



Consubanco S.A. Institución de Banca Múltiple,

Edificio Word Plaza
Avenida Santa Fé 481 Piso 16
Colonia Cruz Manca
México Distrito Federal
Teléfono 91 77 79 00

INFORMACION DEL CUARTO TRIMESTRE DE 2012.

**Información a revelar de acuerdo a las "Disposiciones de Carácter General
Aplicables a la Información Financiera de las Instituciones de Crédito"
Publicadas en el Diario Oficial el 02 de Diciembre del 2005**



INFORMACIÓN FINANCIERA.

I INFORMACIÓN FINANCIERA DEL PERÍODO

II EVENTOS SUBSECUENTES

III IDENTIFICACIÓN DE LA CARTERA VIGENTE Y VENCIDA.

IV TASAS DE INTERÉS PROMEDIO DE LA CAPTACIÓN TRADICIONAL Y PRESTAMOS INTERBANCARIOS.

V MOVIMIENTOS DE LA CARTERA VENCIDA.

VI MONTO DE LAS DIFERENTES CATEGORÍAS DE INVERSIONES EN VALORES.

VII RESULTADO POR VALUACIÓN Y COMPRAVENTA DE ACUERDO A LAS OPERACIONES QUE LES DIO ORIGEN.

VIII MONTO Y ORIGEN QUE INTEGRAN LOS RUBROS DE OTROS GASTOS Y OTROS PRODUCTOS

IX MONTO DE LOS IMPUESTOS DIFERIDOS

X ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN DESGLOSADO Y VALOR EN RIESGO DE MERCADO.

XI INFORMACIÓN POR SEGMENTOS

XII PARTES RELACIONADAS

XIII CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA.

XIV INDICADORES FINANCIEROS

DISPOSICIONES DE CARÁCTER PRUDENCIAL EN LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS.

XV INFORMACIÓN CUALITATIVA Y CUANTITATIVA DE LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGO.



Reporte de comentarios y análisis de la administración sobre los resultados de operación y situación financiera al 31 de diciembre de 2012. (Cifras en miles de pesos).

En cumplimiento al Artículo 181 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito publicadas en el Diario Oficial de la Federación e día 2 de diciembre de 2005, se difunde el presente reporte que contiene los comentarios y análisis de la administración sobre los resultados de operación y situación financiera de la Institución.

Banco Fácil SA IBM durante su tercer año de operación y específicamente en el primer trimestre del 2009 suspendió en forma total su proceso de originación de tarjetas de crédito.

De esta manera, la cartera de crédito al consumo (Tarjeta de Crédito) disminuyó llegando a la cantidad de \$ 40,901 lo cual representa un decremento del 12% durante este 3er trimestre del 2012 contra el trimestre anterior. El decremento se genera principalmente por una nula generación de créditos nuevos.

La disminución de la cartera a generado un decremento en la estimación preventiva para riesgos crediticios, con un porcentaje de reservas creadas del 18.49% respecto al portafolio total. Con esta cantidad de reservas se tiene un índice de cobertura de 199.31% sobre el total de la cartera vencida al cierre de Diciembre 2012. La cartera vencida disminuyo en este trimestre un 13.95% contra el trimestre anterior y el índice de morosidad representó un 10.22% en el 4to trimestre de 2012.

Los castigos a cartera durante este segundo trimestre ascendieron a la cantidad de \$ 2,537 y se vendió cartera por un total de \$ 2,525 a Haypinck S. de R.L (parte relacionada). El precio de venta ascendió a la cantidad de \$ 190

El contrato de Fideicomiso en el cual se encontraba la cartera cedida como garantía se pago en su totalidad el día 10 de Abril del presente año

La Administración de la Institución con base en el criterio contable C-1 "Reconocimiento y baja de activos financieros" emitido por la Comisión y derivado de que la Institución a pesar de ceder la cartera, mantiene el riesgo crediticio y los beneficios de la recuperabilidad y en este sentido no se cumplen los requisitos para considerar la operación como una transferencia de activos; la Institución debe mantener la cartera dentro de sus registros como un activo restringido, acorde a lo establecido en el criterio contable C-2 "Operaciones de Bursatilización" de la Comisión.

Asimismo, de acuerdo al párrafo 52 del Criterio C-2 "Operaciones de Bursatilización" las operaciones que no cumplan con los requisitos de baja de activo financieros, se presentarán en el balance general como un activo restringido, por lo cual la cartera de crédito al 30 de septiembre de 2012 es considerada como cartera restringida.

Durante el mes de Noviembre la compañía realizo una operación de transferencia de activos y pasivos con su filial Consupago, S.A. de C.V. Sfol, con lo que se vio beneficiado al adquirir Cartera de Crédito al Consumo Personal por la cantidad de \$ 2,713,118

La compañía aumento su capital social durante el mes de Noviembre por 703,375 de capital social y \$ 600,000 de aportaciones para futuros aumentos de capital, para queda el total de \$ 2,062,184 de capital historico.

En el mes de Octubre la Institucion cambio su razon social de Banco Facil, S.A. Inst. de Banca Multiple a Consubanco, S.A. Inst. de Banca Multiple



Cambios en los principales rubros de resultados en el Tercer trimestre:

Intereses y comisiones

El Banco obtuvo ingresos por intereses por \$ 272,996, de los cuales los intereses cobrados de Tarjetas de Crédito \$ 21,943, Intereses por prestamos personales por la cantidad de \$ 247,274 y los demas intereses por rendimientos a favor

Las comisiones y tarifas cobradas ascendieron a la cantidad de \$ 11,308. Esta cantidad refleja principalmente las comisiones cobradas por aniversario de tarjetas de crédito por disposición de efectivo, por cobranza y por cuotas de intercambio.

Respecto a las comisiones y tarifas pagadas, éstas acumularon \$ 44,072 Siendo los principales conceptos las comisiones por costo de cartera adquirida \$ 13,407 y comisiones por cobranza de creditos personales \$ 25,794

Gastos de Administración y Promoción.

Los gastos de administración y promoción sumaron \$ 93,795, esta cantidad está integrada en un 26.09% por gasto relacionados con la operación de la tarjeta de crédito y adquisicion de cartera personal.

Otros gastos e ingresos

Los rubros de otros gastos e ingresos registran operaciones que no provienen del giro principal y normal del Banco, o aquéllas que siendo del giro principal no se presentan de manera recurrente.



Derivado de la publicación en el Diario Oficial del el 12 de agosto del 2009 en relación a:

Resolución que modifica las disposiciones de la Circular Única de Bancos de carácter general aplicables a las instituciones de crédito.

CONSIDERANDO

Que resulta necesario modificar la metodología aplicable a la calificación de la cartera de consumo, con la finalidad de que los parámetros que se utilicen para la estimación de reservas preventivas reflejen, con base en el entorno actual, la pérdida esperada de 12 meses de la tarjeta de crédito.

Artículo 90.- Las Instituciones al calificar la Cartera Crediticia de Consumo deberán separarla en dos grupos, en razón de si se refiere o no a operaciones de tarjeta de crédito y determinarán las reservas preventivas correspondientes, considerando a la fecha de la calificación de los créditos, lo siguiente:

I. Tratándose de Cartera Crediticia de Consumo que no incluya operaciones de tarjeta de crédito, el número de periodos de facturación que reporten incumplimiento del pago exigible establecido por la Institución, la Probabilidad de Incumplimiento y la Severidad de la Pérdida según lo establecido en la fracción I del Artículo 91 siguiente.

II. Tratándose de Cartera Crediticia de Consumo que se refiera a operaciones de tarjeta de crédito, la Probabilidad de Incumplimiento, la Severidad de la Pérdida y la Exposición al Incumplimiento, de conformidad con lo establecido en la fracción II del Artículo 91 siguiente.

Banco Fácil Institución de Banca Múltiple cuenta únicamente con Tarjetas de Crédito, por lo que le aplica la fracción II

Tratándose de la Cartera Crediticia de Consumo relativa a operaciones de tarjeta de crédito, las Instituciones deberán calificar y provisionar dicha cartera, crédito por crédito, con las cifras correspondientes al último Periodo de Pago conocido, considerando lo siguiente:

- Saldo a Pagar
- Límite de Crédito
- Pago Mínimo Exigido
- Impago

$$R_i = PI_i \times SP_i \times EI_i$$

En donde:

Ri = Monto de reservas a constituir para el i-ésimo crédito.

Pli = Probabilidad de Incumplimiento del i-ésimo crédito.

Pi = Severidad de la Pérdida del i-ésimo crédito.

Eli = Exposición al Incumplimiento del i-ésimo crédito.



$$R_i = PI_i \times SP_i \times EI_i$$

a) Probabilidad de Incumplimiento

$$\text{Si ACT} < 4 \text{ entonces } = PI_i = \frac{1}{1 + e^{-[-2.9704 + 0.6730ACT + 0.4696HIST - 0.0075ANT - 1.0217\% \text{ PAGO} + 1.1513\% \text{ USO}]}}$$

Si ACT > 4 entonces = 100%

En donde:

ACT = Número de Impagos en periodos consecutivos inmediatos anteriores a la fecha de cálculo.

HIST = Número de Impagos observados en los últimos seis meses.

ANT = Número de meses transcurridos desde la apertura de la cuenta hasta la fecha de cálculo de reservas.

%PAGO = Porcentaje que representa el Pago Realizado respecto al Saldo a Pagar.

%PAGO = Pago Realizado / Saldo a Pagar.

%USO = Porcentaje que representa Saldo a Pagar respecto al Límite de Crédito autorizado de la cuenta.

%USO = Saldo a Pagar / Límite de Crédito.

b) Severidad de la perdida

Si ACT < 10 entonces SPi = 75%

Si ACT > 10 entonces SPi = 100%



$$R_i = P I_i \times S P_i \times E I_i$$

c)Exposición al Incumplimiento

En donde:

S = Importe de la deuda total que el acreditado tiene con la Institución al cierre de mes. El importe deberá incluir todas las obligaciones relacionadas a este crédito que tenga el acreditado con la Institución y excluir los intereses devengados no cobrados de créditos que estén en cartera vencida. Para fines de cálculo de la Exposición al Incumplimiento S tomará el valor de cero cuando el saldo al cierre de mes sea menor que cero; y

Cuando las Instituciones de conformidad con sus políticas de gestión de crédito impidan, en los términos establecidos en el contrato respectivo, que los acreditados realicen disposiciones adicionales de sus líneas de crédito, podrán calcular la Exposición al Incumplimiento de estos créditos de la siguiente forma:

$$E I_i = S * 100\%$$

Adicionalmente, tratándose de créditos reestructurados, se deberá conservar el historial de pagos del acreditado respetando las necesidades de información histórica para el cálculo de las variables antes mencionadas.

Sin perjuicio de lo establecido en la metodología anterior, las Instituciones no deberán constituir reservas para los créditos en los que simultáneamente, el Saldo a Pagar sea igual a cero y el Pago Realizado sea mayor que cero. Tratándose de operaciones de tarjeta de crédito que simultáneamente muestren un Saldo a Pagar igual o menor a cero y un Pago Realizado igual a cero, se considerarán como inactivas y sus reservas se obtendrán de conformidad con lo siguiente:

$$R_i = 2.68\% * (\text{Límite de Crédito} - \text{Saldo a Favor})$$

En donde:

Saldo a Favor = Importe que represente un derecho para el acreditado, resultante de un pago o bonificación, a la fecha de corte en la cual inicia el Periodo de Pago.



Calculo de reserva preventiva derivadas del nuevo procedimiento

En la Resolución la C.N.B.V. Indica que Instituciones podrán optar por “Constituir el monto de las reservas al 100 por ciento, en un plazo de 24 meses, contados a partir de que concluya el mes en que entre en vigor la presente . Al respecto, las Instituciones deberán constituir de manera acumulativa dichas reservas, En donde al 50% se aplicaran en el mes en el que entren en vigor las presentes Disposiciones.’

Periodo	Cartera Base	Reserva Nueva metodologia	Porcentaje
dic-12	2,834,854	289,912	10.23%

Concepto		Parcialidades	Importe
Importe Reserva preventiva posterior a la aplicación			- 289,912
Nuevo calculo de la reserva			289,912
Complemento de la reserva al 100%			27,472,067
Efecto Nueva metodología		48	27,472,067
Parcialidades aplicadas a resultados a diciembre 2012		48	27,472,067
Parcialidades por aplicar		-	-
Reserva preventiva al 30 de septiembre del 2012			289,912
Restando por registrar en el Balance y en Resultados en la cuenta de la Reserva Preventiva			0



II) Eventos Subsecuentes

Consubanco S.A. Institución de Banca Múltiple

Diciembre 2012

Consubanco tiene la intención de adquirir cartera de consumo personal durante el próximo año



III) Identificación de la cartera vigente y vencida por tipo de crédito y por tipo de moneda.

Consubanco S.A. Institución de Banca Múltiple,

Septiembre 2012

MONEDA NACIONAL

Cifras en Miles de Pesos

	1T 2012	2T 2012	3T 2012	4T 2012	Incremento Trim.
Total de cartera	58,205	51,780	46,438	2,834,854	2,788,416
CARTERA DE CREDITO VIGENTE	53,087	47,309	42,431	2,796,503	2,754,072
1. Créditos Comerciales	0	0	0	0	0
Con Garantía	0	0	0	0	0
Sin Garantía	0	0	0	0	0
2. Créditos a Entidades Financieras	0	0	0	0	0
Interbancarios	0	0	0	0	0
Entidades Financieras No Bancarias	0	0	0	0	0
3. Créditos al Consumo	53,087	47,309	42,431	2,796,503	2,754,072
Tarjeta de Crédito	53,087	47,309	42,431	37,106	-5,325
Personales	0	0	0	2,759,397	0
CARTERA DE CREDITO VENCIDA	5,118	4,471	4,007	38,351	34,344
3. Créditos al Consumo	5,118	4,471	4,007	38,351	34,344
Tarjeta de Crédito	5,118	4,471	4,007	3,795	-212
Personales	0	0	0	34,556	34,556

Al mes de diciembre 2012, no hay colocación de cartera en moneda extranjera.



IV) Tasas de interés promedio de la captación tradicional y de los préstamos interbancarios y de otros organismos, identificados por tipo de moneda.

Consubanco S.A. Institución de Banca Múltiple,

Diciembre 2012

Cifras en Miles de Pesos

Captación Tradicional	Saldo al Cierre del Mes	Saldo Promedio Diario	Intereses del mes	Tasa MN
Captación Tradicional	766,063	750,000	16,063	0.00%
Depósitos de Exigibilidad Inmediata	0	0	0	0.00%
Sin Intereses	0	0	0	0.00%
Con Intereses	0	0	0	0.00%
Depósitos a Plazo M.Dinero	0	0	0	0.00%
Del público en general	0	0	0	0.00%
Mercado de Dinero	0	0	0	0.00%
Titulos de credito emitidos	766,063	750,000	16,063	0.00%
Bonos Bancarios	766,063	750,000	16,063	0.00%
Certificados Bursatiles	0	0	0	0.00%
Préstamos De Otros Organismos	1,341,869	1,364,221.00	6377	0.00%



V) Movimientos en la cartera vencida de un periodo a otro, identificando, entre otros, reestructuraciones, adjudicaciones, quitas, castigos, traspasos hacia la cartera vigente, así como desde la cartera vigente.

Consubanco S.A. Institución de Banca Múltiple,

Diciembre 2012

Cifras en Miles de Pesos

Movimiento en la Cartera Vencida	Total	Moneda Nacional	Moneda Extranjera Valorizada
Saldo Inicial de Cartera Vencida 4to. Trim 12.	4,007	4,007	0
Créditos al Consumo	4,007	4,007	0
Entradas a Cartera Vencida	38,083	38,083	0
Traspaso de Cartera Vigente	17,328	17,328	0
Créditos al Consumo	17,328	17,328	0
Intereses Devengados No Cobrados	4,315	4,315	0
Créditos al Consumo	4,315	4,315	0
Compra de cartera de consumo	16,440	16,440	0
Salidas de Cartera Vencida	3,740	3,740	0
Créditos Liquidados	3,740	3,740	0
Créditos al Consumo	1,354	1,354	0
Cobranza en Efectivo	0	0	0
Créditos al Consumo	0	0	0
Aplicaciones de cartera	2,386	2,386	0
Créditos al Consumo	2,386	2,386	0
Saldo Final de Cartera Vencida 4to. Trim 12.	38,350	38,350	0
Créditos al Consumo	38,350	38,350	0

Al mes de Diciembre 2012 no hay colocación de cartera en moneda extranjera.



VI) Monto de las diferentes categorías de inversiones en valores, así como de las posiciones por operaciones de reporto, por tipo genérico de emisor.

Consubanco S.A. Institución de Banca Múltiple,

Diciembre 2012

Cifras en Miles de Pesos

Instrumento	Emisor	Valor de Mercado
TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA ACCIONES	ACCIONES	818
INVERSIONES EN VALORES	Total	818
DEUDOR POR OPERACIONES DE REPORTO	GUBERNAMENTAL	0
REPORTOS	Total	0



VII) Resultados por valuación y, en su caso, por compraventa, reconocidos en el periodo de referencia, clasificándolas de acuerdo al tipo de operación que les dio origen (inversiones en valores, operaciones de reporto, préstamo de valores e instrumentos financieros derivados).

Consubanco S.A. Institución de Banca Múltiple,

Diciembre 2012

Cifras en Miles de Pesos

**Resultado Por
Valuación a Mercado
Miles de Pesos**

Inversiones en Valores	0
Operaciones de Reportos	0
Prestamos de Valores	0
Instrumentos Financieros Derivados	0
Total	0



VIII) Monto y origen de las principales partidas, que con respecto al resultado neto del periodo de referencia, integran los rubros de otros gastos, otros productos, así como de partidas extraordinarias.

Consubanco S.A. Institución de Banca Múltiple,

Diciembre 2012

Cifras en Miles de Pesos

OTROS PRODUCTOS		Miles de Pesos
Recuperaciones de cartera castigada		3,770
Otros Productos Otros Beneficios		4,797
TOTALES		8,567
OTROS GASTOS		Miles de Pesos
Quebrantos		710
Otras Perdidas		48,040
TOTALES		48,750

Las otras perdidas estan representadas por la reserva de cuentas por cobrar a dependencias



IX) Monto de los impuestos Diferidos.
Cifras en Miles de Pesos

Consubanco S.A. Institución de Banca Múltiple,

Diferido 2012

El Banco registra un activo diferido cuando existe la probabilidad de que pueda recuperarse. En caso de que no se reúnan estos elementos, la Institución registra una reserva sobre el importe diferido activo hasta el momento que se cuenta con alta probabilidad de recuperación ya que lo considera como un activo contingente. Al 31 de diciembre el activo diferido por concepto de Impuesto Empresarial a Tasa Única (IETU) con posibilidad de realización asciende a la cantidad de \$ 59,140

XI) Información por Segmentos

Consubanco S.A. Institución de Banca Múltiple,

Diciembre 2012

Cifras en Miles de Pesos



El Banco a la fecha tiene actividad en los siguientes segmentos de negocio, identificados con base en el criterio contable C-4

Segmentos	Tesorería	Tarjeta Crédito	Otros	Total
Margen Financiero	3,771	245,036	0	248,807
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	0	288,698	0	288,698
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	3,771	-43,662	0	-39,891
Comisiones Netas y Resultado por Intermediación	-1,307	-17,944	-13,512	-32,763
Igresos (Egresos) totales de la operación	2,464	-61,606	-13,512	-72,654
Gastos de Administración y Promoción	5,279	66,635	21,881	93,795
Resultado de Operación	-2,815	-128,241	-35,393	-166,449
Otros Productos y Gastos Neto	-755	44,731	-3,276	40,700
Resultado antes de ISR y PTU y IETU	-2,060	-172,972	-32,117	-207,149
IETU Diferido	0	0	-59,140	-59,140
IETU Causado	0	0	0	0
Resultado después de Impuestos	-2,060	-172,972	27,023	-148,009



XII) Partes Relacionadas

Consubanco S.A. Institución de Banca Múltiple,

Septiembre 2012

En virtud de que la Institución, lleva a cabo operaciones entre empresas relacionadas, siendo la principal actividad la prestación de servicios. La mayoría de estas operaciones originan ingresos a una entidad y egresos a otra.

Al 31 de Diciembre la Institución tiene los siguientes saldos por cobrar y por pagar, así como ingresos y egresos con compañías relacionadas como sigue:

Empresa	2011
Por Pagar:	
Tiendas Chedraui, S.A. de C.V.	0
Consupago S.A. de C. V. SOFOL	267,777
Consupresta S.A. de C.V.	5,652
Su personal Paguitos, SA DE CV	-
Otras Intercompañías	7,573
Haypinck , S de RL de CV	1,304
Total cuentas por pagar	282,306
Por Cobrar	
Consupago	150,847
Consupresta	0
	150,847
Egresos por:	
Tiendas Chedraui, S.A. de C.V.	296
Consupago S.A. de C. V. SOFOL	26,031
Consupresta S.A. de C.V.	-
Su personal Paguitos, SA DE CV	33,423
Otras Intercompañías	3,110
Total Egresos	62,860
Ingresos por:	
Consupago	0
Haypinck , S de RL de CV	0
Otras Intercompañías	0
Total Ingresos	0



A continuación se detallan las operaciones que el Banco lleva a cabo con partes relacionadas:

El Banco tiene celebrado un contrato de licencia de uso de marca y emisión de tarjetas con Tiendas Chedraui S.A. de C.V. ("Chedraui") donde se acordó que la Institución pagará a Chedraui comisiones relacionadas con:

- a) El uso de las tarjetas de crédito de marca compartida tanto dentro como fuera de las tiendas de autoservicio de la cadena comercial Grupo Comercial Chedraui.
- b) La recepción de pagos de las tarjetas emitidas de la Institución tanto con cheque, efectivo y tarjeta de débito, y.
- c) Promociones especiales para beneficio de las tarjetas emitidas por la Institución.
- d) La Institución pagará a Chedraui una comisión correspondiente al cargo por servicio adquirente.

La Institución ha celebrado contratos con partes relacionadas como sigue:

- a) Contratos con empresas filiales denominadas Consupresta S.A. de C.V., (compañía filial) en donde ésta empresa presta servicios de cobranza a clientes de la Institución.
- c) Contrato con Haypinck S de R.L. de C.V., (compañía filial) donde se envía la venta de cartera castigada
- d) Contrato con Su personal Paguitos (Compañía filial) por servicios de administración de personal.



XIII) Calificación de Cartera de Crediticia
Banco Fácil S.A. Institución de Banca Múltiple,

ANEXO 1
FORMATO DE CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA
CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA
AL 31 de Diciembre 2012
(Cifras en miles de pesos)

	Importe Cartera Crediticia	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS			
		Cartera Comercial	Cartera Intermediarios Financieros	Cartera Consumo	Total Reservas Preventivas
Exceptuada	0	0	0	0	0
Calificada	2,835	0	0	8,315	8,315
Riesgo A	57,990	0	0	453	453
Riesgo B	2,382,512	0	0	136,616	136,616
Riesgo C	354,840	0	0	125,274	125,274
Riesgo D	39,511	0	0	27,570	27,570
Riesgo E	0	0	0	0	0
	2,834,853	0	0	289,913	289,913
Menos:					
Reservas constituidas				289,913	
Exceso					0

Notas:

- 1.- Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes que se refiere el estado de contabilidad al 31 de Diciembre de 2012
- 2.- La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitida por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y a la metodología establecida por la CNBV, pudiendo en el caso de la cartera comercial e hipotecaria de vivienda efectuarse por metodologías internas autorizadas por la propia CNBV. La institución utiliza las emitidas por la CNBV.
- 3.- El exceso en las reservas preventivas constituidas se explica por lo siguiente: El Banco no tiene reservas en exceso.