



# **REPORTE TRIMESTRAL CUARTO TRIMESTRE 2014**

DE CONFORMIDAD CON LAS DISPOSICIONES DE CARÁCTER GENERAL APLICABLES A LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO EMITIDAS POR LA CNBV

**RESUMEN DE INFORMACIÓN FINANCIERA**

A.F. BanRegio (Millones de pesos)	4T13	3T14	4T14	4T14 vs		12M13	12M14	12M14 vs 12M13
				4T13	3T14			
Utilidad Neta	105	28	52	(50%)	83%	411	210	(49%)
Capital Contable	1,232	1,375	1,427	16%	4%	1,232	1,427	16%
Cartera Total	6,602	4,823	5,170	(22%)	7%	6,602	5,170	(22%)
Cartera Vencida	261	215	186	(29%)	(13%)	261	186	(29%)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(476)	(292)	(268)	(44%)	(8%)	(476)	(268)	(44%)
Activo en arrendamiento puro	2,264	2,754	3,024	34%	10%	2,264	3,024	34%
Activo Total	8,809	8,015	8,650	(2%)	8%	8,809	8,650	(2%)
Captación	7,250	6,099	6,622	(9%)	9%	7,250	6,622	(9%)

**CARTERA**

La cartera total de AF Banregio se ubicó en \$5,170 al cierre de diciembre de 2014, lo que representa una variación del (22%) en relación al cierre del mismo periodo del año anterior. Los créditos a la actividad empresarial vigentes registran un saldo de \$4,608, 15% menor al registrado al cierre del 4T13 y representan el 92% de la cartera vigente, mientras que los créditos a entidades financieras contabilizaron \$156, saldo que presenta una disminución de 69% en relación al mismo trimestre del año anterior y que equivalen a 3% del total; los créditos al consumo totalizan \$118 presentan una variación del (57%) en los últimos 12 meses significando el 2% de la cartera y finalmente, la compañía cuenta con una cartera de \$102 en créditos gubernamentales que representa una reducción del 24% respecto a diciembre de 2013. El índice de morosidad al 31 de diciembre del 2014 fue de 3.6%, mientras que las estimaciones preventivas para riesgos crediticios representan el 144% de la cartera vencida. Cabe señalar que el año anterior estos indicadores se situaban en 3.9% para el índice de morosidad y 182% para la cobertura.

**CAPTACIÓN**

En lo que se refiere a la captación al 31 de diciembre de 2014, AF Banregio cuenta con un fondeo de recursos por \$6,622 y presenta una variación del (9%) durante los últimos 12 meses.

**UTILIDAD**

La utilidad neta del 4T14 se sitúa en \$52, una variación de (50%) respecto al mismo periodo del 2013 cuando se observaron \$105, debido a los gastos de personal que se derivaron de la sustitución patronal referida en el primer reporte trimestral de 2014. El margen financiero ajustado por riesgos crediticios del trimestre fue de \$131, mismo que incluye \$14 de estimación preventiva para riesgos crediticios y es 201% superior al observado al cierre del trimestre finalizado en diciembre de 2013 por \$(131).

**CAPITAL CONTABLE**

El patrimonio de los accionistas se ubicó en \$1,427 a diciembre del 2014 lo que representa una variación de 16% con respecto a diciembre de 2013 cuando se registraron \$1,232. La rentabilidad del capital es del 15% y la rentabilidad sobre los activos es de 2%.

**CAPITALIZACIÓN**

De conformidad con los estándares de el Banco de México vigentes, para calcular el índice de capitalización se identifican los activos ponderados en riesgo de acuerdo al riesgo de mercado y al riesgo de crédito. El índice de capitalización desglosado a noviembre de 2014 es el siguiente:

Índice de Capitalización (Millones de pesos)	4T13	3T14	nov-14	4T14 vs	
				4T13	3T14
Capital Básico	1232	1,293	1,317	6.9%	1.9%
Capital Complementario	0	0	0	n.a.	n.a.
<b>Capital Neto</b>	<b>1232</b>	<b>1,293</b>	<b>1,317</b>	<b>6.9%</b>	<b>1.9%</b>
Activos en Riesgo de Crédito	8606	7,832	8,366	(2.8%)	6.8%
Activos en Riesgo de Mercado	506	770	643	27.1%	(16.5%)
Activos en Riesgo de Operación	360	370	378	5.0%	2.2%
<b>Activos en Riesgo, Total</b>	<b>9472</b>	<b>8,972</b>	<b>9,387</b>	<b>(0.9%)</b>	<b>4.6%</b>
<b>Capital Básico / Activos en Riesgo Total</b>	13.0%	14.4%	14.0%	103 p.b.	-38 p.b.
<b>Capital Complementario / Activos en Riesgo Total</b>	0.0%	0.0%	0.0%	0 p.b.	0 p.b.
<b>Capital Neto / Activos en Riesgo Total</b>	13.0%	14.4%	14.0%	103 p.b.	-38 p.b.

Para mayor información respecto a Capitalización, puede consultar la sección de "Regulators-2014" en el portal de Relación con Inversionistas de Banregio <http://investor.banregio.com>

**INDICADORES FINANCIEROS**

Concepto	TRIMESTRES				
	4T 13	1T 14	2T 14	3T 14	4T 14
1) Índice de morosidad	4.0%	5.6%	4.6%	4.5%	3.6%
2) Índice de cobertura de cartera vencida	182%	137%	134%	136%	144%
3) Eficiencia operativa	2%	14%	15%	15%	15%
4) ROE	30%	24%	16%	8%	15%
5) ROA	5%	4%	3%	1%	2%
<b>Índice de capitalización desglosado</b>					
6) Riesgos de crédito	14.3%	17.1%	16.1%	16.5%	15.7%
7) Riesgos de crédito y mercado	13.0%	15.4%	14.4%	14.4%	14.0%
8) Liquidez	1%	1%	1%	1%	1%
9) MIN	(9%)	9%	8%	8%	11%

- 
- 1) Cartera vencida al cierre del trimestre / cartera de crédito total.
  - 2) Estimaciones preventivas para riesgo crediticio al cierre del trimestre / cartera vencida.
  - 3) Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / activo total promedio.
  - 4) Utilidad neta del trimestre anualizada / capital contable promedio.
  - 5) Utilidad neta del trimestre anualizada / activo total promedio.
  - 6) Capital neto / activos sujetos a riesgo de crédito (nota: el valor del 4T14 se refiere al de noviembre de 2014)
  - 7) Capital neto / activos sujetos a riesgo de crédito y mercado.
  - 8) Activos líquidos / pasivos líquidos.
  - 9) Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio.

**CARTERA VIGENTE POR TIPO DE MONEDA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014**

<b>Cartera vigente</b>				
<b>Concepto</b>	<b>Moneda Nacional</b>	<b>Moneda extranjera</b>	<b>Udis</b>	<b>Total</b>
Créditos comerciales	4,145	463	-	4,608
Créditos a entidades financieras	156	-	-	156
Créditos al consumo	118	-	-	118
Créditos a la vivienda	-	-	-	-
Créditos a entidades gubernamentales	102	-	-	102
<b>Total</b>	<b>4,521</b>	<b>463</b>	<b>-</b>	<b>4,984</b>

**CARTERA VENCIDA POR TIPO DE MONEDA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014**

<b>Cartera vencida</b>				
<b>Concepto</b>	<b>Moneda Nacional</b>	<b>Moneda extranjera</b>	<b>Udis</b>	<b>Total</b>
Créditos comerciales	174	-	-	174
Créditos a entidades financieras	-	-	-	-
Créditos al consumo	12	-	-	12
Créditos a la vivienda	-	-	-	-
Créditos a entidades gubernamentales	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>186</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>186</b>

**CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014**

<b>Concepto</b>	<b>Responsabilidad</b>		
	<b>Cartera comercial</b>	<b>Cartera de consumo</b>	<b>Total</b>
Calificada			
Riesgo A	3,044	93	3,137
Riesgo B	1,301	8	1,309
Riesgo C	423	9	432
Riesgo D	188	7	195
Riesgo E	84	14	98
<b>Total</b>	<b>5,040</b>	<b>130</b>	<b>5,170</b>

<b>Concepto</b>	<b>Reservas</b>		
	<b>Cartera comercial</b>	<b>Cartera de consumo</b>	<b>Total</b>
Calificada			
Riesgo A	25	1	26
Riesgo B	34	0	34
Riesgo C	45	1	46
Riesgo D	64	2	66
Riesgo E	84	11	95
<b>Total</b>	<b>252</b>	<b>15</b>	<b>267</b>
<b>Reserva Adicional</b>			<b>1</b>
<b>Total de reservas</b>			<b>268</b>

## **CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**

### Consejeros Propietarios

C.P. Jorge Humberto Santos Reyna

Ing. Francisco Jorge Patiño Leal

Ing. Alfonso González Migoya

Ing. Francisco Rogelio Garza Egloff

Ing. Guillermo Javier González Barragán

### Consejeros Suplentes

Ing. Marcelo Zambrano Lozano

Ing. Adrián Bernardo Lozano Rojas

Ing. Alejandro Miguel Elizondo Barragán

Ing. Isauro Alfaro Álvarez

Lic. Gerardo Jesús Gómez Garza

### Comisario Propietario:

Lic. Joel Antonio Chapa González

### Comisario Suplente:

C.P.C. José Antonio Quesada Palacios

La información relacionada con este punto se puede consultar accediendo al documento a través del siguiente vínculo:

<http://investors.banregio.com/wp-content/uploads/2013/07/2013-AF-perfil-consejo.pdf>

<b>Balance General</b>	<b>4T13</b>	<b>1T14</b>	<b>2T14</b>	<b>3T14</b>	<b>4T14</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>30</b>	<b>12</b>	<b>22</b>	<b>22</b>	<b>16</b>
<b>Inversiones en valores</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Saldos deudores en operaciones de reporto	0	0	0	0	0
Derivados	3	3	3	7	20
Cartera de crédito vigente					
<b>Créditos comerciales</b>	<b>6,064</b>	<b>4,595</b>	<b>4,732</b>	<b>4,454</b>	<b>4,866</b>
Actividad empresarial o comercial	5,433	4,257	4,381	4,147	4,608
Entidades financieras	498	307	293	237	156
Entidades gubernamentales	134	31	59	71	102
<b>Créditos de consumo</b>	<b>276</b>	<b>224</b>	<b>186</b>	<b>154</b>	<b>118</b>
<b>Total de cartera de crédito vigente</b>	<b>6,341</b>	<b>4,819</b>	<b>4,918</b>	<b>4,608</b>	<b>4,984</b>
Cartera de crédito vencida					
<b>Créditos comerciales</b>	<b>190</b>	<b>219</b>	<b>201</b>	<b>204</b>	<b>174</b>
Actividad empresarial o comercial	190	219	199	204	174
Entidades financieras	0	0	0	0	0
Entidades gubernamentales	1	0	2	0	0
<b>Créditos de consumo</b>	<b>71</b>	<b>68</b>	<b>36</b>	<b>11</b>	<b>12</b>
<b>Total de cartera de crédito vencida</b>	<b>261</b>	<b>287</b>	<b>236</b>	<b>215</b>	<b>186</b>
<b>Total de cartera de crédito</b>	<b>6,602</b>	<b>5,106</b>	<b>5,155</b>	<b>4,823</b>	<b>5,170</b>
<b>Estimacion preventiva para riesgos crediticios</b>	<b>(476)</b>	<b>(394)</b>	<b>(317)</b>	<b>(292)</b>	<b>(268)</b>
<b>Cartera de crédito (neto)</b>	<b>6,125</b>	<b>4,712</b>	<b>4,838</b>	<b>4,531</b>	<b>4,902</b>
Otras cuentas por Cobrar (neto)	52	299	317	284	241
Bienes adjudicados	15	16	46	44	43
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	98	95	99	100	97
Equipo en arrendamiento puro	2,264	2,365	2,582	2,754	3,024
Inversiones permanentes en acciones	0	0	0	0	0
Impuestos diferidos (neto)	111	92	74	98	114
Otros activos, cargos diferidos e intangibles	111	134	164	173	192
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>8,809</b>	<b>7,727</b>	<b>8,145</b>	<b>8,015</b>	<b>8,650</b>
<b>Pasivos bursátiles</b>	<b>4,677</b>	<b>4,043</b>	<b>4,041</b>	<b>3,996</b>	<b>4,842</b>
<b>Préstamos interbancarios y de otros organismos</b>	<b>2,573</b>	<b>1,885</b>	<b>2,213</b>	<b>2,103</b>	<b>1,779</b>
Exigibilidad inmediata	0	0	0	0	0
Corto plazo	2,548	1,868	2,199	2,071	1,751
Largo plazo	25	17	14	33	29
<b>Otras cuentas por pagar</b>	<b>230</b>	<b>410</b>	<b>442</b>	<b>429</b>	<b>467</b>
ISR y PTU por pagar	41	0	0	0	0
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	189	410	442	429	467
Créditos diferidos	97	96	103	111	135
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>7,577</b>	<b>6,434</b>	<b>6,798</b>	<b>6,640</b>	<b>7,223</b>
<b>Capital contribuido</b>	<b>195</b>	<b>195</b>	<b>195</b>	<b>195</b>	<b>195</b>
Capital social	195	195	195	195	195
<b>Capital ganado</b>	<b>1,037</b>	<b>1,098</b>	<b>1,151</b>	<b>1,180</b>	<b>1,231</b>
Reservas de capital	626	611	1,021	1,021	1,021
Resultado neto	411	76	130	158	210
Resultado de ejercicios anteriores	0	411	0	0	0
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>1,232</b>	<b>1,293</b>	<b>1,347</b>	<b>1,375</b>	<b>1,427</b>
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>8,809</b>	<b>7,727</b>	<b>8,145</b>	<b>8,015</b>	<b>8,650</b>
<b>OPERACIONES POR CUENTA PROPIA</b>					
Compromisos crediticios	6,610	4,115	3,367	3,982	3,330
Rentas por cobrar	1,848	1,964	2,181	2,323	2,564
Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento puro	41	47	57	55	59
Intereses devengados no cobrados de cartera vencida	0	0	0	0	0
Suma	15	20	22	23	20
<b>Suma</b>	<b>8,513</b>	<b>6,145</b>	<b>5,627</b>	<b>6,383</b>	<b>5,973</b>
Otras cuentas de registro	44	57	89	118	132
<b>TOTALES POR CUENTA PROPIA</b>	<b>8,557</b>	<b>6,202</b>	<b>5,716</b>	<b>6,501</b>	<b>6,105</b>

<b>Estado de resultados acumulado</b>	<b>4T13</b>	<b>1T14</b>	<b>2T14</b>	<b>3T14</b>	<b>4T14</b>
Ingresos por intereses	492	126	232	335	440
Ingresos por arrendamiento operativo	1,031	284	580	896	1,242
Otros beneficios por arrendamiento	48	13	24	36	47
Gastos por intereses	(275)	(65)	(122)	(178)	(237)
Depreciación de bienes en arrendamiento operativo	(748)	(212)	(435)	(674)	(932)
<b>Margen financiero</b>	<b>548</b>	<b>147</b>	<b>279</b>	<b>415</b>	<b>560</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(314)	(18)	(56)	(98)	(111)
<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	<b>234</b>	<b>129</b>	<b>223</b>	<b>318</b>	<b>449</b>
Comisiones y tarifas cobradas	44	7	16	27	39
Comisiones y tarifas pagadas	(74)	(13)	(26)	(41)	(57)
Otros ingresos (egresos) de la operación	539	270	548	793	1,053
Gastos de administración y promoción	(158)	(281)	(574)	(870)	(1,178)
<b>Resultado de la operación</b>	<b>584</b>	<b>111</b>	<b>188</b>	<b>227</b>	<b>306</b>
Otros productos	0	0	0	0	0
Otros gastos	0	0	0	0	0
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>584</b>	<b>111</b>	<b>188</b>	<b>227</b>	<b>306</b>
Impuestos a la utilidad causados	(151)	(15)	(20)	(43)	(71)
Impuestos a la utilidad diferidos (Neto)	(22)	(20)	(38)	(25)	(25)
<b>Resultado antes de operaciones discontinuadas</b>	<b>411</b>	<b>76</b>	<b>130</b>	<b>158</b>	<b>210</b>
Operaciones discontinuadas					
<b>Resultado neto</b>	<b>411</b>	<b>76</b>	<b>130</b>	<b>158</b>	<b>210</b>

<b>Estado de resultados trimestral</b>	<b>4T13</b>	<b>1T14</b>	<b>2T14</b>	<b>3T14</b>	<b>4T14</b>
Ingresos por intereses	134	126	106	103	105
Ingresos por arrendamiento operativo	281	284	296	315	347
Otros beneficios por arrendamiento	13	13	11	12	11
Gastos por intereses	(71)	(65)	(57)	(56)	(59)
Depreciación de bienes en arrendamiento operativo	(202)	(212)	(223)	(239)	(259)
<b>Margen financiero</b>	<b>156</b>	<b>147</b>	<b>133</b>	<b>136</b>	<b>145</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(287)	(18)	(38)	(41)	(14)
<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	<b>(132)</b>	<b>129</b>	<b>94</b>	<b>95</b>	<b>131</b>
Comisiones y tarifas cobradas	3	7	9	11	12
Comisiones y tarifas pagadas	(19)	(13)	(12)	(16)	(16)
Otros ingresos (egresos) de la operación	345	270	278	245	260
Gastos de administración y promoción	(51)	(281)	(293)	(296)	(308)
<b>Resultado de la operación</b>	<b>147</b>	<b>111</b>	<b>77</b>	<b>39</b>	<b>79</b>
Otros productos	0	0	0	0	0
Otros gastos	0	0	0	0	0
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>147</b>	<b>111</b>	<b>77</b>	<b>39</b>	<b>79</b>
Impuestos a la utilidad causados	(34)	(15)	(5)	(23)	(28)
Impuestos a la utilidad diferidos (Neto)	(9)	(20)	(18)	13	0
<b>Resultado antes de operaciones discontinuadas</b>	<b>105</b>	<b>76</b>	<b>54</b>	<b>28</b>	<b>52</b>
Operaciones discontinuadas					
<b>Resultado neto</b>	<b>105</b>	<b>76</b>	<b>54</b>	<b>28</b>	<b>52</b>



### **CERTIFICACIÓN**

“Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a la Institución contenida en el presente reporte trimestral, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación”

Lic. Manuel G. Rivero Santos  
Director General

Lic. Manuel G. Rivero Zambrano  
Director General Adjunto de  
Administración y Finanzas

C.P. Antonio Flores Luna  
Subdirector de Auditoría Interna

C.P.C. Sanjuana Herrera Galván  
Directora de Administración