

Banco Forjadores, S.A.
Institución de Banca Múltiple

Reporte de la Administración

Al cierre de diciembre de 2019

**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..... 7
- 6. Declaración 8

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 51 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 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 a plazo.

2. Resultados de la Operación

Rendimientos de la cartera de Crédito.

En el ejercicio 2019 Banco Forjadores tuvo una disminución en los intereses de la cartera de crédito del 3.9% debido también al decremento de la cartera vigente (cartera que devenga) por 55 millones de pesos en comparación con el ejercicio 2018.

Fuentes de liquidez

Durante el ejercicio 2019, 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 \$120 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	2017	2018	2019
	(Cifras en millones de pesos)		
Diferidos por diferencias temporales	27	37	38
Diferido por pérdidas fiscales	15	18	35
Estimación por irrecuperabilidad	0	0	0
Total Impuestos diferido a favor	42	55	73

Durante el ejercicio 2019, se registró incremento en el impuesto sobre la renta diferido como resultado principalmente por pérdidas fiscales correspondiente a 2019.

Principales rubros del Balance General y Estado de Resultados

CONCEPTO	2017	2018	2019
	(cifras en millones de pesos)		
PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL			
Disponibilidades	100.4	84.1	218.3
Cartera de crédito vigente	548.5	579.3	524.0
Cartera de crédito vencida	48.8	76.0	80.4
Estimación preventiva para riesgos crediticios	63.9	97.8	97.4
Otras cuentas por cobrar (neto)	23.6	17.9	12.7
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	27.0	30.3	17.3
Impuestos y PTU diferidos (neto)	51.7	68.8	86.9
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	8.4	8.4	10.9
Captación tradicional	193.5	229.6	325.8
Préstamos interbancarios y de otros organismos	89.8	85.6	52.8
Otras cuentas por pagar	68.3	77.7	69.0
Capital social	459.3	459.3	531.3
PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS			
Ingresos por intereses	457.2	497.7	478.3
Gastos por intereses	19.5	23.4	33.5
Estimación preventiva para riesgos crediticios	90.0	147.7	140.5
Otros ingresos (egresos) de la operación	0.5	4.6	4.0
Gastos de administración y promoción	332.1	362.4	362.2
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)	0.3	13.2	17.7

Principales variaciones del Balance General y Estado de Resultados:

- Disponibilidades: Las Disponibilidades incrementaron al cierre de 2019 debido principalmente a las aportaciones de capital en el segundo semestre del año por 72 millones de pesos así como a la disminución de los desembolsos acumulados en el mismo ejercicio.
- Cartera de crédito vigente: Durante el ejercicio se tuvo un decremento del 9.5% en la cartera vigente que se deriva de las estrictas medidas en el otorgamiento crediticio.
- Cartera de crédito vencida: Se tiene un crecimiento del 5.8% debido al incremento en la mora corta.
- Inmuebles, mobiliario y equipo: La disminución se debe principalmente a la fusión y cierre de oficinas de servicio.
- Captación tradicional: Se incrementa el saldo principalmente como consecuencia de la estrategia de fondeo del Banco.
- Ingresos por Intereses: La disminución de intereses devengados por intereses se debe a la baja de la cartera crediticia, misma que está asociada con las medidas de contención de mora implementadas en el ejercicio.

Pago de dividendos

Durante 2019 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 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 2020, el Consejo de Administración de Banco Forjadores, quedo integrado de la siguiente manera:

Consejeros Propietarios	Consejeros Suplentes
José Luis Manuel Pantoja Estremadoyro	Elia Victoria King Chiong de Jordán
Juan Emilio Otero Steinhart	
Jouis Felipe Derteano Marie	
Álvaro Quijandría Fernández	

Consejeros Propietarios Independientes	Consejeros Suplentes Independientes
Mauricio Antonio González Gómez	Héctor Olavarría Tapia
Pedro Alberto Jaquez Garcés	

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 50 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.

Sr. Álvaro Quijandría Fernández. Consejero Propietario. Licenciado en Economía por la Universidad del Pacífico de Lima, Perú. Cuenta con una Especialización en Finanzas y Desarrollo Económico por la North Carolina State University. Especialista líder en Desarrollo del Sector Privado y quien ha trabajado por más de 10 años en la Corporación Financiera Internacional (IFC), que es una entidad del Grupo Banco Mundial que es la principal institución internacional de desarrollo dedicada exclusivamente al sector privado en los países en desarrollo.

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.

Pedro Alberto Jaquez Garces. Consejero Propietario Independiente. cuenta con una experiencia de 3 años como socio líder de servicios forenses, 2 años como socio líder de asesoría de negocios, 4 años como socio de transacciones y 8 años como socio de servicios de asesoría financiera en PWC. También cuenta con diversos estudios de posgrado en temas como asesoría de negocios, una certificación de examinador de fraudes y un seminario de reestructuración financiera avanzada.

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 (SCI) 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, buscando garantizar una seguridad razonable en el logro de las estrategias y metas de Banco Forjadores,

proporcionando a los consejeros, directivos y demás colaboradores las directrices que deben aplicar en la implementación, realización y evaluación de las operaciones.

El SCI permite que el Banco pueda prever, identificar, evaluar, administrar y dar seguimiento a los principales riesgos que pudieran afectar los objetivos estratégicos del Banco.

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. Así como motivar 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 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.”

Eduardo Priego Mondragón
Director General

Diana Iveth Ramírez Martínez
Subdirector de Contabilidad

Jesús Fuentes Palafox
Director de Administración y Finanzas

Alejandro Jiménez George
Director de Auditoría

Claudia Camargo Girón
Director de Contraloría

Alfredo Martínez Reyes
Director de Riesgos