

*Información al cierre de diciembre de 2020. Cifras en miles de pesos*

## **Administración Integral de Riesgos**

Arrendadora Base, S.A. de C.V., SOFOM ER, Grupo Financiero Base (Arrendadora Base, “la Arrendadora”), con el fin de asegurar una adecuada administración integral de riesgos, establece la siguiente estructura organizacional con el fin de delimitar las diferentes funciones y responsabilidades en materia de administración de riesgos entre los distintos órganos de autoridad y supervisión, unidades operativas y de negocios que integran la Arrendadora.

### *1. Objetivos y Políticas para la Administración Integral de Riesgos*

La Arrendadora tendrá como objetivos de su administración de riesgos lo siguiente:

- Fomentar la cultura de administración de riesgos.
- Fortalecer los principios de estabilidad y continuidad.
- Adoptar lineamientos internacionales en materia de administración de riesgos.
- Mantenerse dentro de sus respectivos niveles de riesgo autorizados por el Consejo de Administración.
- Actuar oportunamente en la administración de los riesgos.
- Dar cumplimiento a la regulación establecida por autoridades mexicanas.

### *2. Estructura Organizacional para la Administración Integral de Riesgos*

El Consejo de Administración es la máxima instancia de autoridad para definir la visión estratégica. Es el organismo encargado de decidir, en representación de los accionistas, la combinación de Perfil de Riesgo Deseado y el rendimiento de las líneas de negocio. Por lo tanto, es el responsable de aprobar el Perfil de Riesgo Deseado, el Marco para la Administración Integral de Riesgos, los mecanismos para la realización de acciones de corrección, así como los Planes de Contingencia y de Financiamiento de Contingencia.

La adecuación de los Límites de Exposición al Riesgo para cada tipo de riesgo y el Marco para la Administración Integral de Riesgos, la congruencia de Evaluación de la Suficiencia de Capital con el Perfil de Riesgo Deseado, así como los niveles de liquidez y capitalización, serán aprobados al menos una vez al año por el Consejo de Administración.

El Consejo de Administración delega la responsabilidad de aprobar los Límites Específicos de Exposición al Riesgo y los Niveles de Tolerancia al Riesgo por cada unidad de negocio y tipo de riesgo, al Comité de Riesgos y Remuneración, el cual fue constituido por el Consejo de Administración para administrar integralmente los riesgos en que se incurren en el curso de las operaciones, sean éstos cuantificables o no, así como para vigilar que dichas operaciones se apeguen a los objetivos, políticas y procedimientos para

la administración de riesgos. En cumplimiento con la normatividad vigente, el Consejo de Administración aprobó la fusión del Comité de Riesgos y el Comité de Remuneración.

El Comité de Riesgos y Remuneración, dentro de sus funciones, será el organismo encargado de aprobar las metodologías y procedimientos para la identificación, medición y control de los distintos tipos de riesgos a los que se encuentran expuesto el Banco, así como los parámetros, escenarios y supuestos para llevar a cabo la valuación de dichos riesgos, incluyendo aquellos que surjan de nuevas operaciones, productos y servicios, tanto para temas de riesgos como para aquellos relacionados al Sistema de Remuneración.

Adicionalmente, el Comité de Riesgos y Remuneración, previa aprobación del Consejo, podrá ajustar o autorizar de manera excepcional los excesos a los Límites Específicos de Exposición al Riesgo.

Además, el Comité de Riesgos y Remuneración cuenta con el apoyo de la Unidad de Administración Integral de Riesgos (en adelante UAIR), cuyo objeto es identificar, medir, vigilar, e informar los riesgos cuantificables que enfrentan. La UAIR es independiente de las unidades de negocio, a fin de evitar conflictos de interés y asegurar una adecuada separación de responsabilidades. El Director General es el encargado de vigilar que se mantenga la independencia necesaria entre las unidades de administración de riesgos y las de negocios.

Los objetivos de la UAIR, consisten en asegurar la continuidad de las operaciones y el cumplimiento de obligaciones mediante la identificación oportuna de riesgos y la adecuada administración de los mismos.

### 3. *Riesgo de crédito*

El riesgo de crédito, se define como la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúan las entidades financieras.

El Riesgo de Crédito se compone de tres elementos:

- a. Probabilidad de incumplimiento: está relacionado con las características del acreditado o contraparte y puede también ser llamado “riesgo del emisor”.
- b. Exposición: se refiere a la cantidad de dinero prestada a un acreditado o bien, el monto de la operación con una contraparte.
- c. Severidad de la pérdida: incorpora el efecto de las garantías y de cualquier mecanismo que mitigue una pérdida en el evento de no pago.

Las políticas y procedimientos para la correcta administración del Riesgo de Crédito contemplan los siguientes aspectos:

- a. Límites de Pérdida Esperada y Pérdida No Esperada.

b. Límites de riesgo a cargo de una persona o grupo de personas que deban considerarse como una sola contraparte o fuente de riesgo por sus vínculos patrimoniales o de responsabilidad, de conformidad con las disposiciones aplicables.

c. Vigilancia y control efectivo de la naturaleza, características, diversificación y calidad de la exposición crediticia.

Las políticas y procedimientos para la medición del Riesgo de Crédito de la cartera de crédito incluyen una estructura de límites de acuerdo con el Perfil de Riesgo Deseado, la mecánica de vigilancia y control efectivo de la naturaleza, características, diversificación y calidad de dicha cartera.

Para determinar el monto de las reservas, se recurre a la metodología de calificación proveniente de las Disposiciones.

Para medir el Riesgo de Crédito de la cartera, la metodología se basa en el modelo de Montecarlo para la determinación de la pérdida esperada y no esperada. El Var de Crédito, por lo tanto, se definirá como la suma de ambas pérdidas.

Para llevar a cabo lo anterior, se utiliza una matriz de transición, con la cual se estima la probabilidad de que cada crédito mejore, se deteriore, o mantenga su misma calificación crediticia durante el horizonte de tiempo definido.

Para realizar el cálculo se asume que el porcentaje de recuperación es cero y en base a la distribución de pérdidas y ganancias se determina la pérdida esperada como el promedio de la curva y la pérdida no esperada como el 90 percentil de la curva.

Dentro de la medición del Riesgo de Crédito de la cartera de crédito se contempla además la concentración de los créditos por zona geográfica, por sector, por acreditado o grupo económico y por moneda, entre otros.

En cumplimiento con las Disposiciones, a continuación se muestra la información cuantitativa referente a la administración del Riesgo de Crédito:

- El importe total de las exposiciones brutas (neta de estimaciones sin considerar los efectos de las técnicas de cobertura de riesgo de crédito) al cierre del 4T20 y el promedio trimestral es el siguiente:

**Cartera Neta:**

<b>Exposiciones Brutas Sujetas al Método Estándar</b>	<b>dic-20</b>	<b>Promedio 4T20</b>
<b>Comercial</b>		
Empresas con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIs	8,961	9,266
Empresas con ventas o ingresos netos anuales iguales o mayores a 14 millones de UDIs	265,003	267,719
<b>Instituciones Financieras</b>	31,204	31,546
<b>Total</b>	<b>305,168</b>	<b>308,531</b>

- La distribución geográfica de las exposiciones desglosadas en las principales entidades federativas y principales exposiciones:

**Cartera Total**

<b>Región</b>	<b>Monto</b>	<b>%</b>
Noreste	216,546	70%
Centro	30,365	10%
Occidente	56,986	18%
Sur	5,435	2%
<b>Total</b>	<b>309,332</b>	<b>100%</b>

- La distribución de las exposiciones por sector económico:

<b>Sector</b>	<b>Monto</b>	<b>%</b>
Industria	55,172	18%
Comercio	57,238	18%
Servicios	128,011	41%
Construcción	45,010	15%
Transporte	23,902	8%
<b>Total</b>	<b>309,332</b>	<b>100%</b>

- El desglose de la cartera por plazo remanente de vencimiento por principales tipos de posiciones crediticias:

### Cartera Total

Plazo Remanente de Vencimiento	Monto	%
Menor 1 año	116,728	38%
1 - 3 años	112,774	36%
Mayor 3 años	79,829	26%
<b>Grand Total</b>	<b>309,332</b>	<b>100%</b>

- Por principales sectores económicos o contrapartes, el importe de:
  - Los créditos separando entre vigentes, emprobleados y vencidos, así como el tiempo que los créditos permanecen como vencidos:

### Cartera Total (Miles de Pesos)

Sector	Cartera		Emproblemada		Total	Tiempo Cartera Vencida (Días)
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida		
Industria	55,172	0	0	0	55,172	0
Comercio	57,238	0	0	0	57,238	0
Servicios	128,011	0	0	0	128,011	0
Construcción	45,010	0	0	0	45,010	0
Transporte	23,902	0	0	0	23,902	0
Agricultura y Ganadería	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>309,332</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>309,332</b>	

- Las reservas para riesgos crediticios clasificadas conforme al Artículo 129 de la CUB:

Grado de Riesgo	Reservas				
	Comercio	Industria	Servicios	Otros	Total
A1	48	122	150	111	431
A2	146	47	676	654	1,523
B1	424	522	669	47	1,662
B2	2	37	0	0	39
B3	496	8	0	6	510
C1	0	0	0	0	0
C2	0	0	0	0	0
D	0	0	0	0	0
E	0	0	0	0	0
Adicionales	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>1,116</b>	<b>736</b>	<b>1,495</b>	<b>818</b>	<b>4,165</b>

- El importe por separado de los créditos emprobleados y vencidos, desglosado por entidades federativas significativas incluyendo, los importes de las reservas preventivas para riesgos crediticios relacionadas con cada área geográfica.

Entidad Federativa	Emproblemada		Total	Reservas
	Vigente	Vencida		
Ciudad de México	0	0	0	0
Nuevo León	0	0	0	0
Jalisco	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

- o La conciliación de los cambios en las reservas preventivas para riesgos crediticios para créditos emproblemados:

Variación de Reservas en Balance

Saldos iniciales 4T2020	7,570
Más: Incrementos	0
Menos: Eliminaciones	7,570
<b>Saldos Finales 4T2020</b>	<b>0</b>

La cartera de crédito se conformaba por los siguientes tipos de garantía:

<b>Garantía</b>	<b>Monto</b>
Sin Garantía	251,544
Real No Financiera	53,440
Real Financiera	4,348
Personal	0
<b>Total</b>	<b>309,332</b>

#### 4. *Riesgo Operativo, Tecnológico y Legal*

El riesgo operativo se define como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos, y comprende, entre otros, al riesgo tecnológico y al riesgo legal.

El riesgo tecnológico se define como la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información en la prestación de los servicios con los clientes.

El riesgo legal se define como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que la Arrendadora lleve a cabo.

Se elaboró un proyecto de implementación de administración de riesgo operativo, este proyecto abarca a todas las áreas y comprende las actividades para la documentación de la operación de la unidad de negocio, la identificación de todos los riesgos operativos en cada proceso, la clasificación y los planes de mitigación de los riesgos operativos, y por último designar responsables para cada actividad. Además, se tiene ya definida la metodología para la identificación, cuantificación y reporte de las incidencias operativas.

Este proyecto fue aprobado por el Consejo de Administración, y cualquier cambio en las actividades y estrategias debe ser aprobado por el Comité de Riesgos y Remuneración.

Para la administración del riesgo tecnológico se identificaron aquellos factores que pueden afectar la operación en una “Matriz de riesgos y controles”, esta información nos permite conocer aquellos elementos que cubren los aspectos de calidad y seguridad de la infraestructura tecnológica y los controles específicos que existen para cada uno de ellos.

Para informar de las consecuencias y pérdidas que sobre el negocio generaría la materialización de los riesgos operacionales identificados, se cuenta con un reporte de riesgo operacional donde se registran las incidencias y su análisis de impacto operativo. Con este reporte se cuantifica los posibles impactos en monto que pudieran generarse.