

Fin Útil, S.A. de C.V., SOFOM, E.R.

Avenida Independencia 821, Colonia Centro Sinaloa, C.P. 80000

Culiacán, Sinaloa.

COMENTARIOS Y ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA

AL 30 DE JUNIO DE 2022

DE CONFORMIDAD CON LAS DISPOSICIONES APLICABLES A LAS
INSTITUCIONES DE CRÉDITO EMITIDAS POR LA COMISIÓN NACIONAL
BANCARIA Y DE VALORES EN EL ARTÍCULO 180 FRAC

SEGUNDO TRIMESTRE 2022

El siguiente análisis se basa en los estados financieros consolidados trimestrales de Fin Útil, S.A. de C.V., SOFOM, E.R. y Fideicomisos “en adelante ConCrédito”. A continuación, se presenta un análisis del desempeño de la administración y la situación financiera de ConCrédito, realizando la comparación entre los resultados financieros obtenidos al 30 de junio de 2022 contra los obtenidos al 31 de marzo de 2022 y otra contra los resultados obtenidos al 30 de junio de 2021. El análisis fue elaborado de acuerdo con la regulación bancaria mexicana aplicable a las instituciones de crédito y las Normas de Información Financiera aceptadas en México que a partir del 1T22 convergen con la NIIF-9. Al 30 de junio de 2022, ConCrédito no contaba con transacciones relevantes que no hayan sido registradas en el balance general o en el estado de resultados. Asimismo, no se tienen inversiones de capital que no sean propias de la operación de ConCrédito. La información financiera que a continuación se detalla se expresa en millones de pesos, salvo que se indique lo contrario. De acuerdo a la Circular Única de Bancos y a las disposiciones de la CNBV las cifras están expresadas en pesos nominales.

La consolidación se efectuó con base en estados financieros (no auditados) al 30 de junio de 2022.

1. Estado de situación financiera

ACTIVO		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO		\$ 683
CUENTAS DE MARGEN		-
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		-
Instrumentos financieros negociables	\$ -	
Instrumentos financieros para cobrar o vender	-	
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	-	
	-	
DEUDORES POR REPORTO		-
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		
Con fines de negociación	\$ 24	
Con fines de cobertura	-	
	-	24
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 1		
Créditos comerciales		
Actividad empresarial o comercial	\$ -	
Entidades financieras	-	
Entidades gubernamentales	-	
Créditos de consumo	3,163	
Crédito a la vivienda		
Media y residencial	\$ -	
De interés social	-	
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	
	-	
TOTAL CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 1		3,163
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 2		
Créditos comerciales		
Actividad empresarial o comercial	\$ -	
Entidades financieras	-	
Entidades gubernamentales	-	
Créditos de consumo	242	
Crédito a la vivienda		
Media y residencial	-	
De interés social	-	
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	
	-	

El contenido de esta comunicación es confidencial para uso exclusivo del destinatario, por lo que se prohíbe su divulgación total o parcial a cualquier tercero no autorizado.

CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 2

Créditos comerciales		
Actividad empresarial o comercial	\$	-
Entidades financieras		-
Entidades gubernamentales		-
Créditos de consumo		<u>242</u>
Crédito a la vivienda		
Media y residencial		-
De interés social		-
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos		-
TOTAL CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 2		242

CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3

Créditos comerciales		
Actividad empresarial o comercial	\$	-
Entidades financieras		-
Entidades gubernamentales		-
Créditos de consumo		<u>56</u>
Crédito a la vivienda		
Media y residencial	\$	-
De interés social		-
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos		-
TOTAL CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3		\$ 56

CARTERA DE CRÉDITO **\$ 3,461**

Continúa en siguiente hoja

(-) MENOS

ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS (422)

CARTERA DE CRÉDITO (NETO) **\$ 3,039**

DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS(CREDITOS DETERIORADOS) \$ -

(-) MENOS

ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS DERIVADA DE DERECHOS DE COBRO -

DERECHOS DE COBRO (NETO) -

TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO) **\$ 3,039**

BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN -

OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) 41

BIENES ADJUDICADOS (NETO) -

PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO) 37

PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) 17

ACTIVOS POR DERECHO DE USO DE PROPIEDADES,MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) 67

INVERSIONES PERMANENTES 1

ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO) 251

ACTIVOS INTANGIBLES (NETO) -

TOTAL ACTIVO **\$ 4,160**

El contenido de esta comunicación es confidencial para uso exclusivo del destinatario, por lo que se prohíbe su divulgación total o parcial a cualquier tercero no autorizado.

PASIVO Y CAPITAL

PASIVOS BURSÁTILES		\$	-
PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS			
De corto plazo	\$	643	
De largo plazo		<u>570</u>	1,213
COLATERALES VENDIDOS			
Reportos (Saldo acreedor)	\$	-	
Derivados		-	
Otros colaterales vendidos		<u>-</u>	-
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS			
Con fines negociación	\$	-	
Con fines de cobertura		<u>-</u>	-
PASIVOS POR ARRENDAMIENTO			72
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS			-
OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN			992
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	\$		
Acreedores por liquidación de operaciones		-	
Acreedores por cuentas de margen		-	
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo		-	
Contribuciones por pagar		14	
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		<u>170</u>	184
PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD			26
PASIVOS POR BENEFICIO A LOS EMPLEADOS			6
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS			-
TOTAL PASIVO			<u>2,493</u>

El contenido de esta comunicación es confidencial para uso exclusivo del destinatario, por lo que se prohíbe su divulgación total o parcial a cualquier tercero no autorizado.

CAPITAL CONTABLE

CAPITAL CONTRIBUIDO

Capital social	\$	1,369	
Capital social no exhibido		-	
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asambleas de accionistas			
Prima en venta de acciones		7	
Instrumentos financieros que califican como capital			
		<u>-</u>	1,376

CAPITAL GANADO

Reservas de capital	\$	27	
Resultados acumulados		264	
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta		-	
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo		-	
Efecto acumulado de conversión		-	
Resultado por tenencia de activos no monetarios		-	
		<u>-</u>	291

TOTAL CAPITAL CONTABLE

1,667

TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE

\$ **4,160**

2. Estado de Resultado Integral

Ingresos por intereses		\$	1,054
Gasto por intereses			111
Resultado por posición monetaria neto			-
MARGEN FINANCIERO			943
Estimación preventiva para riesgos crediticios			507
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS			436
Comisiones y tarifas cobradas	\$	13	
Comisiones y tarifas pagadas		23	
Resultado por intermediación		-	
Resultado por arrendamiento operativo		-	
Otros ingresos (egresos) de la operación		34	
Gastos de administración y promoción	437	-	413
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			23
Participación en el resultado neto de otras entidades			-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			23
Impuestos a la utilidad	\$	6	
			6
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES CONTINUAS			17
Operaciones discontinuadas			-
RESULTADO NETO		\$	17
OTROS RESULTADOS INTEGRALES:			
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender			-
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo			-
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición			-
Remediación de beneficios definidos a los empleados			-
Efecto acumulado por conversión			-
Resultado por tenencia de activos no monetarios			-
RESULTADO INTEGRAL		\$	17

El contenido de esta comunicación es confidencial para uso exclusivo del destinatario, por lo que se prohíbe su divulgación total o parcial a cualquier tercero no autorizado.

3. Estado de Flujos de Efectivo

Actividades de operación		
Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$	24
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	3	
Amortizaciones de activos intangibles	-	
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	-	
Participación en el resultado neto de otras entidades	-	
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	(1)	
Operaciones discontinuadas	-	
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	-	2
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:		
Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	38	
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	57	
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	-	
Otros intereses	-	95
Suma	\$	121
Cambios en partidas de operación		
Cambios de préstamos bancarios y de otros organismos	(7)	
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	-	
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	-	
Cambio en deudores por reporto (neto)	-	
Cambio en préstamo de valores (activo) (aplicable únicamente para entidades vinculadas con instituciones de crédito)	-	
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	(11)	
Cambio en cartera de crédito (neto)	(509)	
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	-	
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-	
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	27	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	-	
Cambio en pasivos bursátiles	(13)	
Cambio en acreedores por reporto	-	
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	-	
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	-	
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	-	
Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	-	
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	6	
Cambio en otras cuentas por pagar	79	
Cambio en otras provisiones	-	
Devoluciones de impuestos a la utilidad	-	
Pagos de impuestos a la utilidad	(6)	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(434)
Actividades de inversión		
Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	-	
Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	-	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(4)	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	-	
Pagos por operaciones discontinuadas	-	
Cobros por operaciones discontinuadas	-	
Pagos por adquisición de subsidiarias	-	
Cobros por disposición de subsidiarias	-	
Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	-	
Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	-	
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	-	
Pagos por adquisición de activos intangibles	-	
Cobros por disposición de activos intangibles	-	
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	-	
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	-	
Otros cobros por actividades de inversión	-	
Otros pagos por actividades de inversión	-	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(4)

Continúa en siguiente hoja

Actividades de financiamiento	
Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos	1,050
Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos	(567)
Pagos de pasivo por arrendamiento	(17)
Cobros por emisión de acciones	-
Pagos por reembolsos de capital social	-
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	-
Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital	-
Pagos de dividendos en efectivo	(41)
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	-
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	-
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	(400)
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	(2)
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	-
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	-
Otros cobros por actividades de financiamiento	-
Otros pagos por actividades de financiamiento	(96)
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	(73)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	(390)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	-
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	\$ 1,073
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ 683

4. Estado de Variaciones en el Capital Contable

CONCEPTO	CAPITAL CONTRIBUIDO						CAPITAL GANADO								Total capital contable	
	Capital social	Aportaciones para futuro aumento de capital formalizadas en juntas de accionistas	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valoración de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valoración de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remediación de beneficios definidos a los empleados	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Participación en OIB de otras entidades	Total participación de la controladora		Participación no controladora
Sólo al 31 de diciembre de 2021	1,300	-	7	-	17	280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,673
Ajustes retrospectivos por cambios contables	-	-	-	-	-	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sólo al 31 de diciembre de 2021 ajustado	1,300	-	7	-	17	298	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,691
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS																
Emisión de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aportaciones de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reembolsos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos en efectivo	-	-	-	-	-	(91)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(91)
Capitalización de otros conceptos del capital contable	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	(91)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(91)
MOVIMIENTOS DE RESERVAS																
Reservas de capital	-	-	-	-	10	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO INTEGRAL																
Resultado neto	-	-	-	-	-	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17
Ajuste por la adopción de la NIIF D-6, retiro de impuestos a la utilidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impacto por la adopción de IFRS, retiro de impuestos a la utilidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valoración de instrumentos financieros para cobrar o vender	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valoración de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efecto acumulado por conversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Participación en OIB de otras entidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17
Sólo al 30 de junio de 2022	1,300	-	7	-	27	284	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,681

Aspectos relevantes al 2T22:

- El número total de empresarias totalizó en 67,037.
- La colocación total resultó en 5,442 millones. (Incluyendo ValeDinero, Préstamo Personal)
- La cartera de crédito total resultó en 3,461 millones.
- El resultado neto acumulado del periodo fue de 17 millones.
- La presencia en ciudades finalizó en 153.
- Se incrementó la presencia en 11 ciudades en el año.

Resultado de la Operación

El contenido de esta comunicación es confidencial para uso exclusivo del destinatario, por lo que se prohíbe su divulgación total o parcial a cualquier tercero no autorizado.

Los **Ingresos por Intereses totales** de Fin Útil provienen principalmente de las siguientes fuentes: (i) intereses cobrados por los créditos otorgados (ii) inversiones, resultado de los rendimientos producidos por los excedentes de tesorería, (iii) intereses generados por Préstamo Personal.

Los ingresos por intereses netos al **2T22** alcanzaron Ps. **554** millones, un incremento de 33.8% comparado con los Ps. **414** millones reportados en el **2T21**. Respecto al **1T22**, se observa un aumento del 10.8% comparado con Ps. **500** millones del trimestre previo.

Los **Gastos por Intereses** al cierre del **2T22**, fueron de Ps. **63** millones, un aumento de 79.6% comparado con los Ps. **35** millones del **2T21**; este movimiento es explicado principalmente por el incremento en la colocación y cartera y, como consecuencia, mayores pasivos requeridos luego de haber financiado diferentes iniciativas y crecimiento, así como el ajuste en la tasa de referencia en México.

En comparación con el **1T22**, se observa un incremento de **31.3%** comparado con Ps. **48** millones, derivado del incremento en la tasa pasiva, luego de los ajustes en la tasa de referencia en México, así como el incremento en pasivos por aperturas de nuevas líneas de fondeo.

Durante este trimestre, se considera un incremento de 100 pb en la tasa de referencia; sin embargo, La estrategia de fondeo de ConCrédito es continuar con la diversificación de las líneas con bancos nacionales, así como seguir realizando emisiones bursátiles que permitan seguir eficientando el margen financiero de la Empresa.

El **Margen de Interés Neto (MIN)** promedio quedó en **88.6%** para el **2T22**, inferior en 0.7 pp comparado con el **91.5%** del **2T21**. Respecto al **1T22**, la disminución es de 1.8 pp comparado con el **90.4**, principalmente por el incremento en la tasa de referencia en México.

Las Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios al cierre del **2T22** totalizaron Ps. **248** millones, lo que representa un incremento de 98.8% al compararlo con Ps. **125** millones del **2T21**, en donde la diferencia en gran proporción se deriva del cambio en metodología de reservas en periodos posteriores al 1T21. Respecto al trimestre previo, presenta un decremento de 4.2% comparado con los Ps. **259** millones del **1T22**, mostrando una estabilización en la generación de las estimaciones y registrando una tendencia en cuanto al crecimiento de la cartera y los cambios en metodologías.

El **Margen financiero ajustado por riesgos** cerró el **2T22** en Ps. **243** millones, una caída de 4.4% al compararlo con Ps. **254** millones del **2T21**, principalmente por mayores ingresos por intereses dada la dinámica operativa y por la disminución de los impactos generados por COVID19. En su comparativa trimestral, la cifra es 25.9% mayor a los Ps. **193** millones registrados en **1T22**, derivado del incremento en la tasa de referencia en México.

El **Margen de Interés Neto (MIN) promedio ajustado por riesgos** quedó en **41.4%** para el **2T22**, menor en 17.5 pp, comparado con el **61.4%** del **2T21**. En su comparativa trimestral, el MIN ajustado por riesgos es mayor en 2.8 pp comparado con el **38.6%** del **1T22**.

Las Comisiones y Tarifas Cobradas se derivan principalmente de i) clientes con pagos atrasados de crédito, ii) comisiones por la colocación de los seguros vendidos a los clientes. Las comisiones cobradas al **2T22** fueron de Ps. **8** millones, lo que refleja un aumento de 50.2% al compararlo con

los Ps. **5.3** millones del **2T21**. En su comparación trimestral muestra un incremento de 60% respecto a los Ps. **5** millones logrados en **1T22**.

Las Comisiones y Tarifas Pagadas se derivan principalmente i) las comisiones pagadas a otros bancos por el uso de sus sucursales para efectos de dispersión y recaudación de pagos, ii) pagos de canales utilizados por los clientes para el pago de sus créditos, iii) comisiones por el seguro de vida de acreditados. Al cierre del **2T22**, las comisiones pagadas fueron de Ps. **12** millones, lo que representa un incremento de 31.3% comparado con los Ps. **9.1** millones del mismo trimestre en **2021**. Así mismo, muestra un decremento de 9.1% respecto a los Ps. **11** millones del **1T22**, por cambios en la transaccionalidad y por consecuencia, en las comisiones pagadas a diversos canales. Los clientes de FinÚtil, tienen la flexibilidad de realizar sus transacciones a través de diferentes canales, los cuales les resultan convenientes.

En Otros Ingresos (Egresos) de la Operación se registran entre otras: operaciones intercompañías, movimientos de recuperación de cartera, utilidad o pérdida por venta de mobiliario y equipo, donativos, estimaciones por irrecuperabilidad o difícil cobro y/o ingresos/egresos no recurrentes, así como: i) ingresos relacionados a cancelaciones de provisiones ii) ingresos por intermediación en colocación de seguros a empresarias. Algunas de estas partidas son eliminadas al momento de consolidar. Al cierre del **2T22** se presentaron ganancias por Ps. **21** millones. Comparado con el **2T21** y el **1T22** de Ps. **9.4** millones y Ps. **13** millones, respectivamente.

Gastos de operación

Los Gastos de Operación en el **2T22** fueron de Ps. **216** millones, 0.8% menos que los Ps. **218** millones del **2T21**. Este comportamiento en el ejercicio del gasto estuvo en línea con el plan de acción anunciado a inicio de año, es importante señalar que FinÚtil seguirá manteniendo un fuerte control de costos y una disciplina estricta en la administración de gastos. Respecto al **1T22**, se reflejó un decremento de 2.3% comparado con Ps. **220.5** millones del trimestre previo, derivado de las iniciativas de transformación digital que se están implementando.

El Resultado antes de Impuestos durante el **2T22** cerró en Ps. **44** millones, comparada con la ganancia de Ps. **42** millones reportados en el **2T21**. Comparado con la pérdida de Ps. **21.2** millones del **1T22**, se muestra una recuperación de Ps. 65 millones.

Los Impuestos Causados al **2T22** fueron de Ps. **12** millones, comparado con los Ps. **13** millones del **2T21**, y comparado con los Ps. **(6)** millones del **1T22**.

El resultado neto para el **2T22** fue de Ps. **32** millones, un aumento comparado con los Ps. **29** millones del **2T21**. Así mismo, muestra un incremento considerable comparado con la pérdida de Ps. **(14.8)** millones del **1T22**.

El ROE al **2T22** quedó en 23%, una disminución comparada con el **19%** del **2T21**. Así mismo, se muestra una disminución respecto al **(4.1)%** del **1T22**.

Índice de Capitalización

Mensualmente se calculan e informan los requerimientos de capitalización de acuerdo a lo

establecido en las Reglas para los requerimientos de capitalización de las instituciones de banca múltiple y las sociedades nacionales de crédito, instituciones de banca de desarrollo vigentes. El índice de capitalización al **2T22** sobre activos sujetos a riesgo de crédito es de 48.97% y sobre activos sujetos a riesgos totales es de 24.85%. El índice de capitalización al **4T21** sobre activos sujetos a riesgo de crédito es de 56.56% y sobre activos sujetos a riesgos totales es de 27.89%.

El efectivo y equivalentes de efectivo al 2T22 resultaron en Ps. **683** millones, una disminución de 27.8% comparado con los Ps. **946** millones del **1T22**. Es importante tomar en cuenta que durante 2020 y 2021, FinÚtil ha decidido mantener liquidez adicional debido a la Contingencia Sanitaria y la potencial volatilidad del mercado. Este nivel de liquidez nos ha permitido solventar el crecimiento de los gastos operativos, las amortizaciones de pasivos, y el crecimiento esperado de la cartera, así como para implementar diferentes programas y beneficios para estabilizar la capacidad de pago de nuestros clientes.

La Cartera Total al 2T22 totalizó en Ps. **3,461** millones, un incremento de 32% comparado con los Ps. **2,618** millones del **2T21**, explicada principalmente por el crecimiento en la colocación observada en el último año; y comparado con los Ps. **3,133** millones del **1T22**, muestra un incremento de 10.5%.

Las Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios en el balance general se ubican en Ps. **422** millones en el **2T22**, 58.5% mayor a los Ps. **266.2** millones del **2T21** y 10.2% menor comparado con los Ps. **383** millones del **1T22**.

El índice de cobertura al 2T22 considerando las estimaciones preventivas con relación a la cartera en etapa 3 quedó en 753%, un incremento respecto al 660% del **1T22**.

Cambios en las cuentas de balance.

Cartera de crédito.

La cartera crediticia del Emisor se mantuvo constante como resultado de la estrategia de negocio en apego a los objetivos del grupo al que pertenece. La siguiente tabla muestra el saldo de la cartera de crédito neta del Emisor al 30 de junio de 2022.

Cartera de Crédito	
(Cifras en millones de pesos)	
Junio 2022	
Cartera de Crédito Neta	3,039

Política de distribución de capital

El pago anual del dividendo ordinario que realice FinÚtil, previa aprobación de la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas será de hasta 20% de las utilidades del año inmediato anterior. Sin

El contenido de esta comunicación es confidencial para uso exclusivo del destinatario, por lo que se prohíbe su divulgación total o parcial a cualquier tercero no autorizado.

embargo, podrán realizarse pagos adicionales, previa aprobación de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas.

La Asamblea General Ordinaria de Accionistas, acordó decretar dividendos provenientes de utilidades retenidas por la cantidad de Ps. 41 millones, los cuales fueron pagados el día 25 de febrero de 2022, vía transferencia electrónica.

Política de Liquidez

Para el manejo de los excedentes, la Tesorería normalmente invierte la mayor parte de los mismos en instrumentos de muy bajo riesgo, como lo son los depósitos a plazo fijo o liquidez diaria con rendimiento fijo.

El plazo de los mismos es por lo general a liquidez diaria. Esto por las exigencias y naturaleza del encaje bancario del modelo de negocio y por el manejo del flujo de caja.

Las instituciones con las que trabajamos son bancos o entidades financieras con calificación en fortaleza financiera de AAA, AA+, teniendo el límite de concentración máxima de 40% del efectivo por entidad bancaria.

Estrategia de Fondeo

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

El saldo de certificados bursátiles fiduciarios al cierre del **2T22** es de Ps. 1,000 millones. La última emisión bursátil de ConCrédito se realizó en diciembre de 2021 por un monto de \$600 MM. Con respecto al 1T22, el saldo disminuyó en Ps. 400 millones derivado de que inició la amortización de FUTILCB19 en abril 2022.

El rubro de préstamos interbancarios al **2T22** quedó en Ps. \$470 millones, un aumento del 4.4% comparado con los Ps. 450 millones del **1T22** debido a la apertura de nuevas líneas de crédito con otras instituciones para capital de trabajo. Lo anterior sin considerar Ps. 750 millones de créditos entre partes relacionadas.

El costo de fondeo de Fin Útil al **2T22** quedó en 10.92%, al **1T22** en 9.68%, y al **2T21** en 9.85%. A pesar de las variaciones de 230 bps en la TIIE28 en ese lapso de tiempo, ConCrédito ha diversificado sus fuentes de fondeo bancarias, así como amortizando deuda con fondos mexicanos con un costo financiero más alto, permitiendo a ConCrédito estabilizar su tasa de fondeo.

La estrategia de fondeo de ConCrédito es continuar con la diversificación de las líneas con bancos, así como seguir realizando emisiones bursátiles que permitan seguir eficientando el margen financiero de la Empresa.

Fuentes de Fondo FinÚtil							
Fondeador	Venc.	Límite (mdp)	Utilizado	% Utilizado	Disponible	% Disponible	
Genera SAB de CV	30/06/2023	300	300	100%	-	0%	
Talento Concredito SA de CV	24/08/2023	300	250	83%	50	17%	
Comfu SA de CV	07/05/2023	300	200	67%	100	33%	
BBVA	24/09/2024	50	50	100%	-	0%	
Invex	23/12/2023	150	150	100%	-	0%	
Banorte	01/08/2024	350	170	49%	180	51%	
Actinver	28/06/2024	200	100	50%	100	50%	
Total Líneas de Crédito		1,650	1,220	74%	430	26%	
Bursa FUTILCB19	27/09/2022	800	800	100%	-	0%	
Bursa FUTILCB21	06/12/2024	600	600	100%	-	0%	
Total Emisión Certificados Bursátiles		1,400	1,400	100%	-	0%	
Nuevas Fuentes Fondo (En negociación)							
BX+	Por definir	100			En Negociación		
HSBC	Por definir	Por definir			En Negociación		

Cifras en millones de pesos (mdp)

* En la Emisión Bursatil FUTIL19 el saldo de Capital es 400mdp, por el pago de la tercera amortización por 133mdp

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Actividad de la Sociedad, entorno económico, regulatorio y eventos relevantes del año

Fin Útil, S.A. de C.V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No 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.

El 15 de junio de 2020, el accionista Genera S.A.B. de C.V. (Genera) realizó una aportación de capital social mediante la capitalización del instrumento financiero capitalizable por \$641,759, conformado por \$488,571 de capital del principal más \$153,188 de intereses devengados acumulados desde el 15 de junio de 2018. (ver nota 13a). Asimismo, el 10 de agosto de 2020, Genera a través del contrato de compra venta adquirió 321 acciones representativas del capital social de la Sociedad, por lo que, a partir de esa fecha, la Sociedad se convierte en una entidad regulada al existir un vínculo patrimonial con Banco Compartamos, S.A. de conformidad con la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares de Crédito (LGOAAC). Por lo que, a partir de esa fecha, la Sociedad adopto los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión). La empresa obtuvo respuesta de la Comisión en agosto 2021 dando la aprobación a la solicitud de la sociedad para convertirse en una Entidad Regulada.

La Sociedad está regulada 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

El contenido de esta comunicación es confidencial para uso exclusivo del destinatario, por lo que se prohíbe su divulgación total o parcial a cualquier tercero no autorizado.

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.

2. Bases de presentación

Moneda funcional y de informe

Los estados financieros consolidados antes mencionados se presentan en moneda de informe peso mexicano, que es igual a la moneda de registro y a su moneda funcional.

Para propósitos de revelación en las notas a los estados financieros consolidados, cuando se hace referencia a pesos o “\$”, se trata de miles de pesos mexicanos, y cuando se hace referencia a dólares o USD, se trata de dólares de los Estados Unidos de América. No se reconocen los efectos de la inflación en los estados financieros adjuntos.

Resultado integral

Representa el resultado neto, así como aquellas partidas que por disposición contable específica se reflejen en el capital contable y no constituyen aportaciones, reducciones y distribuciones de capital.

Negocio en Marcha

- Los estados financieros han sido preparados por la Administración asumiendo que la Sociedad continuará operando como negocio en marcha.

3. Resumen de las principales políticas contables

Declaración de cumplimiento

Los estados financieros consolidados están preparados con fundamento en la legislación bancaria y de acuerdo con los criterios de contabilidad para instituciones de crédito en México (los Criterios de Contabilidad) establecidos en el Anexo 33 de las Disposiciones, y las reglas de operación aplicables, establecidos por la Comisión, quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las instituciones de crédito y realiza la revisión de su información financiera.

Los Criterios de Contabilidad establecen que la contabilidad de las instituciones de crédito debe ajustarse a la estructura básica de las Normas de Información Financiera (NIF) definida por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF) en la NIF A-1 “Estructura de las normas de información financiera”, considerando en primera instancia las NIF contenidas en la Serie NIF A “Marco conceptual”, así como lo establecido en el criterio de contabilidad A-4 “Aplicación supletoria a los criterios de contabilidad”.

El contenido de esta comunicación es confidencial para uso exclusivo del destinatario, por lo que se prohíbe su divulgación total o parcial a cualquier tercero no autorizado.

Asimismo, establecen que las instituciones deben observar los lineamientos contables de las NIF excepto cuando sea necesario, a juicio de la Comisión, aplicar normatividad o criterios de contabilidad específicos sobre el reconocimiento, valuación, presentación y revelación aplicables a rubros específicos de los estados financieros y los aplicables a su elaboración.

Los Criterios de Contabilidad señalan que a falta de criterio contable específico de la Comisión para las instituciones de crédito, o en un contexto más amplio, de las NIF, se aplicarán las bases de supletoriedad previstas por la NIF A-8, y sólo en caso de que las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) a que se refiere la NIF A-8 no den solución al reconocimiento contable, se podrá optar por una norma supletoria que pertenezca a cualquier otro esquema normativo, siempre que cumpla con todos los requisitos señalados en la citada NIF y el mismo criterio contable, debiéndose aplicar la supletoriedad en el siguiente orden: los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América (US GAAP) y cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido, siempre y cuando cumpla con los requisitos del criterio A-4 “Aplicación supletoria a los criterios de contabilidad” de la Comisión.

Cambios contables

- Mejoras a las NIF 2020 que generan cambios contables

- NIF D-4 Impuestos a la utilidad y NIF D-3 Beneficios a los empleados - Se incluyen los párrafos relativos a tratamientos fiscales inciertos al considerar las bases con las que se determinan el ISR y laPTU, evaluando la probabilidad de que la autoridad fiscal o en materia laboral, acepte o no un tratamiento fiscal incierto.

NIF D-4 Impuestos a la utilidad

- Aclara el reconocimiento contable de los impuestos a la utilidad generados por una distribución de dividendos, en relación con las transacciones que generaron las utilidades distribuibles.

A continuación, se describen las políticas contables más importantes que sigue la Sociedad:

a. Efectivo y equivalentes de efectivo

Este rubro se compone de efectivo, depósitos en cuentas bancarias y otros similares de inmediata realización. Las disponibilidades se reconocen a su valor nominal. Los intereses ganados y las utilidades o pérdidas por valuación se incluyen en los resultados del ejercicio conforme se devengan como parte de los ingresos o gastos por intereses.

b. Inversiones en valores

Definición de la intención de la Sociedad sobre si los títulos son para negociar, disponibles para la venta o conservados a vencimiento.

c. Instrumentos financieros derivados

La Sociedad reconoce todos los activos o pasivos que surgen de las operaciones con instrumentos financieros derivados en el balance general a valor razonable, independientemente del propósito de su tenencia.

d. Cartera de crédito

El contenido de esta comunicación es confidencial para uso exclusivo del destinatario, por lo que se prohíbe su divulgación total o parcial a cualquier tercero no autorizado.

Registro de la cartera de crédito La cartera de crédito se encuentra integrada por los saldos de los recursos financiados más intereses y comisiones devengadas no cobradas a través de líneas de crédito NO revolventes. Estos créditos se registran en el momento en que los recursos de los financiamientos son otorgados a los acreditados. Los créditos que se otorgan se realizan con base en el análisis sobre la capacidad de pago de los acreditados, de acuerdo con las políticas de crédito de la Sociedad.

Cartera por etapas de riesgo de crédito y por tipo de crédito y moneda

2T de 2022									
Tipo	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Capital	Interés	Total	Capital	Interés	Total	Capital	Interés	Total
Vale dinero	\$ 2,809	72	2,881	204	18	222	44	7	51
Personal y otros	276	6	282	18	2	20	5	1	5
	<u>\$ 3,085</u>	<u>78</u>	<u>3,163</u>	<u>222</u>	<u>20</u>	<u>242</u>	<u>48</u>	<u>8</u>	<u>56</u>

4T 2021						
Tipo	Vigente			Vencida		
	Capital	Interés	Total	Capital	Interés	Total
Vale dinero	\$ 2,536	73	2,608	112	12	124
Personal y otros	204	5	208	7	1	8
	<u>\$ 2,740</u>	<u>78</u>	<u>2,816</u>	<u>119</u>	<u>13</u>	<u>132</u>

En el siguiente cuadro se representa la Cartera de crédito por etapas de vencimiento por estado correspondiente al 2T 2022.

2T 2022					
Estado		Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
BAJA CALIFORNIA	\$	207	16	2	225
BAJA CALIFORNIA SUR		184	10	2	196
CHIHUAHUA		250	23	5	278
COAHUILA		183	15	4	203
COLIMA		35	5	2	41
DURANGO		82	9	2	94
GUANAJUATO		83	10	3	95
JALISCO		28	2	0	30
MICHOACAN		150	12	3	164
NAYARIT		87	8	1	97
NUEVO LEON		24	3	1	27
OAXACA		27	3	0	31
SAN LUIS POTOSI		35	6	1	41
SINALOA		471	25	7	502
SONORA		379	27	8	413
TABASCO		249	16	5	270
TAMAULIPAS		136	8	2	146
VERACRUZ		409	30	6	445
YUCATAN		37	5	2	43
ZACATECAS		108	10	1	119
Total cartera	\$	3,163	242	56	3,461

De igual forma se muestra el comparativo de la cartera de crédito total por Estados.

	2T 2022		4T 2021	
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida
BAJA CALIFORNIA	\$ 215	10	158	5
BAJA CALIFORNIA SUR	188	8	163	6
CHIHUAHUA	259	19	244	17
COAHUILA	192	11	158	8
COLIMA	38	3	33	3
DURANGO	88	6	81	5
GUANAJUATO	88	7	92	6
JALISCO	29	2	26	1
MICHOACAN	158	6	142	5
NAYARIT	91	6	82	5
NUEVO LEON	25	2	19	1
OAXACA	30	1	23	1
SAN LUIS POTOSI	38	4	24	0
SINALOA	484	18	385	14
SONORA	390	23	361	24
TABASCO	262	8	238	7
TAMAULIPAS	141	5	119	3
VERACRUZ	429	17	337	14
YUCATAN	40	3	32	3
ZACATECAS	111	8	101	4
	3,294	167	2,817	132

El contenido de esta comunicación es confidencial para uso exclusivo del destinatario, por lo que se prohíbe su divulgación total o parcial a cualquier tercero no autorizado.

Movimientos de cartera con riesgos de crédito por etapa.

<i>Etapa 1 2T 2022</i>	
Saldo inicial de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	\$ 2,632
Entradas a cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	6,286
<i>Otorgamiento del mes</i>	5,063
<i>Compras de cartera</i>	-
<i>Intereses devengados no cobrados</i>	1,120
<i>Reestructuras y renovaciones (1)</i>	-
<i>Traspaso de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2</i>	103
<i>Traspaso de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3</i>	-
<i>Traspaso de cartera de crédito valuada a valor razonable</i>	-
Salidas de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	- 5,755
<i>Reestructuras y renovaciones (2)</i>	-
<i>Créditos liquidados (3)</i>	- 5,195
Cobranza en efectivo	- 5,044
Cobranza en especie (4)	-
Capitalización de adeudos a favor de la Sofom	-
Castigos, quitas y condonaciones por (3)	-
Bonificaciones y descuentos sobre (3)	- 151
<i>Ventas de cartera (5)</i>	-
<i>Traspaso a cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2</i>	- 560
<i>Traspaso a cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3</i>	-
<i>Traspaso a cartera de crédito valuada a valor razonable</i>	-
Ajuste cambiario etapa 1	-
Capitalización de Intereses etapa 1	-
Saldo final de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	<u>\$ 3,163</u>

<i>Etapa 2 2T 2022</i>	
Saldo inicial de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	\$ 246
Entradas a cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	616
<i>Compras de cartera</i>	-
<i>Intereses devengados no cobrados</i>	56
<i>Reestructuras y renovaciones (1)</i>	-
<i>Traspaso de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1</i>	560
<i>Traspaso de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3</i>	-
<i>Traspaso de cartera de crédito valuada a valor razonable</i>	-
Salidas de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	- 620
<i>Reestructuras y renovaciones (2)</i>	-
<i>Créditos liquidados (3)</i>	- 64
Cobranza en efectivo	- 64
Cobranza en especie (4)	-
Capitalización de adeudos a favor de la Sofom	-
Castigos, quitas y condonaciones por (3)	-
Bonificaciones y descuentos sobre (3)	-
<i>Ventas de cartera (5)</i>	-
<i>Traspaso a cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1</i>	- 103
<i>Traspaso a cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3</i>	- 453
<i>Traspaso a cartera de crédito valuada a valor razonable</i>	-
Ajuste cambiario etapa 2	-
Capitalización de Intereses etapa 2	-
Saldo final de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	<u>\$ 242</u>

El contenido de esta comunicación es confidencial para uso exclusivo del destinatario, por lo que se prohíbe su divulgación total o parcial a cualquier tercero no autorizado.

<u>Etapa 3 2T 2022</u>	
Saldo inicial de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	\$ 70
Entradas a cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	462
<u>Reestructuras y renovaciones (1)</u>	-
<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>	453
<u>Traspaso de cartera de crédito valuada a valor razonable</u>	-
<u>Compras de cartera</u>	-
<u>Intereses devengados no cobrados</u>	9
<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	- 476
<u>Reestructuras y renovaciones (2)</u>	-
<u>Créditos liquidados (3)</u>	- 476
Cobranza en efectivo	- 4
Cobranza en especie (4)	-
Capitalización de adeudos a favor de la Sofom	-
Castigos, quitas y condonaciones por (3)	- 414
Bonificaciones y descuentos sobre (3)	- 58
<u>Ventas de cartera (5)</u>	-
<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	<u>\$ 56</u>

Los intereses correspondientes a las operaciones de crédito vigentes se reconocen en resultados conforme se devengan, independientemente de su exigibilidad; la acumulación de intereses se suspende en el momento en que los créditos se traspasan a cartera vencida.

Los préstamos y solicitudes especiales de colaboradores y de partes relacionadas, se presentan en el rubro de otras cuentas por cobrar.

- Traspasos a cartera vencida

Cuando las amortizaciones de los créditos, o de los intereses que devengan, no se reciben en la fecha de su vencimiento de acuerdo con el esquema de pagos, el total del principal e intereses se traspasa a cartera vencida. Este traspaso se realiza bajo los siguientes supuestos:

Cartera mayor a 90 días. Cuando las amortizaciones no hayan sido liquidadas en su totalidad en los términos contratados originalmente, considerando si los adeudos consisten en créditos con pagos periódicos de principal e intereses y presentan 90 o más días de vencidos.

Los créditos vencidos son traspasados a la cartera de crédito vigente si existe evidencia de pago sostenido, la cual consiste en el cumplimiento del acreditado sin retraso, por el monto total exigible

El contenido de esta comunicación es confidencial para uso exclusivo del destinatario, por lo que se prohíbe su divulgación total o parcial a cualquier tercero no autorizado.

de capital e intereses, como mínimo, de tres amortizaciones consecutivas del esquema de pagos del crédito, o en caso de créditos con amortizaciones que cubran periodos mayores a 60 días, el pago de una sola exhibición.

En el caso de venta, cesión o baja de activos financieros crediticios, la Sociedad transmite substancialmente los riesgos y beneficios de los activos financieros transferidos, por lo que, la Sociedad remueve los activos financieros correspondientes de sus estados financieros consolidados y reconoce las contraprestaciones recibidas en la operación.

Reestructuraciones de crédito. Las reestructuraciones de crédito consisten en modificaciones a las condiciones originales contratadas de los créditos en lo que se refiere al esquema de pagos, tasas de interés, moneda o concesión de un plazo de espera durante la vida del crédito.

Los créditos vencidos que se reestructuren permanecerán dentro de la cartera vencida, en tanto no exista evidencia de pago sostenido, la cual consiste en el cumplimiento del acreditado sin retraso, por el monto total exigible de capital e interés, como mínimo de tres amortizaciones consecutivas del esquema de pagos del crédito. En las reestructuras en las que se modifica la periodicidad de pago a periodos menores a los originalmente pactados, para efectos de observar el pago sostenido, se consideran tres amortizaciones consecutivas del esquema original de pagos sostenidos.

Los créditos vigentes que se reestructuran sin que haya transcurrido al menos el 80% del plazo original del crédito, se consideran vigentes únicamente cuando el acreditado ha cubierto los intereses devengados y el principal del monto original del crédito, que a la fecha de la reestructuración debió cubrir. En caso contrario, se consideran como vencidos en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

De igual forma, si dichos créditos se reestructuran o renuevan durante el transcurso del 20% del plazo original del crédito, se consideran vigentes únicamente cuando el acreditado ha cubierto los intereses devengados y el principal del monto original del crédito, que a la fecha de la reestructuración debió cubrir y éste representa el 60% del monto original del crédito. En caso contrario, se consideran como vencidos en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

No se consideran reestructuras las operaciones que, a la fecha de la modificación de las condiciones originales del crédito, presentan cumplimiento de pago de capital e intereses y únicamente se amplían o mejoran las garantías, o se mejora la tasa a favor de la Sociedad, o se cambia la fecha de pago, sin que esto implique exceder o modificar la periodicidad de los mismos.

Convenios de cartera. Los convenios de cartera de crédito representan un proceso de cobranza cuando ya se han agotado todos los medios y recurso de cobranza, llegando a ofrecer un plan de pagos modificados en parcialidades distintas a las pactadas originalmente.

- a) Estos créditos que se negocian permanecen dentro de la cartera vencida hasta en tanto no se concluya con sus pagos y por consecuencia desaparecen de la cartera.
- b) **Estimación preventiva para riesgos crediticios** Se mantiene una estimación para riesgos crediticios, la cual, a juicio de la Administración, es suficiente para cubrir cualquier pérdida que pudiera surgir de los préstamos incluidos en su cartera de crédito. Las estimaciones se basan en estudios que analizan y clasifican la cartera, en apego a las Disposiciones establecidas por la Comisión. Las reservas preventivas de créditos NO revolventes se calculan considerando una base de crédito por crédito, utilizando las cifras correspondientes al último período de pago conocido y considerando factores tales como:

i) saldo a pagar, ii) pago realizado, iii) límite de crédito, iv) pago mínimo exigido, v) impago, vi) monto a pagar a la Sociedad; así como, vii) antigüedad del acreditado en la Sociedad. El monto total de la reserva a constituir por cada crédito es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento.

Adicionalmente, el cálculo de las reservas preventivas correspondientes a la cartera crediticia de consumo revolvente considera lo siguiente: (i) monto exigible, (ii) pago realizado, (iii) atraso, (iv) antigüedad del acreditado en la Sociedad, (v) antigüedad del acreditado con instituciones, (vi) monto a pagar a la Sociedad, (vii) monto a pagar reportado en las sociedades de información crediticia, (viii) saldo reportado en las sociedades de información crediticia, (ix) endeudamiento, (x) ingreso mensual del acreditado, (xi) importe original del crédito y (xii) saldo del crédito.

Cualquier recuperación derivada de créditos previamente castigados conforme a las reglas que marca el criterio contable B-6 “Cartera de Crédito”, deberán reconocerse en los resultados del ejercicio dentro del rubro de “Estimación preventiva para riesgos crediticios”.

(a) Otras cuentas por cobrar

Representan, entre otras, deudores diversos, saldos a favor de impuesto al valor agregado y derechos de cobro de la empresa Exit2010, S.A. de C.V., relativos a deudores identificados con vencimiento mayor a 90 días naturales, se crea una estimación por el importe total del adeudo (60 días si los saldos no están identificados).

La Administración considera que la estimación por irrecuperabilidad es suficiente para absorber pérdidas conforme a las políticas establecidas por la Sociedad. No se reconoce estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro sobre los saldos de impuestos a favor ni por el Impuesto al Valor Agregado (IVA) acreditable.

(b) Inversión permanente

Las inversiones permanentes en las que no se tiene control ni influencia significativa son valuadas a su costo de adquisición.

(c) Propiedades, mobiliario y equipo.

Las propiedades, mobiliario y equipo se registran al costo de adquisición. 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:

	<u>Años</u>	<u>Tasas</u>
Edificios	20	5%
Mejoras a locales arrendados	6 y 10	16.66% y 10%
Mobiliario y equipo de oficina	10	10%
Equipo de transporte	4	25%
Equipo de cómputo	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. Los arrendamientos se capitalizan siempre que sus términos, transfieran sustancialmente a la Institución todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo arrendado. El valor capitalizado corresponde al valor del activo arrendado o al valor presente de los pagos mínimos, el que sea menor al inicio del arrendamiento. Para el caso de los contratos de arrendamientos capitalizables, la tasa de interés para el cálculo del valor presente de los pagos mínimos es la implícita en los contratos respectivos. En caso de no obtenerse, se utiliza la tasa de interés incremental bajo los términos de la NIF D-5 “Arrendamientos”.

El correspondiente pasivo con el arrendador se incluye en el balance general como una obligación por el arrendamiento capitalizado. Los costos financieros derivados de los financiamientos otorgados por el arrendador para la adquisición de los activos arrendados se reconocen en los resultados del periodo conforme se devengan. Los pagos del arrendamiento se reparten entre carga financiera y reducción de la obligación del arrendamiento, para así conseguir una tasa de interés constante sobre el saldo restante del pasivo. Los activos mantenidos en arrendamiento capitalizado se incluyen en mobiliario y equipo y equipo de cómputo, y su depreciación se calcula de acuerdo a la vigencia del contrato de arrendamiento.

(d) Otros activos

Incluye cargos diferidos por costos y gastos asociados con el otorgamiento de crédito, gastos por emisión de títulos y los seguros por amortizar, y otros cargos diferidos. Asimismo, incluye pagos anticipados por intereses, comisiones, rentas y otros, así como pagos provisionales de impuestos. Los costos financieros diferidos, originados por las operaciones de financiamiento, se amortizan durante el plazo de vigencia de cada transacción, en proporción al vencimiento de estas.

Activos intangibles.

Los activos intangibles con vida útil definida incluyen principalmente software. Estos activos se registran a su costo de adquisición o desarrollo y se amortizan en línea recta durante su vida útil estimada por la Administración de la Sociedad.

(e) Deterioro de activos de larga duración

La Sociedad evalúa periódicamente el valor neto en libros de las propiedades, mobiliario y equipo e inversiones permanentes para determinar la existencia de indicios de que dichos valores exceden su valor de recuperación. El valor de recuperación representa el monto de los ingresos netos potenciales que se espera razonablemente obtener como consecuencia de la utilización o realización de dichos activos. Si se determina que el valor neto en libros excede el valor de

El contenido de esta comunicación es confidencial para uso exclusivo del destinatario, por lo que se prohíbe su divulgación total o parcial a cualquier tercero no autorizado.

recuperación, la Sociedad registra las estimaciones necesarias para reducirlos a su valor de recuperación. Cuando se tiene la intención de vender los activos, éstos se presentan en los estados financieros consolidados a su valor actualizado o de realización, el menor.

(f) Préstamos bancarios y de otros organismos.

Se refieren principalmente a préstamos obtenidos de bancos y financiamientos provenientes de instituciones de banca de desarrollo y fondos de fomento dirigidos a financiar actividades económicas, productivas o de desarrollo del país. Los intereses se reconocen en resultados conforme se devengan dentro del rubro de “Gastos por intereses”.

(g) Reconocimiento de ingresos.

Los intereses generados por las operaciones de crédito vigentes se reconocen y aplican a resultados conforme se devengan. Los intereses devengados sobre cartera vencida se reconocen en resultados hasta que se cobran. Los intereses sobre cartera vencida se suspenden en el momento en que el crédito es considerado como vencido.

Los rendimientos por intereses relativos a las disponibilidades y a las inversiones en valores se reconocen en resultados conforme se devengan. La amortización de comisiones cobradas en el otorgamiento inicial de créditos se reconoce como un ingreso por interés durante la vida del crédito. Los ingresos por servicios se reconocen a través del tiempo, conforme se prestan.

Los ingresos por venta de mobiliario y equipo se reconocen en resultados cuando se cumple la totalidad de los siguientes requisitos: a) se ha transferido al comprador los riesgos y beneficios de los bienes y no se conserva ningún control significativo de éstos; b) el importe de los ingresos, costos incurridos o por incurrir son determinados de manera confiable y c) es probable que la Sociedad reciba los beneficios económicos asociados con la venta. Las comisiones cobradas por incumplimiento de pago y pagadas por concepto de dispersión y cobranza de crédito, se reconocen en resultados en el momento en que se generan o devengan, dependiendo del tipo de operación que les dio origen.

(h) Arrendamientos operativos (actuando como arrendatario)-

Los activos mantenidos en otros arrendamientos se clasifican como arrendamientos operativos y no se reconocen en el balance general consolidado de la Sociedad. Los pagos realizados bajo arrendamientos operativos se reconocen en resultados en forma lineal durante el plazo del arrendamiento. Los incentivos de arrendamiento recibidos se reconocen como una disminución del gasto total de arrendamiento, durante el plazo del arrendamiento.

El gasto por arrendamiento se reconoce con cargo al rubro “Gastos de administración y promoción” en el estado consolidado de resultados y un abono contra el pasivo en el rubro “Acreedores diversos y otras cuentas por pagar” del balance general consolidado.

(i) Impuestos a la utilidad

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.

(j) Gastos por intereses

Dentro de este rubro se agrupan los intereses devengados por el financiamiento recibido para fondar las operaciones de la Sociedad provenientes de depósitos de exigibilidad inmediata y a plazo, títulos de crédito emitidos y préstamos bancarios y de otros organismos.

(k) Acreedores diversos y otras cuentas por pagar.

Los acreedores diversos y otras cuentas por pagar incluyen provisiones, acreedores diversos, IVA trasladado y otros impuestos y saldos por pagar con partes relacionadas.

Los pasivos de la Sociedad se valúan y reconocen en el balance general consolidado, para tal efecto deberán cumplir con la característica de ser una obligación presente, donde la transferencia de activos o presentación de servicios sea virtualmente ineludible, surja como consecuencia de un evento pasado y su cuantía y vencimiento se encuentran claramente establecidos.

La Sociedad reconoce una provisión cuando su cuantía o vencimientos son inciertos y se cumplen las siguientes condiciones: a) existe una obligación presente resultante de un evento pasado a cargo de la entidad, b) es probable que se presente la salida de recursos económicos como medio para liquidar dicha obligación y c) la obligación puede ser estimada razonablemente. De no cumplirse las condiciones antes mencionadas, no se reconoce una provisión.

(l) Concentración de negocio y crédito

Los ingresos por intereses se obtienen de un gran número de clientes, sin que exista concentración importante en algún cliente específico.

(m) Contingencias

Las obligaciones o pérdidas importantes relacionadas con contingencias se reconocen cuando es probable que sus efectos se materialicen y existan elementos razonables para su cuantificación. Si no existen estos elementos razonables, se incluye su revelación en forma cualitativa en las notas a los estados financieros consolidados. Los ingresos, utilidades o activos contingentes se reconocen hasta el momento en que existe certeza de su realización.

(n) Utilidad integral

Representa el resultado neto, así como aquellas partidas que por disposición contable específica se reflejen en el capital contable y no constituyen aportaciones, reducciones y distribuciones de capital. Las notas a los estados financieros al 31 de marzo están en miles de pesos

Administración de riesgos

De acuerdo con las Disposiciones de la Comisión, la Sociedad debe revelar en las notas de sus estados financieros, sus políticas de administración de riesgos, así como el análisis sobre los riesgos a los que está expuesta, bajo su propia perspectiva.

a. Entorno de control

La sociedad cuenta con nuevos cuerpos de gobierno para reforzar la organización y la estructura de control, las cuales consisten en un comité de Administración Integral de Riesgo, el cual sesiona de manera mensual en la Sociedad; un Comité de Auditoría que sesiona de manera trimestral y un Comité de Remuneraciones que sesiona de manera semestral. Todos estos nuevos órganos de gobierno ya han sesionado y los temas relevantes. La Sociedad reconoce que la esencia de su negocio es asumir riesgos en busca de potenciales rendimientos económicos y sociales. En consecuencia, la Administración Integral de Riesgos (AIR) es un componente primordial de la estrategia de negocios para llevar a cabo la identificación, medición, vigilancia y control de los distintos tipos de riesgos en los que se incurre en el curso de las operaciones.

La AIR en la Sociedad es entendida como un proceso continuo en el que participan todos los niveles. La estructura de AIR en la Sociedad se construye con base en los lineamientos que se muestran a continuación:

- a. Compromiso de la Dirección General y del Consejo de Administración de gestionar correctamente los riesgos enfrentados.
- b. La supervisión continua de las políticas y procedimientos.
- c. Segregación de funciones que asegure la independencia y objetividad en la administración de riesgos.
- d. Cooperación formal entre la estructura de AIR y las unidades de negocio.
- e. Definición clara de responsabilidades de la AIR

El Consejo de Administración ha constituido el Comité de Riesgos para vigilar que la realización de las operaciones se ajuste a los objetivos, políticas y procedimientos para la AIR, así como a los límites de exposición aprobados por el mismo. Este Comité sesiona al menos mensualmente y funciona de acuerdo con los lineamientos señalados en las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito.

El Comité de Riesgos se apoya, a su vez, en la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR) para la identificación, medición, vigilancia y revelación de los riesgos conforme a las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito vigentes y mejores prácticas aplicables.

La AIR discrecionalmente se basa fundamentalmente en la determinación de una estructura de límites globales, y en la aplicación de metodologías de riesgo autorizadas por el Consejo de Administración. Riesgo de crédito: La administración del riesgo de crédito considera: la identificación, cuantificación, establecimiento de límites y políticas de riesgos y monitoreo de los riesgos, pérdidas potenciales, por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones

con instrumentos financieros. La cartera de crédito de la Institución está integrada al 31 de marzo de 2022 en un 100%, respectivamente, por créditos al consumo NO revolventes. La cartera de consumo se encuentra suficientemente diversificada como para no presentar riesgos de concentración y existe un escaso valor de las posiciones individuales.

Al menos mensualmente se realizan análisis sobre la calidad de la cartera y sus calificaciones de riesgo de crédito. Los créditos son calificados utilizando la metodología

Riesgo de contraparte: Representa la pérdida potencial por la posibilidad de que alguna contraparte incumpla, parcial o totalmente, sus obligaciones de pago, incluyendo las garantías reales o personales que se le otorguen a la Institución, así como cualquier otro mecanismo de mitigación utilizado por dichas entidades.

Riesgo de liquidación: Se presenta en las transacciones que realiza la Sociedad la cuales implican un intercambio de valores y/o dinero con sus contrapartes, y se asume que existe la posibilidad de que la contraparte no cumpla con sus obligaciones de pago/entrega, una vez que la Institución ha emitido instrucciones de pago/entregas irrevocables, o al existir la posibilidad de que se presenten errores operativos en los procesos de liquidación

Riesgo de Concentración: Se define como la pérdida potencial atribuida a la elevada y desproporcional exposición a factores de riesgo particulares dentro de una misma categoría o entre distintas categorías de riesgo

Riesgo de liquidez: La administración del riesgo de liquidez incluye, al menos, la identificación, medición, establecimiento de límites y seguimiento de los riesgos o potenciales pérdidas ocasionadas por la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para la Institución, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.

El modelo de negocio de la Institución está basado en su reputación como una institución sólida que siempre da respuesta a las necesidades de crédito de sus clientes, por lo tanto, la administración del riesgo de liquidez es un elemento esencial, previniendo oportunamente los diferenciales ocasionados por el “descalce” que pudiera existir entre sus principales posiciones en el riesgo de liquidez: los flujos de ingresos esperados (pago de créditos vigentes) y salidas proyectadas (gastos corrientes y colocación de nuevos créditos). Adicionalmente, se lleva a cabo un seguimiento continuo a los fideicomisos en los que participa la institución para cumplir con los requerimientos contractuales.

Al 30 de junio de 2022, la Sociedad cuenta con 5 líneas de crédito activas con 5 instituciones nacionales. Así como 2 emisiones bursátiles y líneas entre partes relacionadas.

Riesgo de mercado: La administración del riesgo de mercado considera, al menos, la identificación, cuantificación, establecimiento de límites y monitoreo de los riesgos derivados de cambios en los factores de riesgo que inciden sobre la evaluación o sobre resultados esperados de las operaciones activas, pasivas o causantes de pasivos contingentes.

La cartera de instrumentos financieros sujetos a riesgo de mercado en la Institución está integrada por operaciones de pagarés bancarios y fondos de inversión en el mercado de deuda en 2020 y 2019 por lo que, dentro de los factores de riesgo que pueden afectar el valor de la cartera de inversiones se encuentran las tasas de interés, las sobretasas y el precio de otros instrumentos financieros,

El contenido de esta comunicación es confidencial para uso exclusivo del destinatario, por lo que se prohíbe su divulgación total o parcial a cualquier tercero no autorizado.

principalmente. Es importante hacer notar que la operación de tesorería de la Institución está limitada a la inversión de los montos excedentes de efectivo de la operación de crédito. Por lo tanto, las inversiones que se mantienen en ambos años se consideran como altamente seguras mitigando el riesgo de mercado.

La forma de medición de riesgo que la Institución ha asumido para gestionar este tipo de riesgo es la de Valor en Riesgo (VaR) que se calcula diariamente. El VaR es una estimación de la pérdida potencial de valor de un determinado periodo de tiempo dado un nivel de confianza. El método utilizado en la Institución es el de simulación histórica.

- Parámetros utilizados para el cálculo del Valor en Riesgo:

- Método: Simulación histórica
- Nivel de confianza: 99%
- Horizonte de inversión: un día
- Número de observación: 252 días

Ponderación de escenarios: Equiprobable

Riesgo operativo: se define y entiende en la Institución como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos, y comprende los riesgos tecnológico y legal.

Riesgo tecnológico: entendido como la pérdida potencial por daños o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información en la presentación de los servicios de la Institución con sus clientes.

Dentro de la Institución se cuenta con distintos controles que tienen como objetivo mitigar los impactos negativos derivados de la materialización de los riesgos tecnológicos; controles tales como:

Estructuración de gobierno orientada a mantener un adecuado control de riesgos tecnológicos, asegurando una ágil capacidad de respuesta.

- i. Contar con el Plan de Continuidad de la Operación, a través de criterios como criticidad de aplicaciones y riesgo tecnológico.
- ii. Evaluación de riesgos, determinación de acciones de tratamiento y evaluación de controles tecnológicos.
- iii. Procedimientos de respaldo y restauración de base de datos para asegurar la disponibilidad e integridad del archivo histórico de las operaciones en caso de contingencia.
- iv. Procesos automatizados para la realización de conciliaciones diarias, además de generación de cifras control para asegurar la integridad de las transacciones entre los sistemas.

Riesgo legal: entendido como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las Operaciones que la Institución lleva a cabo, ha implementado políticas y procedimientos para mitigar este riesgo que consideran, entre otras cosas:

- i. Revisión y aprobación de todos los contratos por parte de la Dirección Jurídica para asegurar la adecuada instrumentación de convenios y contratos.
- ii. Procedimientos de archivo y custodia de contratos, convenios y otra información legal.
- iii. Administración detallada de facultades y poderes otorgados por el Consejo de Administración, con el fin de evitar su mal uso.
- iv. Procedimientos para asegurar una adecuada actuación en respuesta a los litigios en contra, defender en forma eficiente y eficaz, ser capaces de tomar acciones con la finalidad de proteger y conservar los derechos de la Institución.
- v. Elaboración de reportes de probabilidad de pérdida por cada una de las resoluciones judiciales o administrativas en contra de la Institución; dichos reportes se elaboran al menos de manera trimestral.
- vi. Procedimientos establecidos para asegurar que el área de Jurídico salvaguarde el correcto uso de las marcas de la Institución, marcas locales, avisos comerciales y los derechos de autor.

Riesgo reputacional: Es aquel riesgo que se presenta por el rompimiento de la confianza conferida a que Fin Útil SA de CV Sofom ER por sus clientes, proveedores, contrapartes, accionistas, empleados, reguladores o cualquier otra persona entidad cuya confianza es necesaria para que Fin Útil SA de CV Sofom ER ejecute su negocio.

Riesgo Estratégico: es considerado por algunos estándares de gestión como aquel que surge cuando existe una incongruencia entre el Plan de Negocio de la entidad y la manera en la que ésta opera; lo cual a su vez se traduce en ineficiencias en la implementación de sus estrategias provocando dificultades en la concreción de sus objetivos.

Riesgo de Negocio: Es considerado por algunos estándares de gestión como aquel que representa la exposición de una entidad a diversos factores de riesgo los cuales pueden tener un impacto negativo en sus ingresos y concreción de objetivos; se entiende que la convergencia de estos factores de riesgo en un momento determinado, pueden clasificarse de manera conjunta como Riesgo de Negocio.

Plan de continuidad: la Sociedad incluye en su metodología los siguientes aspectos, entre otros:

Se identifican y evalúan los procesos que describen el que hacer de cada área de la Sociedad. Se cuenta la función de Control Interno el cual está dedicado al desarrollo y documentación de los métodos, procedimientos y procesos dentro de la Dirección de Control y Riesgos.

Se identifican y documentan los riesgos operacionales inherentes y los controles de los procesos que describen los procesos sustanciales de la Institución en “Matrices de Riesgos y Controles”; adicionalmente, el área de auditoría interna ha implementado su modelo de auditoría con base en riesgos.

Se evalúan e informan las consecuencias que sobre el negocio generaría la materialización de los riesgos identificados a los responsables de las áreas implicadas; cada área debe ser consciente y practicar en el control y gestión de sus riesgos, a la Dirección General y al Comité de Riesgos.

Se mantiene una base de datos histórica que contiene el registro sistemático de los diferentes eventos de pérdida y su impacto en la contabilidad.

Se registran los eventos de pérdida identificados tanto por el área de Riesgos como por las demás áreas de la Institución, quienes tienen la responsabilidad de reportar cualquier evento de riesgo operacional que pueda presentar o haya presentado una pérdida para la Institución; lo anterior en el entorno de una cultura de riesgo.

Se registran sistemáticamente los eventos de pérdida por riesgo operacional incluyendo el tecnológico y legal, asociándose a las líneas de negocio que corresponden, así como al tipo de riesgo (1. Fraude interno, 2. Fraude externo, 3. Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo, 4. Clientes, productos y prácticas empresariales, 5. Eventos externos, 6. Incidencias en el negocio y fallos en el sistema, así como 7. Ejecución, entrega y gestión de procesos). La Institución considera a los eventos por fraude y fallos u errores en los sistemas tecnológicos como sus principales exposiciones.

La sociedad cuenta con un Plan de Continuidad de Negocio (BCM), que incluye un Plan de Recuperación de Desastres (DRP) orientado a los riesgos tecnológicos y un Plan de Contingencia de Negocio (BCP). La actualización de dichos planes es responsabilidad de los líderes nombrados para este fin.

Dentro de la Sociedad existe el departamento de Riesgos y control, el cual es responsable de monitorear todos aquellos riesgos operacionales que pudieran amenazar a la Sociedad, estableciendo un ambiente de control que permita mitigar los riesgos, de tal manera que la Sociedad trabaje bajo un esquema de control interno. Este departamento, junto con las otras funciones de Riesgo, dedica sus esfuerzos a prevención del fraude (interno y externo), al establecimiento y cumplimiento de medidas de control y de seguimiento a los planes de acción para la mitigación de los riesgos.

Prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo

Las Sociedades Financieras de Objeto Múltiple deben prevenir, detectar y en su caso reportar oportunamente cualquier operación inusual, relevante o interna preocupante a la Comisión, de conformidad con las Disposiciones emitidas por la SHCP. La Sociedad ha elaborado y distribuido a los colaboradores un documento con las Políticas y Procedimientos para la identificación y conocimiento de los clientes conforme a lo que dicta la regulación en la materia. Asimismo, cuenta con las Estructuras Internas de cumplimiento apropiadas, de entre las cuales se desprende el órgano denominado Comité de Comunicación y Control, cuya función, conjuntamente con el Área de Cumplimiento, es vigilar la observancia interna de la normatividad sobre prevención de operaciones con recursos de procedencia ilícita y financiamiento al terrorismo, e informar a las distintas áreas involucradas de la Sociedad cualquier plan de acción de mejora que fortalezca el programa de cumplimiento.

En cumplimiento con las disposiciones legales, tanto internacionales como nacionales que supervisa la Comisión, así como a la necesidad de prevenir que la Sociedad sea utilizada como medio para lavar dinero, la Sociedad tiene establecidos circuitos para la prevención, detección y, en su caso, reporte de operaciones o actos que pudieran estar vinculados a actividades ilícitas. De igual forma, a través del Comité de Comunicación y Control, esta Sociedad ha establecido los mecanismos para capacitar de manera periódica a sus colaboradores en la lucha contra el lavado de dinero y el financiamiento al terrorismo. El programa de cumplimiento es, además, evaluado de manera anual por un auditor externo independiente, a fin de mantener estricto cumplimiento a la regulación y evaluar de manera periódica su eficiencia.

Finalmente, la Sociedad se mantiene siempre actualizada sobre los cambios a las leyes del sistema financiero mexicano que le son aplicables y lleva a cabo los ajustes internos necesarios para atender las nuevas obligaciones que emanan de ello.

Homologación de Criterios Contables por parte de la Comisión:

En el Diario Oficial de la Federación del 4 de marzo de 2020 mediante Resolución Modificatoria la Comisión establece que las Normas de Información Financiera B -17 "Determinación del valor razonable", C-3 "Cuentas por cobrar", C-9 "Provisiones, contingencias y compromisos", C16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar", C-19 "Instrumentos financieros por pagar", C20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés", D -1 "Ingresos por contratos con clientes", D-2 "Costos por contratos con clientes" y D-5 "Arrendamientos", emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. y referidas en el párrafo 3 del Criterio A -2 "Aplicación de normas particulares" del Anexo 33 que se modifica mediante el presente instrumento, entraron en vigor el 1 de enero de 2022. A la fecha de emisión de estos estados financieros, se reflejaron los efectos de estas nuevas normas, a diferencia de periodos anteriores.

Autorización de la emisión de los estados financieros

Los estados financieros al 30 de junio de 2022 y por el periodo que terminó en esa fecha, fueron autorizados el 26 de julio de 2022, por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben. Asimismo, están sujetos a la revisión por parte de la Comisión, quien puede decidir su modificación.

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

Lic. Javier Fernández Cueto González de Cosío
Director General

Lic. José Luis Álvarez López
Director de Administración y Finanzas

L.C.P. Edgar Enrique Salazar Salazar
Director de Riesgos y Control

_____ RUBRICA _____
L.C.P. Marcos Espitia Moreno
Auditor Interno