

Banco Forjadores, S.A.
Institución de Banca Múltiple

Reporte de la Administración

Al cierre de diciembre de 2016

**Artículo 180 de la las Disposiciones de Carácter General aplicables
a las Instituciones de Crédito.**

Contenido

1. Introducción.....	3
2. Resultados de la Operación	4
3. Políticas de Tesorería	6
4. Gobierno Corporativo	7
5. Sistema de Control Interno.....	8
6. Declaración	10

1. Introducción

Banco Forjadores, S.A., Institución de Banca Múltiple (en adelante Banco Forjadores), es un Banco respaldado por la experiencia de Grupo ACP, y sus más de 40 años de experiencia acumulada en la gestión de microfinanzas del Perú y gran parte de Latinoamérica, como principal accionista de nuestra institución.

MISIÓN

Mejorar la calidad de vida de nuestros clientes a través del acceso a productos y servicios financieros

VISIÓN

Ser el mejor Banco de Microfinanzas de México

VALORES

 Trabajo en equipo

Juntos realizamos sueños que serían imposibles de alcanzar solos

 Integridad

Actuamos de manera correcta y justa para no vulnerar los derechos de nadie

 Responsabilidad

Cumplimos todos nuestros compromisos

 Respeto

Respetamos la dignidad de todas las personas y de nuestro entorno

Banco Forjadores cuenta actualmente con 48 oficinas de servicio en 10 estados de la República Mexicana y cerca de 900 colaboradores, cada uno con el firme compromiso de impulsar los negocios de miles de mujeres empresarias de la microempresa en zonas rurales y urbanas.

Los productos que actualmente ofrece Banco Forjadores son microcréditos grupales bajo la modalidad de banca comunal por el lado de los productos de crédito, y el pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento y certificados de depósito por el lado de la captación bancaria plazo.

2. Resultados de la Operación

Rendimientos de la cartera de Crédito.

En el ejercicio 2016 Banco Forjadores tuvo un incremento significativo en los intereses de la cartera de crédito del 16% en comparación con el ejercicio 2015 debido principalmente al crecimiento de la cartera de poco más de 100 millones de pesos en comparación con el año anterior.

Fuentes de liquidez

Durante el ejercicio 2016, la principal fuente de fondeo de Banco Forjadores fueron los productos bancarios de captación a plazo (pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento y certificados de depósito). Así mismo, se ejercieron fuentes de fondeo por \$67 millones de pesos.

Principales partidas que integran los rubros de otros ingresos (egresos) de la operación, así como de partidas no ordinarias.

El principal rubro de Otros ingresos (egresos) corresponde a los ingresos por el uso de instalaciones en la venta de microseguros y la recuperación de cartera castigada.

Comisiones cobradas

Es importante señalar que el Banco no cobra ningún tipo de comisiones con respecto a la cartera de crédito grupal.

Comisiones pagadas

Actualmente las comisiones pagadas corresponden a las que se pagan por la emisión de órdenes de pago que permiten a nuestros clientes cobrar los microcréditos, así como por la recepción de pagos referenciados en otros bancos y a la Cadena OXXO para la recepción de pagos de los microcréditos.

Impuestos diferidos

A continuación se presenta un resumen de los impuestos diferidos a favor de los tres últimos ejercicios:

IMPUESTOS DIFERIDOS	2014	2015	2016
	(Cifras en millones de pesos)		
Diferidos por diferencias temporales	12	20	21
Diferido por pérdidas fiscales	45	33	22
Estimación por irrecuperabilidad	11	8	0
Total Impuesto diferido a favor	48	45	43

Durante el ejercicio 2016, se registró un ligero incremento en el impuesto sobre la renta diferido como resultado de las diferencias temporales, principalmente las que se derivan de la reserva preventiva contable contra los castigos fiscales que se materializan el siguiente ejercicio. Por otro lado, se materializó impuesto sobre la renta como consecuencia de la amortización de pérdidas fiscales de ejercicios anteriores, por lo que también se canceló la estimación por irrecuperabilidad debido a que las proyecciones financieras y fiscales de los próximos años permiten a la Administración del Banco observar que existe alta probabilidad de recuperar los activos diferidos reconocidos al 31 de diciembre de 2016.

Principales rubros del Balance General y Estado de Resultados

CONCEPTO	2014	2015	2016
	(Cifras en millones de pesos)		
PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL			
Disponibilidades	187	68	106
Cartera de crédito vigente	352	452	505
Cartera de crédito vencida	15	19	28
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-25	-31	-40
Otras cuentas por cobrar (neto)	3	4	19
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	5	11	23
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	10	10	9
Captación tradicional	246	195	258
Préstamos Interbancarios y de otros organismos	0	0	30
Otras cuentas por pagar	30	48	47
Capital social	459	459	459
PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS			
Ingresos por intereses	275	343	400
Gastos por intereses	18	13	15
Estimación preventiva para riesgos crediticios	38	39	55
Otros ingresos (egresos) de la operación (neto)	-5	-4	-6
Gastos de administración y promoción	251	266	302
Impuesto a la utilidad causados	0	0	0
Impuesto a la utilidad diferidos (netos)	3	-3	-3

Principales variaciones del Balance General y Estado de Resultados:

- Disponibilidades: aumentaron en 2016 para mantener una liquidez acorde al incremento en la operación, según los parámetros determinados en los diferentes órganos colegiados de la institución.
- Cartera de crédito vigente: durante el ejercicio se tuvo un crecimiento del 12% en la cartera vigente debido al incremento en la cartera que se deriva tanto de la operación de oficinas de nueva apertura como del crecimiento de las demás oficinas.
- Cartera de crédito vencida: se tiene un importante crecimiento del 46% debido al crecimiento de la cartera y también de un incremento en el perfil de riesgo acorde con lo que sucede en el mercado.
- Estimación preventiva para riesgos crediticios: se incrementa como consecuencia del incremento en la cartera total y la cartera vencida, explicadas anteriormente.
- Inmuebles, mobiliario y equipo: el incremento se debe principalmente a la apertura de nuevas oficinas de servicio, así como al reemplazo de vehículos utilitarios.
- Captación tradicional: se incrementa el saldo principalmente como consecuencia de las necesidades de fondeo.

Pago de dividendos

Durante 2016 no se pagaron dividendos y por regulación no se pagarán hasta absorber las pérdidas acumuladas.

3. Políticas de Tesorería

Las políticas de la Tesorería están establecidas en nuestro Manual de Políticas y Procedimientos de Tesorería, el cual fue aprobado por el Consejo de Administración.

Las políticas de Tesorería están establecidas con estricto apego a las Leyes en vigencia y a la Normatividad emitida por las Autoridades Financieras y el Código de Ética de Banco Forjadores, las cuales se apegan a los lineamientos y límites establecidos por los Comités de Riesgos y de Administración de Activos y Pasivos.

Las políticas de Tesorería tienen como objetivo principal el cumplir en tiempo y forma con los compromisos del Banco y canalizar los excedentes de efectivo para su inversión buscando siempre el máximo beneficio al menor riesgo.

4. Gobierno Corporativo

Integración del Consejo de Administración

A continuación se muestra la integración del Consejo de Administración vigente al 31 de diciembre de 2016:

Consejeros Propietarios	Consejeros Suplentes
Alfredo Enrique Dancourt Iriarte	Mariana Graciela Rodríguez Risco
Juan Emilio Otero Steinhart	Elia Victoria King Chiong de Jordán
Ignacio Orejel Roldán	José Luis Manuel Pantoja Estremadoyro

Consejeros Propietarios Independientes	Consejeros Suplentes Independientes
Mauricio Antonio González Gómez	Héctor Olavarría Tapia
Javier Gavito Mohar	Gabriel Gómez Reyes
Pedro Antonio Guazo Alonso	Sin suplencia

Perfil profesional de los miembros del Consejo

Sr. Alfredo Enrique Dancourt Iriarte.- Presidente del Consejo de Administración. Licenciado en Economía por la Universidad de Lima. Cuenta con más de 30 años de experiencia en administración y finanzas, desempeñando puestos gerenciales en empresas privadas, incluyendo Grupo ACP, principal accionista de Banco Forjadores actualmente se desempeña como Gerente General de Grupo ACP Corp. S.A. teniendo a cargo la representación legal y administrativa de la entidad antes mencionada.

Sr. Juan Emilio Otero Steinhart.- Consejero Propietario. Cuenta con más de 51 años de experiencia en el sector Bancario, se ha desarrollado como Consejero, Director y Gerente General de diversos bancos en países tales como México, Perú, Bolivia, Bogotá, Panamá y República Dominicana.

Sr. Ignacio Orejel Roldan.- Consejero Propietario. Egresado del Instituto Tecnológico Autónomo de México (ITAM), se ha desempeñado como Director General de empresas dedicadas a prestar servicios de informática y sistemas.

Sr. Mauricio Antonio González Gómez.- Consejero Independiente. Economista, egresado del Instituto Tecnológico Autónomo de México (ITAM). Ha desempeñado puestos directivos en la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, actualmente se desempeña como Presidente ejecutivo de GEA Grupo de Economistas y Asociados, colaborando en proyectos de consultoría y análisis económico y político.

Sr. Javier Gavito Mohar.- Consejero Independiente. Licenciado en Administración de Empresas por la Universidad Anáhuac, cuenta con una MBA con especialidad en finanzas en la Universidad de Tulane, Nueva Orleans, Estados Unidos. Se ha desempeñado como Vicepresidente de Análisis Financiero y Desarrollo de la CNBV y ha ocupado el puesto de Director General de Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI) y de Sociedad Hipotecaria Federal (SHF).

Sr. Pedro Antonio Guazo Alonso.- Consejero Independiente. Contador Público, egresado del Instituto Tecnológico Autónomo de México (ITAM), cuenta con maestrías en economía de negocios y administración de empresas por el ITESM e Instituto de Empresa de Madrid. Se ha desempeñado como Director de Finanzas en la Organización de las Naciones Unidas (ONU).

Compensaciones a los miembros del Consejo de Administración

Los emolumentos para los miembros del Consejo de Administración ascienden a la cantidad de treinta mil pesos mexicanos menos los impuestos que deriven de las leyes fiscales aplicables, derivado de su participación en cada sesión del Consejo de Administración.

Se paga un emolumento adicional a los Consejeros Independientes que participan en sesiones como Presidentes de algún Comité de la Sociedad, por la cantidad de quince mil pesos mexicanos menos los impuestos que deriven de las leyes fiscales aplicables, por cada sesión de Comité a la que asistan.

5. Sistema de Control Interno

El Sistema de Control Interno de Banco Forjadores, tiene sus bases en los objetivos y estrategias definidos por la alta dirección, así como en los procesos de evaluación, sistemas de información, herramientas de control y seguimiento, que provean elementos suficientes para brindar seguridad razonable en la toma de decisiones.

El Sistema de Control Interno representa una parte fundamental en la gestión de Banco Forjadores, y está constituido por una estructura organizacional que permite la adecuada ejecución de los procesos y proyectos del Banco, asegurando de esta manera el logro de los objetivos establecidos. Lo anterior implica que el control interno está presente en todos los procesos institucionales desde antes que éstos den inicio y, mediante procesos de verificación y otros similares, hasta después de que han concluido. De esta manera Banco Forjadores está convencido que mantener un adecuado ambiente de control es una de las ventajas competitivas que apoyarán el crecimiento del Banco y permitirán cumplir con su Misión y Visión en el mercado financiero nacional.

La implementación del Sistema de Control Interno de Banco Forjadores, está basada en los lineamientos del modelo COSO, el cual se adoptó para establecer una relación directa entre los objetivos que desea lograr la Institución y los componentes de gestión de riesgos corporativos.

Las áreas de Contraloría, Riesgos y Auditoría Interna coordinadamente participan en la identificación de riesgos operativos, de la siguiente forma:

- Riesgos.- Responsable de llevar a cabo la cuantificación de los eventos de pérdida por la materialización de dichos riesgos, coadyuvando en la identificación de riesgos potenciales y participando proactivamente en la implementación de medidas para mitigar los riesgos identificados.
- Contraloría.- Diseño e implementación de controles o ejecución de actividades de control necesarias para mitigar los riesgos detectados en la ejecución de cada uno de los procesos, manteniendo un seguimiento permanente para alcanzar los objetivos de control interno: efectividad y eficiencia de las operaciones, obtener información financiera confiable, oportuna y relevante, así como propiciar el cumplimiento de la normatividad interna y externa aplicable al Banco en la realización de sus operaciones.
- Auditoría Interna.- Dentro de su función independiente, verificar el funcionamiento de adecuado de cada una de las áreas participantes en la identificación y gestión del riesgo operativo, señalando en su caso las áreas de oportunidad que se identifiquen, para lograr la mejora continua.

6. Declaración

"Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a la institución en el presente reporte del ejercicio, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación."

**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**

Director de Auditoría

**Emilio Medina
Contralor**

**Alfredo Martínez Reyes.
Director de Riesgos**