

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.”

PRIMER TRIMESTRE DE 2022

Contenido

1. Glosario de términos y definiciones.	3
2. Información relativa al Art.181.	5
a) Efectivo y equivalentes de efectivo.	
b) Inversiones en Instrumentos Financieros.	
c) Instrumentos financieros derivados por tipo de instrumento y subyacente.	
d) Resultado por valuación y por compra-venta de instrumentos.	
e) Modelo de negocio de Cartera de crédito.	
f) Cartera por etapas de riesgo de crédito y por tipo de crédito y moneda.	
g) Distribución por días de atraso del total de la cartera.	
h) Movimientos de cartera con riesgos de crédito por etapa	
i) Estimación preventiva para riesgos crediticios.	
j) Impuestos a la utilidad y diferidos.	
k) Activos virtuales.	
l) Reclasificaciones entre categorías de las inversiones en instrumentos financieros, y descripción de los cambios en el modelo de negocio que le dieron origen.	
m) Emisión o amortización de deuda a largo plazo.	
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) Activos por riesgo de crédito y de mercado.	
aa) Otros ingresos (egresos) de la operación.	
bb) Los activos ajustados y la razón de apalancamiento	
3. Información relativa al Art. 182.	23
a) Modificaciones a políticas, prácticas y criterios contables.	
4. Información relativa al Art. 183.	24
a) Estatutos Sociales.	
5. Información relativa a los Arts. 8 y 88.	25
a) Administracion de Riesgos.	
6. Información relativa al Art. 138.	25

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 (Entidad No Regulada hasta el 3 de agosto de 2021 y 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.

Con fecha 4 de agosto de 2021 la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) notificó la transformación al sector regulado y cambio de denominación social para operar como Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, por lo que a partir de esta fecha la CNBV puede ejercer sus facultades de revisión y supervisión a la Sociedad. Dentro de las facultades que le corresponden a la Comisión en su carácter de regulador de las Sociedades Financieras de Objeto Múltiple, Entidades Reguladas, está la de llevar a cabo revisiones de la información financiera de la Sociedad y requerir en su caso modificaciones a la misma.

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.

Los estados financieros consolidados al 31 de marzo de 2022 incluyen los de la Sociedad y los Fideicomisos que se muestran a continuación (subsidiarias):

- 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.

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

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.

Este rubro se compone de efectivo, depósitos en cuentas bancarias y otros similares de inmediata realización. El Efectivo y equivalente de efectivo 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

		<u>1T 2022</u>	<u>4T 2021</u>
Depósitos en bancos en moneda nacional y extranjera	\$	695	129
Otro efectivo:			
Fideicomisos emisores		135	381
Fideicomisos administradores		115	59
Otros fideicomisos		-	72
Suma Otro efectivo		<u>251</u>	<u>512</u>
Total, de efectivo y equivalentes de efectivo	\$	<u>946</u>	<u>641</u>

b) Inversiones en Instrumentos Financieros.

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

El plazo de los mismos es 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 trabaja la Sociedad 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.

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

No hay información que revelar.

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

Resultado por Intermediación	1T 2022	4T 2021
Resultado por Valuación a Valor Razonable:		
Títulos para negociar		
Derivados con fines de negociación	17	13
Derivados con fines de Cobertura		
Resultado por Intermediación	17	13

El día 15 de diciembre de 2021 se confirma la operación de opción en amparo al contrato marco para operaciones financieras derivadas de fecha de 15 de octubre de 2019, numero 6288, con Banco Mercantil del Norte, S.A. IBM, de acuerdo a los siguientes términos generales:

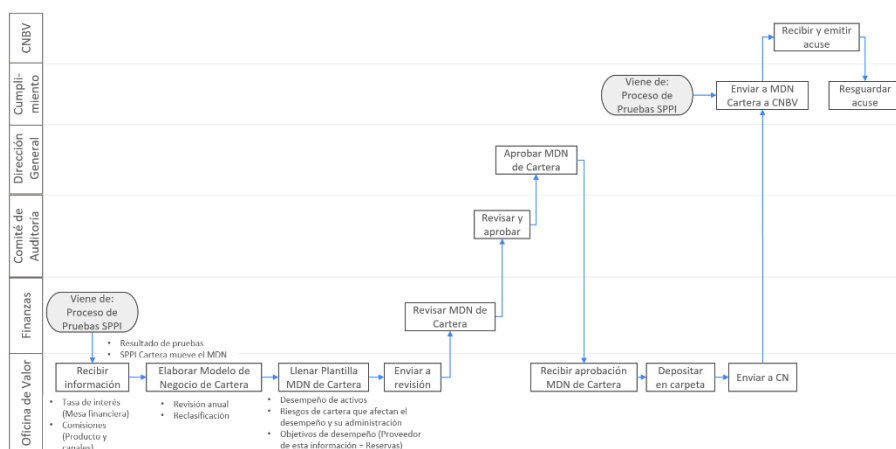
Tipo de Operación: CAP
 Activo Subyacente: Tasa de Interés MXN TIIE 28d.
 Monto de Referencia: 600,000 (FUTILCB21)
 Precio del ejercicio: 8%
 Sobre Tasa 0.0%
 Tipo de Ejercicio: Opción Europea
 Prima: \$15

e) 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



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

1T 2022									
Tipo	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Capital	Interés	Total	Capital	Interés	Total	Capital	Interés	Total
Vale dinero	\$ 2,563	57	2,620	176	17	193	46	7	54
Personal y otros	243	5	248	13	1	14	4	1	4
	<u>\$ 2,806</u>	<u>62</u>	<u>2,868</u>	<u>189</u>	<u>18</u>	<u>207</u>	<u>50</u>	<u>8</u>	<u>58</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 1T 2022.

1T 2022				
Estado	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
BAJA CALIFORNIA	\$ 177	12	2	191
BAJA CALIFORNIA SUR	171	8	2	181
CHIHUAHUA	240	18	5	264
COAHUILA	164	14	4	181
COLIMA	31	7	1	38
DURANGO	78	8	2	89
GUANAJUATO	80	9	4	93
JALISCO	27	1	0	28
MICHOACAN	144	9	3	156
NAYARIT	81	7	2	90
NUEVO LEON	21	1	1	23
OAXACA	23	2	1	25
SAN LUIS POTOSI	30	3	0	33
SINALOA	396	21	6	424
SONORA	349	31	9	390
TABASCO	243	15	4	263
TAMAULIPAS	125	6	2	132
VERACRUZ	357	24	6	387
YUCATAN	30	4	2	35
ZACATECAS	102	7	2	111
Total Cartera de Crédito	2,868	207	58	3,133

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

	1T 2022		4T 2021	
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida
BAJA CALIFORNIA	\$ 183	8	158	5
BAJA CALIFORNIA SUR	175	7	163	6
CHIHUAHUA	248	16	244	17
COAHUILA	172	9	158	8
COLIMA	36	2	33	3
DURANGO	84	5	81	5
GUANAJUATO	86	8	92	6
JALISCO	27	1	26	1
MICHOACAN	151	5	142	5
NAYARIT	84	5	82	5
NUEVO LEON	22	1	19	1
OAXACA	24	1	23	1
SAN LUIS POTOSI	31	2	24	0
SINALOA	407	17	385	14
SONORA	366	23	361	24
TABASCO	255	8	238	7
TAMAULIPAS	129	3	119	3
VERACRUZ	375	12	337	14
YUCATAN	33	2	32	3
ZACATECAS	105	6	101	4
	2,993	140	2,817	132

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

A continuación, se muestra la distribución por día de la cartera 1T 2022 y 4T 2021.

<u>Días de morosidad</u>		<u>1T 2022</u>	<u>4T 2021</u>
0	\$	2,839	2,600
1 a 30		84	91
31 a 60		73	95
61 a 90		79	93
91 a 120		57	69
120 o más		1	1
	\$	<u>3,133</u>	<u>2,949</u>

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

<u>Etapa 1 1T 2022</u>		
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		2,986
<u>Otorqamiento del mes</u>	2,389	
<u>Compras de cartera</u>	-	
<u>Intereses devengados no cobrados</u>	530	
<u>Reestructuras y renovaciones (1)</u>	-	
<u>Traspaso de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2</u>	67	
<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		- 2,750
<u>Reestructuras y renovaciones (2)</u>	-	
<u>Créditos liquidados (3)</u>	- 2,468	
Cobranza en efectivo	- 2,396	
Cobranza en especie (4)	-	
Capitalización de adeudos a favor de la Sofom	-	
Castigos, quitas y condonaciones por (3)	-	
Bonificaciones y descuentos sobre (3)	- 72	
<u>Ventas de cartera (5)</u>	-	
<u>Traspaso a cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2</u>	- 282	
<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		<u>\$ 2,868</u>

Etapa 2 1T 2022

Saldo inicial de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	\$	246
Entradas a cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2		310
<u>Compras de cartera</u>	-	
<u>Intereses devengados no cobrados</u>	28	
<u>Reestructuras y renovaciones (1)</u>	-	
<u>Traspaso de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1</u>	282	
<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	-	349
<u>Reestructuras y renovaciones (2)</u>	-	
<u>Créditos liquidados (3)</u>	-	34
Cobranza en efectivo	-	34
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>	-	67
<u>Traspaso a cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3</u>	-	248
<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	\$	207

Etapa 3 1T 2022

Saldo inicial de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	\$	70
Entradas a cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3		252
<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>	248	
<u>Traspaso de cartera de crédito valuada a valor razonable</u>	-	
<u>Compras de cartera</u>	-	
<u>Intereses devengados no cobrados</u>	4	
<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	-	264
<u>Reestructuras y renovaciones (2)</u>	-	
<u>Créditos liquidados (3)</u>	-	264
Cobranza en efectivo	-	2
Cobranza en especie (4)	-	
Capitalización de adeudos a favor de la Sofom	-	
Castigos, quitas y condonaciones por (3)	-	230
Bonificaciones y descuentos sobre (3)	-	32
<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>	-	0
<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>58</u>

i) Estimación preventiva para riesgos crediticios

	1T 2022	4T 2021
Estimación preventiva para riesgos crediticios al inicio del año	\$ 386	228
Más:		
Incremento de la estimación preventiva para riesgos crediticios	227	646
Menos aplicaciones de reservas por castigos:		
De cartera vencida	230	456
Estimación preventiva para riesgos crediticios al final del año	\$ 383	418

Nota: El efecto por implementación de IFRS9 fueron \$32 Este rubro se canceló contra capital directamente.

Se representa la calificación de la cartera total y las estimaciones constituidas basadas en las tablas de riesgos se muestra a continuación 1T 2022 y 4T 2021.

Estimación preventiva para pérdidas crediticias						
Riesgos	1T 2022	Cartera calificada				
		Valedinero	Personal	Auto	Total	%
A - 1	\$ -	-	-	-	-	0%
A - 2		32	3	1	36	1%
B - 1		13	1	0	14	0%
B - 2		478	39	0	517	16%
B - 3		107	9	-	116	4%
C - 1		879	80	0	959	31%
C - 2		1,038	104	6	1,147	37%
D		122	9	-	131	4%
E		197	14	1	212	7%
Total	\$	2,867	258	8	3,133	100%

1T 2022		Estimación requerida				
Riesgos	Valedinero	Personal	Auto	Total	%	
A - 1	\$ -	-	-	-	-	0%
A - 2		1	0	0	1	0%
B - 1		0	0	0	1	0%
B - 2		20	2	0	22	6%
B - 3		6	1	-	7	2%
C - 1		66	6	0	72	19%
C - 2		114	11	1	126	33%
D		26	2	-	28	7%
E		118	8	1	127	33%
Total	\$	352	30	1	383	100%

Estimación preventiva para pérdidas crediticias		4T 2021				
		Cartera calificada				
Riesgos	Valedinero	Personal	Auto	Total	%	
A - 1	\$ -	-	-	2	2	0%
A - 2		83	7	0	90	3%
B - 1		28	2	2	31	1%
B - 2		474	34	3	511	17%
B - 3		80	6	0	86	3%
C - 1		760	60	0	820	28%
C - 2		910	76	0	986	33%
D		109	7	0	116	4%
E		288	16	1	306	10%
Total	\$	2,732	207	9	2,949	100%

4T 2021		Estimación requerida				
Riesgos	Valedinero	Personal	Auto	Total	%	
A - 1	\$ -	-	-	0	0	0%
A - 2		2	0	0	2	1%
B - 1		1	0	0	1	0%
B - 2		20	1	0	22	5%
B - 3		4	0	0	5	1%
C - 1		58	5	0	62	15%
C - 2		100	8	0	108	26%
D		24	1	0	25	6%
E		181	10	1	192	46%
Total	\$	390	27	1	418	100%

j) 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.

	1T 2022	4T 2021
Activos diferidos:		
Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$ 115	125
Cuentas incobrables en cuentas de orden	103	60
Provisiones	19	12
Propiedades, mobiliario y equipo	5	3
Recompesos	3	3
PTU por pagar	1	3
Beneficios a empleados	2	2
Pérdidas fiscales por amortizar		-
Otras diferencias temporales	20	
Bonificaciones y descuentos		-
Total de activos diferidos	268	208
Pasivos diferidos:		
Pagos anticipados	- 2	- 14
Otras diferencias temporales	- 19	-
PTU Diferida	- 1	- 5
Total de pasivos diferidos	- 22	- 19
Activo diferido, neto	\$ 246	189

k) Activos virtuales.

Sin Información que revelar

l) 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.

m) 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.

El saldo de certificados bursátiles fiduciarios al cierre del 1T22 es de Ps. \$1,400 valor nominal, el cual representa el mismo monto al cierre del 4T21, ya que la última emisión bursátil de la Sociedad se realizó en Diciembre de 2021 por un monto de \$600. (FUTILCB21)

El rubro de préstamos interbancarios al 1T22 quedó en Ps. \$150, un aumento del 9.4% comparado con los Ps. \$137 del 4T21 debido a la disposición en su totalidad de una línea bancaria para nuevo capital de trabajo.

Por otro lado se cuenta con préstamos de partes relacionadas al cierre de 1T22 por \$700 aumentando 16% comparado con el 4T21.

El costo de fondeo de la Sociedad al 1T22 quedó en 9.62%, al 4T21 en 9.26%, y al 3T21 en 9.33%. A pesar de las variaciones de 200 bps en la TIIE28 en ese lapso de tiempo, la Sociedad ha diversificado sus fuentes de fondeo bancarias, así como amortizando deuda con fondos mexicanos con un costo financiero más alto, permitiendo a la Sociedad estabilizar su tasa de fondeo.

Al cierre de diciembre 2021, la Sociedad cuenta con una línea de crédito no dispuesta por más de \$ 350, otorgada por un banco mexicano.

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

Certificados Bursátiles:

Clave de Pizarras	Esquema de garantías	Institución	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Plazo	Monto	Vencimiento		
								1 año	2 años	3 años
FUTILCB19	Cartera de créditos adheridos al fideicomiso	CI Banco SA, Institución de Banca Múltiple	27/09/2019	27/03/2023	TIIE + 2.20%	1,277 Días	\$ 800	0	0	\$ 800
FUTILCB21	Cartera de créditos adheridos al fideicomiso	CI Banco SA, Institución de Banca Múltiple	06/12/2021	06/06/2025	TIIE + 2.18%	1,278 Días	\$ 600	0	0	\$ 600

- a) *Los Certificados Bursátiles FUTILCB19 y FUTILCB21, serán amortizados al 100% en la fecha de vencimiento señalada en cada emisión. En el entendido que en cada fecha de amortización se ajustará el valor nominal de cada Certificado Bursátil.*
- b) *En relación al certificado Bursátil FUTILCB19 inicia su primera amortización de 6 parciales programadas, a partir del 27 de abril de 2022 al 27 de septiembre de 2022.*

Préstamos Interbancarios y partes relacionadas.

	<u>1T 2022</u>	<u>4T 2021</u>
<p>Contrato de apertura de crédito simple, contratado con CIBanco, Institución de Banca Múltiple y SOFOCADE, S.A.P.I. DE C.V., SOFOM, ENR, hasta por la cantidad de \$400,000 que devenga intereses a una tasa anual del 16%, celebrado el 13 de junio de 2017 y con vencimiento el 3 de enero de 2022. El pago del principal se hará mediante 6 pagos iguales mensuales a partir del 2 de agosto de 2021 (*).</p>	\$ -	67
<p>Contrato de crédito en cuenta corriente con BBVA México, S.A. Institución de Banca Múltiple Grupo Financiero BBVA México hasta por la cantidad de \$50,000 que devenga intereses a una tasa de TIIE + 2.45., celebrado el 24 de septiembre de 2021 y con una vigencia al 24 de septiembre de 2024. El saldo al 31 de diciembre corresponde a una disposición por \$20,000 con vencimiento el 29 de marzo de 2022.</p>	-	20
<p>Contrato de crédito en cuenta corriente con Banco Invex, S.A. Institución de banca múltiple, INVEX Grupo Financiero hasta por la cantidad de \$150,000 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 realizan mediante suscripción de pagarés con vencimientos semestrales. El saldo al 31 de diciembre corresponde a un pagaré por \$50,000 con vencimiento el 21 de junio de 2022. La compañía relacionada Comfu, S.A. de C.V. aparece como obligado solidario.</p>	150	50
<p>Contrato de crédito en cuenta corriente con Comfu, S.A. de C.V. hasta por la cantidad de \$300,000 que devenga intereses a una tasa de TIIE + 3.50., celebrado el 7 de mayo de 2021 y con una vigencia de 24 meses. Las disposiciones se realizan mediante suscripción de pagarés con vencimientos semestrales. El saldo al 31 de diciembre corresponde a dos pagarés por \$50,000 y \$150,000 con vencimiento el 17 de febrero de 2022 y 23 de mayo de 2022, respectivamente.</p>	200	200
<p>Contrato de crédito en cuenta corriente con Gentera, S.A.B. de C.V. hasta por la cantidad de \$300,000 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 realizan mediante suscripción de pagarés. El saldo al 31 de diciembre corresponde a dos pagarés por \$150,000 cada uno, ambos con una amortización del 50% el 30 de junio de 2022 y el otro 50% el 30 de junio de 2023, respectivamente.</p>	300	300
<p>Contrato de crédito en cuenta corriente con Talento Concrédito, S.A. de C.V. hasta por la cantidad de \$300,000 que devenga intereses a una tasa de TIIE + 3.50., celebrado el 25 de agosto de 2021 y con una vigencia de 24 meses. Las disposiciones se realizan mediante suscripción de pagarés con vencimientos semestrales. El saldo al 31 de diciembre corresponde a un pagaré por \$100,000 con vencimiento el 26 de febrero de 2022.</p>	200	100
Intereses por pagar	0	1
Total deuda	850	738
Deuda a corto plazo	700	588
Deuda a largo plazo	\$ 150	150

n) Partes relacionadas.

La Sociedad tiene celebrados contratos con partes relacionadas en el curso normal de sus operaciones, los cuales se relacionan a continuación:

	<u>Relación</u>	<u>1T 2022</u>	<u>A 2021</u>
Gasto por arrendamientos:			
Construcción, S.A. de C.V. (ii)	Afiliada	\$ -	0
ITA9, S.A.P.I. de C.V. (i)	Afiliada	1	2
Gasto por intereses:			
Genera, S.A.B. de C.V. (iii)	Controladora	\$ 7	10
Talento ConCrédito, S.A. de C.V. (iv)	Afiliada	2	3
Comfu, S.A. de C.V. (v)	Afiliada	4	9
Gasto por servicios:			
Datank, S.A.P.I. de C.V. (vi)	Afiliada	\$ -	-
Talento ConCrédito, S.A. de C.V. (vii)	Afiliada	39	386
Gasto por reembolsos:			
Comfu, S.A. de C.V. (viii)	Afiliada	\$ -	49
Gasto por comisión:			
Banco Compartamos S.A. I.B.M (ix)	Afiliada	\$ 2	3

Al cierre de cada periodo la Entidad cuenta con los siguientes saldos por pagar.

<u>Cuentas por pagar:</u>	<u>Relación</u>	<u>1T 2022</u>	<u>4T 2021</u>
Talento ConCrédito, S.A. de C.V. (i)	Afiliada	\$ 212	100
Comfu, S.A. de C.V. (i)	Afiliada	223	215
Genera, S.A.B. de C.V. (i)	Tenedora	300	300
		\$ 735	615

o) Tenencia accionaria por subsidiaria.

Los estados financieros consolidados al 31 de marzo de 2022 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.

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 operadas, 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.

A partir del presente año, cambia la política contable y revelación de acuerdo a NIIF, en donde se elimina la clasificación de arrendamientos como operativos o capitalizables para un arrendatario, y éste debe reconocer un pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos y un activo por derecho de uso por ese mismo monto, de todos los arrendamientos con una duración superior a 12 meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor.

Activos por derecho de uso					
	Mobiliario y Equipo	Inmuebles	Transporte	Total	
Saldo inicial	2	10	52	64	
Pagos por la adquisición	-	-	4	4	
MOI de las bajas	-	-	-	-	
Depreciación del período	-	0	6	7	
Depreciación de las bajas	-	-	-	-	
Saldo al final del período	2	9	51	62	

Pasivo por derecho de uso					
	Mobiliario y Equipo	Inmuebles	Transporte	Total	
Saldo inicial	2	10	58	70	
Pagos por la adquisición	-	-	4	4	
MOI de las bajas	-	-	-	-	
Gastos por intereses	0	0	1	1	
Depreciación de las bajas	-	-	-	-	
Capital (Renta)	-	1	7	8	
Saldo al final del período	2	10	56	68	

v) Incrementos o reducciones de capital y pago de dividendos

El 25 de febrero de 2022, la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, acordó decretar dividendos provenientes de utilidades retenidas por la cantidad de \$41.

w) Eventos subsecuentes no reflejados a fechas intermedias.

Sin Información a revelar.

x) Índice de capitalización.

El índice de capitalización al 1T 2022 sobre activos sujetos a riesgo de crédito es de 50.23% y sobre activos sujetos a riesgos totales es de 25.45%. El índice de capitalización al 4T 2021 sobre activos sujetos a riesgo de crédito es de 56.56% y sobre activos sujetos a riesgos totales es de 27.89%.

Índice de Capitalización	1T 2022 (1)	4T 2021 (2)
Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito	50.23%	56.56%
Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito y mercado	45.01%	49.57%
Capital Básico / Activos sujetos a riesgo totales	25.44%	27.89%
Capital Fundamental / Activos sujetos a riesgo totales	25.44%	27.89%

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 marzo del 2022

(2) ICAP final al 31 de diciembre del 2021

y) Capital neto dividido en capital básico y complementario.

	1T 2022	4T 2021
Capital Neto	1,532	1,632
Capital Básico	1,531	1,632
Capital Complementario	0	-

z) Activos por riesgo de crédito y de mercado.

VaR Liquidez, 10 días 1T 2022		
	Valor	%Posición
VaR Liquidez al 99%	\$ 354	0.07%
Dinero	3	0.00%
Fondos de inversión	351	0.08%

VaR Liquidez, 10 días 1T 2021		
	Valor	%Posición
VaR Liquidez al 99%	\$ 254	0.06%
Dinero	2	0.01%
Fondos de inversión	251	0.06%

aa) **Otros ingresos (egresos) de la operación.**

	<u>1T 2022</u>	<u>4T 2021</u>
Ingresos por uso de instalaciones	\$ 5	34
Estimación por irrecuperabilidad	-	-
Utilidad en venta de cartera	10	-
Otros ingresos, neto		12
Pérdida o Utilidad en venta de activo fijo	0	-4
	<u>\$ 15</u>	<u>42</u>

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 Institución

3. Información relativa al Art. 182.

a) **Modificaciones a políticas, prácticas y criterios contables**

El 1 de enero de 2022 entraron en vigor las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito, modificadas mediante publicación en el DOF con fecha 30 de diciembre de 2021, aplazada previamente el 4 de noviembre de 2019 en el DOF, publicada en el DOF el 27 de diciembre de 2017 y modificada el 15 de noviembre de 2018, quedando como sigue los cambios incluye la incorporación y/o modificación de los siguientes criterios contables: Las Normas de Información Financiera B-17 "Determinación del valor razonable", C-3 "Cuentas por cobrar", C-9 "Provisiones, contingencias y compromisos", C-16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar", C-19 "Instrumentos financieros por pagar", C-20 "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. (CINIF) y referidas en el párrafo 3 del Criterio A-2 "Aplicación de normas particulares", así como los cambios de los propios criterios contables del Anexo 33 emitidos por la CNBV.

A continuación, se enlista el detalle de las NIF:

- NIF B-17 "Determinación del valor razonable"- Establece las normas de valuación y revelación en la determinación del valor razonable, en su reconocimiento inicial y posterior.
- NIF C-3 "Cuentas por cobrar"- Establece que, desde el reconocimiento inicial, debe considerarse el valor del dinero en el tiempo, por lo que, si el efecto del valor presente de la cuenta por cobrar es importante en atención a su plazo, debe ajustarse considerando dicho valor presente.
- NIF C-9 "Provisiones, contingencias y compromisos"- Deja sin efecto al Boletín C-9 "Pasivo, Provisiones, Activos y Pasivos contingentes y Compromisos". Se disminuye su alcance al

reubicar el tema relativo al tratamiento contable de pasivos financieros en la NIF C-19 "Instrumentos financieros por pagar".

- NIF C-16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar"- Establece las normas para el reconocimiento contable de las pérdidas por deterioro de todos los instrumentos financieros por cobrar (IFC), señala cuándo y cómo debe reconocerse una pérdida esperada por deterioro.
- NIF C-19 "Instrumentos financieros por pagar"- Introduce los conceptos de costo amortizado para valorar los pasivos financieros y el de método de interés efectivo, basado en la tasa de interés efectiva.
- NIF C-20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés"- Para la clasificación de los instrumentos financieros en el activo, se descarta el concepto de intención de adquisición y tenencia de éstos para determinar su clasificación, en su lugar, se adopta el concepto de modelo de negocios de la administración, ya sea para obtener un rendimiento contractual, generar un rendimiento contractual y vender para cumplir ciertos objetivos estratégicos o para generar ganancias por su compra y venta, para clasificarlos de acuerdo con el modelo correspondiente.
- NIF D-1 "Ingresos por contratos con clientes"- Establece las normas para el reconocimiento contable de los ingresos que surgen de contratos con clientes.
- NIF D-2 "Costos por contratos con clientes"- Establece las normas para el reconocimiento contable de los costos de ventas de bienes o de prestación de servicios.
- NIF D-5 "Arrendamientos" - La aplicación por primera vez de esta NIF genera cambios contables en los estados financieros principalmente para el arrendatario. Entre los principales cambios se encuentran los siguientes:
 - Elimina la clasificación de arrendamientos como operativos o capitalizables para un arrendatario, y éste debe reconocer un pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos y un activo por derecho de uso por ese mismo monto, de todos los arrendamientos con una duración superior a 12 meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor.
 - Se reconoce un gasto por depreciación o amortización de los activos por derecho de uso y un gasto por interés sobre los pasivos por arrendamiento.
 - Modifica la presentación de los flujos de efectivo relacionados ya que se reducen las salidas de flujos de efectivo de las actividades de operación, con un aumento en las salidas de flujos de efectivo de las actividades de financiamiento.
 - Modifica el reconocimiento de la ganancia o pérdida cuando un vendedor-arrendatario transfiere un activo a otra entidad y arrienda ese activo en vía de regreso.

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 Institución.

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 Institución.

6. Información relativa al Art. 138.

Probabilidad de incumplimiento y severidad de la pérdida ponderada por exposición	1T 2022	4T 2021	Variación (%)
Exposición al Incumplimiento	\$ 3,133	2,949	6%
Probabilidad de incumplimiento (ponderado por exposición) (%)	18.9	20.1	-6%
Severidad de la pérdida (ponderado por exposición) (%)	71	71	0%

Riesgo de crédito	1T 2022	4T 2021
<u>Cartera de consumo:</u>		
Exposición total	\$ 3,133	2,949
Pérdida esperada	383	418
Pérdida esperada/exposición total	12.22%	14.17%