



FINANCIERA AYUDAMOS, S.A. DE C.V.
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple Entidad Regulada
 Av. Canal de Miramontes #2600 Loc E 11, Col. Avante, México D.F. C.P. 04460
BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
 (Cifras en miles de pesos)

A C T I V O		P A S I V O Y C A P I T A L	
DISPONIBILIDADES	\$ 9,703	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
DEUDORES POR REPORTO	97,190	De largo plazo	\$ 0
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos de consumo	\$ 310,071	Impuestos por pagar	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	310,071	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	32,105
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>18,744</u>
Créditos de Consumo	<u>24,537</u>	TOTAL PASIVO	50,849
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	24,537	CAPITAL CONTABLE	
TOTAL CARTERA DE CREDITO	334,608	CAPITAL CONTRIBUIDO	
(-) MENOS:		Capital social	132,788
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	<u>59,872</u>	CAPITAL GANADO	
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	274,736	Reserva Legal	31,213
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	410	Resultado de ejercicios anteriores	144,795
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	7,738	Resultado neto	<u>162,156</u>
GASTOS DE INSTALACION	17,051	TOTAL CAPITAL CONTABLE	470,952
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	86,321	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 521,801
OTROS ACTIVOS			
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	<u>28,652</u>		
TOTAL ACTIVO	\$ 521,801		

CUENTAS DE ORDEN

Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	\$1,744
Colaterales otorgados en garantía	\$97,228

El saldo histórico del capital social al 30 de Septiembre de 2017 es de \$132,788 miles de pesos

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

 Miguel Ángel Perdomo Becerril
 Director General

 Juan Carlos Díaz Castañares
 Director de Finanzas

 Adolfo Rivera Guzmán
 Director de Auditoría Interna

 Lorena Rojas Hernández
 Contador General



FINANCIERA AYUDAMOS, S.A. DE C.V.
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple Entidad Regulada
Av. Canal de Miramontes #2600 Loc E 11, Col. Avante, México D.F. C.P. 04460
ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		\$ 292,872
Gastos por intereses		<u>(408)</u>
MARGEN FINANCIERO		292,464
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>(73,965)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		218,499
Comisiones y tarifas cobradas	\$ 5,897	
Comisiones y tarifas pagadas	(1,892)	
Otros ingresos (egresos) de la operación	159,881	
Gastos de administración	<u>(177,859)</u>	<u>(13,973)</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		204,526
Impuestos a la utilidad causados	(34,554)	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>(7,816)</u>	<u>(42,370)</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		162,156
OPERACIONES DISCONTINUADAS		<u>0</u>
RESULTADO NETO		\$ <u>162,156</u>

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

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

Miguel Ángel Perdomo Becerril
Director General

Juan Carlos Díaz Castañares
Director de Finanzas

Adolfo Rivera Guzmán
Director de Auditoría Interna

Lorena Rojas Hernández
Contador General

FINANCIERA AYUDAMOS, S.A. DE C.V.
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple Entidad Regulada
 Av. Canal de Miramontes #2600 Loc E 11, Col. Avante, México D.F. C.P. 04460
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
 (Cifras en miles de pesos)

Concepto	Capital contribuido	Capital ganado			Total capital contable
	Capital social	Reserva legal	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado neto	
Saldo al 31 de Diciembre de 2016	\$ 2,132,788	0	(123,115)	312,126	2,321,799
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:					
Reembolso de capital social	(2,000,000)	0	0	0	(2,000,000)
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	31,213	280,913	(312,126)	-0
Total	(2,000,000)	31,213	280,913	(312,126)	(2,000,000)
Movimientos inherentes al reconocimiento del resultado integral:					
Resultado neto	0	0	0	162,156	162,156
Reconocimiento en la estimación preventiva para riesgos crediticios de cartera de consumo por cambio en metodología de calificación	0	0	(13,003)		(13,003)
Total	0	0	(13,003)	162,156	149,153
Saldo al 30 de Septiembre de 2017	\$ <u><u>132,788</u></u>	<u><u>31,213</u></u>	<u><u>144,795</u></u>	<u><u>162,156</u></u>	<u><u>470,952</u></u>

El presente estado de variaciones en el capital contable se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de Capital Contable derivados de las operaciones efectuadas por la Sociedad 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.

Miguel Ángel Perdomo Becerril
Director General

Juan Carlos Díaz Castañares
Director de Finanzas

Adolfo Rivera Guzmán
Director de Auditoría Interna

Lorena Rojas Hernández
Contador General



FINANCIERA AYUDAMOS, S.A. DE C.V.
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple Entidad Regulada
Av. Canal de Miramontes #2600 Loc E 11, Col. Avante, México D.F. C.P. 04460
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
(Cifras en miles de pesos)

Resultado neto		\$ 162,156
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	5,508	
Amortizaciones de activos intangibles	2,561	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	42,370	
Provisiones	15,598	
	<u>66,037</u>	<u>66,037</u>
		228,193
<u>Actividades de operación</u>		
Cambio en deudores por reporto		723,831
Cambio en cartera de crédito (neto)		(7,298)
Cambio en otros activos operativos		1,127,977
Cambio en otros pasivos operativos		(19,365)
Pagos de impuestos a la utilidad		(51,021)
		<u>1,774,124</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		1,774,124
<u>Actividades de inversión</u>		
Pagos por adquisición de activos intangibles		(814)
		<u>(814)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(814)
<u>Actividades de financiamiento</u>		
Pagos por reembolsos de capital social		(2,000,000)
		<u>0</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		0
<u>Incremento o disminución neta de efectivo</u>		1,503
<u>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</u>		<u>8,200</u>
<u>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</u>		<u>\$ 9,703</u>

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.

Miguel Ángel Perdomo Becerril
Director General

Juan Carlos Díaz Castañares
Director de Finanzas

Adolfo Rivera Guzmán
Director de Auditoría Interna

Lorena Rojas Hernández
Contador General



FINANCIERA AYUDAMOS, S.A. DE C.V. SOFOM E.R.

(cifras en miles de pesos)

	sep-17
Capital Contable	387,222
Total de Riesgo de Mercado	49,944
Total de Riesgo de Crédito	315,295
Total de Riesgo Operativo	317,984
Índice de Capitalización del Riesgo Total (Mercado y Crédito)	56.68%
Índice de Capitalización de Riesgo de Crédito	122.81%



CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA AL MES DE SEPTIEMBRE DE 2017

GRADO DE RIESGO	IMPORTE CARTERA	RESERVAS PREVENTIVAS DEL PERIODO			
		CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA	TOTAL RESERVAS
A-1	197,107		3,319		3,319
A-2	13,570,472		345,162		345,162
B-1	17,792,729		638,885		638,885
B-2	86,208,817		3,703,182		3,703,182
B-3	13,984,792		760,987		760,987
C-1	33,077,960		2,297,341		2,297,341
C-2	63,387,554		6,908,977		6,908,977
D	54,409,010		12,827,459		12,827,459
E	51,979,657		32,387,089		32,387,089
Subtotal	334,608,097		59,872,400		59,872,400
Adicional					
Total	334,608,097	0	59,872,400	0	59,872,400



FINANCIERA AYUDAMOS, S.A. DE C.V. SOFOM ER
 CARTERA DE CREDITO
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
 (Cifras en miles de pesos)

	1T 2017		2T 2017		3T 2017	
	<u>Moneda Nacional</u>	<u>Moneda Extrajera</u>	<u>Moneda Nacional</u>	<u>Moneda Extrajera</u>	<u>Moneda Nacional</u>	<u>Moneda Extrajera</u>
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE						
Créditos de Consumo	303,462	-	306,123	-	310,071	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	303,462	0	306,123	0	310,071	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA						
Créditos de Consumo	16,725	-	21,120	-	24,537	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	16,725	0	21,120	0	24,537	0
CARTERA DE CRÉDITO	<u>320,187</u>	<u>0</u>	<u>327,243</u>	<u>0</u>	<u>334,608</u>	<u>0</u>



FINANCIERA AYUDAMOS, S.A. DE C.V. SOFOM ER
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS
(Cifras en miles de pesos)

DE LARGO PLAZO	<u>1T 2017</u>	<u>2T 2017</u>	<u>3T 2017</u>
Préstamo Bancario Revolvente con Grupo Financiero BBVA BANCOMER, devenga a una tasa TIIE más 2.5 puntos porcentuales, con plazo de vencimiento a 1 año.	0	0	0
Préstamo Bancario Simple Reinstalable con Grupo Financiero BBVA BANCOMER, devenga una tasa TIIE más 2.5 puntos porcentuales, con plazo de vencimiento a 18 meses por disposición.	0	0	0
Intereses por pagar	0	0	0
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Total de Largo a Plazo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Total préstamos interbancarios y de otros organismos	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>



FINANCIERA AYUDAMOS SA DE CV SOFOM ER
MOVIMIENTOS DE LA CARTERA VENCIDA
(cifras en miles de pesos)

	<u>1ER TRIMESTRE 2017</u>	<u>2DO TRIMESTRE 2017</u>	<u>3ER TRIMESTRE 2017</u>
<u>SALDO INICIAL CARTERA VENCIDA</u>	<u>16,117</u>	<u>16,725</u>	<u>21,120</u>
ENTRADAS A CARTERA VENCIDA	16,750	21,135	24,596
TRASPASO A CARTERA VENCIDA	16,750	21,135	24,596
SALIDAS DE CARTERA VENCIDA	-16,142	-16,740	-21,179
CRÉDITOS LIQUIDADOS	889	604	624
APLICACIONES DE CARTERA	15,165	16,027	20,403
TRASPASOS A CARTERA VIGENTE	88	109	152
SALDO FINAL DE CARTERA VENCIDA	<u>16,725</u>	<u>21,120</u>	<u>24,537</u>



**FINANCIERA AYUDAMOS SA DE CV SOFOM ER
INVERSION EN VALORES
(cifras en miles de pesos)**

CONCEPTO	3T 2017
-----------------	----------------

Títulos para negociar	-
Pagaré con Rendimiento Liquidable al Vencimiento (PRLV)	-

**FINANCIERA AYUDAMOS SA DE CV SOFOM ER
DEUDORES POR REPORTO
(cifras en miles de pesos)**

CONCEPTO	3T 2017
-----------------	----------------

Deudores por Reporto	97,190
-----------------------------	---------------



FINANCIERA AYUDAMOS SA DE CV SOFOM ER
OTROS GASTOS, OTROS PRODUCTOS Y PARTIDAS EXTRAORDINARIAS
(cifras en miles de pesos)

	<u>1T 2017</u>	<u>2T 2017</u>	<u>3T 2017</u>	<u>ACUM 2017</u>
QUEBRANTOS	450	676	119	1,245
OTROS GASTOS	450	676	119	1,245
CANCELACIÓN DE PROVISIONES	0	0	0	0
OTROS PRODUCTOS	32	494	19	545
OTRAS RECUPERACIONES	2	0	3,181	3,183
OTROS PRODUCTOS	34	494	3,200	3,728
OTROS GASTOS Y PRODUCTOS (NETO)	<u><u>-416</u></u>	<u><u>-182</u></u>	<u><u>3,081</u></u>	<u><u>2,483</u></u>

Administración Integral de Riesgos

Conforme a los requerimientos normativos de la CNBV, relativos a la revelación de las políticas y procedimientos establecidos por las instituciones de crédito para la Administración Integral de Riesgos, a continuación se presentan las medidas que para tal efecto ha implantado la administración, así como la información cuantitativa correspondiente:

El cumplimiento en materia de Administración Integral de Riesgos se lleva a cabo mediante el reconocimiento de preceptos fundamentales para la eficiente y eficaz administración de los riesgos, evaluando los mismos en el entorno de los riesgos cuantificables y no cuantificables y bajo la visión de que se satisfagan los procesos básicos de identificación, medición, monitoreo, limitación, control y divulgación.

A continuación se presentan las principales actividades llevadas a cabo por Financiera Ayudamos:

Información cualitativa:

Participación de los órganos sociales:

Establecimiento de los objetivos de exposición al riesgo y determinación de los límites ligados al capital así como autorización de manuales de políticas y procedimientos de riesgo por parte del Consejo de Administración. Monitoreo de la posición y observancia de los límites de riesgo a que se encuentra expuesto Financiera Ayudamos, así como la vigilancia del apego a las resoluciones del Consejo de Administración por parte del Comité de Riesgos.

Políticas y Procedimientos:

Manuales de riesgos bajo contenido estándar que incluyen: estrategia, organización, marco operativo, marco tecnológico, marco metodológico y procesos normativos. Manual específico para riesgos legales, el cual contiene las metodologías relacionadas Responsabilidad de terceros definida y delimitada, programa de capacitación en riesgos y divulgación de normatividad.

Toma de decisiones tácticas:

Independencia de la Unidad de Administración Integral de Riesgos, así como su participación en los Comités operativos, fijación de procesos de monitoreo con la emisión de reportes diarios y mensuales, estructura de límites en términos de capital económico por tipo de riesgo. Establecimiento del proceso de autorización para nuevos productos y/o servicios que impliquen riesgo para Financiera Ayudamos con ratificación del Comité de Riesgos.

Herramientas y analíticos:

Medición continua de riesgos de crédito y liquidez bajo metodologías y parámetros consistentes. Establecimiento de procesos periódicos de análisis de sensibilidad, pruebas bajo condiciones extremas, así como revisión y calibración de modelos. Establecimiento de metodologías para el monitoreo y control de riesgos operacionales y legales de acuerdo a estándares internacionales. Integración de los riesgos a través de la definición de requerimientos de capital para absorber los mismos.

Información:

Reportes periódicos para el Comité de Riesgos, el Consejo de Administración, las unidades tomadoras de riesgo, Finanzas y la Alta Dirección.

Plataforma Tecnológica:

Revisión integral de todos los sistemas fuente y de cálculo para las mediciones de riesgo, proyectos de mejora, calidad y suficiencia de datos y automatización.

Auditoría y Contraloría:

Participación de auditoría interna respecto al cumplimiento de disposiciones legales e implantación de planes de cumplimiento por tipo y área de riesgo.

Realización de auditorías al cumplimiento de disposiciones legales por una firma de expertos independientes sobre los modelos, sistemas, metodologías, supuestos, parámetros y procedimientos de medición de riesgos, asegurando cumplen con su funcionalidad en atención a las características de las operaciones, portafolio y exposiciones de riesgo de Financiera Ayudamos.

Financiera Ayudamos considera que a la fecha cumple cabalmente con las disposiciones en materia de riesgos, si bien continúa en proyectos de mejora en mediciones y limitaciones, automatización de procesos y refinamientos metodológicos.

Marco metodológico: El balance general de Financiera Ayudamos se visualiza, para efectos de riesgo, de la siguiente manera:

- a) Riesgo de Crédito:
Consumo.- Préstamos Personales.
- b) Riesgo Mercado
Balance estructural
- c) Riesgo Operacional

Riesgo de Interés Estructural

Para evaluar las variaciones en los ingresos financieros y en el valor económico, la información para la medición de Riesgo de Interés Estructural se realiza con los siguientes indicadores:

- SVE: Sensibilidad de Valor Económico, es el movimiento esperado en el valor del portafolio ante cambios instantáneos y paralelos de +/- 100 pb en las tasas de interés. En el caso de Financiera Ayudamos, la pérdida se genera ante aumentos en las tasas de interés, por los créditos que conforman el portafolio.
- SMF: Sensibilidad de Margen Financiero, es el movimiento esperado en el Margen Financiero proyectado a 12 meses ante cambios instantáneos y paralelos de +/- 100 pb en las tasas de interés. En el caso de Financiera Ayudamos, la pérdida se genera ante aumentos en las tasas de interés, dado que los créditos de su portafolio son a tasa fija, mientras que el fondeo se encuentra a tasa variable.

Con base en lo anterior, el estado de las medidas de riesgo de interés estructural al segundo trimestre 2017 es:

Septiembre 2017

	Impacto sep-17
Sens. Valor Económico _{-100 PB}	2,091
Sens. Margén Financiero _{+100 PB}	2,614

Promedio Julio 2017 – Septiembre 2017

	Impacto Prom Jul17-Sep17
Sens. Valor Económico _{-100 PB}	2,207
Sens. Margén Financiero _{+100 PB}	7,888

Riesgo de Liquidez

Financiera Ayudamos está sujeta al cumplimiento del artículo 81 de la Circular Única de Bancos (CUB), el cual requiere la medición y el control del riesgo de liquidez de las instituciones de crédito.

El negocio de Financiera Ayudamos lo conforman los créditos al consumo. El apoyo en términos de capital y liquidez de BBVA Bancomer a Financiera Ayudamos es total; es por esto, que de acuerdo con sus necesidades de crecimiento, tiene autorizada una línea de crédito con BBVA Bancomer, la cual está disponible en condiciones normales o de emergencia; no está previsto que se fondee en el mercado durante los próximos dos años. Asimismo sus necesidades de capital también son cubiertas por BBVA Bancomer.

Bajo esta estructura de Financiera Ayudamos, en donde BBVA Bancomer cubrirá sus necesidades de liquidez y capital para su crecimiento, se puede afirmar que no incurrirá en pérdidas potenciales por la imposibilidad de renovar pasivos o contratar otros; por lo tanto, Financiera Ayudamos no incurrirá en riesgo de liquidez por los próximos dos años.

Para dar cumplimiento a la medición y el control del riesgo de liquidez de Financiera Ayudamos dispuesto por la CUB de la CNBV, se monitorea cada mes que se cumpla lo siguiente que sí se ha venido cumpliendo:

- Que se mantenga la estructura de financiación comentada, es decir, que sus necesidades de liquidez las continúe cubriendo por completo con BBVA Bancomer.
- Que el tamaño de su Balance se mantenga muy pequeño en términos relativos al del balance del negocio bancario de BBVA Bancomer (hasta 2% del activo de Bancomer).

Riesgo de crédito

La medición de los riesgos de crédito está asociada a la volatilidad de los ingresos esperados y se cuenta con dos medidas básicas: Pérdida Esperada (PE) y Pérdida No Esperada (PNE).

La PE de un portafolio representa el promedio del saldo de crédito que no fue pagado, más el neto de los costos incurridos por su recuperación y se le considera como una pérdida inevitable del negocio de otorgamiento de crédito a través del tiempo. El cálculo de la PE global de cada portafolio requiere se determine primero la PE para cada acreditado, por ello, el modelo se centra inicialmente en un ámbito individual.

$$\text{Pérdida Esperada} = \text{Probabilidad de Incumplimiento} \times \text{Severidad de la Pérdida} \times \text{Exposición}$$

Financiera Ayudamos Perdida Esperada vs Cartera Vigente Septiembre de 2017 Portafolio

Consumo	13.2%
---------	-------

Financiera Ayudamos Parametros de Riesgos (Cartera Vigente) Septiembre de 2017 Portafolio

Portafolio	PD's	Severidad
Consumo	18.6%	71.0%

Los parámetros son ponderados, sobre la cartera vigente y no se hace uso de metodologías internas. A partir de junio 2017 hubo cambios en la metodología de cálculo de la pérdida esperada por disposición oficial.

Probabilidad de Incumplimiento es aquella de que un cliente incumpla sus obligaciones. Los elementos que permiten determinar este factor son calificación de riesgo por cliente, migración de la calidad crediticia y situación de la cartera Vencida.

Severidad de la pérdida es aquella pérdida económica neta de la recuperación de un financiamiento, los elementos que permiten determinar este factor son gastos de recuperación (adjudicación y venta) y tipo de garantía.

Exposición se refiere al monto máximo de saldo al momento del incumplimiento, los elementos que permiten determinar este factor son tamaño de la línea, utilización de línea y tipo de producto.

Una vez que se determina el nivel de pérdida esperada, la volatilidad de la misma determina el monto de capital económico necesario para cubrir los riesgos identificados. Dado que las pérdidas de crédito pueden variar significativamente en el tiempo, se puede inferir que creando un fondo con un monto igual a la pérdida promedio se tendrá cubierto el riesgo crediticio en el largo plazo; sin embargo, en el corto plazo las fluctuaciones y, por ende, el riesgo persiste generando incertidumbre, por lo que debe de ser también cubierta con un segundo fondo que sirva como garantía para cubrir cuando éstas rebasen las pérdidas promedio.

Desde este punto de vista, las pérdidas promedio pueden soportarse con la creación de una reserva preventiva que debe de ser asimilada como un costo del negocio de crédito mientras que, el segundo fondo para hacer frente a las pérdidas no esperadas, debe asegurarse separando un determinado monto de capital que podrá ser utilizado o no, pero que asegura la solvencia de la institución ante quebrantos por encima del promedio. Este capital asignado depende entonces de qué tan volátiles son las pérdidas de crédito en el tiempo y se le denomina capital económico, para darle una connotación de riesgo.

En el cálculo del capital económico, requerido para respaldar las PNE, se tiene que establecer el nivel de solvencia deseado por la Institución, de tal forma que el monto asignado cubra determinado número de veces la volatilidad de las pérdidas, asegurando una determinada calidad crediticia para el banco a un cierto nivel de probabilidad. Esta probabilidad de solvencia se determina utilizando la calificación de riesgo con la que se desee operar, por lo que el capital económico tendrá que ser igual al monto necesario para que esta probabilidad se cumpla. Asimismo, en todos los niveles de portafolio, se tienen definidos para su utilización los modelos de originación (Scoring). Estos modelos, además de apoyar la decisión del crédito, están ligados con la probabilidad de incumplimiento señalada.

Información Cuantitativa

Financiera Ayudamos
Cartera por Entidad Federativa
 Septiembre 2017 Miles de pesos

	Saldo Total	Reserva
ESTADO DE MEXICO MEX	178,402	31,356
CIUDAD DE MEXICO D.F	106,252	19,534
HIDALGO HGO	13,404	2,397
MORELOS MOR	12,843	2,105
VERACRUZ VER	9,262	1,573
GUANAJUATO GTO	8,073	1,644
QUERETARO QRO	5,448	960
PUEBLA PUE	793	293
BAJA CALIFORNIA NTE BC	109	7
DURANGO DGO	13	2
CHIAPAS CHS	7	0
NUEVO LEON N.L	2	0
TOTAL	334,608	59,872

Financiera Ayudamos
Saldos por Sectores Económicos
 Septiembre 2017 Miles de pesos

	Vigente	Vencido	Total	%
COMERCIO	123,527	10,447	133,974	40
SERVICIOS COMUNALES	56,954	3,773	60,727	18
RESTO	52,968	3,859	56,827	17
ALIMENTOS	47,215	3,918	51,133	15
GOBIERNO	13,243	1,121	14,364	4
COMUNICACIONES Y TRANSPORTE	8,378	707	9,085	3
CONSTRUCCION	4,878	401	5,279	2
SERVICIOS FINANCIEROS	2,908	312	3,220	1
TOTAL	310,071	24,537	334,608	100

Financiera Ayudamos
Saldos Cartera emproblemada y no emproblemada
 septiembre 2017 Miles de pesos

Desglose de los créditos por cartera emproblemada y no emproblemada					
	Emproblemada		No emproblemada		Total
	VIGENTE	VENCIDO	VIGENTE	VENCIDO	
Total	0	6,009	310,071	18,528	334,608

Financiera Ayudamos
Saldos Cartera emproblemada y vencidos por Entidad Federativa
 Septiembre 2017 Miles de pesos

Cartera emproblemada por entidad federativa						
	Emproblemada		No emproblemada		Cartera Total	Reserva
	VIGENTE	VENCIDO	VIGENTE	VENCIDO		
ESTADO DE MEXICO MEX	0	3,062	166,323	9,017	178,402	31,356
CIUDAD DE MEXICO D.F	0	2,164	97,536	6,552	106,252	19,534
HIDALGO HGO	0	174	12,316	913	13,404	2,397
MORELOS MOR	0	175	12,031	637	12,843	2,105
VERACRUZ VER	0	192	8,655	415	9,262	1,573
GUANAJUATO GTO	0	173	7,419	481	8,073	1,644
QUERETARO QRO	0	45	5,091	312	5,448	960
PUEBLA PUE	0	24	569	200	793	293
BAJA CALIFORNIA NTE BC	0	0	109	0	109	7
DURANGO DGO	0	0	13	0	13	2
CHIAPAS CHS	0	0	7	0	7	0
NUEVO LEON N.L	0	0	2	0	2	0
Total		6,009	310,071	18,528	334,608	59,872

Riesgo operacional

La medición y control del riesgo operacional está a cargo de una Unidad de Riesgo Operacional independiente de las unidades de riesgo de mercado y riesgo de crédito, así como de las unidades de auditoría y cumplimiento normativo.

La Institución, consciente de la importancia de contemplar todos los aspectos vinculados al riesgo operacional, persigue una gestión integral del mismo, contemplando no sólo los aspectos cuantitativos del riesgo, sino también abordando la medición de otros elementos que exigen la introducción de mecanismos

de evaluación cualitativos, sin menoscabo de la objetividad en los sistemas utilizados. Se define el riesgo operacional como aquél no tipificable como riesgo de crédito ó de mercado. Es una definición amplia que incluye principalmente las siguientes clases de riesgo: de proceso, de fraude, tecnológico, recursos humanos, prácticas comerciales, legales, de proveedores y desastres.

El modelo de gestión del riesgo operacional se basa en un modelo causa-efecto en el que se identifica el riesgo operacional asociado a los procesos del banco a través de un circuito de mejora continua: identificación-cuantificación-mitigación-seguimiento.

Identificación. Consiste en determinar cuáles son los factores de riesgo (circunstancias que pueden transformarse en eventos de riesgo operacional), que residen en los procesos de cada unidad de negocio / apoyo. Es la parte más importante del ciclo, ya que determina la existencia de las demás.

Cuantificación. Se cuantifica el costo que puede generar un factor de riesgo. Puede realizarse con datos históricos (base de datos de pérdidas operacionales) o de forma estimada si se trata de riesgos que no se han manifestado en forma de eventos en el pasado. La cuantificación se realiza con base en dos componentes: frecuencia de ocurrencia e impacto monetario en caso de ocurrencia.

Mitigación. Habiendo identificado y cuantificado los factores de riesgo operacional, si éste excede los niveles deseados se emprende un proceso de mitigación que consiste en reducir el nivel de riesgo mediante la transferencia del mismo, o mediante una modificación de los procesos que disminuyan la frecuencia o el impacto de un evento. Las decisiones sobre la mitigación se llevan a cabo en el seno del Comité de Riesgo Operacional que se ha constituido en cada unidad de negocio/apoyo.

Seguimiento. Para analizar la evolución del riesgo operacional se hace un seguimiento cualitativo a través de analizar el grado de implantación de las medidas de mitigación y uno cuantitativo consistente en medir la evolución de indicadores causales de riesgo operacional, así como analizando la evolución de pérdidas contabilizadas por riesgo operacional, registradas en una base de datos.

Para el caso específico de los riesgos tecnológicos, además de la metodología general de riesgos operacionales se ha constituido un Comité de Riesgos tecnológicos que evalúa que los riesgos identificados y los planes de mitigación en proceso sean uniformes en la institución y cumplan con los estándares de seguridad lógica, continuidad del negocio, eficiencia en procesamiento de datos y evolución tecnológica, así como de asegurarse de una adecuada administración de la infraestructura tecnológica de la institución.

Por lo que respecta al riesgo legal, además del circuito de gestión de riesgo operacional, se calcula la probabilidad de resolución adversa sobre el inventario de procesos administrativos y demandas judiciales en los que la institución es parte actora o demandada.

En la medida en que los diferentes departamentos tienen dudas sobre el apego de ciertos procesos operativos a las leyes mexicanas y/o extranjeras, se realizan consultas periódicas con abogados especialistas en diferentes áreas con el propósito de obtener una opinión legal confiable y garantizar el cumplimiento de las disposiciones legales.

Con base en lo anterior, la Institución considera que los principales factores que influyen en el riesgo legal son: grado de incumplimiento con la regulación local; tipos de proceso judiciales en los que se involucra; monto demandado y probabilidad de obtener una resolución desfavorable.

En el negocio de la Financiera pueden materializarse eventos de Riesgo Operacional por causas diversas como: fraude, errores en la operación de procesos, desastres, deficiencias tecnológicas, riesgos legales, etc. En la Institución se han establecido los modelos internos robustos que nos permiten conocer la materialización de los eventos de Riesgo operacional oportunamente.