.4

Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT)

Por riesgo de mercado	27.2
Por riesgo de crédito	660.0
Por riesgo operacional	426.6
Total	1,113.8

Coefficientes (porcentajes)

CF / APSRT	28.94%
CB / APSRT	28.94%
CN / APSRT (Índice de capitalización)	28.94%

VI. Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

Tabla I.1

Coeficiente de Cobertura de Liquidez (Cifras en millones de pesos)		4T 2018	
		Importe sin Ponderar (promedio)	Importe Ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES			
1	Total de activos líquidos computables	No aplica	9.1
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	17.2	1.7
3	Financiamiento estable		
4	Financiamiento menos estable	17.2	1.7
5	Financiamiento mayorista no garantizado	8.6	3.4
6	Depósitos operacionales	-	-
7	Depósitos no operacionales	8.6	3.4
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	5.2
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas		
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	125.6	111.3
19	Otras entradas de efectivo		
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	125.6	111.3
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	9.1
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	1.3
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	719.2%

El presente reporte trimestral comprende 92 días naturales y corresponde a los meses de octubre a diciembre de 2018.

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 400 mil UDIS por persona. Al 31 de diciembre, la captación tradicional cerro con 229.6 mdp en donde el mayor depositante representa el 3.79% del total.

Actualmente la institución cuenta con dos líneas de crédito por un monto de 100 y 200 millones de pesos, las cuales están autorizadas por Nacional Financiera Banca de Desarrollo (NAFIN) y Fideicomiso Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA) respectivamente. La disposición del financiamiento al cierre de diciembre representa el 21.0% del pasivo total.

Durante el cuarto trimestre del 2018 el CCL diario se mantuvo por arriba de los límites establecidos en las disposiciones vigentes, colocando el indicador en el Escenario I. El incremento del CCL promedio del 3T18 (633.1) al 4T18 (719.2) es consecuencia de un vencimiento menor en la captación y fondeo, lo que genera una reducción en las salidas.

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 9.1 millones de pesos en el 4T18 el cual presenta una reducción respecto al 3T18 donde el promedio se mantuvo en 9.3 mdp.

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 4T18, las alertas del Plan de Financiamiento de Contingencia se mantuvieron en línea con el Perfil de Riesgo Deseado.

Al 4T18 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.

VII. Anexo 1-0

a) Integración del Capital Neto

Tabla I.1

Formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios (Cifras en millones de pesos)

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	459.3
2	Resultados de ejercicios anteriores	-85.4
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	-14.5
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	359.5
	Capital común de nivel 1	
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	0.9
10	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	31.9
12	Reservas pendientes de constituir	0
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	4.3
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	7.4
L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	13.6
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	37.1
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	322.4
	Capital adicional de nivel 1: instrumentos	
36	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	0
	Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios	
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1	0
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	0
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	322.4
	Capital de nivel 2: instrumentos y reservas	
50	Reservas	0
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	0
	Capital de nivel 2: ajustes regulatorios	
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	0
58	Capital de nivel 2	0
59	Capital total (TC = T1 + T2)	322.4
60	Activos ponderados por riesgo totales	1113.8
	Razones de capital y suplementos	
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	28.94
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	28.94
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	28.94
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	31.44
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.5
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	0
67	del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	0
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	21.94

Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)		
75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	36.9
Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)		
76	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)	0
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	0

b) Relación del Capital Neto con el Balance General

Tabla II.1

Cifras del balance General
(Cifras en millones de pesos)

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
	Activo	766.9
BG1	Disponibilidades	84.1
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	557.5
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	17.9
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	30.3
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	68.8
BG16	Otros activos	8.4
	Pasivo	407.5
BG17	Captación tradicional	229.6
BG18	Préstamos interbancarios y de otros grupos	85.6
BG25	Otras cuentas por pagar	77.7
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	14.6
	Capital contable	359.5
BG29	Capital contribuido	459.3
BG30	Capital ganado	-99.8
	Cuentas de orden	394.0
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	0.2
BG41	Otras cuentas de registro	393.7

Tabla II.2
Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto
(Cifras en millones de pesos)

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
Activos				
2	Otros Intangibles	9	0.9	BG16
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	18.2	BG15
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	36.9	BG15
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26-J	7.4	BG16
Pasivos				
No Aplica				
Capital contable				
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	459.3	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	-85.4	BG30
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	-14.5	BG30
Cuentas de orden				
No Aplica				
Conceptos regulatorios no considerados en el balance general				
No Aplica				

c) Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales

Tabla II.2
Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo
(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	26.8	2.15
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	0.00	0.00
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	0.4	0.03

Tabla III.2

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

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I-A (ponderados al 0%)	8.95	0.0
Grupo III (ponderados al 20%)	73.01	1.17
Grupo IV (ponderados al 0%)	2.09	0.0
Grupo VI (ponderados al 100%)	583.41	44.93

Tabla III.3

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

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
MIB	426.59	34.13

El área de Riesgo Operacional de Banco Forjadores realiza el cálculo de requerimiento de capital por riesgo operacional mediante el Indicador básico, de acuerdo a lo establecido en el artículos TRANSITORIOS TERCERO y CUARTO de la "Resolución que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, publicada en el Diario Oficial de la Federación el 22 de enero de 2018" de la Circular Única de Bancos.

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
49.16	427.79

d) 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.

e) Ponderadores involucrados en el cálculo del Suplemento del Capital Contracíclico de las Instituciones.

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución
0

VIII. Anexo 1-O BIS

Tabla I.1
Formato estandarizado de revelación para la razón de apalancamiento
(Cifras en mdp)

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)	766.9
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-37.1
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	729.8
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 notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	0
10	(Compensaciones realizadas al notional 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 notional 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	322.4
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	729.8
Coeficiente de apalancamiento		
22	Coeficiente de apalancamiento de Basilea III	44.17%

TABLA II.1
Comparativo de los activos totales y los activos ajustados (Cifras en mdp)

REFERENCIA	DESCRIPCION	IMPORTE
1	Activos totales	766.9
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	-37.1
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	729.8

TABLA III.1
Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance (Cifras en mdp)

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	766.9
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	766.9

TABLA IV.1
Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la razón de apalancamiento (cifras en mdp)

CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACION (%)
Capital Básico ^{1/}	342.63	322.38	-5.91%
Activos Ajustados ^{2/}	712.89	729.83	2.38%
Razón de Apalancamiento ^{3/}	48.06%	44.17%	-8.10%

IX. ANEXO 35

**FORMATO DE CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA
BANCO FORJADORES, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA**

**Al 31 de diciembre del 2018
(Cifras en miles de pesos)**

GRADOS DE RIESGO	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS			
		COMERCIAL	CONSUMO NO REVOLVENTE	HIPOTECARIA	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
A-1	\$ 319,397		\$ 4,472		\$ 4,472
A-2	\$ 82,769		\$ 2,201		\$ 2,201
B-1	\$ 2,731		\$ 93		\$ 93
B-2	\$ 1,396		\$ 62		\$ 62
B-3	\$ 11,782		\$ 655		\$ 655
C-1	\$ 84,022		\$ 5,853		\$ 5,853
C-2	\$ 35,703		\$ 4,135		\$ 4,135
D	\$ 11,557		\$ 2,581		\$ 2,581
E	\$ 105,938		\$ 77,763		\$ 77,763
TOTAL	\$ 655,294		\$ 97,815		\$ 97,815
Menos:					
RESERVAS CONSTITUIDAS EXCESO					\$ 97,815

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 **31 de diciembre del 2018**.

2. La institución de crédito utiliza las metodologías establecidas por la CNBV en el Capítulo V del Título Segundo de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito.

Banco Forjadores utiliza los grados de riesgos A-1; A-2; B-1; B-2; B-3; C-1; C-2; D y E, para efectos de agrupar las reservas preventivas de acuerdo con el tipo de cartera y el porcentaje que las reservas representen del saldo insoluto del crédito, que se establecen en la Sección Quinta "De la constitución de reservas y su clasificación por grado de riesgo", contenida en el Capítulo V del Título Segundo de las citadas disposiciones.

3. No existe exceso en las reservas preventivas constituidas.

X. 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.

a) 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 fué reconocido contablemente en los resultados del ejercicio en los doce meses siguientes a partir de Junio 2017.

b) La explicación detallada del registro contable

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

La nueva metodología registra el calculó 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

c) 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 31 de diciembre de 2018 (stock).

(Cifras en millones de pesos)

CONCEPTO	SALDO FINAL
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(97.81)

Al cierre de 2018, el cálculo de la reserva preventiva se realiza conforme a la nueva metodología tanto en la cartera crediticia de consumo grupal e individual.

La siguiente tabla muestra los importes registrados contablemente en el Estado de Resultados acumulados en el ejercicio 2018.

(Cifras en millones de pesos.)

CONCEPTO	SALDO FINAL
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(147.67)

El importe reconocido por el impacto inicial por cambio de metodología de la reserva preventiva durante todo el ejercicio 2018 fue 6.31 mdp.

d) 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.

e) 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.

XI. 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	Información al cierre junio 2018 (cifras en mdp)	
	Sin criterios especiales	Con criterios especiales
Vigente	569.40	569.41
Vencida	67.25	67.23
Total	639.65	636.65

d) Los conceptos contables afectados son los siguientes:

Cuenta	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

Cabe señalar que al 31 de diciembre de 2018 se tienen cinco créditos en cartera vencida con un saldo de \$6,789 pesos.

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

Mes	Promedio Ponderado		Exposición \$
	Probabilidad de Incumplimiento %	Severidad de la Perdida %	
dic-18	18%	77%	34,421