

# Banco Fácil 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

Información del cuarto trimestre de 2007.



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 SITUACION FINANCIERA Y RESULTADO DE OPERACIÓN 2007
- II INCREMENTOS O REDUCCIONES DE CAPITAL Y PAGO DE DIVIDENDOS
- 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 ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN DESGLOSADO Y VALOR EN RIESGO DE MERCADO.
- X INFORMACIÓN POR SEGMENTOS
- XI PARTES RELACIONADAS
- XII CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA.
- XIII INDICADORES FINANCIEROS DICIEMBRE 07, COMPARATIVO TRIMESTRAL.

## **DISPOSICIONES DE CARÁCTER PRUDENCIAL EN LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS.**

- XIV 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 del 2007**

(Cifras en miles de pesos)

**Banco Fácil SA IBM (el Banco) inició operaciones el 22 de febrero del 2007 mediante Oficio No. 141-2/868115/207 emitido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.**

**En el primer año de operación, Banco Fácil se concentró en ofrecer un producto con características especiales para los clientes que actualmente frecuentan las tiendas de Chedraui. Con el fin de brindar un servicio personalizado a las personas, se instalaron módulos de atención y venta en todas las tiendas para estar en contacto directo con los clientes. Banco Fácil logró posicionarse en los primeros meses de operación en las más de 100 tiendas Chedraui a nivel nacional.**

**Como resultado de lo anterior, el Banco logró mantener un crecimiento sostenido en la colocación de tarjetas de crédito registrando una cantidad de 124 mil tarjetas al cierre del 2007. Esto refleja el buen desempeño que han tenido nuestros productos, principalmente la tarjeta ofrecida en las tiendas Chedraui la cual otorga importantes beneficios dentro de las tiendas como descuentos en productos, meses sin intereses y promociones especiales. La campaña publicitaria en tiendas ofrece un cupón de \$200 por cada \$1,000 en la primera compra y cupones de \$100 por cada \$1,000 en cada consumo subsecuente.**

**De esta manera, la cartera de crédito al consumo aumentó como resultado del crecimiento sostenido mostrado por las tarjetas de crédito llegando a la cantidad de \$419,301 al cierre del 2007. Como consecuencia del mayor volumen en la cartera de crédito, se registró un crecimiento en la estimación preventiva para riesgos crediticios, con un porcentaje de reservas creadas del 5.73% respecto al portafolio total. Con esta cantidad de reservas se tiene un índice de cobertura de 144% sobre el total de la cartera vencida al cierre de diciembre del 2007.**



## **Cambios en los principales rubros de resultados**

### **Intereses y comisiones**

El Banco obtuvo ingresos por intereses por 48,159 al cierre del año mostrando un crecimiento importante en los intereses cobrados de Tarjetas de Crédito. Estos últimos representaron el 54% del total de este rubro. El restante se obtuvo de los intereses por inversiones en valores principalmente al invertir el capital en reportos de papel gubernamental, obteniendo ingresos por premios ganados por la cantidad de \$ 9,334, intereses por posiciones en directo por \$ 4,554, así como intereses por la inversión en el rubro de disponibilidades por \$ 7,416.

Los rendimientos generados por tarjeta de crédito durante el 2007 se incrementaron de manera importante en cada mes debido principalmente al aumento en la colocación de tarjetas y en el incremento en la facturación mensual. Para el cierre de diciembre los intereses sumaron la cantidad de \$ 26,232.

Las comisiones y tarifas cobradas ascendieron a la cantidad de \$ 52,609. Esta cantidad refleja principalmente las comisiones cobradas por apertura o aniversario de tarjetas de crédito en un 38%, comisiones por cobro tardío en un 35% y en tarifas a negocios afiliados en un 17%.

Respecto a las comisiones y tarifas pagadas, éstas acumularon \$ 30,322 por diferentes conceptos como son consultas en buró de crédito, comisión por transaccionalidad y comisiones a intermediarios.

El resultado por valuación a valor razonable al 31 de diciembre por la cantidad de \$ 0.795 representa la valuación de deudores por reporte de Bondesd serie 100805.

### **Gastos de Administración y Promoción**

Los gastos de administración y promoción sumaron \$198,746 al cierre de diciembre principalmente por los gastos en tecnología derivados de la puesta en marcha del Banco, del incremento en el gasto de comisiones para incrementar el volumen de ventas y de la nómina del personal administrativo. Cabe destacar que en el último trimestre se tuvo una disminución del gasto de 6% respecto al tercer trimestre debido a una política interna del control del gasto. Como resultado, el índice de eficiencia operativa medido como el total de gastos administrativos y de promoción respecto al Activo total, descendió de manera importante pasando de 62% en el tercer trimestre a 41% en el cuarto trimestre.



### 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.

El rubro de Otros Ingresos al cierre de diciembre 2007 ascendía a \$1,278 siendo principalmente el resultado cambiario y por posición monetaria el concepto más significativo. De igual manera, el rubro de Otros Gastos alcanzó la cantidad de \$1,187 siendo el resultado cambiario y por posición monetaria el principal rubro.

### Impuestos

Impuestos diferidos - Al 31 de diciembre del 2007 y 2006 , los impuestos diferidos se integran como sigue:

	2007	2006
ISR diferido activo:		
Pérdidas fiscales por amortizar	\$46,315	\$13,181
Reserva para riesgos crediticios	5,552	-
Otras provisiones	<u>6,234</u>	<u>149</u>
Total activo diferido	<u>58,101</u>	<u>13,330</u>
Reservas de impuestos diferidos	<u>(58,101)</u>	<u>(13,330)</u>
Total activo diferido, neto	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>

El ISR diferido activo, se registra sólo cuando existe alta 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. Al 31 de diciembre de 2007 y 2006, se registró una reserva por la totalidad del impuesto diferido activo.



**b) Situación financiera, liquidez y recursos de capital**

La liquidez del banco se obtiene de las siguientes fuentes:

**Internas: Activos líquidos, Cobranza y Aportaciones de los Socios.**

**Externas: Líneas de sobregiro con el Banco Central respaldadas con Garantías, Call Money Interbancario, Emisión y Colocación de Deuda.**

**Políticas de Tesorería :**

**Las operaciones de la Tesorería se realizan en estricto apego a las disposiciones emitidas por las diversas autoridades regulatorias, a los límites establecidos por el Comité de Riesgos y al código de ética del Banco**

**A la fecha no se tienen créditos ni adeudos fiscales, ni se tienen inversiones en capital comprometidas.**

**Principales cambios en cuentas de balance:**

**La disminución en el rubro de disponibilidades se debió a un cambio en la política de inversión, invirtiendo durante el 2007 en papel gubernamental en directo y reporto.**

**Así mismo el saldo en cartera de crédito se incrementó en un 100% al con relación al 2006, al iniciar sus operaciones el Banco en febrero del 2007.**

**El incremento en otras cuentas por cobrar y créditos diferidos se debe principalmente a transacciones con partes relacionadas que iniciaron en el 2007.**

**La captación tradicional al cierre del ejercicio está representada por la emisión de Cedes por la cantidad de \$ 150,000. Estos recursos se utilizaron para incrementar el otorgamiento de crédito al consumo.**



En Resolución Unánime adoptada por la totalidad de los Accionistas del Banco, fuera de Asamblea celebrada el 24 de diciembre del 2007, se acordó incrementar el capital social en la cantidad de \$ 267,157, emitiéndose 267,156,866 acciones ordinarias, nominativas de la Serie "O", con valor nominal de \$1, suscribiéndose la totalidad de estas acciones por el accionista Controladora SFG, S. de R. L. de C. V.

El capital social a valor nominal al 31 de diciembre, se integra como sigue:

	2007	2006
Capital Fijo Serie O	<u>758,809,283</u>	<u>491,652,417</u>
Total	<u><u>758,809,283</u></u>	<u><u>491,652,417</u></u>

#### c) Sistema de Control Interno

El Consejo de Administración de Banco Fácil aprobó previo al inicio de operaciones, los Objetivos de Control Interno así como el Código de Conducta de la Institución.

El sistema de control interno está sustentado por el compromiso de todas las áreas del banco por mantener los controles adecuados y tomar las acciones correctivas al detectar desviaciones, con importante participación de las áreas de Cumplimiento, Seguridad y Auditoría Interna. Lo anterior con el fin de asegurar que se mantenga un ambiente de control adecuado en la institución.

El órgano facultado para dar seguimiento a estos procesos es el Comité de Auditoría, complementando sus funciones con los reportes de auditoría interna, auditoría externa y el comisario.

Banco Fácil ha documentado sus procesos con una metodología propia, por lo que están debidamente formalizados en los manuales de la institución.



**“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 anual, la cual a nuestro real saber y entender, refleja razonablemente su situación”.**

SADI LARA REYES  
DIRECTOR GENERAL

ALFONSO OROZCO WATERS  
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE  
ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

GERARDO AMANDO DÍAZ VALDEZ  
AUDITOR INTERNO

MA. GUADALUPE SADURNI SÁNCHEZ  
SUBDIRECCIÓN DE CONTABILIDAD



**Los Integrantes del Consejo de Administración del Banco son:**

**Consejeros Propietarios**

Benjamín Williams Navarro  
Robert Adam DeJong  
Alfredo Chedraui Obeso  
Scott Christopher Jones  
Sadi Lara Reyes

**Consejeros Suplentes**

Robert Alan Roderick Challis  
Berkman Hong Wong  
José Ramón Chedraui Eguia  
Leslie Glenn Gutiérrez  
Alfonso Orozco Waters

**Consejeros Propietarios Independientes**

Raúl Jorge Nieto Boada  
Alberto Otilio de la Cruz Turrent Cano

**Consejeros Suplentes Independientes**

Sergio Nieto del Río  
Alejandro Turrent Silva

## Consejo de Administración. Perfil Profesional y Experiencia laboral

### **Benjamín Williams Navarro**

1997 - Actual                      Fundador / Director General. Sherman Financial Group, LLC  
1994 - 1997                        Director de Ventas e Intermediación de Hipotecas. Citibank

Estudios:                            Universidad de Rhode Island. Licenciatura en Finanzas

### **Robert Adam DeJong**

1999 - Actual                      Presidente y Director General. Credit One Bank, National Association  
1990 - 1999                        Director Administrativo. Unicon Financial Services, Inc.

Estudios:                            Universidad de Colorado en Boulder U.S.A. Licenciatura en Contabilidad y Finanzas

### **Alfredo Chedraui Obeso**

1988- Actual                      Presidente del Consejo de Administración del Grupo Comercial Chedraui y filiales  
1970-1988                        Director General del Grupo Comercial Chedraui, S.A.  
1964-1969                        Gerente General de Pimatex S.A.

Estudios:                            Instituto Tecnológico Autónomo de México, Planeación Estratégica  
Colegio de Graduados de México, A.C., Programa de Liderazgo de Excelencia  
Instituto Panamericano de Alta Dirección de Empresas, Programa de Alta dirección

### **Scott Christopher Jones**

2002 - Actual                      Director. Sherman Financial Group, LLC  
2000 - 2002                        Director Banca de Inversion. Credit Suisse First Boston  
1994 - 1999                        Vicepresidente. Banco Federal de Ahorro

Estudios:                            Universidad de Vanderbilt U.S.A. Maestría en Administración de Negocios



## Consejo de Administración. Perfil Profesional y Experiencia laboral

### Sadi Lara Reyes

2006-Actual Director General de Banco Fácil Institución de Banca Múltiple.  
2003-2006 Director General Adjunto de Análisis Financiero y Vinculación Internacional, Secretaria de Hacienda y Crédito Publico.  
2002-2003 Consultor  
1995-2002 Director de Mercado De Capitales. Bital Casa de Bolsa, Banco Bital S.A., Bital N.Y. Agency  
1994-1995 Promoción. Interacciones Casa de Bolsa

Estudios: Universidad Iberoamericana. México D.F., Licenciado en Administración de Empresas

### Raúl Jorge Nieto Boada

1994 - Actual Administrador. Corporativo Nieto, S.A. de C.V.

Estudios: Universidad de las Americas. Licenciado en Administración de Empresas

### Alberto Otilio de la Cruz Turrent Cano

1995- Actual Presidente del Consejo de Administración de Nueva Maticapan Tabacos S.A. de C.V.  
1990- Actual Consejero Zona Golfo Peninsular Banco Nacional de México (City Corp.)  
1992- Actual Miembro del Consejo de Administración de Peninsular de Hoteles S.A. de C.V.

Estudios: Licenciatura

### Robert Alan Roderick Challis

1995- Actual Director de Finanzas e Inversion. Sherman Capital Markets  
1996- Actual Vicepresidente Ejecutivo. Tammac Corporation

Estudios: Universidad de Wilkes U.S.A. Maestria en Administracionde Negocios

### Berkman Hong Wong

1999- Actual Vicepresidente Ejecutivo / Director Operativo. Credit One Bank, NA  
1990-1999 Director Administrativo. Unicon Services, Inc.

Estudios: Universidad de Wilkes U.S.A. Maestria en Administracionde Negocios

**Consejo de Administración. Perfil Profesional y Experiencia laboral****José Ramón Chedraui Equia**

2004- Actual Director General. Suma y Multiplica, S.A. de C.V.  
2001-Actual Consejero y Socio. Consupago, S.A. de C.V.  
2001- Actual Consejero y Socio. Grupo Publicitario del Golfo  
1994-2006 Director de División. Presdim, S.A, de C.V.  
2001-2004 Director de Nuevos Productos y Gerente de Tienda. Tiendas Chedraui, S.A. de C.V.

Estudios: Newport University U.S.A. Licenciado en Administración de Empresas.

**Leslie Glenn Gutiérrez**

1998- Actual Director de Finanzas. Sherman Financial Group, LLC  
1997-1998 Director Asociado Producción Independiente de Cine  
1991-1996 Director Asociado. TIAA-CREF

Estudios: Universidad de Columbia U.S.A. Maestría en Administración de Negocios

**Alfonso Orozco Waters**

2007 - Actual Director General Adjunto. Banco Fácil Institución de Banca Múltiple.  
1996 - 2007 Vicepresidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores

Estudios: Instituto Tecnológico Autónomo de México. Contador Público  
Instituto Tecnológico Autónomo de México. Maestría en Finanzas

**Sergio Nieto del Río**

2002-2006 Asesor Financiero. Corporativo Nieto, S.A. de C.V.

Estudios: Instituto Tecnológico Autónomo de México. Licenciado en Economía

**Alejandro Turrent Silva**

1995- Actual Director Comercial. Nueva Maticapan Tabacos S.A. de C.V.

Estudios: Instituto Tecnológico de Estudios Superiores de Monterrey

**El monto total de las compensaciones pagadas a los integrantes del Consejo durante el 2007 ascendió a la cantidad de \$ 27 ( veintisiete mil pesos 00/100 MN )**



## **II) Los incrementos o reducciones de capital y pago de dividendos.**

Banco Fácil S.A. Institución de Banca Múltiple,

**Diciembre de 2007**

En Resolución Unánime adoptada por la totalidad de los Accionistas de la Institución, fuera de Asamblea celebrada, el día 24 de diciembre de 2007, se acordó lo siguiente:

Aumentar el capital social en la cantidad de \$267,157 mil pesos por lo cual se emitieron 267,156,866 acciones ordinarias, nominativas de la Serie "O", con valor nominal de un peso cada una, suscribiéndose la totalidad de estas acciones por el accionista Controladora SFG, S. de R. L. de C. V.

Como resultado de lo anterior, el capital social autorizado de la Institución es de \$758,809mil pesos constituido por 758,809,283 acciones Serie "O" con valor nominal de un peso cada una.



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

Banco Fácil S.A. Institución de Banca Múltiple,

Diciembre de 2007  
Cifras en Miles de Pesos

**MONEDA NACIONAL**

	1T	2T	3T	4T	Incremento Trim.
<b>Total de cartera</b>	<b>442</b>	<b>17,012</b>	<b>210,110</b>	<b>419,301</b>	<b>209,191</b>

**CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE**

<b>1. Créditos Comerciales</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Con Garantía	0	0	0	0	0
Sin Garantía	0	0	0	0	0

<b>2. Créditos a Entidades Financieras</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Interbancarios	0	0	0	0	0
Entidades Financieras No Bancarias	0	0	0	0	0

<b>3. Créditos al Consumo</b>	<b>442</b>	<b>17,012</b>	<b>209,152</b>	<b>403,442</b>	<b>194,291</b>
Tarjeta de Crédito	442	17,012	209,152	403,442	194,291

**CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA**

<b>Créditos al Consumo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>958</b>	<b>15,859</b>	<b>14,901</b>
Tarjeta de Crédito	0	0	958	15,859	14,901

Al mes de Diciembre del 2007 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.**  
Banco Fácil S.A. Institución de Banca Múltiple,

**Diciembre de 2007**

Cifras en Miles de Pesos

Captación Tradicional	Saldo al Cierre del Mes	Saldo Promedio Diario	Intereses del mes	Tasa MN
<b>Depósitos a Plazo M.Dinero</b>	150,401	150,000	1,038	8.0380

Al mes de Diciembre del 2007 no se tienen préstamos interbancarios o de otros organismos



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.

Banco Fácil S.A. Institución de Banca Múltiple,

Diciembre de 2007

Cifras en Miles de Pesos

Movimiento en la Cartera Vencida	Total	Moneda Nacional	Moneda Extranjera Valorizada
Pesos			
<b>Saldo Inicial de Cartera Vencida</b>	958	958	0
<b>Créditos al Consumo</b>	958	958	0
<b>Entradas a Cartera Vencida</b>	16,328	16,328	0
<b>Traspaso de Cartera Vigente</b>	15,936	15,936	0
Créditos al Consumo	15,936	15,936	0
<b>Intereses Devengados No Cobrados</b>	391	391	0
Créditos al Consumo	391	391	0
<b>Salidas de Cartera Vencida</b>	1,427	1,427	0
<b>Créditos Liquidados 2/</b>	1,427	1,427	0
Créditos al Consumo	1,427	1,427	0
<b>Cobranza en Efectivo</b>	771	771	0
Créditos al Consumo	771	771	0
<b>Aplicaciones de cartera</b>	656	656	0
Créditos al Consumo	656	656	0
<b>Saldo Final de Cartera Vencida</b>	15,859	15,859	0
<b>Créditos al Consumo</b>	15,859	15,859	0



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

Banco Fácil S.A. Institución de Banca Múltiple,

**Diciembre de 2007**

Cifras en Miles de Pesos

Instrumento	Emisor	Valor de Mercado
TÍTULOS PARA NEGOCIAR	GUBERNAMENTAL	277,620
TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	GUBERNAMENTAL	2,989
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>	<b>Total</b>	<b>280,609</b>
DEUDOR POR OPERACIONES DE REPORTO	GUBERNAMENTAL	277,579
TÍTULOS A ENTREGAR EN OPERACIONES DE REPORTO	GUBERNAMENTAL	277,620

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).

Banco Fácil S.A. Institución de Banca Múltiple,

	Resultado Por Valuación a Mercado Miles de Pesos
<b>A Diciembre 2007</b>	
Cifras en Miles de Pesos	
Inversiones en Valores	-1
Operaciones de Reportos	0
Prestamos de Valores	0
Instrumentos Financieros Derivados	0
<b>Total</b>	<b>-1</b>



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.

Banco Fácil S.A. Institución de Banca Múltiple,

a Diciembre de 2007

Cifras en Miles de Pesos

OTROS PRODUCTOS		Miles de Pesos
Otros Productos Otros Beneficios		114
Resultado Por Posición Monetaria Que No Afecta El Margen (Acreedor)		1,151
Actualización otros productos		14
T O T A L E S		1,278

OTROS GASTOS		Millones de Pesos
Quebrantos		91
Resultado Por Posición Monetaria Que No Afecta El Margen (Deudor)		1,079
Actualización otros gastos		17
T O T A L E S		1,187

Al cierre de Diciembre 2007 no contamos con partidas extraordinarias.

IX) Índice de capitalización y valor en riesgo de mercado promedio del periodo.

**Banco Fácil S.A. Institución de Banca Múltiple,**

Índice de Capitalización				
(Cifras en millones de pesos)				
	1T 2007	2T 2007	3T 2007	4T 2007
Activos sujetos a Riesgo de Crédito	120.6	40.2	208.0	415.5
Activos sujetos a Riesgo de Mercado	17.5	9.4	9.7	14.9
<b>Requerimiento de Capital</b>	<b>11.1</b>	<b>4.0</b>	<b>17.4</b>	<b>34.4</b>
Riesgo de Crédito	9.7	3.2	16.6	33.2
Riesgo de Mercado	1.4	0.8	0.8	1.2
<b>Capital Neto</b>	<b>426.1</b>	<b>377.5</b>	<b>308.9</b>	<b>534.1</b>
Capital Básico	426.1	377.4	307.9	532.3
Capital Complementario	0	0.1	1.0	1.8
<b>Índices de Capitalización</b>	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
<b><i>Sobre activos en riesgo de Crédito y Mercado</i></b>	<b>308.4</b>	<b>761.2</b>	<b>141.9</b>	<b>124.1</b>
Capital Neto	426.1	377.5	308.9	534.1
Activos en Riesgo de Crédito y Mercado	138.2	49.6	217.7	430.4
<b><i>Sobre activos en riesgo de Crédito</i></b>	<b>353.2</b>	<b>939.6</b>	<b>148.5</b>	<b>128.5</b>
Capital Neto	426.1	377.5	308.9	534.1
Activos en Riesgo de Crédito	120.6	40.2	208.0	415.5

El valor en Riesgo de Mercado Promedio de 2007 fue de 5,290 pesos y representa el 0.001% del Capital Neto al cierre de periodo.



## X) Información por Segmentos

Banco Fácil S.A. Institución de Banca Múltiple,

**Diciembre de 2007**

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 de Crédito	Otros	Total
Margen Financiero	5,478	26,232	1,265	32,975
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	-	(23,894)	-	(23,894)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	5,478	2,338	1,265	9,081
Comisiones Netas	(510)	22,119	-	21,609
Ingresos (Egresos) totales de la operación	-	-	-	-
Gastos de Administración y Promoción	4,968	24,457	1,265	30,690
Gastos de Administración y Promoción	(2,530)	(97,726)	(98,857)	(199,113)
Resultado de Operación	2,438	(73,268)	(97,593)	(168,423)
Otros Productos y Gastos Neto	-	-	-	-
Resultado antes de ISR y PTU	2,438	(73,268)	(97,593)	(168,423)

## XI) Partes Relacionadas

Banco Fácil S.A. Institución de Banca Múltiple,

**Diciembre de 2007**

En virtud de que la Institución, lleva a cabo operaciones entre empresas relacionadas, siendo principalmente prestación de servicios. La mayoría de las cuales origina ingresos a una entidad y egresos a otra.

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

Empresa	2007	2006
Por Pagar-		
Tiendas Chedraui, S.A. de C.V.	5,109	-
Otras intercompañías	5,009	1,476
Total cuentas por pagar	10,118	1,476
Por Cobrar-		
Tiendas Chedraui, S.A. de C.V.	12,355	-
Otras intercompañías	58	15
Total cuentas por Cobrar	12,413	15
Crédito diferido generado con Tiendas Chedraui, S.A. de C.V.	19,552	-
Egresos por-		
Tiendas Chedraui, S.A. de C.V.	21,482	-
Otras intercompañías	6,727	1,476
Total gastos	28,209	1,476
Ingresos por-		
Tiendas Chedraui SA de CV	4,130	-
Total Ingresos	4,130	-

**XII) 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 2007**  
**( Cifras en miles de pesos )**

	Importe Cartera Crediticia	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS			
		Cartera Comercial	Cartera Intermediarios Financieros	Cartera Consumo	Total Reservas Preventivas
<b>Exceptuada</b>	0	0	0	0	0
<b>Calificada</b>	419,301	0	0	22,937	22,937
Riesgo A	354,995	0	0	1,775	1,775
Riesgo B	33,980	0	0	3,398	3,398
Riesgo C	14,467	0	0	6,510	6,510
Riesgo D	15,859	0	0	11,254	11,254
Riesgo E	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>419,301</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>22,937</b>	<b>22,937</b>
Menos:					
<b>Reservas Constituidas</b>				<b>22,937</b>	<b>22,937</b>
<b>Exceso</b>					<b>0</b>

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 2007.

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 CNByV, pudiendo en el caso de la cartera comercial e hipotecaria de vivienda efectuarse por metodologías internas autorizadas por la propia CNByV. La institución utiliza las emitidas por la CNByV.

3.- El exceso en las reservas preventivas constituidas se explica por lo siguiente: El Banco no tiene reservas en exceso.

### XIII) Indicadores Financieros

Banco Fácil S.A. Institución de Banca Múltiple,

Indicadores Financieros al 31 de Diciembre de 2007				
(Porcentajes)				
	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
IMOR:	0%	0.0%	0.5%	3.8%
ICOR:	N/A	N/A	381.1%	149.8%
Eficiencia Operativa:	21%	35.6%	61.7%	41.5%
ROE:	(19%)	(28.0%)	(66.5%)	(49.1%)
ROA:	(19%)	(27.2%)	(54.1%)	(34.8%)
ICAP:				
ICAP Riesgo de Crédito	353%	939.6%	148.5%	128.6%
ICAP Riesgo de Crédito y Mercado	308%	761.4%	141.9%	124.1%
Liquidez:	N/A	N/A	N/A	N/A
MIN:	5%	8.8%	0.3%	(1.7%)

#### XIV) Administración integral de riesgos

El objetivo principal de la Administración Integral de Riesgos reside en contribuir con el posicionamiento riesgo/rendimiento de la Institución. Esto es posible mediante la identificación, medición y monitoreo del impacto de los riesgos implícitos en el negocio para poder asignar eficientemente los recursos de la Institución, así como controlar el efecto de éstos sobre las utilidades y el valor del capital, mediante la aplicación de estrategias de mitigación y la integración de una cultura del riesgo y su administración proactiva en la operación diaria. Asumiendo sus correspondientes funciones, participan en la Administración Integral de Riesgos el Consejo de Administración, el Comité de Riesgos y la Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR).

Adicionalmente, la Institución ha implementado un manual para la Administración Integral de Riesgos aprobado por el Consejo de Administración que contiene la descripción detallada de las políticas, procedimientos, modelos, límites y controles empleados por la Institución. La política de la Institución establece el cumplimiento tanto de los estándares nacionales como internacionales, así como mejores prácticas en materia de administración de riesgos.

De manera general, las herramientas metodológicas adoptadas por la Institución son las siguientes:

##### Riesgo de Mercado

El Riesgo de Mercado se define como el riesgo de un cambio en el valor de la posición financiera debido a cambios en el valor de los componentes subyacentes (factores de riesgo) de los que depende la posición, tales como las tasas de interés, tipos de cambio, precios en el mercado accionario, precios de bonos y acciones, etc. La Institución cuenta con un portafolio de inversiones el cual está apegado a los límites de inversión establecidos por el Consejo de Administración.

La Institución ha adoptado al Valor en Riesgo (VaR) como medida del riesgo de mercado ya que VaR permite medir la pérdida potencial que puede afrontar el portafolio por variaciones en los factores de riesgo, dado un nivel de confianza y un horizonte de tiempo, se determina mediante el método de simulación histórica. Dicho método consiste esencialmente en utilizar los cambios observados de los factores de riesgo para simular pérdidas y ganancias (P&L) del portafolio bajo cada escenario histórico. Los parámetros adoptados para la estimación de VaR prevén un nivel de confianza del 99% y un horizonte de 1 día, al tiempo que se utilizan 500 escenarios históricos. El cálculo del VaR, así como de mediciones adicionales del portafolio de inversiones son realizadas en outsourcing a través de los servicios de riesgos de Valmer.

Al 31 de diciembre de 2007, el VaR calculado por el método de simulación histórica al 99% de confianza resultó ser de \$70.14. pesos Por otro lado, sus valores promedio y máximo durante 2007 fueron \$5,290 pesos y \$18,980 pesos, respectivamente. El VaR se mantuvo siempre por debajo de los límites globales y específicos autorizados por el Consejo de Administración.

El Riesgo de Crédito es el riesgo de que el valor del portafolio cambie debido a cambios inesperados en la calidad crediticia de las contrapartes. La gestión del Riesgo de Crédito de la Institución se basa en la aplicación de estrategias bien definidas para controlar este tipo de riesgo.

La metodología actual de medición de Riesgo de Crédito de la Institución descansa sobre el análisis de matrices de transición de pagos vencidos. Dichas matrices de transición son utilizadas para medir la probabilidad de incumplimiento de los clientes para cada producto de la Institución. La robustez y consistencia de dichas estimaciones mejora a medida que se cuente con mayor cantidad de información histórica del comportamiento de los créditos, y sirven como base para el desarrollo del modelo interno de medición de Riesgo de Crédito de la Institución y cuya base sigue los lineamientos de Basilea II.

En adición a la herramienta estadística anterior, se realizan análisis de vintage, patrón de pagos y de incumplimiento que permiten describir el comportamiento de la morosidad por cubetas de originación a fin de evaluar las estrategias de originación por el área de negocios y el impacto real de los ajustes de riesgo en el modelo scoring en caso del análisis vintage, por su parte el patrón de pagos tiene como finalidad el identificar la distribución de revolvencia a fin de medir la calidad rentable del portafolio, así mismo los patrones de incumplimiento miden las tendencias de la calidad crediticia y el comportamiento del portafolio una vez que se hayan realizado ajustes en el proceso de originación para disminuir las migraciones de incumplimiento de período a período.

En el sector bancario existen metodologías estándar para la cuantificación del Riesgo de Crédito, entre las más populares se encuentran los modelos de Credit Metrics, KMV Portfolio Manager, Credit Risk+, Credit Portfolio View, entre otros. La Institución cuenta con una metodología propia que a diferencia de tales modelos, está diseñada para portafolios de créditos a personas físicas (retail) y cuyas bases metodológicas consideran el uso de ciertas familias distribucionales generales y adecuadas para la modelación de la estructura de dependencia de los parámetros de riesgo que determinan las pérdidas del portafolio (dejando fuera supuestos tradicionales que cuyo uso se ha demostrado inadecuado, como el de normalidad). El modelo requiere de suficiente información estadística para su implementación (alrededor de tres años), sin embargo, las bases para su calibración se desarrollan gradualmente.

El portafolio de créditos está formado por créditos revolventes al consumo (tarjetas de crédito). La exposición total de la cartera de créditos es de \$419 millones al cierre de diciembre de 2007, al tiempo que su valor promedio del año resultó ser de \$135 millones. La Institución utiliza una metodología propia (One Loan Analysis) que valúa los factores que afectan el riesgo y la rentabilidad de cada producto en lo individual. La meta de la Institución es ofrecer productos cuya medida ajustada por riesgo sea igual o superior al 20% sobre los activos.

## Riesgo de Liquidez

El Riesgo de Liquidez se define como la pérdida ocasionada por la inhabilidad de deshacer y/o cubrir posiciones a un precio de mercado razonable. Este riesgo se presenta principalmente en los mercados emergentes y en nuevos productos, en parte debido a que el número de participantes en el mercado es reducido. En la medida en que el Banco tenga la capacidad de obtener recursos de fuentes de fondeo alternas que tengan un costo aceptable, el Riesgo de Liquidez se reduce.

Entre los elementos que intervienen en la estrategia aplicada en la gestión de la liquidez se encuentra evaluar y prever los compromisos en efectivo, controlar las brechas de vencimientos de activos y pasivos, diversificar las fuentes de captación de fondos, establecer límites prudentes y garantizar el acceso inmediato a los activos líquidos.

La administración del Riesgo de Liquidez consiste en asegurarse que las brechas negativas (déficits) puedan ser fondeadas en condiciones normales de mercado sin incurrir en los costos extraordinarios con el fondeo de emergencia de grandes déficits. Para tal efecto se cuenta con fuentes de fondeo definidas en orden de utilización. Mediante el uso de estimaciones mensuales de flujos de efectivo (considerando activos y pasivos), se evalúan y prevén los compromisos en efectivo y se controlan las brechas de vencimientos de activos y pasivos. Esto permite diversificar fuentes de financiamiento, establecer límites prudentes y garantizar el acceso inmediato a los activos líquidos.

Se cuenta con planes de contingencia en caso de crisis de liquidez establecidos en las políticas de la Institución en materia de gestión del Riesgo de Liquidez.

No ha habido transgresiones a las políticas y límites de exposición al Riesgo de Liquidez.

Al 31 de diciembre de 2007 la razón de activos líquidos a pasivos líquidos resultó de 662%, mientras que el promedio del año fluctuó en alrededor de 4033% .

## Riesgo Operacional

Riesgo Operacional (ROp) es el riesgo de tener pérdidas directas o indirectas como resultado de procesos internos inadecuados, personas, sistemas, o causas externas. En la definición de Banco Fácil, además se incluyen las pérdidas de oportunidad y de reputación. Estas definiciones incluyen lo que las autoridades mexicanas consideran como Riesgos Legal y Tecnológico, y coincide con la definición de riesgos no discrecionales.

La administración del ROp se realiza de acuerdo al Plan de Implementación del Riesgo Operacional aprobado por el Consejo de Administración, cuyo objetivo fundamental es proteger el valor de ésta a través de la administración proactiva de los riesgos operacionales mediante:

- La creación de una cultura de riesgos: disciplina, vigilancia, responsabilidad.
- Mejora del proceso para la administración de los riesgos: identificación, evaluación, mitigación y seguimiento.
- Mejora de la transparencia que permitirá una mejor toma de decisiones.
- Inclusión del Riesgo Operacional en el capital económico.

Los procesos de la Institución se encuentran debidamente documentados, lo cual ha permitido integrar una matriz de riesgos y controles asociados a éstos. Para apoyar a la tarea de administración del ROp, se ha adquirido una herramienta desarrollada por Sungard, cuya metodología y solución tecnológica son líder en la materia.