

Banco Forjadores, S.A.
Institución de Banca Múltiple

Reporte de la Administración

Al cierre de diciembre de 2018

**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.....	9
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 65 oficinas de servicio en 10 estados de la República Mexicana y cerca de 1000 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 así como el crédito individual 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 2018 Banco Forjadores tuvo un incremento en los intereses de la cartera de crédito del 9% debido al crecimiento de la cartera por 58 millones de pesos en comparación con el ejercicio 2017.

Fuentes de liquidez

Durante el ejercicio 2018, 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 \$110 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

La cartera de crédito grupal registra la comisión por otorgamiento del crédito y se amortiza durante la vida del crédito en el rubro de ingresos financieros. El producto de crédito individual registra comisión de apertura y comisión por retraso en el pago.

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	2016	2017	2018
	(Cifras en millones de pesos)		
Diferidos por diferencias temporales	21	27	37
Diferido por pérdidas fiscales	22	15	18
Estimación por irrecuperabilidad	0	0	0
Total Impuesto diferido a favor	43	42	55

Durante el ejercicio 2018, 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. Por otro lado, se generó ISR diferido por pérdidas fiscales correspondiente a 2018.

Principales rubros del Balance General y Estado de Resultados

CONCEPTO	2016	2017	2018
	(Cifras en millones de pesos)		
PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL			
Disponibilidades	105.9	100.4	84.1
Cartera de Crédito Vigente	504.8	548.5	579.3
Cartera de Crédito Vencida	27.9	48.8	76.0
Estimación preventiva para riesgos crediticios	39.9	63.9	97.8
Otras cuentas por cobrar (neto)	19.1	23.6	17.9
Inuebles, mobiliario y equipo (neto)	23.4	27.0	30.3
Impuestos y PTU diferidos (neto)	49.2	51.7	68.8
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	9.0	8.4	8.4
Captación tradicional	258.2	193.5	229.6
Préstamos interbancarios y de otros organismos	30.1	89.8	85.6
Otras cuentas por pagar	47.2	68.3	77.7
Capital Social	459.3	459.3	459.3
PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS			
Ingresos por intereses	399.6	457.2	497.7
Gastos por intereses	15.3	19.5	23.4
Estimación preventiva para riesgos crediticios	55.0	90.0	147.7
Otros ingresos (egresos) de la operación (neto)	- 1.4	0.5	4.6
Gastos de administración y promoción	302.0	332.1	362.4
Impuestos a la utilidad causados	-	-	-
impuestos a la utilidad diferidos (neto)	- 3.3	0.3	13.2

Principales variaciones del Balance General y Estado de Resultados:

- Disponibilidades: Las Disponibilidades disminuyeron en 2018 debido al crecimiento en la cartera de crédito así como a los gastos fijos de administración.
- Cartera de crédito vigente: Durante el ejercicio se tuvo un crecimiento del 6% en la cartera vigente que se deriva de la apertura de nuevas oficinas de servicio.
- Cartera de crédito vencida: Se tiene un importante crecimiento del 56% debido al crecimiento del portafolio así como al incremento en la mora corta.
- Estimación preventiva para riesgos crediticios: Se continúa trabajando en el control de la mora a corto plazo.
- Inmuebles, mobiliario y equipo: El incremento se debe principalmente a la apertura de nuevas oficinas de servicio.
- Captación tradicional: Se incrementa el saldo principalmente como consecuencia de la estrategia de crecimiento y expansión del Banco.
- Ingresos por Intereses: El crecimiento se debe principalmente a la apertura de nuevas oficinas y a la colocación de créditos en el segundo semestre del año.
- Gastos de administración y promoción: El incremento se debe a las nuevas oficinas aperturadas al final de 2017 e inicio de 2018.

Pago de dividendos

Durante 2018 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 General Adjunta 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 tesorería y de recursos no dedicados al crédito provenientes de los depósitos de los ahorradores para su inversión buscando siempre el máximo beneficio al menor riesgo.

Así mismo, propone al Comité de Riesgos métricas para delimitar el riesgo de liquidez, que la Tesorería deberá mantener líquido.

4. Gobierno Corporativo

Integración del Consejo de Administración

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 10 de enero de 2019, el Consejo de Administración de Banco Forjadores, quedó integrado de la siguiente manera:

Consejeros Propietarios	Consejeros Suplentes
José Luis Manuel Pantoja Estremadoyro	Mariana Graciela Rodríguez Risco
Juan Emilio Otero Steinhart	Elia Victoria King Chiong de Jordán
Jouis Felipe Derteano Marie	

Consejeros Propietarios Independientes	Consejeros Suplentes Independientes
Ramón Santoyo Vázquez	Héctor Olavarría Tapia
Mauricio Antonio González Gómez	Deborah Goya Ostos
Javier Gavito Mohar	Gabriel Gómez Reyes

Perfil profesional de los miembros del Consejo

Sr. José Luis Manuel Pantoja Estremadoyro. Presidente del Consejo de Administración. Licenciado en Administración por la Universidad del Pacífico de Lima, Perú. Cuenta con un Senior Executive MBA por la Universidad de Piura en Perú y diversos cursos bajo el Programa de Educación Ejecutiva de la Universidad de Austin, Texas. Consultor y director de empresas con experiencia en diferentes sectores como salud, financiero, telecomunicaciones, entre otros. Asociado Activo del Grupo ACP de Perú y actualmente es el Presidente del Consejo Directivo de dicho Grupo.

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. Luis Felipe Derteano Marie. Consejero Propietario. Licenciado en Economía por la Universidad Agraria La Molina en Perú, egresó del Programa Magister en Economía Agraria de la Universidad Católica de Chile. Cuenta con una certificación para Directores independientes por la Universidad Católica de Perú y una Certificación Internacional para Directores de la Business School EADA de Barcelona, España. Es co-fundador y miembro honorario de Global Alliance for Banking on Values, una red mundial de bancos y cooperativas de crédito que tienen una misión compartida para usar las finanzas como valiosa herramienta para apoyar el desarrollo económico, social y ambiental. Su trayectoria profesional incluye cargos directivos en el Banco Continental en el Perú, el Swiss Bank

Corporation en Ginebra Suiza y el Banco de Crédito del Perú. Actualmente es a Asociado Activo del Grupo ACP de Perú.

Ramón Santoyo Vázquez. Consejero Propietario Independiente. Licenciado en Derecho por la Universidad Iberoamericana. Cuenta con un Master Internacional en Dirección de Empresas por el Instituto de Empresa de Barcelona, España y varios cursos en Asuntos Internacionales y Ciencia Política de la Universidad de Harvard. Ha sido Ponente regular en varios foros sobre tendencias futuras en negocios y tecnología. En su trayectoria profesional ha dirigido Grupo Telcel, S.A. de C.V. una firma de consultoría e integrador de TI durante casi 30 años, trabajando con algunos de los bancos líderes de riesgo y emisores de tarjetas de crédito y ha sido Directivo de las principales Instituciones Financieras de México, como lo son el Banco Nacional de México, S.A., Abaco Casa de Bolsa, S.A. de C.V. y Banca Serfin, S.A.

Sr. Mauricio Antonio González Gómez. - Consejero Propietario Independiente. Licenciado en Economía por el Instituto Tecnológico Autónomo de México (ITAM). Cuenta con una Maestría en Economía por la Universidad de Chicago y es candidato al Doctorado en Economía por la misma Universidad. Director de Investigación Económica, Director de Política Económica y Director de Política Financiera de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP). 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 Propietario Independiente. Licenciado en Administración de Empresas por la Universidad Anáhuac, cuenta con una Maestría en finanzas en la Universidad de Tulane, Nueva Orleans, Estados Unidos. Se ha desempeñado como Vicepresidente de Desarrollo y Análisis Financiero de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), Director de Banca y Ahorro de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y ha ocupado el puesto de Director General de Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI) y de Sociedad Hipotecaria Federal (SHF). Actualmente es Presidente de GAIA CAPITAL, S.A.P.I. DE C.V. un fondo de capital privado.

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.

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 obligatoria por todas las áreas del Banco, siguiendo en todo momento los objetivos de salvaguardar los activos; obtener la información financiera y operativa oportuna, íntegra 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 identificación de los riesgos inherentes en la operación y cuantificación de los eventos de pérdida por la materialización de dichos riesgos, coadyuvando en la implementación de medidas para mitigar los riesgos identificados.
- Contraloría.- Diseña e implementa los controles necesarios para mitigar los riesgos identificados en la ejecución de cada uno de los procesos, manteniendo un seguimiento permanente para alcanzar los objetivos de control interno.
- 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 correcto funcionamiento 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.”

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