

## **Resultados 4T 16**

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

---

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 2016

### 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 10 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 214,845 créditos de consumo no revolvente (producto crédito de nómina) y 47,172 créditos de consumo revolventes (producto tarjeta de crédito), al cierre de 2016.

Consubanco incursionó este año 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.

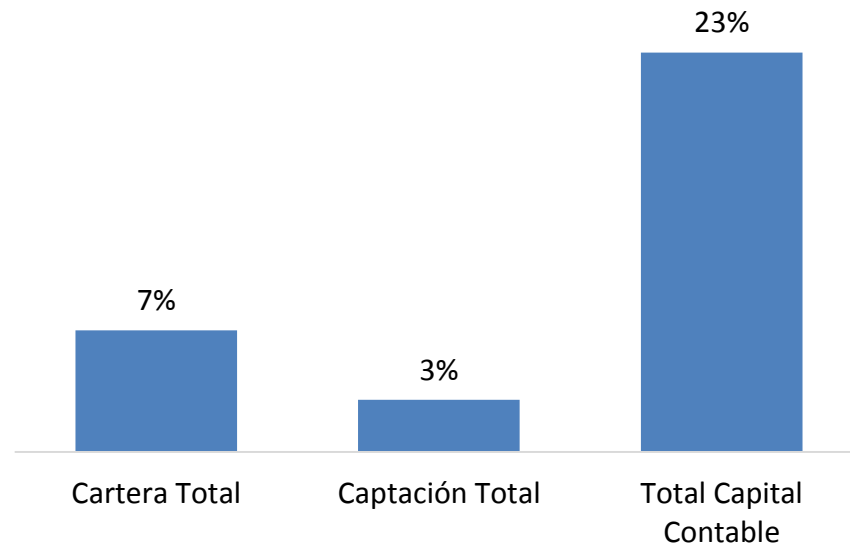
## Informe de la Administración 4T 2016

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

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

Concepto	2016	2015	2014
Cartera Total	5,311	4,967	3,975
<b>Activos Totales</b>	<b>8,618</b>	<b>8,209</b>	<b>7,269</b>
Captación Total	5,361	5,220	4,982
<b>Pasivos Totales</b>	<b>5,710</b>	<b>5,849</b>	<b>5,468</b>
Capital Contribuido	1,616	1,616	1,716
Capital Ganado	1,292	744	85
<b>Total Capital Contable</b>	<b>2,908</b>	<b>2,360</b>	<b>1,801</b>

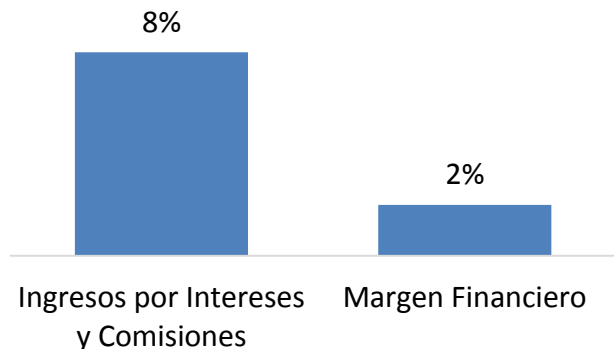
Porcentajes de Crecimiento Diciembre 2015 - 2016



Consubanco incrementó sus activos totales durante los últimos doce meses en 5%, esto se debe principalmente a la mejora y oferta de sus servicios hacia su público usuario; respecto de la captación total ha logrado incrementar en 3% en el mismo periodo, obteniendo recursos que se canalizaron a la colocación de créditos y los excedentes en inversiones en valores.

## Informe de la Administración 4T 2016

### 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 2016 (2,354 mdp) respecto al año 2015 (2,178 mdp), dicho incremento se debe principalmente por el crecimiento de la cartera crediticia.

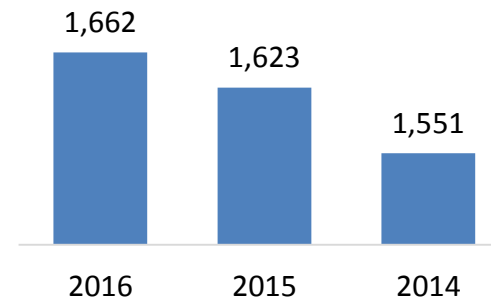
El resultado de la apropiada generación de ingresos y una eficiencia en el costo de fondeo ha permitido un crecimiento de 2% en el margen financiero respecto al año anterior (de 1,623 mdp en 2015 a 1,662 mdp en 2016).

### 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 533 mdp, registrándose un ROE de 26%, el cual es superior al 13% mostrado en promedio en el sistema.

### 3.2 Margen Financiero.

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

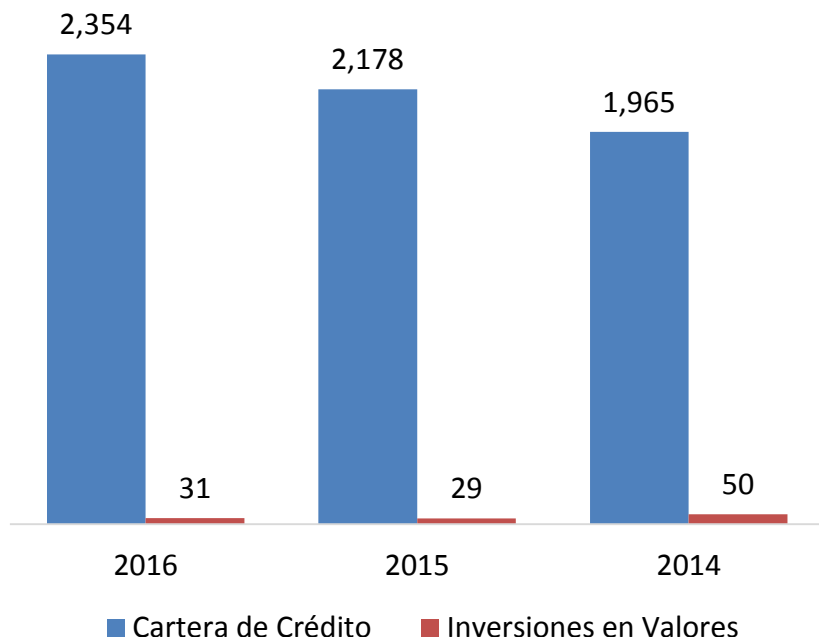


Lo anterior nos ha permitido alcanzar un MIN de 25%.

## Informe de la Administración 4T 2016

### 3.2.1 Ingresos por Intereses

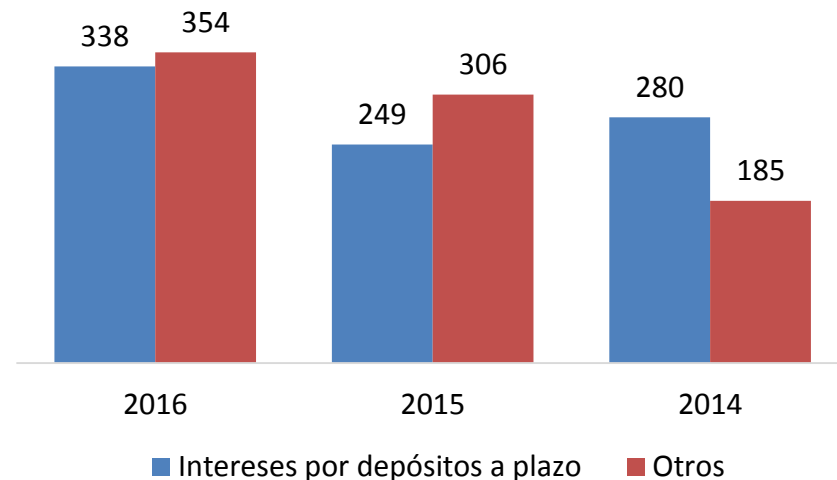
Al 31 de diciembre de 2016 los ingresos por intereses de la cartera de créditos, se ubicaron en 2,354 mdp, superior en un 8% al registrado el mismo periodo del año anterior; a la misma fecha el concepto anterior representa el 98% del total de los intereses cobrados.



### 3.2.2 Gastos por Intereses

El total de los gastos por intereses correspondientes a Intereses presenta un crecimiento del 25% con respecto al año anterior, al pasar de 555 mdp al 31 de diciembre de 2015 hasta alcanzar 692 mdp al 31 de diciembre de 2016; 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 2016 ascendieron a 338 mdp, representando el 49% del total de los gastos por intereses.



## Informe de la Administración 4T 2016

### 3.3 Reservas de crédito

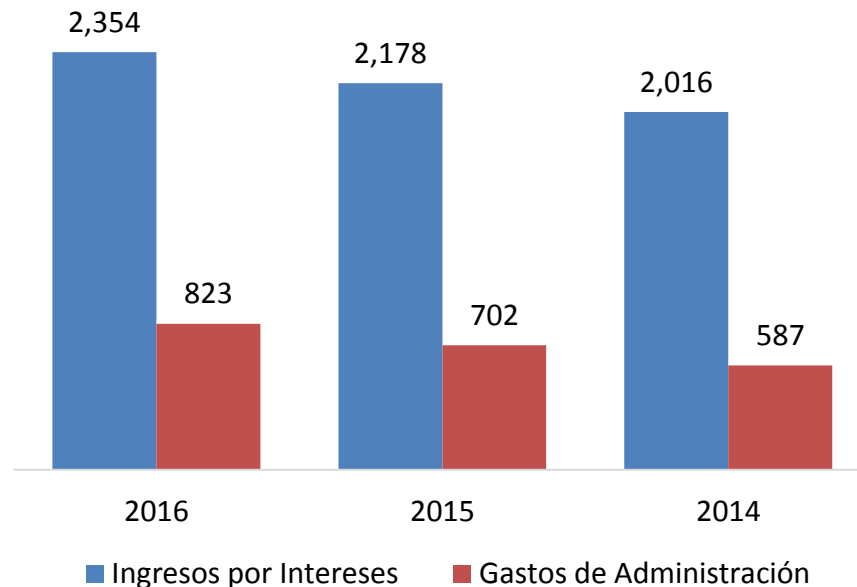
En relación a las reservas preventivas para riesgos crediticios durante el ejercicio 2016 disminuyeron en un 33% al registrar 390 mdp al 31 de diciembre de 2015, alcanzando un monto de 262 mdp al 31 de diciembre de 2016; esto se debe a una originación y seguimiento a la cartera de crédito más eficiente, respecto ejercicios anteriores.

### 3.4 Comisiones y tarifas (netas)

Las comisiones y tarifas (netas) aumentaron en 23 mdp, equivalente a 154% 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 al 31 de diciembre de 2015 como se muestra en la siguiente gráfica:



Al 31 de diciembre de 2016 se muestra un incremento de 121 mdp en gastos de administración respecto al 31 de diciembre de 2015 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 y cubrir sus gastos de operación.

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



## Informe de la Administración 4T 2016

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

Activo	Dic 16	Dic 15	Dic 14
Disponibilidades	482	647	839
Inversión en Valores	25	30	184
Deudores por reporte	55	5	806
Derivados	22	1	5
Cartera de Crédito (Neto)	5,311	4,967	3,975
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	945	979	449
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	14	14	57
Inversiones Permanentes	2	1	1
Impuestos y PTU Diferidos (a favor)	-	64	-
Otros Activos	1,684	1,501	787
<b>Total Activo</b>	<b>8,540</b>	<b>8,209</b>	<b>7,103</b>

Al 31 de diciembre de 2016, los activos totales de Consubanco son superiores en un 5% respecto a diciembre de 2015.

### Disponibilidades

Consubanco cuenta con efectivo en bancos por 482 mdp al 31 de diciembre de 2016. El saldo incluye 362 mdp en depósitos a la vista, y 120 mdp en disponibilidades restringidas.

## Informe de la Administración 4T 2016

### Cartera de Crédito vigente en moneda nacional

Consubanco incrementó su cartera de crédito vigente durante los últimos doce meses en 263 mdp, integrados por un aumento de 183 mdp en crédito al consumo y un aumento de 80 mdp en crédito comercial.

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

Concepto	Dic 16	Dic 15	Dic 14
Cartera de consumo	5,389	5,206	4,032
Cartera comercial	90	10	178
	<b>5,479</b>	<b>5,216</b>	<b>4,210</b>

El índice de morosidad del principal tipo de crédito que ofrece Consubanco se ubica en 6% al 31 de diciembre de 2016, superior en 1% al promedio del sistema financiero.

El índice de cobertura de cartera al 31 de diciembre de 2016 representa 147% de la cartera vencida.

Pasivo	dic-16	dic-15	dic-14
Captación Tradicional	5,361	5,220	4,982
Préstamos Interb. y de Otros Organ.	0	254	0
Otras Cuentas por Pagar	216	371	306
Impuestos diferidos	122	0	9
Créditos Diferidos y cobros anticipado	11	4	3
<b>Total Pasivo</b>	<b>5,710</b>	<b>5,849</b>	<b>5,300</b>
<b>Capital Contribuido</b>	<b>1,616</b>	<b>1,616</b>	<b>1,716</b>
<b>Capital Ganado</b>	<b>1,292</b>	<b>744</b>	<b>87</b>
Reservas de Capital	156	0	
Resultado de ejercicios anteriores	584	100	-322
Inc. por act. del res. de ejercicios anteriores	0	0	-22
Res. por val. de inst. de cobertura de flujos	19	0	-14
Resultado Neto	533	644	455
<b>Total Capital Contable</b>	<b>2,908</b>	<b>2,360</b>	<b>1,803</b>
<b>Total Pasivo y Capital Contable</b>	<b>8,618</b>	<b>8,209</b>	<b>7,103</b>

### Captación tradicional

Durante el periodo comprendido de Diciembre 2015 a Diciembre de 2016, se observó un incremento de 141 mdp en captación tradicional, lo que representó un crecimiento del 3%.

## Informe de la Administración 4T 2016

### 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 sus obligaciones fiscales, el Banco realizó enteros durante los ejercicios 2016 y 2015, como se muestra a continuación:

<b>Concepto</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
IVA Pagado	229	223
ISR Causado	106	214

### 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, manteniendo una sana estructura de su capital de acuerdo a las disposiciones asociadas a los requerimientos de capitalización, la cual se apegue a la visión estratégica para la institución.