

Fin Útil, S.A. de C.V., SOFOM ER
Avenida Independencia 821, Colonia Centro Sinaloa, C.P. 80000
Culiacán, Sinaloa.

“Reporte que se presenta de conformidad con las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito (Circular única de bancos), emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, en lo relativo a los Artículos 138, 181, 182 y 183, publicada en el DOF del 2 de diciembre de 2005 y sus modificaciones.”

CUARTO TRIMESTRE DE 2023

Contenido

1. Glosario de términos y definiciones.	3
2. Información relativa al Art.181.	4
<ul style="list-style-type: none"> a) Efectivo y equivalentes de efectivo. b) Instrumentos financieros derivados por tipo de instrumento y subyacente. c) Resultado por valuación y por compra-venta de instrumentos. d) Modelo de negocio de cartera de crédito. e) Cartera por etapas de riesgo de crédito y por tipo de crédito. f) Distribución por días de atraso del total de la cartera. g) Movimientos de cartera con riesgos de crédito por etapa h) Estimación preventiva para riesgos crediticios. i) Impuestos a la utilidad y diferidos. j) Activos virtuales. k) Reclasificaciones entre categorías de las inversiones en instrumentos financieros, y descripción de los cambios en el modelo de negocio que le dieron origen. l) Emisión o amortización de deuda a largo plazo. m) Propiedades, mobiliario y equipo. n) Partes relacionadas o) Tenencia accionaria por subsidiaria p) Actividades por segmento q) Factores utilizados para identificar los segmentos r) Información derivada de la operación de cada segmento s) Conciliación de los ingresos, utilidades o pérdidas, activos y otros conceptos significativos de los segmentos t) Cambios y efectos financieros derivados de la operación de cada segmento u) Reconocimiento de los arrendamientos. v) Incrementos o reducciones de capital y pago de dividendos. w) Eventos subsecuentes no reflejados a fechas intermedias x) Índice de capitalización. y) Capital neto dividido en capital básico y complementario. z) Riesgo de Mercado y Liquidez. aa) Otros ingresos (egresos) de la operación. bb) Los activos ajustados y la razón de apalancamiento 	
3. Información relativa al Art. 182.	28
<ul style="list-style-type: none"> a) Modificaciones a políticas, prácticas y criterios contables. b) Categoría en que la institución de crédito ha sido clasificada por la CNBV c) Indicadores financieros d) Anexo 1-O 	
4. Información relativa al Art. 183.	32
<ul style="list-style-type: none"> a) Estatutos sociales. 	
5. Información relativa a los Arts. 8 y 88.	32
<ul style="list-style-type: none"> a) Administración de riesgos. 	
6. Información relativa al Art. 138.	32

1. Glosario de términos y definiciones.

Término	Definición
La Sociedad	Fin Útil, S.A. de C.V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
CNBV, COMISIÓN.	Comisión Nacional Bancaria y de Valores.
CINIF.	Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera.
CIRCULAR.	Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito emitidas por la CNBV el 2 de Diciembre de 2005 y sus modificaciones.
NIF	Normas de Información Financiera.
PESO, PESOS, ó \$.	Moneda de curso legal de México.
US\$, DÓLAR ó	Moneda de curso legal de los Estados Unidos de América.
LEY.	Ley de Instituciones de Crédito.
TIIE.	Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio.

Fin Útil, S.A. de C.V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada (en lo sucesivo la Sociedad) fue constituida el 24 de septiembre de 2007, bajo las leyes mexicanas y es una sociedad financiera que tiene como principal objeto la realización habitual y profesional del otorgamiento de préstamos comerciales y personales, dirigidos a personas físicas. Para tal efecto, la Sociedad obtiene financiamiento de entidades financieras del país y de emisiones de Certificados Bursátiles (CB's) a través de los Fideicomisos Irrevocables de Emisión de Certificados Bursátiles Fiduciarios, Administración y Pago números F/00925 y F/01064 (Fideicomisos emisores), respaldados por créditos de la Sociedad. Asimismo, la Sociedad puede realizar actividades adicionales como arrendamiento financiero y factoraje financiero, con fondeo propio, de la banca o del mercado de valores. La duración de la Sociedad es indefinida.

La Sociedad está regulada, entre otras, por la Comisión, por la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito (LGOAAC) y se encuentra sujeta a las disposiciones de carácter general en materia de prevención de operaciones con recursos de procedencia ilícita y el financiamiento al terrorismo emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, previas opiniones de la Comisión y del Servicio de Administración Tributario (SAT), adicionalmente, de acuerdo a lo establecido en la LGOAAC, la protección y defensa de los derechos e intereses del público usuario de los servicios que, en la realización de las operaciones de otorgamiento de crédito, arrendamiento y factoraje financiero, presten las sociedades financieras de objeto múltiple estará a cargo de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), en términos de la Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros.

Para propósitos de revelación en las notas a los estados financieros consolidados, cuando se hace referencia a pesos o “\$”, se trata de millones de pesos mexicanos, y cuando se hace referencia a dólares o USD, se trata de dólares de los Estados Unidos de América.

2. Información relativa al Art.181.

a) Efectivo y equivalentes de efectivo.

El efectivo y equivalentes de efectivo se integran como se muestra a continuación:

		4T	3T	2T	1T	4T
		2023	2023	2023	2023	2022
Depósitos en bancos en moneda nacional y extranjera	\$	226	150	168	147	435
Efectivo administrado en fideicomisos:						
Fideicomisos emisores		146	43	51	62	75
Fideicomisos administradores		296	250	174	125	237
Otros fideicomisos		39	19	38	38	19
Suma Otro efectivo		481	312	263	225	331
Instrumentos Financieros de alta liquidez	\$	260	183	164	182	309
Total, de efectivo y equivalentes de efectivo	\$	967	645	595	554	1,075

Al 31 de diciembre, 30 de septiembre, 30 de junio, 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 los activos denominados en dólares eran solamente saldos en bancos por \$0.018, \$0.043, \$0.062, \$0.119 y \$0.476 respectivamente. El tipo de cambio utilizado al 31 de diciembre, 30 de septiembre, 30 de junio, 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 fue de \$16.8935, \$17.6195, \$17.1187, \$18.0932 y 19.3615 respectivamente.

Al 31 de diciembre, 30 de septiembre, 30 de junio, 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 el efectivo administrado en Fideicomisos por \$481, \$312, \$263, \$225 y \$331 respectivamente, son cuentas bancarias en los Fideicomisos de los cuales \$76, \$47, \$47, \$48 y \$43 respectivamente son restringidos ya que se usa para cubrir convenios de reconocimiento de adeudo de tres meses de intereses y gastos con Fideicomisos.

Al 31 de diciembre de 2023, los instrumentos financieros de alta liquidez están integrados por pagarés con rendimientos liquidables al vencimiento con plazo entre 1 y 2 días hábiles bancarios y generan intereses a tasas de interés anual que fluctúan entre 10.73% y 7.10%.

El ingreso por intereses por los instrumentos financieros de alta liquidez, durante el año terminado al 31 de diciembre de 2023 fue de \$54.

b) Instrumentos financieros derivados por tipo de instrumento y subyacente.

Con fines de negociación:

Transacción 1		(Referencia: 5702080)		Transacción 2		(Referencia: 7595758)	
Cantidad Nacional:		\$300		Cantidad Nacional:		\$600	
Fecha Ejecución:	Octubre 22, 2019			Fecha Ejecución:	Diciembre 15, 2021		
Fecha Inicio:	Octubre 23, 2019			Fecha Inicio:	Diciembre 16, 2021		
Fecha Vencimiento:	Marzo 31, 2023			Fecha Vencimiento:	Junio 06, 2025		
Tipo de Operación:	Venta			Tipo de Operación:	Venta		
Instrumento:	Cap			Instrumento:	Cap		
Strike:		11.50%		Strike:		8.00%	
Tasa de Referencia:	TIIE 28D (Mensual, LIN ACT/360)			Tasa de Referencia:	TIIE 28D (Mensual, LIN ACT/360)		
Prima:		\$1		Prima:		\$15	
Liquidación prima:	Octubre 23, 2019			Liquidación prima:	Diciembre 16, 2021		

Con fines de cobertura:

Transacción 3		(Referencia: 9552079)	
Cantidad Nacional:		\$600	
Fecha Ejecución:	Noviembre 07, 2023		
Fecha Inicio:	Noviembre 08, 2023		
Fecha Vencimiento:	Abril 12, 2027		
Tipo de Operación:	Venta		
Instrumento:	Cap		
Strike:		13.00%	
Tasa de Referencia:	TIIE 28D (Mensual, LIN ACT/360)		
Prima:		\$6	
Liquidación prima:	Noviembre 08, 2023		

Referencia	Nacional	Descripción	Fecha Ejecución	Fecha Vencimiento	4T2023	3T2023	2T2023	1T2023	4T2022
					Mid Market Price (MXN)	Mid Market Price (MXN)	Mid Market Price (MXN)	Mid Market Price (MXN)	Mid Market Price (MXN)
5702080	MXN \$300	CAP_FLOORS	Octubre 22, 2019	Marzo 31, 2023	0	0	0	0	0
7595758	MXN \$600	CAP_FLOORS	Diciembre 15, 2021	Junio 06, 2025	16	23	22	26	24
9552079	MXN \$600	CAP_FLOORS	Noviembre 07, 2023	Abril 12, 2027	3	0	0	0	0
Totales					19	23	22	26	24

c) Resultado por valuación y por compra-venta de instrumentos.

Con fines de negociación:

Resultado por Intermediación	4T 2023	3T 2023	2T 2023	1T 2023	4T 2022
Resultado por valuación a valor razonable:	-	-	-	-	-
Títulos para negociar	-	-	-	-	-
Opciones	(7)	(1)	(2)	2	11
Resultado por Intermediación	(7)	(1)	(2)	2	11

Con fines de cobertura:

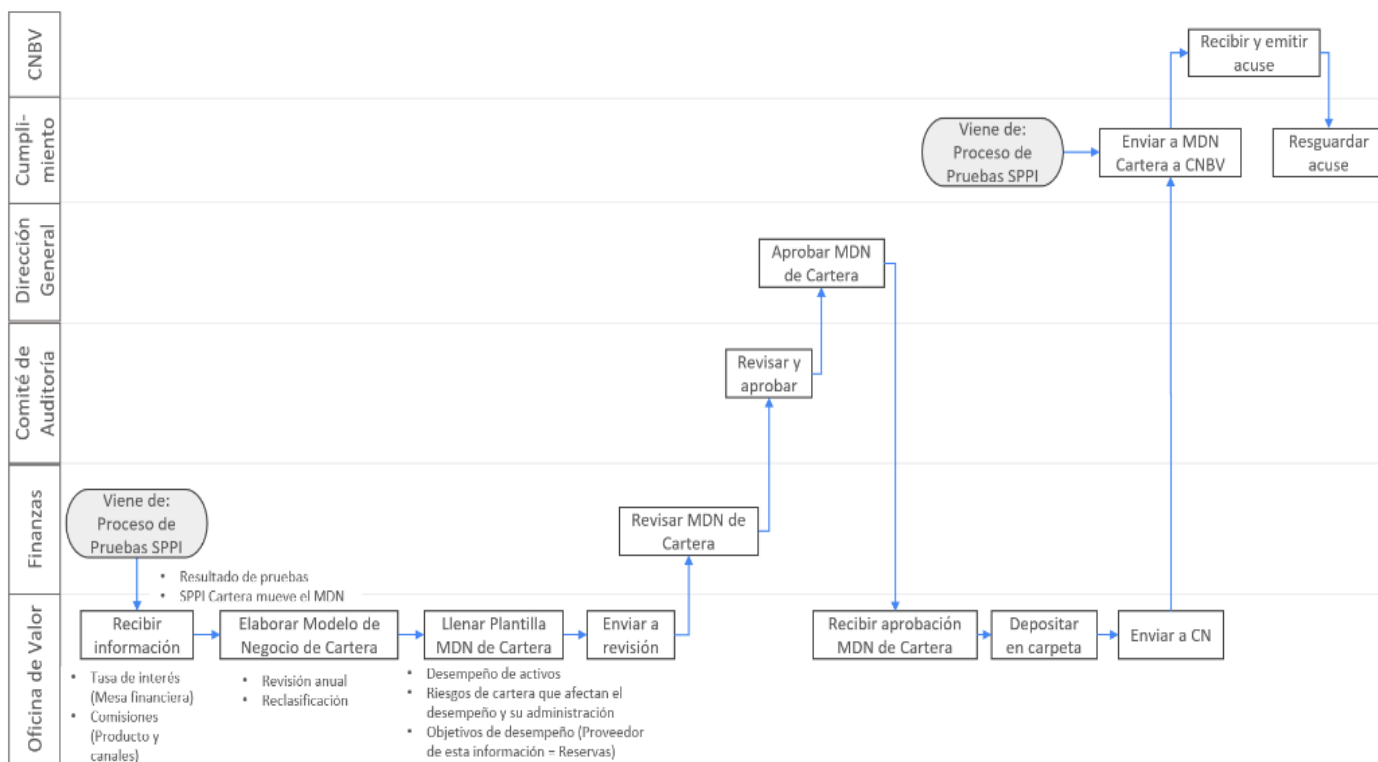
Otros resultados integrales	4T 2023	3T 2023	2T 2023	1T 2023	4T 2022
Valuación de instrumentos financieros derivados con fines de cobertura de flujos de efectivo	(4)	-	-	-	-
Otros resultados Integrales	(4)	-	-	-	-

d) Modelo de Negocio de cartera de crédito.

De acuerdo a los lineamientos de la Sociedad para el otorgamiento de líneas de crédito y su administración, la cartera de crédito es valuada a costo amortizado debido a que su modelo de negocio es la recuperación del principal e interés, a través de la cobranza de los flujos de efectivo conforme a los términos y condiciones establecidos en los contratos.

De acuerdo al proceso de modelo que se muestra a continuación:

Proceso de Modelo de Negocio de Cartera



e) Cartera por etapas de riesgo de crédito, por tipo de crédito y moneda

La clasificación de la cartera de crédito en las distintas etapas de riesgo y por tipo de producto, el cual, es en su totalidad de consumo, en peso mexicano y valuada a costo amortizado, se presenta a continuación.

Tipo	4T 2023									Total Cartera
	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3			
	Capital	Interés	Total	Capital	Interés	Total	Capital	Interés	Total	
Vale dinero	\$ 3,467	63	3,530	273	25	298	76	11	87	3,915
Personal y otros	227	3	230	17	2	19	6	1	7	256
	\$ 3,694	66	3,760	290	27	317	82	12	94	4,171
										(+) Mas: Partidas diferidas 19
										(-) Menos: Estimación preventiva para riesgos crediticios (516)
										Cartera de crédito (Neto) \$ 3,674

Tipo	3T 2023									Total Cartera
	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3			
	Capital	Interés	Total	Capital	Interés	Total	Capital	Interés	Total	
Vale dinero	\$ 3,449	70	3,519	261	22	283	59	9	68	3,870
Personal y otros	230	4	234	17	1	18	5	1	6	258
	\$ 3,679	74	3,753	278	23	301	64	10	74	4,128
										(+) Mas: Partidas diferidas 21
										(-) Menos: Estimación preventiva para riesgos crediticios (479)
										Cartera de crédito (Neto) \$ 3,670

Tipo	2T 2023									Total Cartera
	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3			
	Capital	Interés	Total	Capital	Interés	Total	Capital	Interés	Total	
Vale dinero	\$ 3,208	74	3,282	202	18	220	52	8	60	3,562
Personal y otros	215	4	219	14	1	15	5	1	6	240
	\$ 3,423	78	3,501	216	19	235	57	9	66	3,802
										(-) Menos: Estimación preventiva para riesgos crediticios (447)
										Cartera de crédito (Neto) 3,355

Tipo	1T 2023									Total Cartera
	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3			
	Capital	Interés	Total	Capital	Interés	Total	Capital	Interés	Total	
Vale dinero	\$ 3,064	58	3,122	182	17	199	57	8	65	3,386
Personal y otros	214	3	217	15	1	16	7	1	8	241
	\$ 3,278	61	3,339	197	18	215	64	9	73	3,627
										(-) Menos: Estimación preventiva para riesgos crediticios (437)
										Cartera de crédito (Neto) \$ 3,190

En el siguiente cuadro se representa la Cartera de crédito por etapas de vencimiento por estado correspondiente al 4T 2023, 3T 2023, 2T 2023, 1T 2023 y 4T 2022.

Estado	4T 2023				3T 2023				2T 2023				1T 2023				4T 2022			
	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total
Aguascalientes	\$ 4	1	0	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Baja California	276	16	3	295	\$ 265	13	3	281	\$ 231	14	4	249	\$ 218	17	4	239	\$ 216	22	9	246
Baja California Sur	194	10	4	208	203	9	2	214	187	6	2	195	183	6	2	191	186	13	4	203
Campeche	10	1	0	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Chiapas	68	11	2	81	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Chihuahua	266	25	9	300	216	21	4	241	214	15	4	233	211	14	4	229	228	20	7	255
Coahuila	186	20	6	212	190	17	5	212	181	13	4	198	171	14	3	188	171	18	9	198
Colima	53	6	2	61	49	6	1	56	45	4	1	50	42	4	1	47	41	5	2	47
Durango	84	6	1	91	66	6	1	73	60	6	1	67	59	4	1	64	76	9	4	89
Guanajuato	112	8	2	122	102	8	2	112	92	8	2	102	90	7	3	100	87	9	3	100
Jalisco	52	5	2	59	30	2	0	32	29	2	0	31	29	1	0	30	29	1	0	30
Michoacán	168	11	3	182	155	12	2	169	150	10	2	162	145	10	3	158	147	11	4	162
Nayarit	106	11	2	119	101	10	2	113	96	7	1	104	91	5	2	98	87	8	3	98
Nuevo León	32	3	1	36	26	4	1	31	25	3	0	28	24	2	1	27	23	3	2	29
Oaxaca	98	13	4	115	35	2	1	38	31	3	1	35	32	3	1	36	32	3	1	36
Puebla	43	5	3	51	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
San Luis Potosí	48	7	2	57	92	5	2	49	40	5	1	46	39	4	2	45	38	7	2	47
Sinaloa	381	28	7	416	788	69	19	876	739	50	16	805	640	39	13	692	570	42	13	625
Sonora	416	32	9	457	416	28	6	450	383	18	5	406	366	21	7	394	369	38	12	420
Tabasco	324	23	9	356	301	21	6	328	280	18	5	303	264	14	6	284	250	20	8	278
Tamaulipas	186	18	6	210	172	24	4	190	157	10	4	171	149	9	5	163	143	13	4	161
Tlaxcala	16	2	1	19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Veracruz	471	38	12	521	419	35	11	465	395	30	9	434	429	30	12	471	419	50	21	490
Yucatán	46	4	1	51	52	7	1	60	49	5	2	56	47	4	1	52	44	6	2	52
Zacatecas	120	13	3	136	125	11	2	138	117	8	2	127	110	7	2	119	106	12	2	120
Total cartera	\$ 3,760	317	94	4,171	\$ 3,753	301	74	4,128	\$ 3,501	235	66	3,802	\$ 3,339	215	73	3,627	\$ 3,262	312	113	3,687

f) Distribución por días de atraso del total de la Cartera.

A continuación, se muestra la distribución por día de la cartera 4T 2023, 3T 2023, 2T 2023, 1T 2023 y 4T 2022.

Días de morosidad	4T 2023	3T 2023	2T 2023	1T 2023	4T 2022
0	3,717	3,718	3,456	3,284	3,213
1 a 30	115	143	116	110	113
31 a 60	123	104	96	81	126
61 a 90	122	89	69	79	121
91 a 120	92	72	64	72	113
120 o más	2	2	1	1	1
	4,171	4,128	3,802	3,627	3,687

g) Movimientos de cartera con riesgos de crédito por etapa.

	4T 2023	3T 2023	2T 2023	1T 2023	4T 2022
<i>Etapa 1</i>					
Saldo inicial de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	\$ 3,753	\$ 3,501	\$ 3,339	\$ 3,262	\$ 3,489
Entradas a cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	3,991	4,059	3,628	3,518	3,589
<u>Otorqamiento del trimestre</u>	3,182	3,299	2,909	2,822	2,870
<u>Compras de cartera</u>	-	-	-	-	-
<u>Intereses devengados no cobrados</u>	749	719	684	655	665
<u>Reestructuras y renovaciones (1)</u>	-	-	-	-	-
<u>Traspaso de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2</u>	60	41	35	41	54
<u>Traspaso de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3</u>	-	-	-	-	-
<u>Traspaso de cartera de crédito valuada a valor razonable</u>	-	-	-	-	-
Salidas de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	3,984	3,807	3,466	3,441	3,816
<u>Reestructuras y renovaciones (2)</u>	-	-	-	-	-
<u>Créditos liquidados (3)</u>	3,616	3,454	3,169	3,167	3,269
Cobranza en efectivo	3,482	3,330	3,056	3,056	3,154
Cobranza en especie (4)	-	-	-	-	-
Capitalización de adeudos a favor de la Sofom	-	-	-	-	-
Castigos, quitas y condonaciones por (3)	-	-	-	-	-
Bonificaciones y descuentos sobre (3)	134	124	113	111	115
<u>Ventas de cartera (5)</u>					
<u>Traspaso a cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2</u>	368	353	297	274	547
<u>Traspaso a cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3</u>	-	-	-	-	-
<u>Traspaso a cartera de crédito valuada a valor razonable</u>	-	-	-	-	-
Ajuste cambiario etapa 1	-	-	-	-	-
Capitalización de Intereses etapa 1	-	-	-	-	-
Saldo final de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	\$ 3,760	\$ 3,753	\$ 3,501	\$ 3,339	\$ 3,262

	4T 2023	3T 2023	2T 2023	1T 2023	4T 2022
Etapa 2					
Saldo inicial de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	\$ 301	\$ 235	\$ 215	\$ 312	\$ 302
Entradas a cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	406	390	325	301	586
<u>Compras de cartera</u>					
<u>Intereses devengados no cobrados</u>	38	36	28	27	39
<u>Reestructuras y renovaciones (1)</u>	-	-	-	-	-
<u>Traspaso de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1</u>	368	354	297	274	547
<u>Traspaso de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3</u>	-	-	-	-	-
<u>Traspaso de cartera de crédito valuada a valor razonable</u>	-	-	-	-	-
Salidas de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	390	324	305	398	576
<u>Reestructuras y renovaciones (2)</u>					
<u>Créditos liquidados (3)</u>	46	36	31	34	179
Cobranza en efectivo	46	36	31	34	179
Cobranza en especie (4)	-	-	-	-	-
Capitalización de adeudos a favor de la Sofom	-	-	-	-	-
Castigos, quitas y condonaciones por (3)	-	-	-	-	-
Bonificaciones y descuentos sobre (3)	-	-	-	-	-
<u>Ventas de cartera (5)</u>					
<u>Traspaso a cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1</u>	61	40	35	41	54
<u>Traspaso a cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3</u>	283	248	239	323	343
<u>Traspaso a cartera de crédito valuada a valor razonable</u>	-	-	-	-	-
Ajuste cambiario etapa 2	-	-	-	-	-
Capitalización de Intereses etapa 2	-	-	-	-	-
Saldo final de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	\$ 317	\$ 301	\$ 235	\$ 215	\$ 312

	4T 2023	3T 2023	2T 2023	1T 2023	4T 2022
Etapa 3					
Saldo inicial de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	\$ 74	\$ 65	\$ 73	\$ 113	\$ 76
Entradas a cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	287	252	243	327	348
Reestructuras y renovaciones (1)					
<u>Traspaso de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1</u>	-	-	-	-	-
<u>Traspaso de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2</u>	283	248	240	323	343
<u>Traspaso de cartera de crédito valuada a valor razonable</u>	-	-	-	-	-
<u>Compras de cartera</u>	-	-	-	-	-
<u>Intereses devengados no cobrados</u>	4	4	3	4	5
<u>Por sobregiros en cuentas de cheques que no cuenten con línea de crédito</u>	-	-	-	-	-
<u>Por documentos de cobro inmediato no cobrados</u>	-	-	-	-	-
Salidas de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	267	243	250	367	311
Reestructuras y renovaciones (2)					
<u>Créditos liquidados (3)</u>	267	243	250	367	311
Cobranza en efectivo	2	2	2	3	3
Cobranza en especie (4)	-	-	-	-	-
Capitalización de adeudos a favor de la Sofom	-	-	-	-	-
Castigos, quitas y condonaciones por (3)	237	217	224	325	276
Bonificaciones y descuentos sobre (3)	28	24	24	39	32
Ventas de cartera (5)					
<u>Traspaso a cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1</u>	-	-	-	-	-
<u>Traspaso a cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2</u>	-	-	-	-	-
<u>Traspaso a cartera de crédito valuada a valor razonable</u>	-	-	-	-	-
Ajuste cambiario etapa 3	-	-	-	-	-
Capitalización de Intereses etapa 3	-	-	-	-	-
Saldo final de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	\$ 94	\$ 74	\$ 66	\$ 73	\$ 113

h) Estimación preventiva para riesgos crediticios

Los movimientos de la estimación preventiva para riesgos crediticios durante los periodos 4T 2023, 3T 2023, 2T 2023, 1T 2023 y 4T 2022, se muestran a continuación:

	4T 2023	3T 2023	2T 2023	1T 2023	4T 2022
Estimación preventiva para riesgos crediticios al inicio del Trimestre.	\$ 479	447	437	524	499
Más:					
Cambio Contable	-	-	-	-	-
Incremento de la estimación preventiva para riesgos crediticios	302	274	258	277	333
Menos aplicaciones de reservas por castigos:					
De cartera de etapa 3	265	242	248	364	308
Estimación preventiva para riesgos crediticios al final del año	\$ 516	479	447	437	524

Calificación de la Cartera Total

Se representa la calificación de la cartera total y las estimaciones constituidas basadas en las tablas de riesgos se muestra a continuación 4T 2023, 3T 2023, 2T 2023, 1T 2023 y 4T 2022.

Riesgos	4T 2023						3T 2023						2T 2023						1T 2023						4T 2022					
	Vale dinero	Personal	Auto	Total	%		Vale dinero	Personal	Auto	Total	%		Vale dinero	Personal	Auto	Total	%		Vale dinero	Personal	Auto	Total	%		Vale dinero	Personal	Auto	Total	%	
A-1	\$ -	-	1	1	0.01%		-	-	1	1	0.02%		-	-	1	1	0.02%		-	-	1	1	0.03%		-	-	1	1	0.03%	
A-2	120	8	-	128	3.07%		121	8	-	129	3.11%		103	7	-	110	2.90%		99	6	-	105	2.88%		26	2	-	28	0.76%	
B-1	127	8	1	136	3.26%		119	8	1	127	3.07%		83	5	-	89	2.34%		75	4	1	80	2.22%		12	1	1	13	0.36%	
B-2	545	34	1	580	13.90%		543	34	1	578	14.00%		512	31	1	545	14.34%		510	31	2	543	14.97%		454	30	2	486	13.19%	
B-3	285	17	-	302	7.25%		245	15	-	260	6.30%		207	13	-	220	5.78%		186	12	-	198	5.48%		191	15	-	206	5.60%	
C-1	1,093	73	-	1,166	27.95%		1,091	73	-	1,164	28.20%		915	60	-	975	25.64%		850	58	-	908	25.03%		855	64	-	920	24.95%	
C-2	1,334	87	-	1,421	34.06%		1,396	93	-	1,488	36.06%		1,386	95	-	1,481	38.96%		1,322	96	-	1,418	39.10%		1,390	119	-	1,509	40.92%	
D	103	6	-	109	2.62%		120	7	-	128	3.09%		141	9	-	150	3.94%		129	9	-	138	3.79%		147	13	-	160	4.34%	
E	307	20	1	328	7.87%		236	16	1	254	6.14%		214	16	1	231	6.08%		215	20	1	236	6.51%		326	36	1	363	9.85%	
Total	\$ 3,914	253	4	4,171	100%		3,870	254	4	4,128	100%		3,562	236	4	3,802	100%		3,386	236	5	3,627	100%		3,401	280	6	3,687	100%	

Calificación de la estimación requerida

Riesgos	4T 2023						3T 2023						2T 2023						1T 2023						4T 2022					
	Vale dinero	Personal	Auto	Total	%		Vale dinero	Personal	Auto	Total	%		Vale dinero	Personal	Auto	Total	%		Vale dinero	Personal	Auto	Total	%		Vale dinero	Personal	Auto	Total	%	
A-1	\$ -	-	-	-	0.00%		\$ -	-	-	-	0.00%		\$ -	-	-	-	0.00%		-	-	-	-	0.00%		-	-	-	-	0.00%	
A-2	3	-	-	3	0.63%		3	-	-	3	0.68%		3	-	-	3	0.63%		3	-	-	3	0.61%		1	-	-	1	0.14%	
B-1	5	-	-	5	1.03%		5	-	-	5	1.03%		3	-	-	3	0.77%		3	-	-	3	0.71%		-	-	-	-	0.00%	
B-2	24	1	-	25	4.78%		23	1	-	25	5.20%		22	1	-	24	5.26%		22	1	-	23	5.36%		19	1	-	21	3.96%	
B-3	16	1	-	17	3.34%		14	1	-	15	3.11%		12	1	-	13	2.80%		11	1	-	12	2.58%		11	1	-	12	2.24%	
C-1	83	6	-	89	17.22%		83	6	-	88	18.45%		69	5	-	73	16.40%		64	4	-	68	15.63%		64	5	-	69	13.12%	
C-2	142	9	-	151	29.23%		149	10	-	159	33.20%		151	10	-	161	36.10%		145	10	-	155	35.46%		152	13	-	165	31.54%	
D	26	2	-	28	5.39%		29	2	-	31	6.53%		31	2	-	33	7.36%		28	3	-	31	7.06%		32	3	-	35	6.74%	
E	185	12	1	198	38.36%		141	10	1	152	31.79%		126	9	1	137	30.67%		129	12	1	142	32.58%		198	22	1	221	42.17%	
Total	\$ 484	31	1	516	100%		\$ 448	30	1	479	100%		\$ 417	29	1	447	100%		405	31	1	437	100%		478	45	1	524	100%	

i) Impuestos a la utilidad y diferidos.

Los impuestos a la utilidad causados en el año se determinan conforme a las disposiciones fiscales vigentes.

Los impuestos a la utilidad diferidos se registran de acuerdo con el método de activos y pasivos, que compara los valores contables y fiscales de los mismos. Se reconocen impuestos a la utilidad diferidos (activos y pasivos) por las consecuencias fiscales futuras atribuibles a las diferencias temporales entre los valores reflejados en los estados financieros consolidados de los activos y pasivos existentes y sus bases fiscales relativas, y en el caso de impuestos a la utilidad, por pérdidas fiscales por amortizar y otros créditos fiscales por recuperar.

Los activos y pasivos por impuestos a la utilidad diferidos se calculan utilizando las tasas establecidas en la ley correspondiente, que se aplicarán a la utilidad gravable en los años en que se estima que se revertirán las diferencias temporales. El efecto de cambios en las tasas fiscales sobre los impuestos a la utilidad diferidos se reconoce en los resultados del período en que se aprueban dichos cambios.

Los impuestos a la utilidad causados y diferidos se presentan y clasifican en los resultados del período; excepto aquellos que se originan de una transacción que se reconoce en los ORI o directamente en un rubro del capital contable.

	4T 2023	3T 2023	2T 2023	1T 2023	4T 2022
Activos diferidos:					
Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$ 155	144	134	131	157
Cuentas incobrables en cuentas de orden	160	176	198	183	154
Provisiones	49	38	40	33	32
Propiedades, mobiliario y equipo	4	4	4	3	3
Recompesos	1	2	2	3	3
PTU por pagar	6	8	5	10	10
Beneficios a empleados	3	2	2	2	2
Total de activos diferidos	378	374	385	365	361
Pasivos diferidos:					
Pagos anticipados	\$ (19)	(17)	(21)	(8)	(14)
PTU diferida	(32)	(25)	(24)	(24)	(24)
Arrendamientos	(34)	(25)	(24)	(20)	(21)
Total de pasivos diferidos	(85)	(67)	(69)	(52)	(59)
Activo por ISR diferido, neto	\$ 293	307	316	313	302

j) Activos virtuales.

Sin Información que revelar

k) Reclasificaciones entre categorías de las inversiones en instrumentos financieros, y descripción de los cambios en el modelo de negocio que le dieron origen.

Sin información a revelar.

l) Emisión o amortización de deuda a largo plazo.

Las principales fuentes de financiamiento de la Sociedad provienen del mercado de deuda mexicana, así como algunos de los principales bancos del mismo país. ConCrédito no cuenta con saldos de captación o depósitos dentro del rubro del pasivo.

Los títulos de créditos emitidos correspondientes a certificados bursátiles fiduciarios se integran como sigue:

Clave de Pizarra	Esquema de garantías	Institución	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Plazo	Monto	1 año	2 años	3 años
FUTILCB21	Cartera de créditos adheridos al fideicomiso	CI Banco SA, Institución de Banca Múltiple	06/12/2021	06/06/2025	TIE + 2.18%	1278 Días	\$ 600	\$ 600	\$ -	\$ -
FUTILCB23S	Cartera de créditos adheridos al fideicomiso	CI Banco SA, Institución de Banca Múltiple	12/10/2023	12/04/2027	TIE + 2.15%	1278 Días	\$ 600	\$ -	\$ -	\$ 600

- a) Los Certificados Bursátiles FUTILCB21, serán amortizados al 100% en la fecha de vencimiento señalada en la emisión. En el entendido que en cada fecha de amortización se ajustará el valor nominal de cada Certificado Bursátil.
- b) Los Certificados Bursátiles FUTILCB23S, serán amortizados al 100% en la fecha de vencimiento señalada en la emisión. En el entendido que en cada fecha de amortización se ajustará el valor nominal de cada Certificado Bursátil.

El saldo de los pasivos bursátiles se integra como sigue:

	4T 2023	3T 2023	2T 2023	1T 2023	4T 2022
Certificados bursátiles	\$ 1,200	600	600	600	600
Intereses por pagar	10	7	7	8	5
Total pasivos bursátiles	\$ 1,210	607	607	608	605
Costos de transacción	(30)	(11)	(10)	(9)	(9)
Obligaciones en operaciones de bursatilización (Neto)	\$ 1,180	596	597	599	596

Préstamos Interbancarios y partes relacionadas.

	4T 2023	3T 2023	2T 2023	1T 2023	4T 2022
<p>Contrato de crédito en cuenta corriente con BBVA México, S.A. Institución de Banca Múltiple Grupo Financiero BBVA México, celebrado el contrato inicial el 24 de septiembre de 2021 y con una vigencia al 24 de septiembre de 2024, se incrementa la línea de crédito el día 30 de mayo de 2023 hasta por la cantidad de \$150, que devenga intereses a una tasa de TIIE + 2.45. El saldo al 31 de diciembre corresponde a la disposición de la línea de crédito por \$150 con vencimiento el 27 de febrero de 2024.</p>	150	100	-	-	60
<p>Contrato de crédito en cuenta corriente con Banco Invex, S.A. Institución de banca múltiple, INVEX Grupo Financiero hasta por la cantidad de \$150 que devenga intereses a una tasa de TIIE + 4.50., celebrado el 1° de noviembre de 2021 y con una vigencia de 24 meses. Las disposiciones se realizaron mediante suscripción de pagarés con vencimientos semestrales. Al 31 de diciembre del 2023 la línea de crédito ha concluido su vigencia y su saldo es de 0.</p>	-	150	150	150	150
<p>Contrato de crédito en cuenta corriente con Comfu, S.A. de C.V. el monto del contrato de crédito de \$300, las partes acordaron aumentar con un convenio modificatorio hasta por la cantidad de \$500, celebrado el 22 de febrero del 2023 y con una vigencia de 24 meses, que devenga intereses a una tasa de TIIE + 3.50. Las disposiciones se realizan mediante suscripción de pagarés con vencimientos semestrales. El saldo al 31 de diciembre es de 0.</p>	-	100	100	250	300

<p>Contrato de crédito en cuenta corriente con Gentera, S.A.B. de C.V. hasta por la cantidad de \$300 que devenga intereses a una tasa de TIIE + 3.50., celebrado el 30 de junio de 2021 y con una vigencia de 24 meses. Las disposiciones se realizaron mediante suscripción de pagarés. Al 31 de diciembre del 2023 la Línea de crédito ha concluido su vigencia y su saldo es de 0.</p>	-	-	-	225	300
<p>Contrato de crédito en cuenta corriente con Talento Concrédito, S.A. de C.V., el monto del contrato de crédito fue de \$300, las partes acordaron aumentar con un convenio modificatorio hasta por la cantidad de \$500 celebrado el 22 de febrero del 2023 y con una vigencia de 24 meses, que devenga intereses a una tasa de TIIE + 3.50. Las disposiciones se realizan mediante suscripción de pagarés con vencimientos semestrales. El saldo al 31 de diciembre es de 0.</p>	-	50	50	350	350
<p>Contrato de crédito simple con Banco Mercantil del Norte, S.A. hasta por la cantidad de \$350 que devenga intereses a una tasa TIIE promedio 28 días naturales anteriores + 2.70, celebrado el 09 de marzo de 2022 y con una vigencia de 30 meses. Las disposiciones se realizan mediante suscripción de pagarés con pagos de 6 parcialidades a partir del 01 de marzo de 2024. El saldo al 31 de diciembre corresponde a tres pagarés por \$90, \$80 y \$180 con vencimiento el 01 de agosto de 2024.</p>	350	350	350	350	350
<p>Contrato de crédito simple con Banco Actinver, S.A. hasta por la cantidad de \$200 que devenga intereses a una tasa de TIIE + 3.50, celebrado el 28 de junio de 2022 y con una vigencia de 24 meses. Las disposiciones se realizan mediante suscripción de pagarés con pagos de 6 parcialidades a partir del 10 de enero de 2024. El saldo al 31 de diciembre corresponde a dos pagarés por \$100 y \$50 ambos con vencimiento el 10 de junio de 2024.</p>	150	150	150	150	150
<p>Contrato de crédito simple con Construcrédito, S.A. de C.V. hasta por la cantidad de \$100 que devenga intereses a una tasa de TIIE + 3.50, celebrado el 21 de septiembre de 2022 y con una vigencia de 6 meses. La disposición se realiza mediante suscripción de pagaré, con dos amortizaciones iguales y consecutivas de capital, mismas que se deben realizar en el mes 5 (cinco) y 6 (seis) de vigencia del contrato. El pagaré por \$100 fue liquidado el 21 de febrero de 2023.</p>	-	-	-	-	100
<p>Contrato de crédito simple con N5, S.A. de C.V. hasta por la cantidad de \$75 que devenga intereses a una tasa de TIIE + 3.50, celebrado el 21 de septiembre de 2022 y con una vigencia de 6 meses. La disposición se realiza mediante suscripción de pagaré, con dos amortizaciones iguales y consecutivas de capital, mismas que se deben realizar en el mes 5 (cinco) y 6 (seis) de vigencia del contrato. El pagaré por \$75 fue liquidado el 21 de febrero de 2023.</p>	-	-	-	-	75
<p>Contrato de crédito simple con ITA12, S.A.P.I. de C.V. hasta por la cantidad de \$47 que devenga intereses a una tasa de TIIE + 3.50, celebrado el 21 de septiembre de 2022 y con una vigencia de 6 meses. La disposición se realiza mediante suscripción de pagaré, con dos amortizaciones iguales y consecutivas de capital, mismas que se deben realizar en el mes 5 (cinco) y 6 (seis) de vigencia del contrato. El pagaré por \$47 fue liquidado el 21 de febrero de 2023.</p>	-	-	-	-	47

Contrato de crédito simple con ITA14, S.A.P.I. de C.V. hasta por la cantidad de \$14 que devenga intereses a una tasa de TIIE + 3.50, celebrado el 21 de septiembre de 2022 y con una vigencia de 6 meses. La disposición se realiza mediante suscripción de pagaré, con dos amortizaciones iguales y consecutivas de capital, mismas que se deben realizar en el mes 5 (cinco) y 6 (seis) de vigencia del contrato. El pagaré por \$14 fue liquidado el 21 de febrero de 2023.

- - - - 14

Contrato de crédito simple con ITA15, S.A.P.I. de C.V. hasta por la cantidad de \$14 que devenga intereses a una tasa de TIIE + 3.50, celebrado el 21 de septiembre de 2022 y con una vigencia de 6 meses. La disposición se realiza mediante suscripción de pagaré, con dos amortizaciones iguales y consecutivas de capital, mismas que se deben realizar en el mes 5 (cinco) y 6 (seis) de vigencia del contrato. El pagaré por \$14 fue liquidado el 21 de febrero de 2023.

- - - - 14

Contrato de crédito en cuenta corriente con Banco Ve por Más, S.A IBM, Grupo Financiero Ve por Más hasta por la cantidad de \$100 que devenga intereses a una tasa de TIIE + 4.50, celebrado el 09 de diciembre de 2022 y con una vigencia de 24 meses. Las disposiciones se realizan mediante suscripción de pagarés, con vencimiento semestral. El saldo al 31 de diciembre corresponde a un pagaré por \$100 con vencimiento el 11 de junio de 2024.

100 100 100 100 100

Contrato de crédito en cuenta corriente con Gentera, S.A.B. de C.V. hasta por la cantidad de \$1,000 que devenga intereses a una tasa de TIIE + 4.25, celebrado el 14 de diciembre de 2022 y con una vigencia de dos años. Las disposiciones se realizan mediante suscripción de pagarés. El saldo al 31 de diciembre corresponde a un pagaré por \$225, del cual se amortizaron \$50 el 30 de noviembre del 2023 quedando un saldo de \$175 con vencimiento 13 de diciembre 2024, otro pagare por \$150, con dos amortizaciones, una de \$30 y otra de \$120, con vencimiento el 02 de mayo de 2024 y el 13 de diciembre de 2024 respectivamente, otro pagare por \$120 con dos amortizaciones, una por \$25 y otra por \$95, con vencimiento el 30 de septiembre del 2024 y el 02 de diciembre de 2024 respectivamente.

445 525 375 150 150

Total deuda	1,195	1,525	1,275	1,725	2,160
Costos de transacción	(5)	(7)	(7)	(7)	(8)
Intereses por pagar	9	7	-	-	7
Deuda a corto plazo	1,199	1,110	860	1,104	1,545
Deuda a largo plazo	\$ -	415	408	614	614

Líneas de crédito recibidas por la sociedad:

Institución	Líneas de crédito recibidas					Líneas de crédito no utilizadas				
	4T 2023	3T 2023	2T 2023	1T 2023	4T 2022	4T 2023	3T 2023	2T 2023	1T 2023	4T 2022
Banco Ve por Más, S.A IBM, Grupo Financiero Ve por Más	\$ 100	100	100	100	100	-	-	-	-	-
BBVA México, S.A. Institución de Banca Múltiple Grupo Financiero BBVA México	150	150	150	60	60	-	50	150	60	-
Banco Invex, S.A. Institución de Banca Múltiple, INVEX Grupo Financiero	-	150	150	150	150	-	-	-	-	-
Gentera, S.A.B. de C.V.	1,000	1,000	1,000	1,300	1,300	555	475	625	925	850
Banco Mercantil del Norte, S.A.	350	350	350	350	350	-	-	-	-	-
Banco Actinver, S.A.	200	200	200	200	200	50	50	50	50	50
Talento ConCrédito, S.A. de C.V.	500	500	500	500	500	500	450	450	150	150
Comfu, S.A. de C.V.	500	500	500	500	500	500	400	400	250	200
ConstruCrédito S.A de C.V.	-	-	-	-	100	-	-	-	-	-
N5, S.A. de C.V.	-	-	-	-	75	-	-	-	-	-
ITA12, S.A.P.I. de C.V.	-	-	-	-	47	-	-	-	-	-
ITA14, S.A.P.I. de C.V.	-	-	-	-	14	-	-	-	-	-
ITA15, S.A.P.I. de C.V.	-	-	-	-	14	-	-	-	-	-
Saldos totales	\$ 2,800	2,950	2,950	3,160	3,410	1,605	1,425	1,675	1,435	1,250

m) Propiedades, mobiliario y equipo

Las propiedades, mobiliario y equipo, se analizan como sigue:

Inversión:	4T 2023	3T 2023	2T 2023	1T 2023	4T 2022
Terrenos	\$ 2	2	2	2	2
Edificios	1	1	1	1	1
Mejoras a locales arrendados	78	78	78	77	75
Equipo de transporte	8	9	9	9	9
Mobiliario y equipo de oficina	8	8	8	7	8
Equipo de cómputo	38	38	38	38	37
	135	136	136	135	132
Depreciación:					
Edificios	1	1	1	1	1
Mejoras a locales arrendados	74	74	73	73	73
Equipo de transporte	4	5	5	5	5
Mobiliario y equipo de oficina	5	5	5	5	5
Equipo de cómputo	33	32	32	31	31
	117	117	116	115	113
	\$ 18	19	20	20	19

La depreciación de las propiedades, mobiliario y equipo se calcula por el método de línea recta, con base en las vidas útiles, estimadas por la administración de la Sociedad. Las vidas útiles totales y las tasas anuales de depreciación de los principales grupos de activos se mencionan a continuación:

	Años	Tasas
Edificios	20	5%
Mejoras a locales arrendados	6 y 10	17% y 10%
Mobiliario y equipo de oficina	10	10%
Equipo de transporte	4	25%
Equipo de Computo	3.3	30%

Las mejoras a locales arrendados se amortizan durante el período útil de la mejora o el término del contrato, el que sea menor. Los gastos de mantenimiento y reparaciones menores se registran en los resultados cuando se incurren.

n) Partes relacionadas.

La Sociedad tiene celebrados contratos con partes relacionadas en el curso normal de sus operaciones, cuyos saldos al cierre de cada trimestre se relacionan a continuación:

	Relación	4T 2023	3T 2023	2T 2023	1T 2023	4T 2022
Gasto por arrendamientos:						
ITA9, S.A.P.I. de C.V.	Afiliada	2	2	1	1	2
Gasto por intereses:						
Gentera, S.A.B. de C.V.	Controladora	\$ 62	45	30	15	35
Talento Concrédito, S.A. de C.V.	Afiliada	19	18	16	13	28
Comfu, S.A. de C.V.	Afiliada	20	19	15	10	27
N5, S.A. de C.V.	Afiliada	2	2	2	1	3
Construcrédito S.A. de C.V.	Afiliada	2	2	2	2	4
ITA12, S.A.P.I de C.V.	Afiliada	1	1	1	1	2
ITA14, S.A.P.I de C.V.	Afiliada	-	-	-	-	1
ITA15, S.A.P.I de C.V.	Afiliada	-	-	-	-	1
Gasto por servicios especializados:						
Talento Concrédito, S.A. de C.V.	Afiliada	170	130	85	45	152
Gasto por reembolsos:						
Comfu, S.A. de C.V.	Afiliada	\$ 28	25	19	11	51
Gasto de Administración (Donativos):						
Fundación Gentera, A.C.	Afiliada	\$ 1	1	-	-	-
Gasto por comisión:						
Banco Compartamos S.A. I.B.M	Afiliada	\$ 40	33	18	5	15
Gentera, S.A.B. de C.V	Controladora	2	1	-	-	-
ITA12, S.A.P.I. de C.V.	Afiliada	\$ 1	1	1	1	-

Al cierre de cada trimestre la Sociedad cuenta con los siguientes saldos por pagar.

<u>Préstamos con partes relacionadas:</u>	<u>Relación</u>	<u>4T 2023</u>	<u>3T 2023</u>	<u>2T 2023</u>	<u>1T 2023</u>	<u>4T 2022</u>
Talento Concrédito, S.A. de C.V.	Afiliada	\$ -	50	50	350	350
Comfu, S.A. de C.V.	Afiliada	-	100	100	250	300
Gentera, S.A.B. de C.V.	Controladora	451	525	375	375	455
N5, S.A. de C.V.	Afiliada	-	-	-	-	75
Construcrédito S.A. de C.V.	Afiliada	-	-	-	-	100
ITA12, S.A.P.I de C.V.	Afiliada	-	-	-	-	47
ITA14, S.A.P.I de C.V.	Afiliada	-	-	-	-	14
ITA15, S.A.P.I de C.V.	Afiliada	-	-	-	-	14
		\$ 451	675	525	975	1,355

<u>Cuentas por pagar a partes relacionadas:</u>	<u>Relación</u>	<u>4T 2023</u>	<u>3T 2023</u>	<u>2T 2023</u>	<u>1T 2023</u>	<u>4T 2022</u>
Talento Concrédito, S.A. de C.V.	Afiliada	\$ 12	14	14	16	21
Comfu, S.A. de C.V.	Afiliada	46	39	31	25	36
Banco compartamos, S.A.	Afiliada	3	5	4	4	1
		\$ 61	58	49	45	58

o) Tenencia accionaria por subsidiaria.

Los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2023 incluyen los de la sociedad y los fideicomisos que se muestran a continuación:

- Fideicomiso Irrevocable de Emisión de Certificados Bursátiles Fiduciarios, Administración y Pago Número F /00925, cuyo propósito principal es emitir certificados bursátiles y administración de los activos del Fideicomiso que son aportados por la Sociedad.
- Fideicomiso Irrevocable de Emisión de Certificados Bursátiles Fiduciarios, Administración y Pago Número F /01064, cuyo propósito principal es emitir certificados bursátiles y administración de los activos del Fideicomiso que son aportados por la Sociedad.
- Fideicomiso Irrevocable de Administración CIB/591, cuyo propósito principal es establecer un mecanismo para facilitar la administración de la cobranza en el cumplimiento de las obligaciones de la Sociedad frente a los Fideicomisarios, derivadas del contrato de crédito y demás documentos de financiamiento.
- La Sociedad participa como Fideicomitente en los tres Fideicomisos y además, específicamente en los Fideicomisos emisores de certificados bursátiles fiduciarios, como administrador de cartera y fideicomisario en segundo lugar, por lo que tiene poder sobre ellos para dirigir sus actividades relevantes, y con la autorización del Administrador Maestro, la posibilidad de agregar, sustituir o recomprar y/o reemplazar créditos del portafolio de los fideicomisos y está expuesta y tiene derecho a rendimientos variables producto del remanente de la cartera del fideicomiso al liquidar la totalidad de los certificados bursátiles fiduciarios al público inversionista (Fideicomisarios en primer lugar), como Fideicomisario en segundo lugar, adicionalmente tiene la capacidad presente de afectar los rendimientos a través de su poder sobre los Fideicomisos en la efectividad con que administre su cartera.

Fideicomiso irrevocable de administración y pago sin emitir certificados bursátiles identificado con el número F/3786 de Banco Mercantil del Norte.

Los estados financieros consolidados antes mencionados se presentan en moneda de informe peso mexicano en millones de pesos, salvo se indique lo contrario. De acuerdo a la Circular Única de Bancos y a las disposiciones de la CNBV.

p) Actividades por segmento.

Sin Información que revelar

q) Factores utilizados para identificar los segmentos

Sin Información que revelar

r) Información derivada de la operación de cada segmento

Sin Información que revelar

s) Conciliación de los ingresos, utilidades o pérdidas, activos y otros conceptos significativos de los segmentos

Sin Información que revelar

t) Cambios y efectos financieros derivados de la operación de cada segmento.

Sin Información que revelar

u) Reconocimiento de los arrendamientos.

Al inicio de un contrato, la Sociedad evalúa si un contrato es, o contiene, un contrato de arrendamiento. Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si el contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado por un período de tiempo a cambio de una contraprestación. Para evaluar si un contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado, la Sociedad utiliza la definición de arrendamiento de la NIF D-5.

Al comienzo o en la modificación de un contrato que contiene un componente de arrendamiento, la Sociedad asigna la contraprestación en el contrato a cada componente de arrendamiento o servicio sobre la base de sus precios independientes relativos.

La Sociedad reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento en la fecha de inicio del arrendamiento. El activo por derecho de uso se mide inicialmente al costo, que comprende el monto inicial del pasivo por arrendamiento ajustado por cualquier pago de arrendamiento realizado en o antes de la fecha de inicio, más los costos directos iniciales incurridos y una estimación de los costos para dismantelar o para restaurar el activo subyacente o el sitio en el que se encuentra, menos los incentivos de arrendamiento recibidos.

El activo por derecho de uso se deprecia posteriormente utilizando el método de línea recta desde la fecha de inicio hasta el final del plazo del arrendamiento, a menos que el arrendamiento transfiera la propiedad del activo subyacente a la Sociedad al final del plazo del arrendamiento o el costo del activo por derecho de uso refleja que la Sociedad ejercerá una opción de compra. En ese caso, el activo por derecho de uso se depreciará a lo largo de la vida útil del activo subyacente, que se determina sobre la misma base que los de propiedades y equipo. Además, el activo por derecho de uso se reduce periódicamente por pérdidas por deterioro, si corresponde, y se ajusta por ciertas nuevas valuaciones del pasivo por arrendamiento como cambios en el monto de la renta por ajuste de inflación.

El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos de arrendamiento que no se pagan en la fecha de inicio, descontados utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no puede determinarse fácilmente, la tasa incremental de financiamiento de la Sociedad o la tasa libre de riesgo determinada con referencia al plazo del arrendamiento. Generalmente, la Sociedad usa su tasa de interés incremental como tasa de descuento.

Los pagos de arrendamiento incluidos en la valuación del pasivo por arrendamiento comprenden lo siguiente:

- pagos fijos, incluidos los pagos en sustancia fijos;
- pagos de arrendamiento variables que dependen de un índice o una tasa, inicialmente valuados utilizando el índice o la tasa en la fecha de inicio;
- importes que se espera pagar bajo una garantía de valor residual; y
- el precio de ejercicio bajo una opción de compra que la Sociedad está razonablemente segura de ejercer, los pagos de arrendamiento en un período de renovación opcional si la Sociedad está razonablemente segura de ejercer una opción de extensión y las sanciones por la terminación anticipada de un arrendamiento a menos que la Sociedad esté razonablemente segura de no terminar antes de tiempo.

El pasivo por arrendamiento se valúa al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Se vuelve a valorar cuando hay un cambio en los pagos de arrendamiento futuros que surgen de un cambio en un índice o tasa, si hay un cambio en la estimación de la Sociedad, del monto que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, si la Sociedad cambia su evaluación de si ejercerá una opción de compra, extensión o terminación o si hay un pago en sustancia fijo de arrendamiento modificado. Cuando el pasivo por arrendamiento se vuelve a valorar de esta manera, se realiza un ajuste correspondiente al importe en libros del activo por derecho de uso, o se registra en resultados si el importe en libros del activo por derecho de uso se ha reducido a cero.

La Sociedad presenta activos de derecho de uso en propiedades, mobiliario y equipo y pasivos por arrendamiento en el estado de situación financiera.

Adicionalmente, bajo la NIF D-5 se reconoce un gasto por depreciación de los activos por derechos de uso y un gasto por interés sobre los pasivos por arrendamiento

Arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor

La Sociedad ha decidido no reconocer los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamientos para arrendamientos de activos de bajo valor y arrendamientos a corto plazo. La Sociedad reconoce los pagos de arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto, en línea recta durante el plazo del arrendamiento.

Activos y Pasivos en arrendamientos (activos por derecho de uso)

4T 2023				
Activos por derecho de uso				
	Mobiliario y Equipo	Inmuebles	Transporte	Total
Saldo inicial	2	5	76	83
Pagos por la adquisición	-	1	46	47
MOI de las bajas	-	-	-	-
Depreciación del período	(1)	(1)	(14)	(16)
Depreciación de las bajas	-	-	-	-
Saldo al final del período	1	5	108	114

4T 2023				
Pasivo por derecho de uso				
	Mobiliario y Equipo	Inmuebles	Transporte	Total
Saldo inicial	1	5	79	85
Pagos por la adquisición	1	-	46	47
MOI de las bajas	-	-	-	-
Gastos por intereses	-	1	2	3
Depreciación de las bajas	-	-	-	-
Capital (Renta)	-	(1)	(13)	(14)
Saldo al final del período	2	5	114	121

3T 2023				
Activos por derecho de uso				
	Mobiliario y Equipo	Inmuebles	Transporte	Total
Saldo inicial	3	7	59	69
Pagos por la adquisición	-	-	42	42
MOI de las bajas	-	-	-	-
Depreciación del período	(1)	(2)	(25)	(28)
Depreciación de las bajas	-	-	-	-
Saldo al final del período	2	5	76	83

3T 2023

Pasivo por derecho de uso

	Mobiliario y Equipo	Inmuebles	Transporte	Total
Saldo inicial	3	7	62	72
Pagos por la adquisición	-	-	42	42
MOI de las bajas	-	-	-	-
Gastos por intereses	-	-	4	4
Depreciación de las bajas	-	-	-	-
Capital (Renta)	(2)	(2)	(29)	(33)
Saldo al final del período	1	5	79	85

2T 2023

Activos por derecho de uso

	Mobiliario y Equipo	Inmuebles	Transporte	Total
Saldo inicial	3	7	59	69
Pagos por la adquisición	-	-	28	28
MOI de las bajas	-	(1)	-	(1)
Depreciación del período	(1)	(1)	(15)	(17)
Depreciación de las bajas	-	-	-	-
Saldo al final del período	2	5	72	79

2T 2023

Pasivo por derecho de uso

	Mobiliario y Equipo	Inmuebles	Transporte	Total
Saldo inicial	3	7	62	72
Pagos por la adquisición	-	-	29	29
MOI de las bajas	-	-	-	-
Gastos por intereses	-	-	2	2
Depreciación de las bajas	-	-	-	-
Capital (Renta)	(1)	(2)	(19)	(22)
Saldo al final del período	2	5	74	81

1T 2023

Activos por derecho de uso

	Mobiliario y Equipo	Inmuebles	Transporte	Total
Saldo inicial	3	7	59	69
Pagos por la adquisición	-	-	5	5
MOI de las bajas	-	-	-	-
Depreciación del período	-	(1)	(7)	(8)
Depreciación de las bajas	-	-	-	-
Saldo al final del período	3	6	57	66

1T 2023

Pasivo por derecho de uso

	Mobiliario y Equipo	Inmuebles	Transporte	Total
Saldo inicial	3	7	62	72
Pagos por la adquisición	-	-	5	5
MOI de las bajas	-	-	-	-
Gastos por intereses	-	-	1	1
Depreciación de las bajas	-	-	-	-
Capital (Renta)	(1)	(1)	(8)	(10)
Saldo al final del período	2	6	60	68

4T 2022

Activos por derecho de uso

	Mobiliario y Equipo	Inmuebles	Transporte	Total
Saldo inicial	2	10	52	64
Pagos por la adquisición	2	-	31	33
MOI de las bajas	-	-	-	-
Depreciación del período	(1)	(3)	(24)	(28)
Depreciación de las bajas	-	-	-	-
Saldo al final del período	3	7	59	69

4T 2022

Pasivo por derecho de uso

	Mobiliario y Equipo	Inmuebles	Transporte	Total
Saldo inicial	2	10	58	70
Pagos por la adquisición	2	-	31	33
MOI de las bajas	-	-	-	-
Gastos por intereses	-	-	3	3
Depreciación de las bajas	-	-	-	-
Capital (Renta)	(1)	(3)	(30)	(34)
Saldo al final del período	3	7	62	72

La Sociedad ha decidido no reconocer los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamientos para arrendamientos de activos de bajo valor y arrendamientos a corto plazo. La Sociedad reconoce los pagos de arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto, en línea recta durante el plazo del arrendamiento.

v) Incrementos o reducciones de capital y pago de dividendos

En la Resolución unánime del día 11 de abril 2023 se aprobó aumentar el capital social por \$650, el cual fue suscrito y pagado el mismo mes de manera proporcional por los accionistas de la sociedad, no hubo pago de dividendos durante el año 2023.

w) Eventos subsecuentes no reflejados a fechas intermedias.

Sin Información a revelar.

x) Índice de capitalización.

El índice de capitalización al 4T 2023 sobre activos sujetos a riesgo de crédito es de 58.45% y sobre activos sujetos a riesgos totales es de 49.18%. El índice de capitalización al 3T 2023 sobre activos sujetos a riesgo de crédito es de 64.93% y sobre activos sujetos a riesgos totales es de 53.50%. El índice de capitalización al 2T 2023 sobre activos sujetos a riesgo de crédito es de 66.88% y sobre activos sujetos a riesgos totales es de 55.11%. El índice de capitalización al 1T 2023 sobre activos sujetos a riesgo de crédito es 47.42% y sobre activos sujetos a riesgos totales es de 38.89%. El índice de capitalización al 4T 2022 sobre activos sujetos a riesgo de crédito es de 46.08% y sobre activos sujetos a riesgos totales es de 23.18%.

Índice de Capitalización	4T 2023 (1)	3T 2023 (2)	2T 2023 (3)	1T 2023 (4)	4T 2022 (5)
Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito	58.45%	64.93%	66.88%	47.42%	46.08%
Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito y mercado	52.29%	57.12%	59.02%	41.90%	40.81%
Capital básico / Activos sujetos a riesgo totales	49.18%	53.50%	55.11%	38.89%	23.18%
Capital fundamental / Activos sujetos a riesgo totales	49.18%	53.50%	55.11%	38.89%	23.18%

Riesgo Total*

*Dato revelado con fines informativos referente al suplemento de conservación de capital, el cual será constituido de acuerdo con las Disposiciones Generales aplicables a Instituciones de Crédito.

(1) ICAP final al 31 de diciembre del 2023

(2) ICAP final al 30 de septiembre del 2023

(3) ICAP final al 30 de junio del 2023

(4) ICAP final al 31 de marzo del 2023

(5) ICAP final al 31 de diciembre del 2022

y) Capital neto dividido en capital básico y complementario.

	4T 2023	3T 2023	2T 2023	1T 2023	4T 2022
Capital Neto	2,423	2,372	2,293	1,527	1,519
Capital Básico	2,423	2,372	2,293	1,527	1,519
Capital Complementario	-	-	-	-	-

z) Riesgo de Mercado y Liquidez.

VaR de Mercado	4T23			3T23			2T23			1T23			4T22		
	Valor	VaR al 99%	% Posición	Valor	VaR al 99%	% Posición	Valor	VaR al 99%	% Posición	Valor	VaR al 99%	% Posición	Valor	VaR al 99%	% Posición
Posición total	\$ 259	0.137	0.05%	182	0.030	0.02%	164	0.033	0.02%	181	0.108	0.06%	310	0.211	0.07%
Dinero	150	0.003	0.00%	158	0.005	0.00%	140	0.008	0.01%	70	0.006	0.01%	50	0.004	0.01%
Fondos de inversión	109	0.134	0.12%	24	0.025	0.10%	24	0.024	0.10%	111	0.102	0.09%	260	0.207	0.08%

VaR Liquidez, 10 días	4T23		3T23		2T23		1T23		4T22	
	Valor	% Posición	Valor	% Posición	Valor	% Posición	Valor	% Posición	Valor	% Posición
Var Liquidez 99%	\$ 0.43	0.17%	0.10	0.05%	0.10	0.06%	0.34	0.19%	0.67	0.22%
Dinero	0.01	0.01%	0.02	0.01%	0.03	0.02%	0.02	0.03%	0.01	0.03%
Fondos de inversión	0.42	0.39%	0.08	0.33%	0.08	0.32%	0.32	0.29%	0.65	0.25%

aa) Otros ingresos (egresos) de la operación (SalDOS al cierre de cada trimestre).

	4T 2023	3T 2023	2T 2023	1T 2023	4T 2022
Ingresos por uso de instalaciones	\$ 43	35	19	8	20
Utilidad en venta de cartera	-	-	-	-	1
Otros ingresos (egresos), neto	4	(3)	(7)	(4)	26
Pérdida o Utilidad en venta de activo fijo	-	-	-	-	1
	\$ 47	32	12	4	48

bb) Los activos ajustados y la razón de apalancamiento.

La información correspondiente a este apartado a que se refiere el Artículo 181, de la Circular se encuentra disponible en la página de Internet de la Sociedad.

3. Información relativa al Art. 182.

a) Modificaciones a políticas, prácticas y criterios contables

Con fecha 27 de diciembre de 2017, la CNBV dio a conocer, a través del Diario Oficial de la Federación, la 105ª resolución modificatoria, la cual establece la incorporación de nuevas NIF emitidas por el CINIF dentro del criterio contable A 2 aplicación de normas particulares” contenido en el anexo 33 de las Disposiciones, se establecía la aplicación y entrada en vigor para las instituciones de crédito de las NIF mencionadas a partir del 1 de enero de 2019, sin embargo, mediante publicación en Diario Oficial de fecha 04 de diciembre de 2020 la CNBV se estableció el 1º. de enero de 2022 como la fecha de aplicación y entrada en vigor de dichas NIF, así como cambios contables.

De acuerdo a los artículos transitorios mencionados en las Disposiciones, y como una solución práctica, las instituciones de crédito en la aplicación de los criterios de contabilidad contenidos en el anexo 33 que se modifican, podrán reconocer en la fecha de aplicación inicial, es decir, el 1 de enero de 2022, el efecto acumulado de los cambios contables, sin reformular los estados financieros de ejercicios anteriores.

La Administración estimó los efectos por adopción de los criterios contables antes mencionados, resultando al 31 de diciembre de 2022:

Disminución en la estimación preventiva para riesgos crediticios por \$31 y su efecto en el impuesto diferido por \$9, es decir, un crédito neto por \$22 a resultados acumulados como efecto acumulado inicial.

Débito por \$64 en el rubro “Activos por derechos de uso”, un crédito en el rubro “Pasivos por arrendamiento capitalizable” por \$70, un débito por \$6 en los resultados acumulados y su efecto en el impuesto diferido por \$2. Es decir, un débito neto por \$4 a resultados acumulados como efecto acumulado inicial.

Pronunciamientos normativos y regulatorios emitidos recientemente

Mejoras a las NIF 2024

En diciembre de 2023 el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera y de Sostenibilidad, A. C. (CINIF) emitió el documento llamado “Mejoras a las NIF 2024”, que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. La principal mejora que genera cambios contables es la siguiente:

NIF A-1 Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera - Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2025, permitiendo su aplicación anticipada a partir de 2024 si se adoptan anticipadamente las revelaciones de las NIF particulares aplicables al tipo de entidad que corresponda. Incluye la definición de entidades de interés público y requiere que se revele si la entidad se considera una entidad de interés público o una entidad que no es de interés público. Divide los requerimientos de revelación de las NIF en: i) revelaciones aplicables a todas las entidades en general (entidades de interés público y entidades que no lo son), y ii) revelaciones adicionales obligatorias solo para las entidades de interés público. La Administración estima que la adopción de esta mejora a las NIF no generará efectos importantes.

Categoría en que la Institución de Crédito ha sido clasificada por la CNBV.

De acuerdo a lo establecido en el artículo 220 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito publicadas en el Diario Oficial el 2 de diciembre del 2005 y posteriores modificaciones, mencionado a continuación:

		$ICAP \geq 10.5\% + SCCS + SC CI$	$10.5\% + SCCS + SCCI > ICAP \geq 8\%$	$8\% > ICAP \geq 7\% + SCCS + SCCI$	$7\% + SCCS + SCCI > ICAP \geq 4.5\%$	$4.5\% > ICAP$
$CCF \geq 7\% + SCCS + SCCI$	$CCB \geq 8.5\% + SCCS + SCCI$	I	II			
	$8.5\% + SCCS + SCCI > CCB \geq 7\% + SCCS + SCCI$	II	II	III		
$7\% + SCCS + SCCI > CCF \geq 4.5\%$	$CCB \geq 8.5\% + SCCS + SCCI$	II	II			
	$8.5\% + SCCS + SCCI > CCB \geq 6\%$	II	II	III	IV	
	$6\% > CCB \geq 4.50\%$	III	III	IV	IV	
$4.5 > CCF$						V

Fin Útil presenta un CCF mayor al 7% más la suma del suplemento de capital contracíclico sistémico y el coeficiente de capital contracíclico, un CCB mayor a 8.5% más la suma del suplemento de capital contracíclico sistémico y el coeficiente de capital contracíclico y un ICAP mayor al 10.5% al 31 de diciembre de 2023, por lo tanto, está clasificado en la categoría "I".

ICAP = Índice de capitalización

CCB = Coeficiente de capital básico

CCF = Coeficiente de capital fundamental

SCCS = Es el porcentaje al que hace mención el inciso b) de la fracción III del Artículo 2 Bis 5 de las presentes disposiciones y que le corresponda de acuerdo con el artículo 2 Bis 117 n de las presentes disposiciones.

SCCI = Es el suplemento de capital contracíclico que debe constituir cada Institución, conforme al capítulo VI Bis 2 del título primero Bis de las presentes disposiciones.

b) Indicadores Financieros

INDICADORES FINANCIEROS	4T 2023	3T 2023	2T 2023	1T 2023	4T 2022
1) índice de morosidad***	2.26%	1.78%	1.72%	2.01%	3.07%
2) índice de cobertura de cartera de crédito vencida***	547.72%	650.84%	683.32%	598.84%	462.28%
3) Eficiencia operativa	14.48%	18.14%	18.76%	18.31%	7.04%
4) ROE	12.40%	10.45%	8.16%	1.84%	20.36%
5) ROA	6.05%	5.45%	4.33%	0.72%	7.52%
6) índice de capitalización desglosado.	49.18%	53.50%	55.11%	38.90%	23.18%
6.1) Capital básico 1 / Activos ponderados sujetos a riesgo totales.	49.18%	53.50%	55.11%	38.90%	23.18%
6.2) (Capital básico 1 + Capital básico 2) / Activos ponderados sujetos a riesgo totales.	49.18%	53.50%	55.11%	38.90%	23.18%
7) Liquidez	652.52%	535.78%	347.86%	129.03%	202.39%
8) MIN	7.67%	26.56%	26.58%	20.40%	16.24%

índice de morosidad = Saldo de la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito total al cierre del trimestre.

índice de cobertura de cartera de crédito vencida = Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 al cierre del trimestre.

Eficiencia operativa = Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio.

ROE = Resultado neto del trimestre anualizado / Capital contable promedio.

ROA = Resultado neto del trimestre anualizado / Activo total promedio.

índice de capitalización desglosado:

Índice de Capitalización = Capital neto / Activos ponderados sujetos a riesgo totales.

(1) = Capital básico 1 / Activos ponderados sujetos a riesgo totales.

(2) = (Capital básico 1 + Capital básico 2) / Activos ponderados sujetos a riesgo totales.

Liquidez = Activos líquidos / Pasivos líquidos.

Donde:

Activo circulante = Efectivo y equivalentes de efectivo + Instrumentos financieros negociables sin restricción + Instrumentos financieros para cobrar o vender sin restricción.

Pasivo circulante = Depósitos de exigibilidad inmediata + Préstamos interbancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata + Préstamos interbancarios y de otros organismos de corto plazo.

MIN = Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio.

Donde:

Activos productivos promedio = Efectivo y equivalentes de efectivo, + Inversiones en Instrumentos financieros + Deudores por reporto + Préstamos de valores + Instrumentos financieros derivados + Ajuste de valuación por cobertura de activos financieros + Cartera de crédito con riesgo de crédito etapas 1 y 2 + Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización.

c) **Anexo 1-O.**

La revelación de información relativa a la Capitalización (Anexo 1-O) se encuentra disponible en la página de Internet de la Sociedad.

4. Información relativa al Art. 183.

Con base en el artículo 183 de la circular y a sus incisos; a continuación, se hace mención lo siguiente:

a) **Estatutos Sociales.**

Los estatutos sociales se encuentran disponibles en la página de Internet de la Sociedad.

5. Información relativa a los Arts. 8 y 88.

a) **Administración de riesgos.**

La información correspondiente a este apartado de administración integral de riesgos a que se refiere el Artículo 88, de la circular se encuentra disponible en la página de Internet de la Sociedad.

Así mismo la información correspondiente al artículo 8 de las disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de banca múltiple se encuentra disponible en la página de Internet de la Sociedad.

6. Información relativa al Art. 138.

Probabilidad de incumplimiento y severidad de la pérdida ponderada por exposición		4T 2023	Variación (%)	3T 2023	Variación (%)	2T 2023	Variación (%)	1T 2023	Variación (%)	4T 2022	Variación (%)
Exposición	al	\$ 4,171	1%	4,128	9%	3,802	5%	3,627	-2%	3,687	-5%
Incumplimiento	de										
Probabilidad de incumplimiento (ponderado por exposición) (%)	por	17.9	6%	16.9	-3%	17.5	-6%	18.7	-12%	21.2	6%
Severidad de la pérdida (ponderado por exposición) (%)	por	71	0%	71	0%	71	0%	71	0%	71	0%

Riesgo de crédito	4T 2023	3T 2023	2T 2023	1T 2023	4T 2022
<u>Cartera de consumo:</u>					
Exposición total	4,171	4,128	3,802	3,627	3,687
Pérdida esperada	516	479	447	437	524
Pérdida esperada/exposición total	12.37%	11.61%	11.76%	12.06%	14.21%