

**Banco Forjadores, S.A.**  
**Institución de Banca Múltiple**

# **Reporte de la Administración**

**Al cierre de Diciembre 2017**

**Artículo 180 de 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 57 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.

Banco Forjadores ofrece al público microcréditos grupales 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 2017 Banco Forjadores tuvo un incremento significativo en los intereses de la cartera de crédito del 9% en comparación con el ejercicio 2016 debido al crecimiento de la cartera vigente por 43 millones de pesos en comparación con el año anterior así como a un incremento en tasa.

### **Fuentes de liquidez**

Durante el ejercicio 2017, 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); adicionalmente se ejercieron líneas de crédito revolventes con la banca de desarrollo por \$174 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**

En Octubre 2017 se inició el cobro de comisión por otorgamiento del microcrédito grupal que se amortiza y registra con base en la normatividad.

### **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.

### **Impuestos diferidos**

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

<b>IMPUESTOS DIFERIDOS</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>
	<b>(Cifras en millones de pesos)</b>		
Diferidos por diferencias temporales	20	21	27
Diferido por pérdidas fiscales	33	22	15
Estimación por irrecuperabilidad	8	0	0
<b>Total Impuesto diferido a favor</b>	<b>45</b>	<b>43</b>	<b>42</b>

Durante el ejercicio 2017, se registró 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, además que se consideró dentro del cálculo del diferido dentro del capital como una diferencia temporal otros resultados integrales. Por otro lado, se materializó impuesto sobre la renta como consecuencia de la amortización de pérdidas fiscales de ejercicios anteriores quedando únicamente la parte pendiente de amortizar.

### **Principales rubros del Balance General y Estado de Resultados**

<b>CONCEPTO</b>	<b>DIC'15</b>	<b>DIC'16</b>	<b>DIC'17</b>
	<b>(Cifras en millones de pesos)</b>		
<b>PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL</b>			
Disponibilidades	68	106	100
Cartera de crédito vigente	452	505	548
Cartera de crédito vencida	19	28	49
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-31	-40	-64
Otras cuentas por cobrar (neto)	4	19	24
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	11	23	27
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	10	9	8
Captación tradicional	195	258	194
Préstamos Interbancarios y de otros organismos	0	30	90
Otras cuentas por pagar	48	47	68
Capital Social	459	459	459
<b>PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS</b>			
Ingresos por intereses	343	400	457
Gastos por intereses	13	15	19
Estimación preventiva para riesgos crediticios	39	55	90
Otros ingresos (egresos) de la operación (neto)	-4	-6	1
Gastos de administración y promoción	266	302	332
Impuesto a la utilidad causados	0	0	0
Impuesto a la utilidad diferidos (neto)	-3	-3	0

## **Principales variaciones del Balance General y Estado de Resultados:**

- Cartera de crédito vigente: Durante el ejercicio se tuvo un crecimiento del 9% en la cartera vigente debido al incremento en la cartera que se deriva de la apertura de nuevas oficinas de servicio.
- Cartera de crédito vencida: Se tiene un crecimiento del 75% debido al crecimiento de la cartera así como al incremento en la mora.
- Estimación preventiva para riesgos crediticios: En comparación con el año anterior los niveles de mora del Banco se han incrementado debido a tres factores principales: a) consecuencia del deterioro general de la cartera durante el año, b) crecimiento del volumen de la cartera y c) cambio en la metodología de cálculo de las reservas preventivas.
- 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 tiene una disminución en el saldo principalmente como consecuencia de estrategia de liquidez.

## **Pago de dividendos**

Durante 2017 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 la Dirección de Administración y Finanzas y por el Comité de Riesgos.

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 en instituciones de crédito con calificación AAA y a plazos no mayores a 30 días.

## 4. Gobierno Corporativo

### Integración del Consejo de Administración

A continuación se muestra la integración del Consejo de Administración vigente al 31 de diciembre de 2017:

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

Consejeros Propietarios Independientes	Consejeros Suplentes Independientes
Mauricio Antonio González Gómez	Héctor Olavarría Tapia
Javier Gavito Mohar	Deborah Goya Ostos
Pedro Antonio Guazo Alonso	Gabriel Gómez Reyes

### 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. José Luis Manuel Pantoja Estremadoyro.-** Consejero Propietario. Consultor y director de empresas con experiencia en diferentes sectores como salud, financiero, telecomunicaciones, entre otros. Actualmente es miembro del directorio de empresas como Grupo ACP Corp. S.A. y Conecta Centro de Contacto S.A.C.

**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 el Consejo de Administración y representa una parte fundamental en la gestión del Banco, 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 la operación diaria, de esta manera Banco Forjadores está convencido que gestionar los riesgos de manera adecuada a través de un Sistema de Control Interno, es una de las ventajas competitivas que apoyarán su crecimiento y permitirán cumplir con su Misión y Visión en el mercado financiero nacional.

El Sistema de Control Interno es el marco que regula el contenido de todos los manuales de políticas y procedimientos que ha establecido el Consejo de Administración y que es de observancia por todas las diferentes áreas del Banco, siguiendo en todo momento los objetivos de salvaguardar los activos; obtener la información oportuna, integra y confiable; promover la eficiencia y eficacia en las operaciones; así como asegurar el cumplimiento de la normatividad aplicable.

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 del negocio.

Las áreas de Contraloría, Riesgos y Auditoría Interna coordinadamente participan en la identificación, evaluación y monitoreo 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.- Diseña e implementa los controles necesarios 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, verifica periódicamente mediante pruebas selectivas, que las políticas y normas establecidas, se apliquen de manera adecuada, así como el funcionamiento correcto del Sistema de Control Interno y su consistencia con los objetivos y lineamientos aplicables.

## **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**

**Itzed Miguel Rodríguez Sánchez**  
**Director de Auditoría**

**Miguel Antonio Hernández Dothe**  
**Subdirector de Contraloría**

**Alfredo Martínez Reyes.**  
**Director de Riesgos**