Banco Ahorro
Famsa

Reporte de Comentarios y Análisis de la Administración

Resultado de Operación y Situación Financiera 4T 09

Febrero 2009

INDICE.

I. **Evolución de Resultados del Portafolio.** 3
II. **Indicadores Financieros.** 5
III. **Resultados de Operación.** 6
Margen Financiero. 6
Estimación Preventiva. 6
Ingresos Totales de la Operación. 6
Gastos de Administración y Operación. 6
Otros Productos & Gastos. 6
IV. **Calificación de Cartera.** 6
V. **Reservas Preventivas.** 7
VI. **Capitalización.** 7
VII. **Calificación otorgada a Banco Ahorro Famsa, S.A. Institución de Banca Múltiple.** 8
VIII. **Infraestructura de Operación.** 8
IX. **Fuentes Internas y Externas de Liquidez.** 8
X. **Políticas de Tesorería.** 8
XI. **Consejo de Administración.** 9

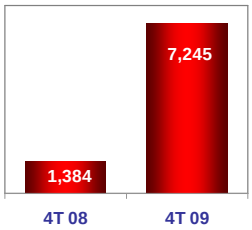
La información financiera contenida en este reporte ha sido preparada de acuerdo con las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito y de acuerdo al articulo 180 de las Disposiciones de Carácter General Aplicable a las instituciones de Crédito emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), se difunden los comentarios y análisis sobre la situación financiera de de Banco Ahorro Famsa, S.A. Institución de Banca Múltiple con las cifras comentadas en millones de Pesos al 31 de Diciembre 2009.

I. Evolución de Resultados del Portafolio.

Cartera de Crédito.

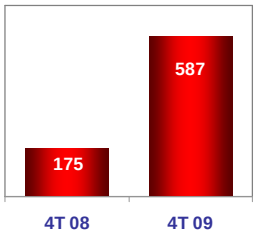
Consumo.

Derivado de la consolidación operativa en la originación de crédito, durante 2009, la institución registró un incremento en la cartera total por $ 7,069 que representa un 404% con respecto al cierre del periodo anterior y con una participación de consumo de 82% del total del portafolio.



Comercial.

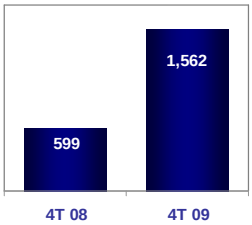
Una de nuestros objetivos para el año 2009 fue iniciar con un programa de apoyo empresarial que nos permitiera establecer la estructura de productos orientados para atender la micro, pequeña y mediana empresa en la República Mexicana. Estos esfuerzos contribuyeron para incrementar nuestros saldos en este rubro en $ 412 en el año, finalizando al cierre del ejercicio con $587.



Captación.

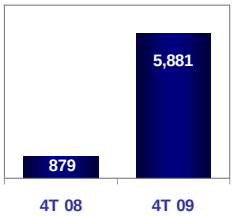
Depósitos a la Vista.

Banco Ahorro Famsa ha sido un conducto exitoso para cumplir el objetivo de atender y bancarizar los segmentos populares de la población. Nuestra oferta de productos de ahorro ha tenido una notable aceptación que nos ha permitido tener un crecimiento constante. Al término del 2009 el rubro de Vista sumó $ 1,562 con un crecimiento en el año de 161%.



Depósitos a Plazo.

Durante el año 2009 se realizaron esfuerzos de promoción orientados a incentivar nuestros productos de inversión de los cuales se obtuvieron resultados positivos que nos permitieron crecer un 569% registrando al cierre del año con $ 5,881.



Servicios.

Cajeros Automáticos.

Para impulsar el uso de canales alternos a un costo menor en las operaciones que se realizan en las sucursales, Banco Ahorro Famsa comenzó a ofrecer el servicio de cajeros automáticos en febrero 2009. A finales del mes de septiembre contamos con 63 cajeros distribuidos en Nuevo León (17), Tamaulipas (10), San Luis Potosí (4), Veracruz (5), Coahuila (8), Chihuahua (4), Durango (1), Querétaro (3), Guanajuato (4), Puebla (2), Tabasco (1) , Campeche (1) y Michoacán (3).

Terminales Punto de Venta.

Este lanzamiento del 2009 nos ha permitido brindar un servicio de forma integral a nuestra clientela en la aceptación de medios de pago de tarjetas de crédito y débito nacionales y del extranjero.

Modelo de Sucursales Bancarias con Exhibición.

Este modelo de negocio tiene el objetivo de acelerar nuestra expansión en las zonas de influencia institucional y del Grupo Famsa. Al cierre del 2009 se incorporaron 3 sucursales prototipo que iniciaron operaciones en la ciudad de Morelia, Michoacán.

Proyectos 2010.

Colocación.

- Tarjeta de Crédito Abierta.

Captación.

- Mi Nómina Famsa
- Tanda Nómina.

Servicios.

- B@famsa x Internet Empresarial.
- Cajeros Automáticos.

Canales.

- Modelo de Sucursales Bancarias con Exhibición.

II. Indicadores Financieros.

Concepto	4T 08	1T 09	2T 09	3T 09	4T 09
Índice de Capitalización por Riesgo de Crédito:	13.7%	13.5%	15.9%	15.2%	15.2%
Índice de Capitalización por Riesgo de Crédito, Mercado y Operativo:	12.3%	10.6%	13.0%	12.1%	11.7%
Liquidez:	69.0%	61.0%	62.7%	58.3%	25.5%
MIN:	(5.8%)	2.1%	(22.5%)	(23.1%)	(12.4%)
Eficiencia Operativa:	16.7%	10.4%	8.7%	4.6%	5.4%
ROE:	12.3%	91.3%	(132.7%)	3.3%	(47.9%)
ROA:	1.6%	11.7%	(17.6%)	0.4%	6.7%
Índice de Morosidad:	10.8%	6.3%	8.8%	9.3%	11.2%
Índice de Cobertura de Cartera Vencida:	100.9%	113.2%	138.6%	162.5%	138.7%

Índice de Capitalización por Riesgo de Crédito:	Capital Neto / Activos Sujetos a Riesgo de Crédito.
Índice de Capitalización por Riesgo de Crédito, Mercado y Operativo:	Capital neto / Activos Sujetos a Riesgo de Crédito, Mercado y Operación.
Liquidez:	Activos Líquidos / Pasivos Líquidos.
MIN:	Margen financiero del trimestre anualizado / Activos Productivos Promedio.
Eficiencia Operativa:	Gastos de Administración y Promoción del trimestre anualizado / Activo Total Promedio.
ROE:	Utilidad Neta del Trimestre / Capital Contable Promedio.
ROA:	Utilidad Neta del Trimestre / Activo Total Promedio.
Índice de Morosidad:	Saldo de la Cartera de Crédito Vencida al cierre del trimestre / Saldo de la Cartera de Crédito Total al cierre del trimestre.
Índice de Cobertura de Cartera Vencida:	Saldo de la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la Cartera de Crédito vencida al cierre del trimestre.

III. Resultados de Operación.

Margen Financiero.

Al cierre del ejercicio suma $ 672 que representa un incremento de 156% con respecto al mismo periodo anterior derivado principalmente del crecimiento de cartera en nuestro proceso de consolidación.

Estimación Preventiva.

En relación al volumen y crecimiento de cartera de crédito presentado en el periodo demando la creación de reservas preventivas con cargo a resultados registrando $ 1,688 al cierre del ejercicio , cifra que representa 563% en comparación al mismo periodo anterior.

Ingresos Totales de la Operación.

Los ingresos se incrementaron un 216% con respecto del cierre de 2008, totalizando $ 612 al 31 de Diciembre de 2009.

Gastos de Administración y Operación.

Al cierre del cuarto trimestre de 2009 los Gastos de Administración y Operación sumaron $ 885 con una variación de 105% en relación al cuarto trimestre de 2008 y cuyos principales rubros de aplicación son las Remuneraciones y Prestaciones al Personal y los Gastos de Promoción.

Otros Productos & Gastos.

En este rubro suma $ 264 al término del ejercicio 2009, incremento del 41% en el periodo derivado del incremento de cartera y la adquisición de derechos de cobro.

IV. Calificación de Cartera.

	2009			2008
Grado de Riesgo	**Comercial**	**Consumo**	**Total**	**Total**
A	-	4,881	**4,881**	**424**
A-1	210	-	**210**	**176**
A-2	377	-	**377**	**-**
B	-	1,412	**1,412**	**59**
B-1	-	-	**-**	**887**
B-2	-	-	**-**	**126**
B-3	-	-	**-**	**-**
C	-	759	**759**	**160**
C-1	-	-	**-**	**-**
C-2	-	-	**-**	**-**
D	-	1,038	**1,038**	**68**
E	-	140	**140**	**3**
Cartera Calificada	**587**	**8,230**	**8,817**	**1,903**

V. Reservas Preventivas.

	2009			2008
Grado de Riesgo	**Comercial**	**Consumo**	**Total**	**Total**
A	-	24	**24**	**2**
A-1	1	-	**1**	**1**
A-2	4	-	**4**	**-**
B	-	110	**110**	**6**
B-1	-	-	**-**	**22**
B-2	-	-	**-**	**24**
B-3	-	-	**-**	**-**
C	-	323	**323**	**84**
C-1	-	-	**-**	**-**
C-2	-	-	**-**	**-**
D	-	772	**772**	**49**
E	-	132	**132**	**3**
Estimación Preventiva	**5**	**1,361**	**1,366**	**191**

VI. Capitalización.

Al cierre del ejercicio el nivel de Capitalización de la institución se conforma de acuerdo al siguiente cuadro:

	4T 08	1T 09	2T 09	3T 09	4T 09
Capital Neto	**502**	**875**	**1,076**	**1,181**	**1,362**
Capital Básico	476	832	1,056	1,158	1,333
Capital Complementario	26	43	20	23	29
Activos Ponderados por Riesgo	**4,088**	**8,279**	**8,315**	**9,795**	**11,609**
Activos por Riesgo de Crédito	3,674	6,484	6,779	7,751	8,957
Activos por Riesgo de Mercado	380	1,725	1,402	1,833	2,351
Activos en Riesgo Operacional	34	70	133	211	301
Índice de Capitalización	**12.27%**	**10.57%**	**12.94%**	**12.06%**	**11.73%**
Índice de Capital Básico	11.65%	10.05%	12.70%	11.82%	11.48%
Índice de Capital Complementario	0.62%	0.52%	0.23%	0.24%	0.25%

VII. Calificación otorgada a Banco Ahorro Famsa, S.A. Institución de Banca Múltiple.

La calificación de riesgo otorgada por Fitch México, S.A. de C.V. y HR Ratings de México, S.A. de C.V. emitidas para la institución fueron las siguientes:

Concepto	Fitch	HR
Riesgo Contraparte L.P.	BBB -	BBB
Riesgo Contraparte C.P.	F3	HR3
Perspectiva	Estable	Estable

VIII. Infraestructura de Operación.

Al 31 de diciembre del 2009 Banco Ahorro Famsa cuenta con la siguiente infraestructura de operación.

Sucursales:	276
Empleados:	3,032
Cajeros Automáticos:	63

IX. Fuentes Internas y Externas de Liquidez.

Las principales fuente de Liquidez de Banco Ahorro Famsa son a través de los depósitos bancarios de dinero del público (Captación) y activos institucionales.

X. Políticas de Tesorería.

El área de Tesorería tiene como función principal la administración de recursos en función de los lineamientos establecidos por las autoridades regulatorias nacional e internacionales y en apego a los lineamientos y límites de riesgo establecidos por los órganos de gobierno institucionales.

XI. Consejo de Administración.

Titulares	Suplentes
Don Oziel Mario Garza Valdez	Don José de Jesús Flores Aldana
Don Hernán Javier Garza Valdez	Don Martín Urbina Villarreal
Don Luis Gerardo Villarreal Rosales	Don Abelardo García Lozano
Don Adrián Jorge Lozano Lozano	Don José María Patiño Cuevas
	Don Humberto Loza López

Titulares Independientes	Suplentes Independientes
Héctor Medina Aguiar	Don Abelardo Pérez Rodríguez
Ernesto Ortiz Lambretón	Don Alejandro Sepúlveda Gutiérrez
Don Salvador Kalifa Assad	Don José de Jesús Kalifa Assad
Don Bernardo Guerra Treviño	Don Mauricio Morales Sada

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

Lic. Adrián Jorge Lozano Lozano
Director General

C.P. José María Patiño Cuevas
Director de Administración y Finanzas

C.P. Rodolfo García Cortés
Director de Auditoria Interna

C.P. Ramón Rodríguez Vázquez
Gerente de Contabilidad