



**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 JUNIO DE 2018**  
 (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	\$ 10,194	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
DEUDORES POR REPORTO	112,318	De largo plazo	\$ 0
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos de consumo	\$ 280,893	Impuestos por pagar	0
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>	<u>280,893</u>	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	31,176
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>18,362</u>
Créditos de Consumo	<u>27,294</u>	<b>TOTAL PASIVO</b>	49,538
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>	<u>27,294</u>	CAPITAL CONTABLE	
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO</b>	308,187	CAPITAL CONTRIBUIDO	
(-) MENOS:		Capital social	132,788
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	<u>59,181</u>	CAPITAL GANADO	
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)</b>	249,006	Reserva Legal	44,698
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	21,952	Resultado de ejercicios anteriores	266,157
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	6,022	Resultado neto	<u>(6,416)</u>
GASTOS DE INSTALACION	13,850	<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<u>437,227</u>
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	64,724	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<u>\$ 486,765</u>
OTROS ACTIVOS			
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	<u>8,699</u>		
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<u>\$ 486,765</u>		

**CUENTAS DE ORDEN**

Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	\$2,024
Colaterales otorgados en garantía	\$112,380

El saldo histórico del capital social al 30 de Junio de 2018 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

\_\_\_\_\_  
 María Teresa Palomar Martínez  
 Planeación Financiera

\_\_\_\_\_  
 Adolfo Arcos González  
 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 JUNIO DE 2018**

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		\$ 164,419
Gastos por intereses		<u>(197)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		<b>164,222</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>(59,283)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		<b>104,939</b>
Comisiones y tarifas cobradas	\$ 3,311	
Comisiones y tarifas pagadas	(1,252)	
Otros ingresos (egresos) de la operación	2,783	
Gastos de administración	<u>(116,197)</u>	<u>(111,355)</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		<b>(6,416)</b>
Impuestos a la utilidad causados	0	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		<b>(6,416)</b>
<b>OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		<u>0</u>
<b>RESULTADO NETO</b>		<b>\$ <u>(6,416)</u></b>

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**

María Teresa Palomar Martínez  
**Planeación Financiera**

Adolfo Arcos González  
**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 JUNIO DE 2018**  
 (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 2017	\$ 132,788	31,213	144,795	134,847	443,643
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:					
Reembolso de capital social	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	13,485	121,362	(134,847)	0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>13,485</b>	<b>121,362</b>	<b>(134,847)</b>	<b>0</b>
Movimientos inherentes al reconocimiento del resultado integral:					
Resultado neto	0	0	0	(6,416)	(6,416)
Reconocimiento en la estimación preventiva para riesgos crediticios de cartera de consumo por cambio en metodología de calificación	0	0	0		0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(6,416)</b>	<b>(6,416)</b>
Saldo al 30 de Junio de 2018	\$ <u><u>132,788</u></u>	<u><u>44,698</u></u>	<u><u>266,157</u></u>	<u><u>(6,416)</u></u>	<u><u>437,227</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

\_\_\_\_\_  
María Teresa Palomar Martínez  
Planeación Financiera

\_\_\_\_\_  
Adolfo Arcos González  
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 JUNIO DE 2018**  
(Cifras en miles de pesos)

<b>Resultado neto</b>		\$ (6,416)
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	3,277	
Amortizaciones de activos intangibles	1,646	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	0	
Provisiones	14,046	
	<u>18,969</u>	<u>12,553</u>
<b>Actividades de operación</b>		
Cambio en deudores por reporto		(18,195)
Cambio en cartera de crédito (neto)		24,654
Cambio en otros activos operativos		35,203
Cambio en otros pasivos operativos		(21,021)
Pagos de impuestos a la utilidad		(31,830)
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<u>(11,190)</u>
<b>Actividades de inversión</b>		
Pagos por adquisición de activos intangibles		<u>0</u>
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>		<u>0</u>
<b>Actividades de financiamiento</b>		
Pagos por reembolsos de capital social		<u>0</u>
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>		<u>0</u>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo</b>		1,363
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>		<u>8,831</u>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>		<u>\$ 10,194</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

María Teresa Palomar Martínez  
Planeación Financiera

Adolfo Arcos González  
Director de Auditoría Interna

Lorena Rojas Hernández  
Contador General



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

(cifras en miles de pesos)

	jun-18
Capital Neto	411,788
Total de Riesgo de Mercado	43,054
Total de Riesgo de Crédito	316,018
Total de Riesgo Operativo	230,925
<b>Índice de Capitalización del Riesgo Total (Mercado, Crédito y Operativo)</b>	<b>69.79%</b>
<b>Índice de Capitalización de Riesgo de Crédito</b>	<b>130.31%</b>



**CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA AL MES DE JUNIO DE 2018**

GRADO DE RIESGO	IMPORTE CARTERA	RESERVAS PREVENTIVAS DEL PERIODO			
		CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA	TOTAL RESERVAS
A-1	19,797		382		382
A-2	11,405,102		295,333		295,333
B-1	18,370,732		667,222		667,222
B-2	65,660,918		2,859,427		2,859,427
B-3	17,673,570		965,519		965,519
C-1	36,139,320		2,522,176		2,522,176
C-2	64,261,159		6,872,270		6,872,270
D	40,260,911		9,424,299		9,424,299
E	54,396,265		35,574,625		35,574,625
<b>Subtotal</b>	<b>308,187,773</b>		<b>59,181,253</b>		<b>59,181,253</b>
<b>Adicional</b>					
<b>Total</b>	<b>308,187,773</b>	<b>0</b>	<b>59,181,253</b>	<b>0</b>	<b>59,181,253</b>



FINANCIERA AYUDAMOS, S.A. DE C.V. SOFOM ER  
 CARTERA DE CREDITO  
 AL 30 DE JUNIO DE 2018  
 (Cifras en miles de pesos)

	1T 2018		2T 2018	
	<u>Moneda</u> <u>Nacional</u>	<u>Moneda</u> <u>Extrajera</u>	<u>Moneda</u> <u>Nacional</u>	<u>Moneda</u> <u>Extrajera</u>
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE				
Créditos de Consumo	304,285	-	280,893	-
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	<b>304,285</b>	<b>0</b>	<b>280,893</b>	<b>0</b>
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA				
Créditos de Consumo	24,085	-	27,294	-
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	<b>24,085</b>	<b>0</b>	<b>27,294</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>	<b><u>328,370</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>308,188</u></b>	<b><u>0</u></b>



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

<b>DE LARGO PLAZO</b>	<b><u>1T 2018</u></b>	<b><u>2T 2018</u></b>
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
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
Intereses por pagar	0	0
	<hr/>	<hr/>
Total de Largo a Plazo	<u>0</u>	<u>0</u>
	<hr/>	<hr/>
Total préstamos interbancarios y de otros organismos	<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 2018</u>	<u>2DO TRIMESTRE 2018</u>
<b><u>SALDO INICIAL CARTERA VENCIDA</u></b>	<b><u>30,576</u></b>	<b><u>24,085</u></b>
<b>ENTRADAS A CARTERA VENCIDA</b>	<b>24,090</b>	<b>27,891</b>
TRASPASO A CARTERA VENCIDA	24,090	27,891
<b>SALIDAS DE CARTERA VENCIDA</b>	<b>(30,581)</b>	<b>(24,682)</b>
CRÉDITOS LIQUIDADOS	901	1,144
APLICACIONES DE CARTERA	29,492	23,287
TRASPASOS A CARTERA VIGENTE	188	251
<b>SALDO FINAL DE CARTERA VENCIDA</b>	<b><u>24,085</u></b>	<b><u>27,294</u></b>



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

<b>CONCEPTO</b>	<b>2T 2018</b>
-----------------	----------------

<b>Títulos para negociar</b>	-
Pagaré con Rendimiento Liquidable al Vencimiento (PRLV)	-

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

<b>CONCEPTO</b>	<b>2T 2018</b>
-----------------	----------------

<b>Deudores por Reporto</b>	<b>112,318</b>
-----------------------------	----------------



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

	<u>1T 2018</u>	<u>2T 2018</u>	<u>ACUM 2018</u>
QUEBRANTOS	544	879	1,423
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>544</b>	<b>879</b>	<b>1,423</b>
CANCELACIÓN DE PROVISIONES	2,921	0	2,921
OTROS PRODUCTOS	29	46	75
OTRAS RECUPERACIONES	1	0	1
<b>OTROS PRODUCTOS</b>	<b>2,951</b>	<b>46</b>	<b>2,997</b>
<b>OTROS GASTOS Y PRODUCTOS (NETO)</b>	<u>2,406</u>	<u>(833)</u>	<u>1,574</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 alsegundotrimestre 2018 es:

Junio 2018

	Impacto
	jun-18
Sens. Valor Económico <sub>-100 PB</sub>	1,806
Sens. Margén Financiero <sub>+100 PB</sub>	2,670

Promedio abril2018 – junio2018

	Impacto
	Prom Abr18-Jun18
Sens. Valor Económico <sub>-100 PB</sub>	2,002
Sens. Margén Financiero <sub>+100 PB</sub>	2,554

### 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 decapitalyliquidez 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 Junio de 2018 Portafolio

Consumo	13.4%
---------	-------

Financiera Ayudamos Parametros de Riesgos (Cartera Vigente) Junio de 2018 Portafolio		
	PD's	Severidad
Consumo	18.8%	71.1%

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

Junio 2018 Miles de pesos

	Saldo Total	Reserva
ESTADO DE MEXICO MEX	162,829	30,825
CIUDAD DE MEXICO D.F	100,397	18,931
HIDALGO HGO	12,078	2,676
VERACRUZ VER	9,741	2,286
MORELOS MOR	11,803	1,963
GUANAJUATO GTO	6,349	1,394
QUERETARO QRO	4,825	1,053
TLAXCALA TLX	21	21
PUEBLA PUE	19	14
DURANGO DGO	11	9
BAJA CALIFORNIA NTE BC	87	8
CHIAPAS CHS	14	2
SINALOA SIN	6	1
MICHOACAN MIC	5	0
<b>TOTAL</b>	<b>308,188</b>	<b>59,181</b>

**Financiera Ayudamos**  
**Saldos por Sectores Económicos**  
 Junio 2018 Miles de pesos

	Vigente	Vencido	Total	%
COMERCIO	106,834	11,330	118,164	38
SERVICIOS COMUNALES	56,008	4,818	60,826	20
RESTO	48,706	4,859	53,564	17
ALIMENTOS	41,649	3,736	45,385	15
GOBIERNO	12,912	881	13,793	4
COMUNICACIONES Y TRANSPORTE	7,174	722	7,896	3
CONSTRUCCION	4,816	480	5,296	2
SERVICIOS FINANCIEROS	2,949	314	3,264	1
<b>TOTAL</b>	<b>281,048</b>	<b>27,140</b>	<b>308,188</b>	<b>100</b>

**Financiera Ayudamos**  
**Saldos Cartera emproblemada y no emproblemada**  
 Junio 2018 Miles de pesos

Desglose de los créditos por cartera emproblemada y no emproblemada					
	Emproblemada		No emproblemada		Total
	VIGENTE	VENCIDO	VIGENTE	VENCIDO	
Total	0	10,093	281,048	17,047	308,188

**Financiera Ayudamos**  
**Saldos Cartera emproblemada y vencidos por Entidad Federativa**  
 Junio 2018 Miles de pesos

	Cartera emproblemada por entidad federativa					
	Emproblemada		No emproblemada		Cartera Total	Reserva
	VIGENTE	VENCIDO	VIGENTE	VENCIDO		
ESTADO DE MEXICO MEX	0	5,090	149,359	8,381	162,829	30,825
CIUDAD DE MEXICO D.F	0	3,075	91,602	5,720	100,397	18,931
HIDALGO HGO	0	510	10,469	1,099	12,078	2,676
VERACRUZ VER	0	482	8,549	710	9,741	2,286
MORELOS MOR	0	545	10,878	380	11,803	1,963
GUANAJUATO GTO	0	248	5,553	548	6,349	1,394
QUERETARO QRO	0	135	4,504	187	4,825	1,053
TLAXCALA TLX	0	0	21	0	21	21
PUEBLA PUE	0	8	4	7	19	14
DURANGO DGO	0	0	0	11	11	9
BAJA CALIFORNIA NTE BC	0	0	82	4	87	8
CHIAPAS CHS	0	0	14	0	14	2
SINALOA SIN	0	0	6	0	6	1
MICHOACAN MIC	0	0	5	0	5	0
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>10,093</b>	<b>281,048</b>	<b>17,047</b>	<b>308,188</b>	<b>59,181</b>



## 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.