

Banco Forjadores, S.A.
Institución de Banca Múltiple

Reporte de la Administración

Al cierre de diciembre de 2022

**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	7
4. Gobierno Corporativo	7
5. Sistema de Control Interno.....	9
6. Declaración	11

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 50 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 al cierre de 2022 con 37 oficinas de servicio en 11 estados de la República Mexicana y cerca de 400 colaboradores, cada uno con el firme compromiso de impulsar los negocios de miles de mujeres empresarias de la microempresa en zonas rurales y urbanas. En línea con el compromiso de otorgar servicios de calidad a nuestros clientes, y una rentabilidad adecuada a nuestros inversionistas, la administración del banco tomó la decisión de llevar a cabo durante el segundo semestre de 2022 un redimensionamiento de su capacidad instalada en sucursales, así como en términos de la planta laboral.

El producto de crédito que actualmente ofrece Banco Forjadores es el grupal bajo la modalidad de banca comunal, y por el lado de la captación a plazo se tienen pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento y certificados de depósito.

2. Resultados de la Operación

Rendimientos de la cartera de Crédito.

En el ejercicio 2022 Banco Forjadores tuvo una disminución de \$89 millones de pesos en los intereses de la cartera de crédito en comparación con el 2021, lo que representó el 21.8%, debido principalmente a un descenso del volumen de la cartera de créditos vigente por \$132 millones de pesos en comparación con el ejercicio 2021, explicado por el cierre de oficinas de servicio.

Fuentes de liquidez

Durante el ejercicio 2022, la principal fuente de fondeo de Banco Forjadores fue la captación tradicional a plazo a través de sus productos Pagaré con Rendimiento Liquidable al Vencimiento y Certificados de Depósito. Así mismo, se convirtieron a capital Obligaciones Subordinadas emitidas en 2020 y 2021 por \$141 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) Neto 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 los servicios bancarios relacionados con 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 en la Cadena OXXO.

Impuestos diferidos

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

IMPUESTOS DIFERIDOS	2019	2020	2021	2022
	(Cifras en millones de pesos)			
Diferidos por diferencias temporales	38.0	42.7	58.0	28.0
Diferidos por pérdidas fiscales	35.0	64.7	70.0	134.0
Estimación por irrecuperabilidad	-	4.0	17.0	20.0
Total de Impuestos diferidos a favor	73.0	103.4	111.0	142.0

Durante el ejercicio 2022, se registró un incremento en el impuesto sobre la renta diferido como resultado de la actualización de pérdidas fiscales de años anteriores, así como una estimación por irrecuperabilidad de impuestos diferido a favor correspondiente a la pérdida de 2014.

Principales rubros del Balance General y Estado de Resultados

CONCEPTO	2020	2021	2022
	(cifras en millones de pesos)		
PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL			
Disponibilidades	219.8	204.1	201.3
Cartera de crédito vigente	516.5	469.7	336.0
Cartera de crédito vencida	24.8	125.3	68.1
Estimación preventiva para riesgos crediticios	47.3	134.0	75.7
Otras cuentas por cobrar (neto)	37.0	44.7	32.8
Impuestos y PTU diferidos (neto)	119.2	126.9	141.7
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	11.2	7.3	2.3
Captación tardicional	357.4	331.0	187.4
Préstamos interbancarios y de otros organismos	0	0	0
Obligaciones subordinadas	116	198	0
Otras cuentas por pagar	77.5	49.3	43.8
Capital social	531.3	531.3	656.3
PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS			
Ingresos por intereses	421	407.6	318.4
Gastos por intereses	40.7	38.5	38.4
Estimación preventiva para riesgos crediticios	176.7	187.7	135.8
Otros ingresos (egresos) de la operación	16	33.2	17.5
Gastos de administración y promoción	315.3	-286.00	280.1
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)	31.1	7.8	30.6

Principales variaciones del Balance General y Estado de Resultados:

- Disponibilidades: Durante el 2022 el saldo de disponibilidades disminuyó en \$2.7 millones de pesos, en línea con la estrategia de mantener suficientes recursos líquidos para enfrentar los compromisos de la propia operación, así como los vencimientos de los pasivos por captación
- Cartera de crédito vigente: Durante el ejercicio se tuvo un decremento del 28% en la cartera vigente que se deriva de una menor colocación por el redimensionamiento de la capacidad instalada del Banco, así como de la amortización natural de la cartera y la incidencia de castigos
- Cartera de crédito vencida: Se observó al cierre de 2022 una disminución por \$56.8 millones respecto del año anterior, debido a una menor colocación de crédito, así como al reforzamiento de las labores de recuperación del área de cobranza
- Impuestos diferidos: El incremento en este rubro por \$14.8 millones de pesos se debe al reconocimiento del impuesto a favor de la pérdida fiscal del ejercicio 2022 y a la reserva prudencial que se realizó de los impuestos diferidos originados en 2014
- Captación tradicional: El saldo de captación disminuyó con respecto al 2021 en \$143 millones de pesos, debido principalmente a una menor necesidad de liquidez, en virtud del redimensionamiento de la capacidad instalada del banco
- Obligaciones subordinadas: El saldo de obligaciones subordinadas que se tenía en balance por \$198 millones, las cuales estaban en posesión del Grupo ACP fueron amortizadas en \$57 millones de pesos, y la cantidad restante de \$141 millones fueron convertidas a capital por resolución de la Asamblea de accionistas, esto con el fin de fortalecer el capital neto del Banco
- Ingresos por Intereses: La disminución de ingresos por intereses por \$89 millones de pesos se debe a la baja de la cartera crediticia vigente, variación que fue explicada en dicho rubro.
- Gastos por intereses: Los gastos por intereses se mantuvieron prácticamente iguales con respecto al 2021, presentando una disminución de solo \$0.12 millones de pesos
- Estimación preventiva para riesgos crediticios: Se observó durante 2022 una disminución de \$51.8 millones de pesos, lo que se explica principalmente por la disminución de la cartera colocada, a una mayor recuperación, y a un menor saldo de cartera promedio
- Otros ingresos (egresos) de la operación: Se observa una disminución de \$4.8 millones de pesos, explicada por un menor beneficio por venta de activos adjudicados y otros ingresos
- Gastos de administración y promoción: El decremento de \$5.2 millones de pesos se debe principalmente a: 1) menores gastos relacionados con la renta de las oficinas de servicio que fueron cerradas y; 2) menores sueldos y salarios debido a las adecuaciones de la estructura comercial

- Impuestos a la utilidad diferidos: El impuesto diferido a favor tiene un crecimiento de \$22.7 millones de pesos que se origina de la actualización de pérdidas fiscales de ejercicios anteriores y el reconocimiento de la pérdida de 2022

Pago de dividendos

Durante 2022 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 y Extraordinaria de Accionistas, celebrada el 25 de abril de 2022, quedó integrado el Consejo de Administración de Banco Forjadores, sin que sufriera cambios adicionales durante dicho año:

Nombre	Cargo
Enrique Fernando Barrera Betancourt	Presidente del Consejo de Administración
Álvaro Enrique Quijandría Fernández	Consejero Propietario
Juan Emilio Otero Steinhart	Consejero Propietario
Mauricio Antonio González Gómez	Consejero Propietario Independiente
Jorge Miguel Fernández García Travesí	Consejero Propietario Independiente

Perfil profesional de los miembros del Consejo

Sr. Enrique Fernando Barrera Betancourt. Presidente del Consejo de Administración. Abogado por la Escuela Libre de Derecho, especializado en aspectos bancarios, de regulación financiera y de cumplimiento normativo para todos los intermediarios financieros. Cuenta con 31 años de trayectoria al interior de autoridades financieras mexicanas, ha participado como titular del área jurídica de diversas instituciones de crédito, es miembro de diversos Consejos de administración de intermediarios financieros y ha impartido clases en la Escuela Libre de Derecho y ha realizado la publicación de artículos en materia de microfinanzas.

Sr. Álvaro Enrique 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), entidad dependiente del Banco Mundial, dedicada exclusivamente al apoyo de sectores productivos en los países en desarrollo.

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. 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. Ha sido 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. Jorge Miguel Fernández García Travesí. Consejero Propietario Independiente. Licenciado en Economía por el Instituto Tecnológico Autónomo de México (ITAM). Se ha desarrollado como directivo y consejero en diversas Instituciones Financieras, cuenta con amplia experiencia en modelos de transformación digital, arquitectura empresarial financiera y Gobierno TI para lograr organizaciones ágiles y flexibles, que incorporen también el cumplimiento regulatorio y la convergencia a las mejores prácticas de la industria con una visión sistémica.

Compensaciones a los miembros del Consejo de Administración

Durante 2022, el pago por emolumentos y honorarios al Consejo ascendió a \$1.9 millones de pesos.

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 que 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.- De manera conjunta con el área responsable del proceso apoya en diseñar e implementar 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.”

Enrique Fernando Barrera Betancourt

Director General Interino

Flor Campa Noriega

Subdirector de Contabilidad

Diego Antonio Ochoa Máynez

Director de Administración y Finanzas

Paola Isabel Torres Figueroa

Auditoría Interna