

Presentación a Inversionistas

Emisión de Certificados Bursátiles

Noviembre 2017 / *Información Financiera al 3T*





Contenido

- El Emisor
 - Historia y Desarrollo
 - Estructura Corporativa
 - Estructura Directiva
 - Presencia
 - Resultados e Indicadores
 - Financiamiento Bancario
 - Estrategia a Futuro
 - Características de la Emisión
 - Contactos



El Emisor



Fundación Rafael Dondé, I.A.P.

Institución de **Asistencia Privada** ("I.A.P.")

En atención a la voluntad fundacional, destina los remanentes que obtiene como resultado del préstamo prendario a:

Dedicada al **Préstamo Prendario**



- Fortalecimiento
 - Crecimiento
- Reinversión**



Creada en 1905 y Constituida desde **1919** como una Fundación sin Fines de Lucro

Naturaleza Jurídica de las I.A.P.s

Originadas y Reguladas por la Ley de Instituciones de Asistencia Privada para el Distrito Federal

Autónomas, sujetas de Derecho Privado

Sin fines de lucro

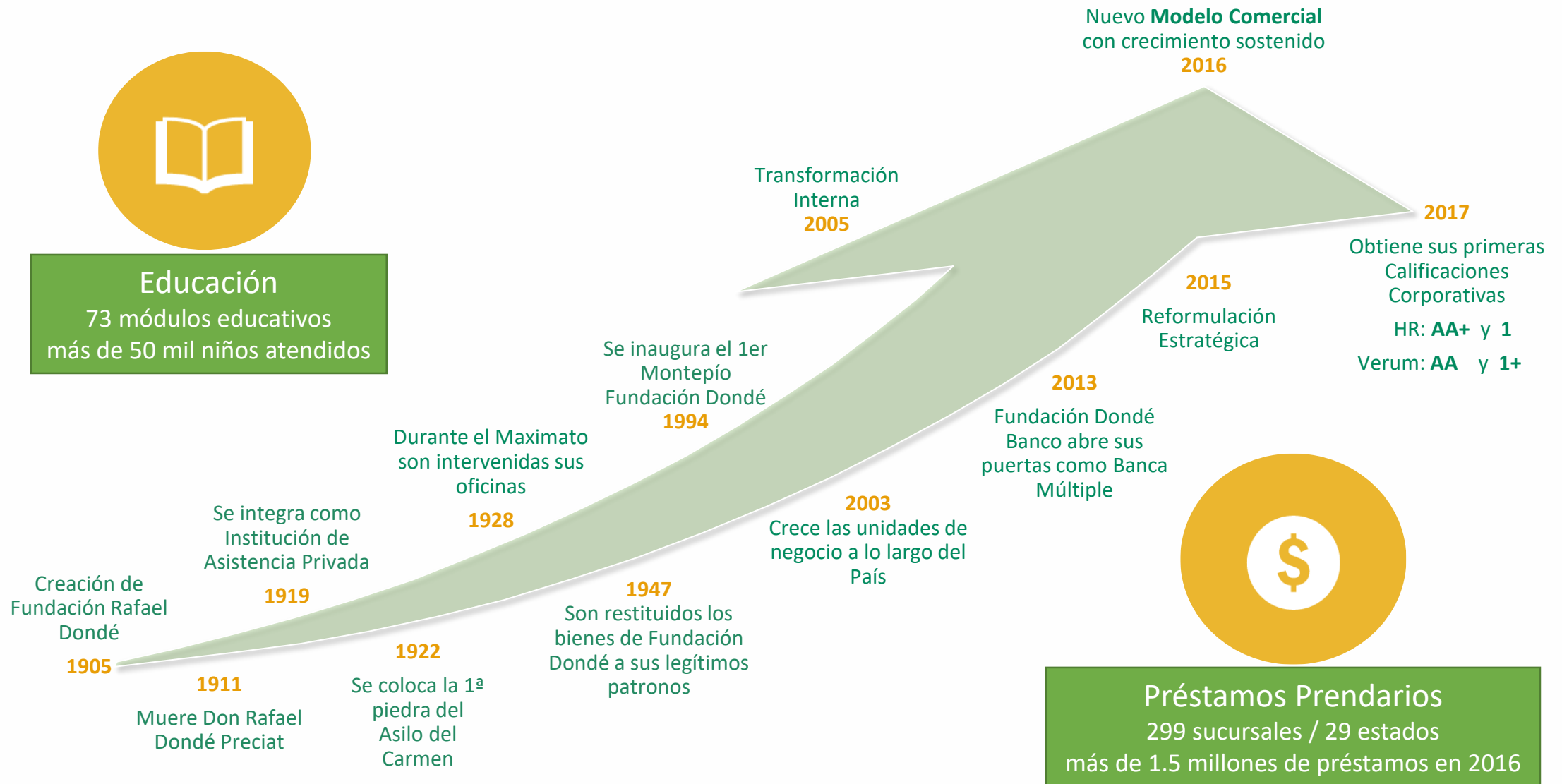
Administradas por un Patronato

Vigiladas por la Junta de Asistencia Privada del Distrito Federal



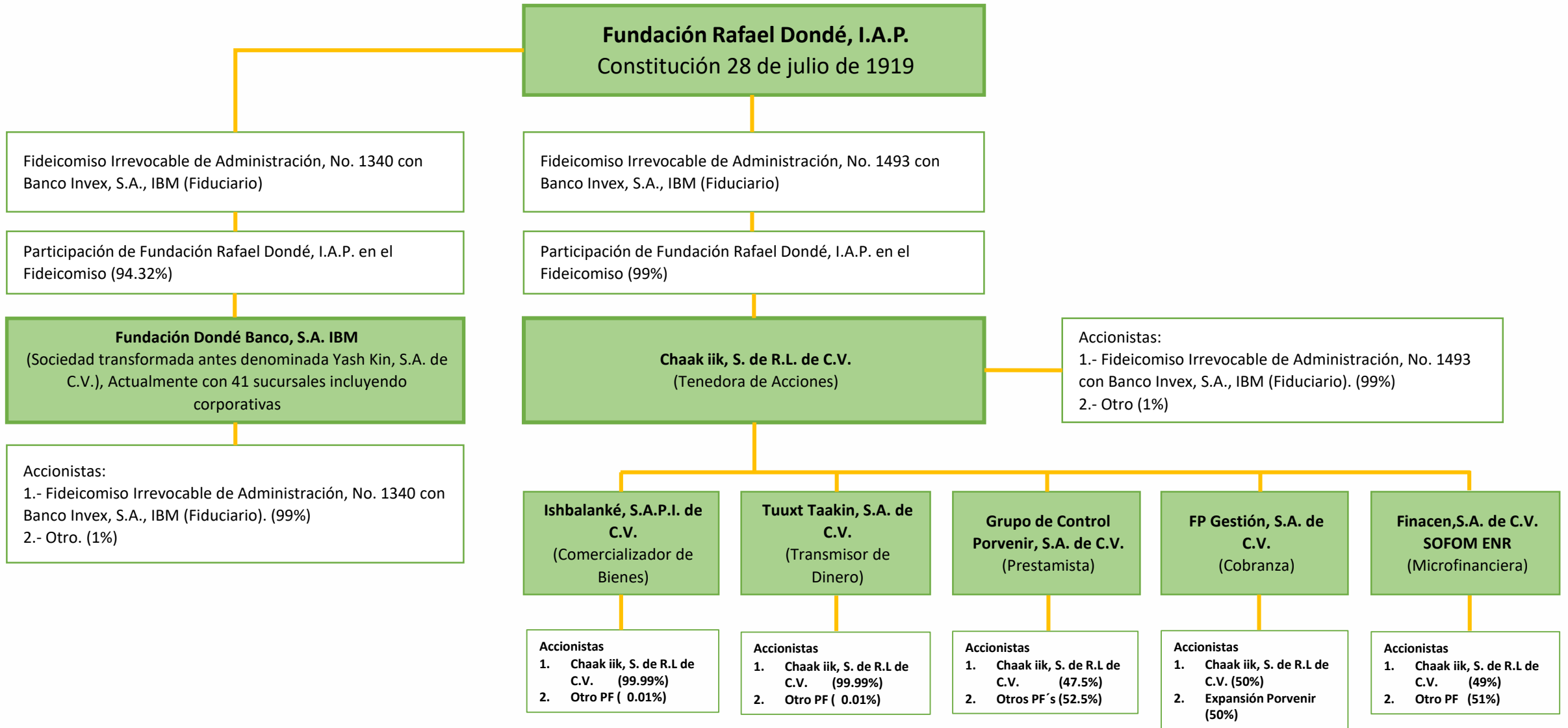


Historia y Desarrollo





Estructura Corporativa





Estructura Directiva

Patronato

Eduardo Dondé de Teresa
Patrono Presidente

Klaus Boker Trauwitz
Patrono Vocal Uno

Felipe Dondé de Teresa
Patrono Vocal Dos

Fernando Rosas Mantecón
Patrono Vocal Tres

Mónica Pineda Antunez
Patrono Vocal Cuatro

Pedro Roberto Boker Trauwitz
Patrono Suplente Uno

Octavio Monsalve Uribe
Patrono Suplente Dos

Rafael Ignacio Martín Dondé de Teresa
Patrono Suplente Tres

Principales Directivos

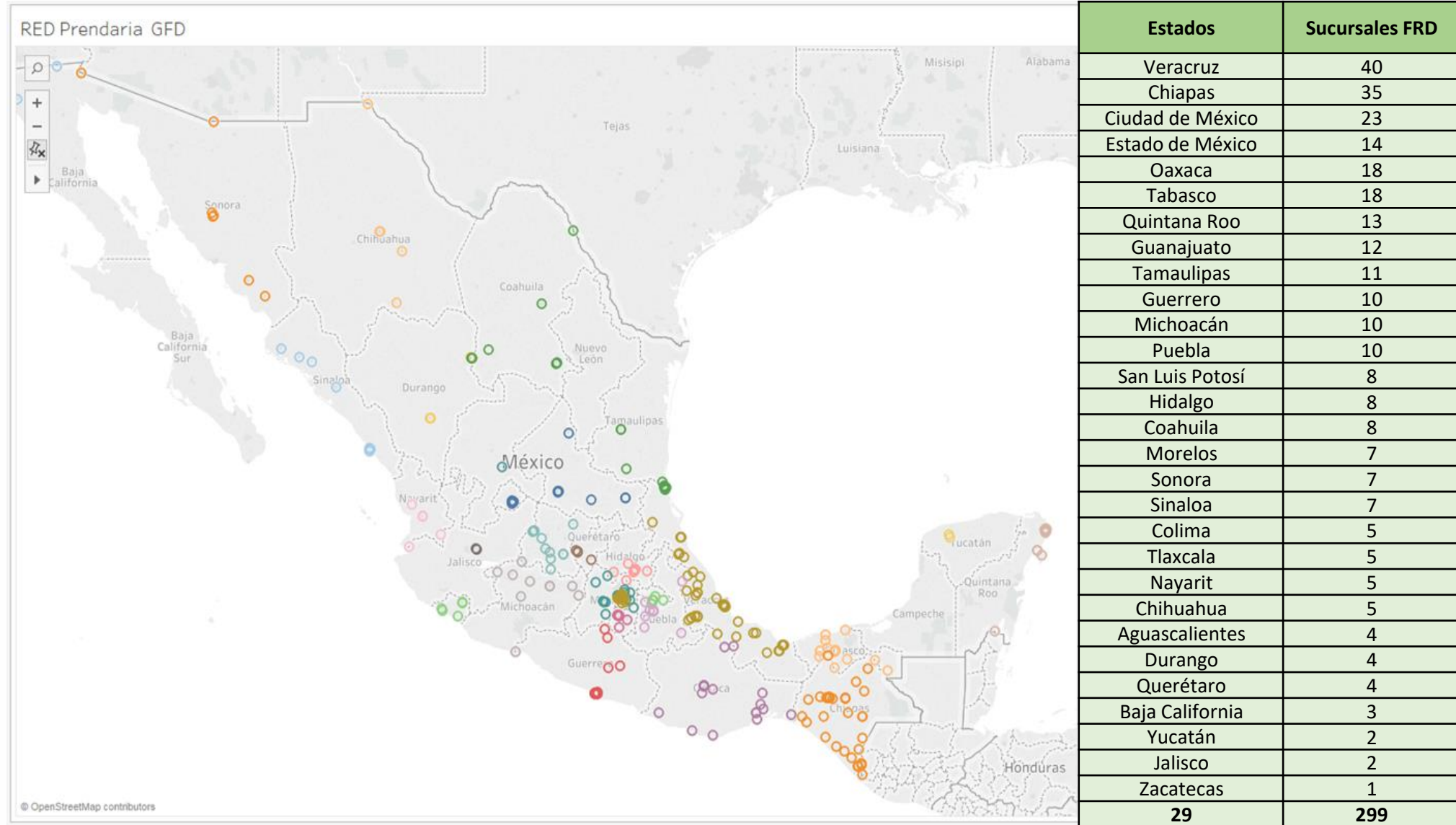
Ramón Riva Marañón
Director General

Fernando Francisco Miguel Álvarez del Río
DUA Administración y Finanzas

Julio Alberto Gallástegui Armella
DUA Jurídico y Control



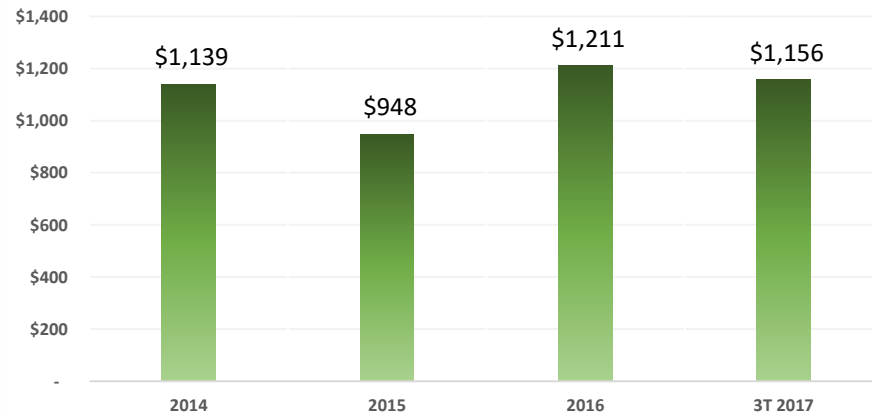
Presencia



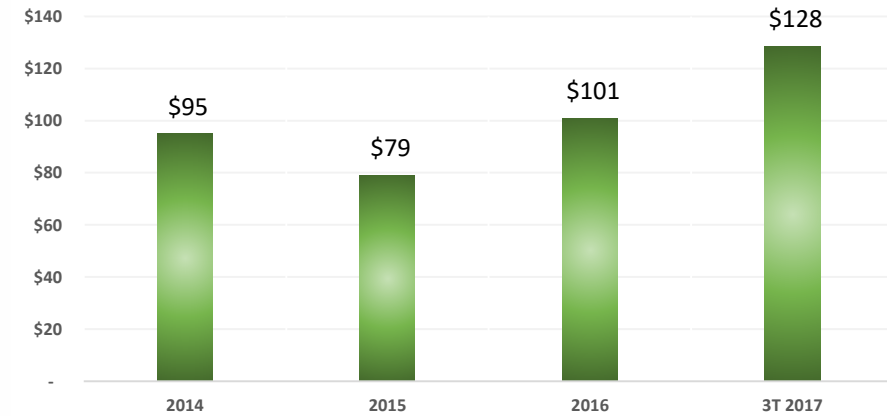


Resultados

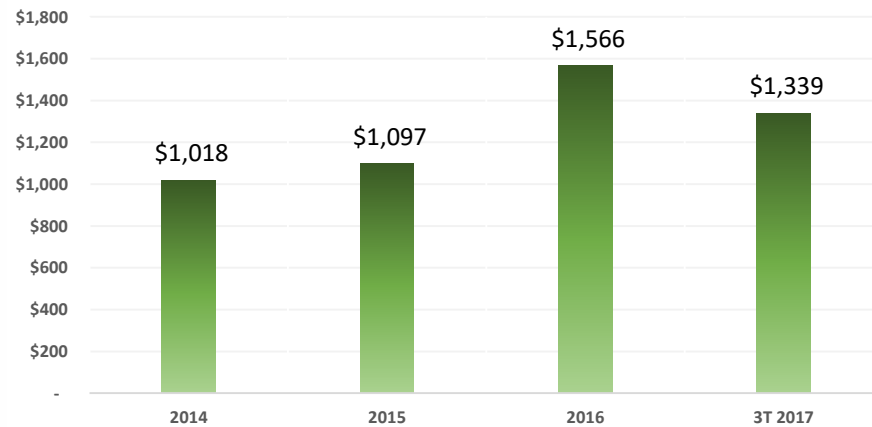
Ingresos por Intereses ^{1/}



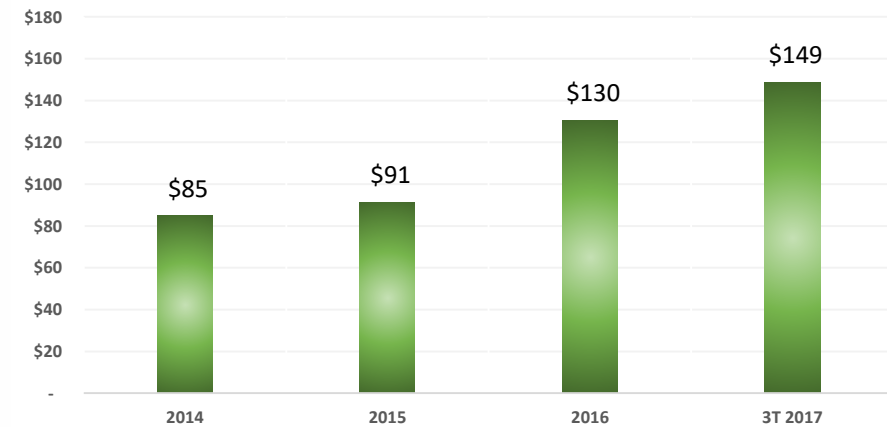
Promedio Mensual



Ingresos Totales ^{2/}



Promedio Mensual



Cifras en millones de pesos.

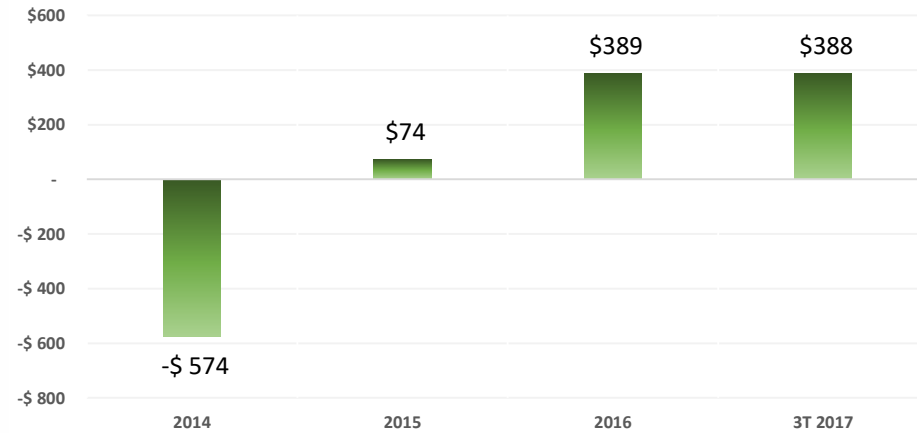
^{1/} Ingresos por Intereses = Ingresos totales antes de gasto por intereses, pérdida por deterioro de cartera de crédito, ingreso por venta de bienes neto y otros ingresos de la operación neto.

^{2/} Ingresos Totales = Ingresos por intereses, menos gasto por intereses y pérdida por deterioro de cartera de crédito, más ingresos por venta de bienes neto y otros ingresos de la operación neto.

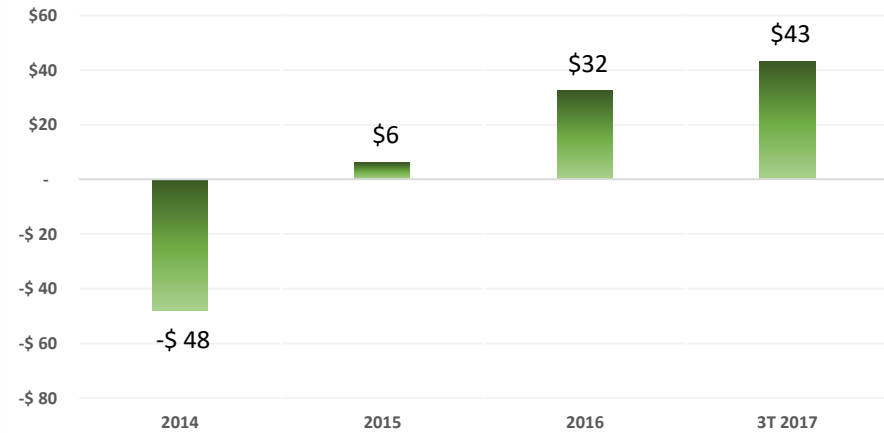


Resultados

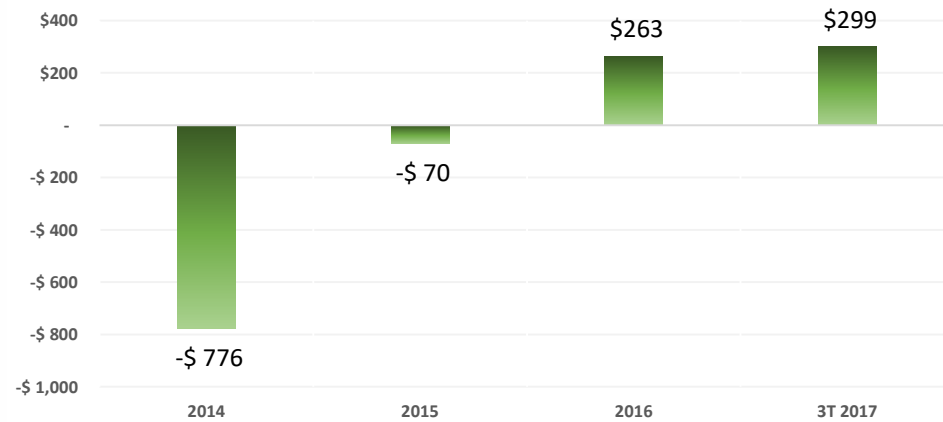
Remanente antes de Depreciación y Amortización ^{1/}



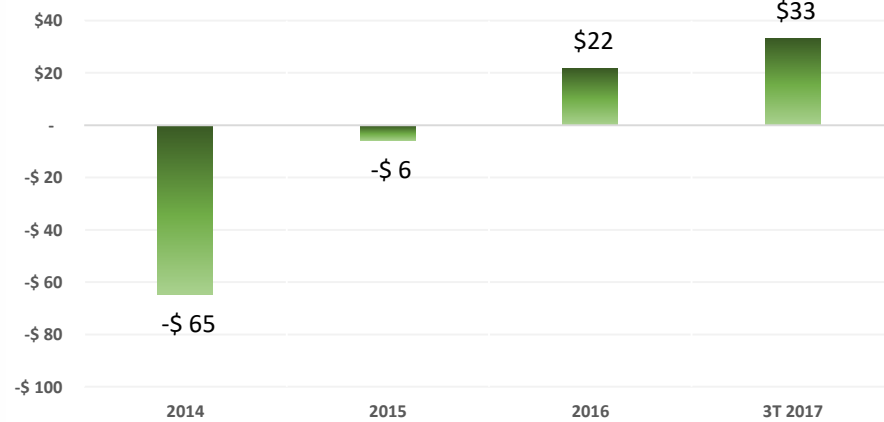
Promedio Mensual



Remanente Integral ^{2/}



Promedio Mensual



Cifras en millones de pesos.

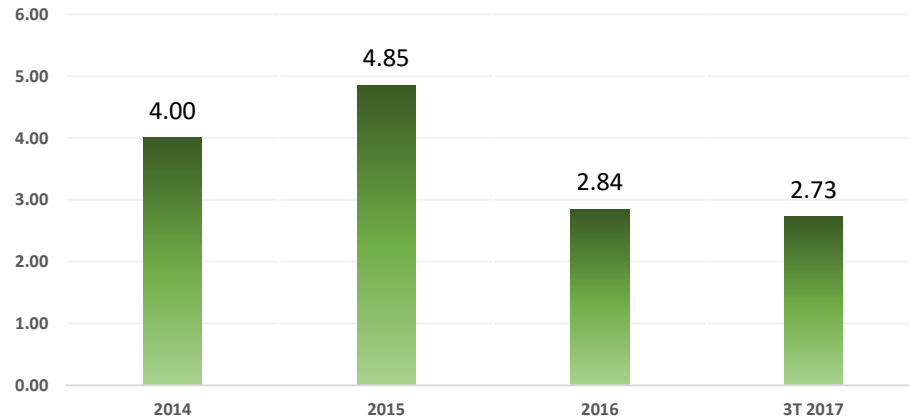
^{1/} Remanente antes de Depreciación y Amortización = Remanente de Operación más depreciación y amortización.

^{2/} Remanente Integral = Remanente de operación, más participación en resultados de asociadas, menos impuestos y remediación de pasivos laborales netas de impuestos.

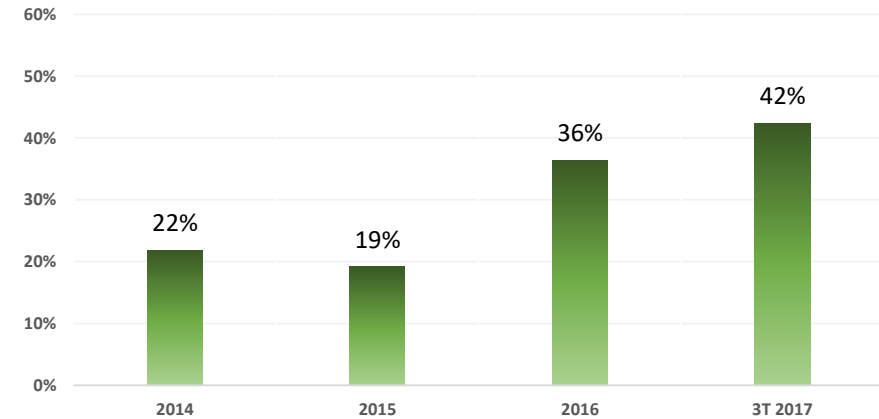


Indicadores Financieros

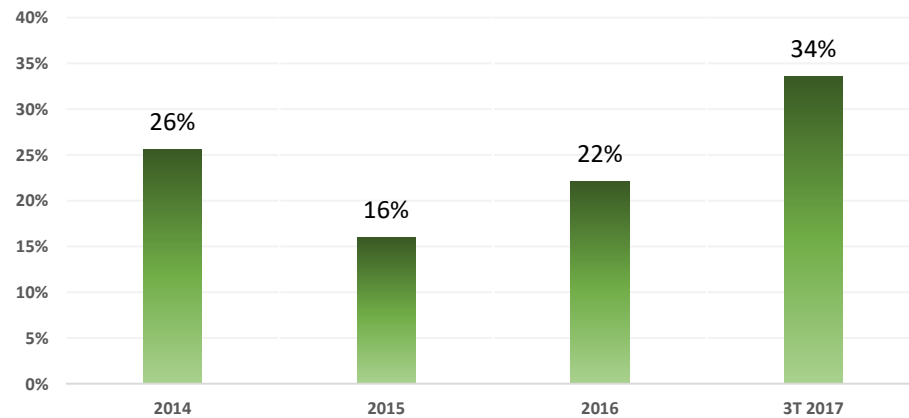
Activo Circulante a Pasivo Corto Plazo (Veces)



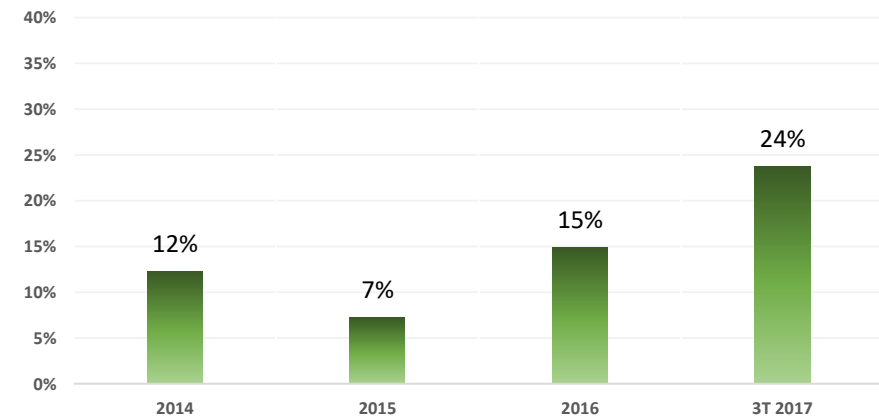
Pasivo Total a Patrimonio Contable ^{1/}



Deuda Financiera Neta a Cartera Neta ^{2/} y ^{3/}



Deuda Financiera Neta a Patrimonio Contable



^{1/} Patrimonio Contable = Patrimonio, más otros resultados integrales y participación no controladora.

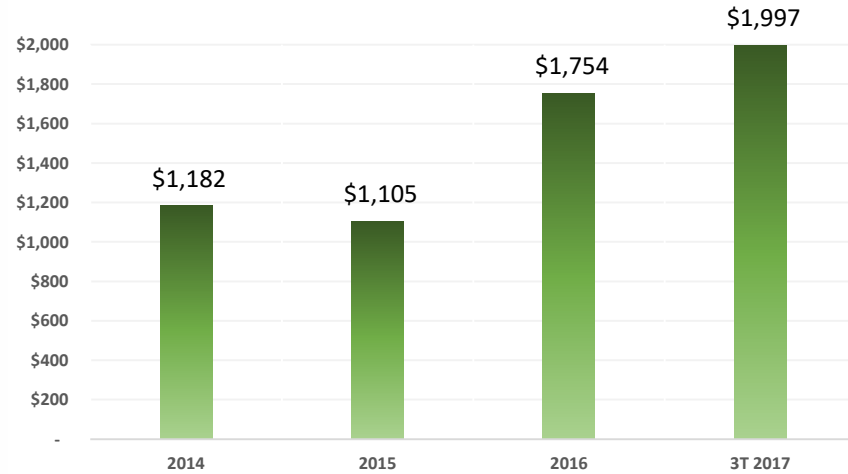
^{2/} Deuda Financiera Neta = Préstamos bancarios y otros con costo a corto y largo plazo, menos efectivo y equivalente de efectivo.

^{3/} Cartera Neta = Cartera total = Cartera de préstamos prendarios, más intereses devengados por cobrar y otros créditos neto.

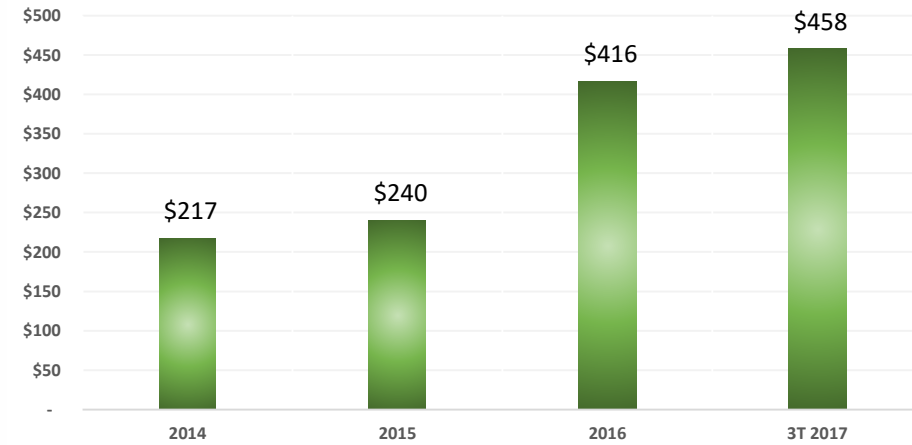


Indicadores Operativos

Cartera Prendaria en Producción ^{1/}

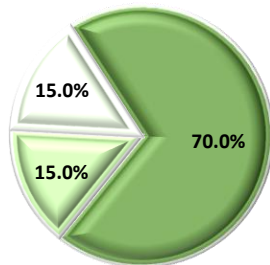


Colocación Promedio Mensual ^{2/}



Cartera por Ramo

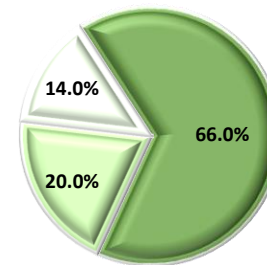
Alhajas | Electrónicos y Varios | Vehículos



| | 2014 | 2015 | 2016 | 3T 2017 |
|-----------------------|-------|-------|-------|--------------|
| Alhajas | 97.0% | 86.0% | 76.0% | 70.0% |
| Electrónicos y Varios | 1.0% | 6.0% | 12.0% | 15.0% |
| Vehículos | 2.0% | 8.0% | 12.0% | 15.0% |

Colocación por Ramo

Alhajas | Electrónicos y Varios | Vehículos



| | 2014 | 2015 | 2016 | 3T 2017 |
|-----------------------|-------|-------|-------|--------------|
| Alhajas | 94.0% | 79.0% | 71.0% | 66.0% |
| Electrónicos y Varios | 3.0% | 9.0% | 16.0% | 20.0% |
| Vehículos | 3.0% | 12.0% | 13.0% | 14.0% |

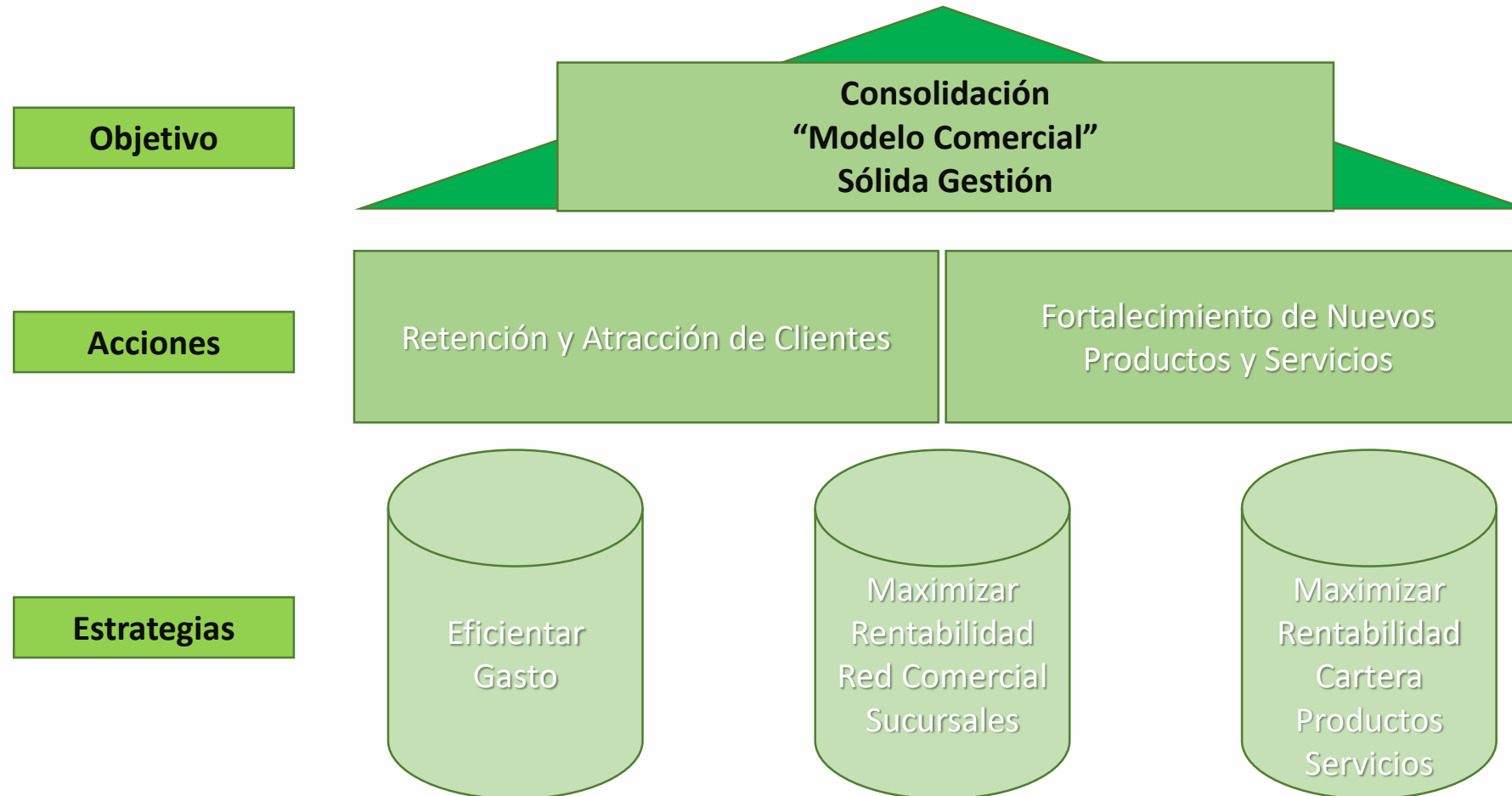
Cifras en millones de pesos para la Cartera Prendaria en Producción y la Colocación Promedio Mensual.

^{1/} Cartera Prendaria en Producción = Cartera prendaria sin considerar intereses devengados por cobrar y otros créditos neto.

^{2/} Colocación Promedio Mensual = Colocación de préstamos prendarios promedio mensual.



Estrategia a Futuro





Financiamiento Bancario

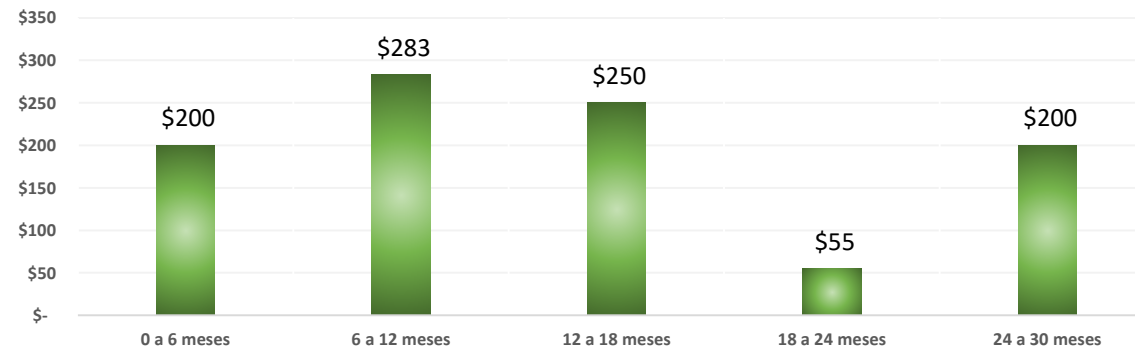
Líneas de Crédito Bancarias

| Banco | Tipo | Importe Autorizado | Plazo | Inicio | Vencimiento | Tasa | Importe Dispuesto |
|-----------------------|------------|--------------------|---------|---------------|---------------|---------------|-------------------|
| Banco Invex | Revolvente | \$300 | 1 año | Mayo '17 | Mayo '18 | TIIE + Spread | \$283 |
| Banorte | Revolvente | \$250 | 3 años | Enero '16 | Enero '19 | TIIE + Spread | \$250 |
| Banca Mifel | Revolvente | \$200 | 3 años | Diciembre '16 | Diciembre '19 | TIIE + Spread | \$200 |
| InterCam Banco | Revolvente | \$200 | 6 meses | Mayo '17 | Noviembre '17 | TIIE + Spread | \$200 |
| Fundación Dondé Banco | Revolvente | \$70 | 3 años | Agosto '16 | Agosto '19 | TIIE + Spread | \$55 |
| CI Banco | Revolvente | \$50 | 1 años | Marzo '17 | Marzo '18 | TIIE + Spread | \$0 |

Cifras en Millones de Pesos al 3T 2017.

Créditos Bancarios Perfil de Vencimientos

Importes Dispuestos Pagaderos al Vencimiento de la Línea





Características Emisión

| | |
|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| Tipo de Valor | Certificados Bursátiles |
| Monto en Autorización del Programa | Hasta MXN\$2,000 Millones o su equivalente en Dólares o UDIS, Largo Plazo Revolvente. |
| Monto de la Emisión | Hasta MXN\$1,000 Millones |
| Número de Emisión | Primera |
| Garantía | Quirografaria |
| Clave de Pizarra | DONDE 17 |
| Plazo de la Emisión | 3.5 años |
| Tasa de interés: | TII _{E28} + [<i>Spread</i>] |
| Periodicidad de Pago de Intereses | Cada 28 días |
| Amortización | Al Vencimiento |
| Fecha de Vencimiento Tentativa | 30 de Mayo de 2021 |
| Calificaciones Corporativas | “AA+” y “1” por parte de HR Ratings; “AA” y “1+” por parte de Verum. |
| Calificaciones 1ª Emisión | “AA+” por parte de HR Ratings; “AA” por parte de Verum. |
| Fecha de Emisión Tentativa | 30 de Noviembre de 2017 |
| Fecha de Liquidación Tentativa | 30 de Noviembre de 2017 |
| Destino de los Fondos | Capital de Trabajo y Sustitución de Pasivos. |
| Representante Común |  |
| Intermediario Colocador |  |



Contactos



| | |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ramón Riva Marañon
Director General | +52 (55) 51303100 Ext. 6202
rriva@frd.org.mx |
| Fernando Francisco Miguel Álvarez del Río
DUA de Administración y Finanzas | +52 (55) 51303100 Ext. 1411
falvarez@frd.org.mx |
| Julio Alberto Gallástegui Armella
DUA Jurídico y Control | +52 (55) 51303100 Ext. 6204
jgallastegui@frd.org.mx |
| Miguel Angel Ordiales Domínguez
Asesor Externo | +52 (99) 92003269
mordiales@frd.org.mx |



| Banca de Inversión | | Ventas Institucionales | |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Alonso Nieto Carbonell
Director Financiamiento Corporativo | +52 (55) 50333569
anieto@intercam.com.mx | Juan Gabriel Bazaldua Bañuelos
Director Ventas Institucionales y Gobierno | +52 (55) 50333205
jgbazaldua@intercam.com.mx |
| | | Felipe Gómez Estrada
Director Ventas Institucionales | +52 (55) 50333334 Ext. 3362
fgomez@intercam.com.mx |
| | | Alejandro Hernández Robles
Ventas Institucionales | +52 (55) 50333334 Ext. 3145
alehernandezr@intercam.com.mx |

