

## **Resultados 4T 15**

Información a la que se refieren las  
Disposiciones de Carácter General  
aplicables a las Instituciones de Crédito

“Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a Consubanco contenida en el presente informe anual, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación”.

---

C.P. Carlos Fuentesvilla Álvarez  
Director General

---

Ing. Arturo Avalos Favela  
Director General Adjunto de  
Finanzas y Administración

---

C.P. Nelly Arias Escobar

---

Lic. Antonio Vázquez Sotomayor  
Auditor Interno

---

C.P. Rafael David Vega Morales  
Contador General

## Índice

1.	Reseña	4
2.	Principales conceptos de la posición financiera	5
3.	Análisis y comentarios sobre resultados de operación y situación financiera del Banco	6
4.	Contribución Fiscal	11
5.	Base para la aplicación de utilidades	11

## Informe de la Administración 4T 2015

### Información General

La información contenida en este documento ha sido preparada de acuerdo con las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito (CUB) emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). Las cifras mostradas a continuación se encuentran expresadas en millones de pesos (mdp), excepto cuando se indique diferente.

Ciertas cantidades y porcentajes incluidos en este informe han sido objeto de ajustes por redondeo. Consecuentemente las cifras presentadas en diferentes tablas pueden variar ligeramente.

En caso de requerir mayor información sobre los resultados obtenidos por el Banco se recomienda consultar la información financiera correspondiente en la página electrónica

### 1. Reseña

A partir de la sinergia ocurrida entre Consupago, S.A. de C.V. SOFOM y Consubanco, S.A. Institución de Banca Múltiple, (antes Banco Fácil), en Noviembre de 2012, Consubanco ha cohesionado y reorientado sus esfuerzos para ser una de las instituciones con mayor presencia en el segmento de créditos con descuento vía nómina. Adicionalmente ha mantenido la línea de negocio del producto Tarjeta de Crédito desde el inicio de operaciones hace 9 años hasta la actualidad.



Adicionalmente, ha incursionado en el mercado de crédito comercial, otorgando algunos financiamientos para capital de trabajo.

Consubanco espera seguir incrementando su oferta de servicios financieros a su potencial clientela esperando satisfacer totalmente, basado en altos estándares de calidad y servicio al cliente.

Consubanco cuenta con 224,071 créditos de consumo no revolvente (producto crédito de nómina) y 30,612 créditos de consumo revolventes (producto tarjeta de crédito), al cierre de 2015.

Consubanco planea incursionar su participación en el mercado de la oferta de productos y servicios bancarios a sus clientes a través de las siguientes opciones:

- Cuentas de captación con Disponibilidad Inmediata.
- Inversiones a la vista.
- Inversiones a plazo (PRLV y CEDE).
- Banca electrónica.

## Informe de la Administración 4T 2015

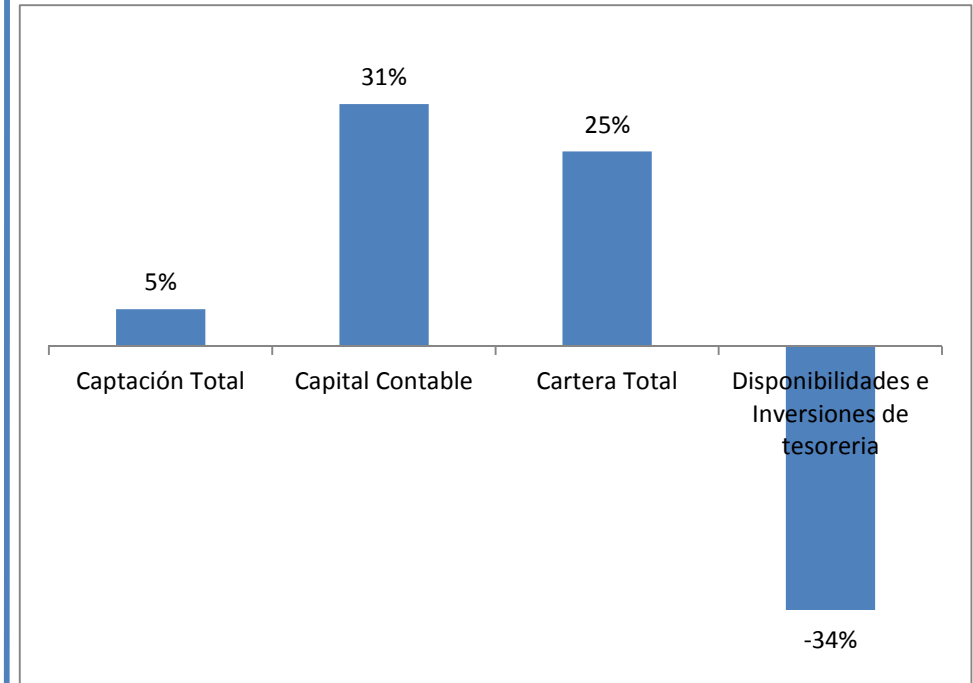


### 2. Principales conceptos de la posición financiera<sup>1</sup>

Se muestran los principales conceptos que integran la posición financiera de Consubanco:

Concepto	4T 2014	3T 2015	4T 2015
Captación Total	4,982	4,706	5,220
Capital Contable	1,801	2,150	2,360
Cartera Total	3,975	4,712	4,967
Disponibilidades e Inversiones de tesorería	1,023	301	677
<b>Activos totales</b>	<b>7,269</b>	<b>7,643</b>	<b>8,209</b>

Porcentajes de Crecimiento Diciembre 2014 - 2015

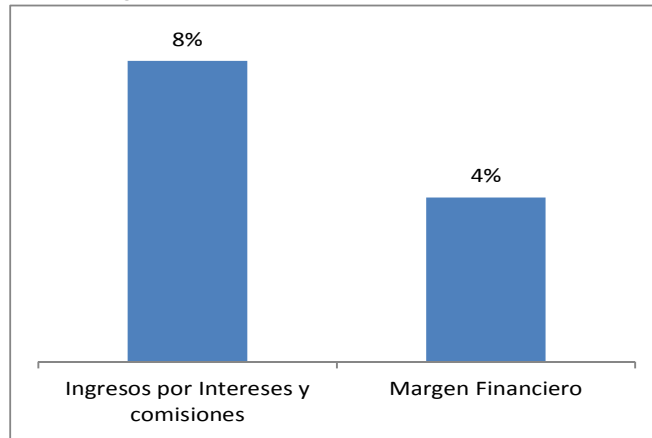


Consubanco incrementó sus activos totales durante los últimos doce meses en 13%, esto se debe principalmente a la mejora y oferta de sus servicios hacia su público usuario, logrando incrementar en 5% la captación registrada en el mismo periodo, obteniendo recursos que se canalizaron a la colocación de créditos y los excedentes en inversiones de la tesorería de Consubanco.

<sup>1</sup> Fuente: <http://www.cnbv.gob.mx/Bancos/Paginas/Informacion-Estadistica.aspx/Dic2014>

## Informe de la Administración 4T 2015

### 3. Análisis y comentarios sobre los resultados de operación y situación financiera del Banco.



Consubanco presentó un incremento del 8% en sus ingresos por intereses y comisiones al 31 de diciembre de 2015 (2,178 mdp) respecto al año 2014 (2,016 mdp), dicho incremento se debe principalmente por el crecimiento de la cartera crediticia.

El resultado de la apropiada generación de ingresos y una eficiencia en el costo de fondeo ha permitido un crecimiento de 4% en el margen financiero respecto al año anterior (de 1,551 mdp en 2014 a 1,623 mdp en 2015).

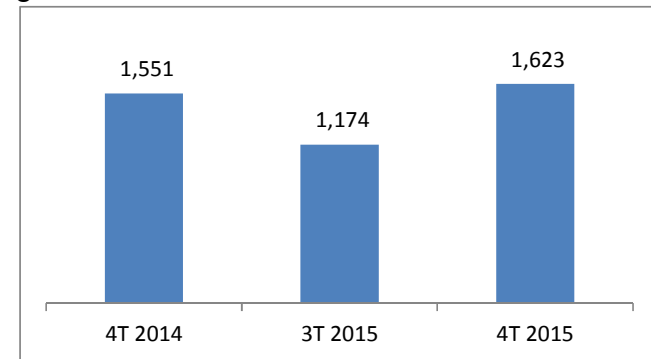


### 3.1 Utilidad Neta

Los rendimientos generados por los activos, cubren el riesgo crediticio, el gasto financiero y el gasto administrativo, permitiendo alcanzar una utilidad de 644 mdp, registrándose un ROE de 42% superior al 30% mostrado en promedio en el sistema.

### 3.2 Margen Financiero.

El crecimiento del margen financiero se muestra en las siguientes gráficas.



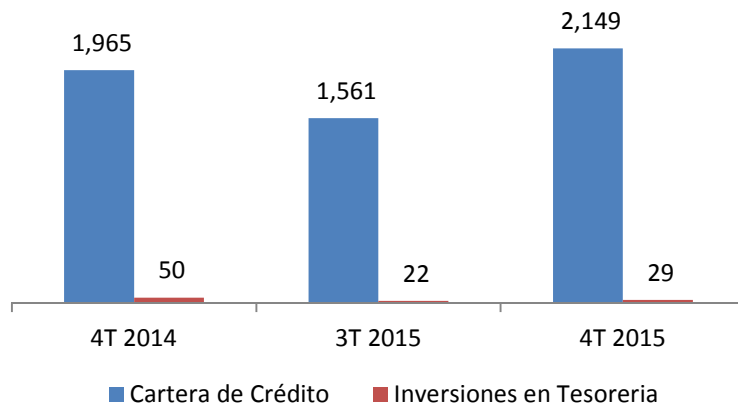
Como ya se menciono anteriormente, el margen financiero al 31 de diciembre de 2015 presenta un crecimiento del 5%, respecto al mismo periodo del año anterior, esto se debe por el impulso de un mayor volumen de la cartera crediticia y a la eficiencia mostrada en el costo de fondeo.

Lo anterior nos ha permitido alcanzar un MIN de 33%.

## Informe de la Administración 4T 2015

### 3.2.1 Ingresos por Intereses

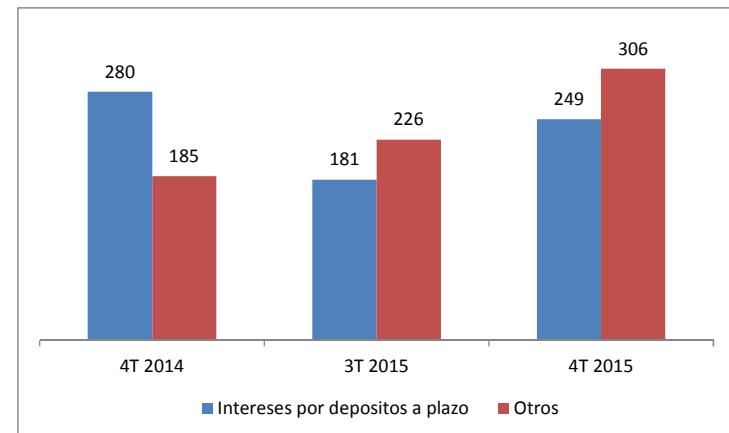
Al 31 de diciembre de 2015 los ingresos por intereses de la cartera de créditos, se ubicaron en 2,149 mdp, superior en un 9% al registrado el mismo periodo del año anterior; al 4T15 representan el 98% del total de los intereses cobrados.



### 3.2.2 Gastos por Intereses

El total de los gastos por intereses correspondientes a Intereses presenta un crecimiento del 20% con respecto al año anterior, al pasar de 465 mdp al 31 de diciembre de 2014 hasta alcanzar 555 mdp al 31 de diciembre de 2015; este incremento se asocia al buen desempeño del producto de crédito preponderante que ofrece Consubanco a sus clientes, lo cual requiere financiamientos mayores.

Los gastos por intereses correspondientes a intereses por depósitos a plazo al 31 de diciembre de 2015 ascendieron a 249 mdp, representando el 60% del total de los gastos por intereses.



## Informe de la Administración 4T 2015

### 3.3 Reservas de crédito

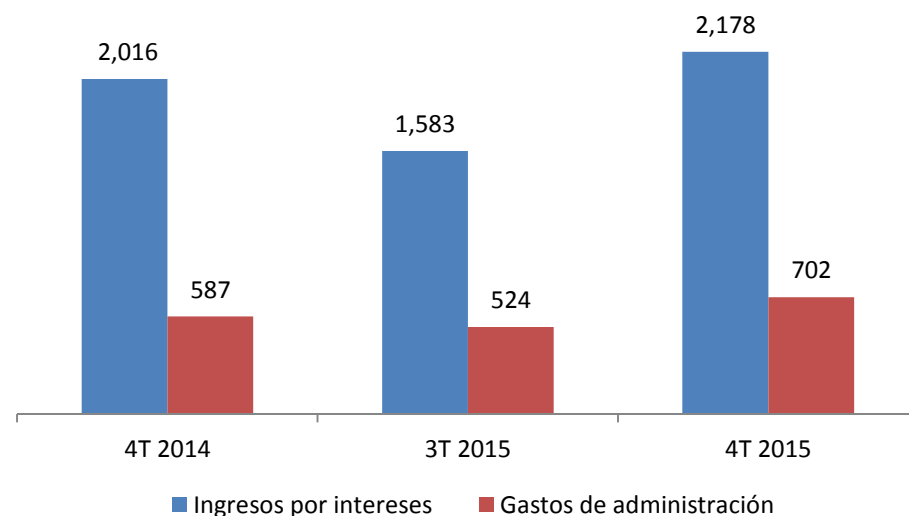
En relación a las reservas preventivas para riesgos crediticios durante el ejercicio 2015 se incrementaron en un 64% al registrar 238 mdp al 4T-2014 y alcanzar 390 mdp al 4T-2015; esto se debe a la aceptación que ha tenido Consubanco en el mercado, mostrando un crecimiento en la cartera de crédito por 1,212 mdp respecto al mismo periodo.

### 3.4 Comisiones y tarifas (netas)

Las comisiones y tarifas (netas) disminuyeron en 7 mdp, equivalente a 44% respecto al año anterior.

### 3.5 Gastos de Administración y Promoción / Ingresos por Intereses y Comisiones.

La estrategia seguida por Consubanco para la consolidación de sus operaciones, muestra una estabilidad en el ritmo de la expansión de sus gastos; el indicador de gastos de administración / ingresos por intereses y comisiones, muestra un avance en la eficiencia respecto al observado en el 4T14 como se muestra en la siguiente grafica:



Al 4T 2015 se muestra un incremento de 117 mdp en gastos de administración respecto al 4T 2014 originado principalmente por otros gastos de administración y promoción (114 mdp), del mismo modo Consubanco incrementó sus ingresos en un 8% respecto al año anterior, Consubanco cuenta con una estructura apropiada la cual permite acrecentar la cartera crediticia.

Lo anterior nos ha permitido mantener un indicador de eficiencia operativa del 11%.



## Informe de la Administración 4T 2015

### 3.6. Comentarios a los principales conceptos que integran el balance general e indicadores relacionados.

Activo	Dic 13	Dic 14	Sep 15	Dic 15
Disponibilidades	657	839	204	647
Inversión en Valores	-	184	97	30
Deudores por Reporto	110	806	35	5
Derivados	-	5	1	1
Cartera de Crédito (Neto)	3,544	3,975	4,711	4,967
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	527	449	1,122	979
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	30	57	17	14
Inversiones Permanentes	2	1	1	1
Impuestos y PTU Diferidos (a favor)	206	-	-	64
Otros Activos	492	787	1,455	1,501
<b>Total Activo</b>	<b>5,568</b>	<b>7,103</b>	<b>7,643</b>	<b>8,209</b>

Al 31 de diciembre de 2015, los activos totales de Consubanco son superiores en 7% con relación a septiembre de 2015 y 13% respecto a diciembre de 2014.



### Disponibilidades

Consubanco cuenta con efectivo en bancos por 647 mdp al 31 de diciembre de 2015. El saldo incluye 527 mdp en depósitos a la vista, y 120 mdp en disponibilidades restringidas.

## Informe de la Administración 4T 2015

### Cartera de Crédito vigente en moneda nacional

Consubanco incrementó su cartera de crédito vigente durante los últimos doce meses en 1,025 mdp, integrados por un aumento de 1,184 mdp en crédito al consumo y una disminución de 169 mdp en crédito comercial.

La cartera por tipo de producto de crédito se muestra en el cuadro siguiente:

Concepto	Dic 14	Sep 15	Dic 15
Cartera de consumo	4,032	4,930	5,216
Cartera comercial	178	9	9
	<b>4,210</b>	<b>4,939</b>	<b>5,225</b>

El índice de morosidad del principal tipo de crédito que ofrece Consubanco se ubica en 7% al 31 de diciembre de 2015, superior en 3% al promedio del sistema financiero.

El índice de cobertura de cartera al 31 de diciembre de 2015 representa 164% de la cartera vencida.



Pasivo	Dic 13	Dic 14	Sep 15	Dic 15
Captación Tradicional	2,863	4,982	4,706	5,220
Préstamos Interb. y de Otros Organ.	946	-	360	254
Otras Cuentas por Pagar	160	306	405	371
Impuestos y ptu diferidos (a cargo)	-	9	20	-
Créditos Diferidos y cobros anticipado	1	3	2	4
<b>Total Pasivo</b>	<b>3,970</b>	<b>5,300</b>	<b>5,493</b>	<b>5,849</b>
Capital Contribuido	1,951	1,716	1,616	1,616
Capital Ganado	(354)	87	534	744
Resultado de ejercicios anteriores	(795)	(332)	121	100
Inc. por act. del res. de ejercicios anterior	(22)	(22)	(22)	-
Res. por val. de inst. de cobertura de fluj	-	(14)	-	-
Resultado Neto	464	455	435	644
<b>Total Capital Contable</b>	<b>1,598</b>	<b>1,803</b>	<b>2,150</b>	<b>2,360</b>
<b>Total Pasivo y capital contable</b>	<b>5,568</b>	<b>7,103</b>	<b>7,643</b>	<b>8,209</b>

### Captación tradicional

Durante el periodo comprendido de Diciembre 2014 a Diciembre de 2015, se observó un incremento de 238 mdp. en captación tradicional, lo que representó un crecimiento del 5%.

## Informe de la Administración 4T 2015

### 4. Contribución Fiscal

Como resultado de las operaciones que realiza el Banco y atendiendo las disposiciones de la autoridad fiscal, se realizaron pagos provisionales y definitivos de impuestos federales.

Por lo que se refiere a las obligaciones de recaudar y retener impuestos, el Banco realizó enteros durante los ejercicios 2015 y 2014, como se muestra a continuación:

<b>Concepto</b>	<b>Dic 2014</b>	<b>Dic 2015</b>
<b>Impuestos Traslados</b>		
Impuesto al valor agregado	211	223
<b>Subtotal</b>	<b>211</b>	<b>223</b>
<b>Impuestos causados</b>		
Impuestos a la utilidad	-	214
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>214</b>
<b>TOTAL</b>	<b>211</b>	<b>437</b>



### 5. Base para la aplicación de utilidades

Conforme a los resultados de Consubanco, el consejo de Administración propondrá a la Asamblea General Ordinaria de Accionistas el decreto de pago de dividendos, de acuerdo a la visión estratégica para la institución.