

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 2023

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

SEGUNDO TRIMESTRE 2023

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 2023 contra los obtenidos al 31 de diciembre de 2022 y otra contra los resultados obtenidos al 30 de junio de 2022. 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 2023, 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 y de negocio 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 2023.

**1. Estado de situación financiera consolidado (No Auditado) al 30 de junio de 2023.
(Cifras en millones de pesos)**

ACTIVO			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO		\$	595
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	\$	22	-
Con fines de cobertura		-	-
		-	22
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 1			
Créditos comerciales			
Actividad empresarial o comercial	\$	-	-
Entidades financieras		-	-
Entidades gubernamentales		-	-
Créditos de consumo		3,501	-
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			3,501
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 2			
Créditos comerciales			
Actividad empresarial o comercial	\$	-	-
Entidades financieras		-	-
Entidades gubernamentales		-	-
Créditos de consumo		235	-
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			235
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3			
Créditos comerciales			
Actividad empresarial o comercial	\$	-	-
Entidades financieras		-	-
Entidades gubernamentales		-	-
Créditos de consumo		66	-
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			66
CARTERA DE CRÉDITO		\$	3,802

Continúa en siguiente hoja

(-) MENOS		
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(447)	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 3,355	
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)	\$	3,355
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		28
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)		166
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		20
ACTIVOS POR DERECHO DE USO DE PROPIEDADES,MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		79
INVERSIONES PERMANENTES		1
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)		316
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)		-
TOTAL ACTIVO	\$	<u>4,582</u>

Continúa en siguiente hoja

PASIVO Y CAPITAL		
PASIVOS BURSÁTILES		\$ -
PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
De corto plazo	\$ 860	
De largo plazo	<u>408</u>	1,268
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		81
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS		-
OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		597
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	\$	
Acreedores por liquidación de operaciones	-	
Acreedores por cuentas de margen	-	
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	-	
Contribuciones por pagar	40	
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>108</u>	148
PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD		11
PASIVOS POR BENEFICIO A LOS EMPLEADOS		24
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		-
TOTAL PASIVO		<u>2,129</u>
CAPITAL CONTABLE		
CAPITAL CONTRIBUIDO		
Capital social	\$ 2,019	
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>	2,026
CAPITAL GANADO		
Reservas de capital	\$ 32	
Resultados acumulados	395	
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>	427
TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	2,453	
TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA		
TOTAL CAPITAL CONTABLE		2,453
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		<u>\$ 4,582</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.

2. Estado de resultado integral consolidado (No Auditado) del 1 de enero al 30 de junio de 2023. (Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses	\$	1,223	
Gasto por intereses		183	
Resultado por posición monetaria neto		-	
MARGEN FINANCIERO		1,040	
Estimación preventiva para riesgos crediticios		527	
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		513	
Comisiones y tarifas cobradas	\$	-	
Comisiones y tarifas pagadas		26	
Resultado por intermediación		-	
Resultado por arrendamiento operativo		-	
Otros ingresos (egresos) de la operación		12	
Gastos de administración y promoción		(419)	
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		80	
Participación en el resultado neto de otras entidades		-	
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		80	
Impuestos a la utilidad	\$	22	
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES CONTINUAS		58	
Operaciones discontinuadas		-	
RESULTADO NETO	\$	58	
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	\$	58	
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora	\$	58	
Participación no controladora		-	
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora	\$	58	
Participación no controladora		-	

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 consolidado de flujos de efectivo (No Auditado) al 30 de junio de 2023. (Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación		
Resultado antes de impuestos a la utilidad		\$ 80
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	2	
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	(14)	
Operaciones discontinuadas	-	
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	-	(12)
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:		
Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	118	
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	42	
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	-	
Otros intereses	-	160
Suma		\$ 228
Cambios en partidas de operación		
Cambios de préstamos bancarios y de otros organismos	1	
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)	2	
Cambio en cartera de crédito (neto)	(192)	
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	-	
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-	
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	(43)	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	-	
Cambio en pasivos bursátiles	-	
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	(17)	
Cambio en otras cuentas por pagar	(9)	
Cambio en otras provisiones	-	
Devoluciones de impuestos a la utilidad	-	
Pagos de impuestos a la utilidad	(22)	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(280)

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.

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	(5)	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	1	
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)
Actividades de financiamiento		
Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos	975	
Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos	(1,860)	
Pagos de pasivo por arrendamiento	(22)	
Cobros por emisión de acciones	650	
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	-	
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	-	
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	(165)	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		(424)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		(480)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		-
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		\$ 1,075
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		\$ 595

4. Estado consolidado de variaciones en el capital contable (No Auditado) al 30 de junio de 2023. (Cifras en millones de pesos)

CONCEPTO	CAPITAL CONTRIBUIDO						CAPITAL GANADO									
	Capital Social	Aportaciones para futuro aumento de capital formalizado en asambleas de accionistas	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobro o venta	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujo de efectivo	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Reversión de beneficios de fondos a los empleados	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Participación en OIR de otras entidades	Total participación de los controladores	Participación no controladora	Total capital contable
Saldo al 31 de diciembre de 2022	1,369	-	7	-	27	342	-	-	-	-	-	-	-	1,745	-	1,745
Ajustes retrospectivos por cambios contables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022 ajustado	1,369	-	7	-	27	342	-	-	-	-	-	-	-	1,745	-	1,745
MOVIMIENTOS DE INCREMENTOS																
Emisión de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aportaciones de capital	650	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	650	-	650
Reembolsos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Decreto de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Combinación de otros conceptos del capital contable	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	650	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	650	-	650
MOVIMIENTOS DE RESERVAS																
Reservas de capital	-	-	-	-	5	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO INTEGRAL																
Resultado neto	-	-	-	-	-	58	-	-	-	-	-	-	-	58	-	58
Otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valuación de instrumentos financieros para cobro o venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujo de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reversión de beneficios de fondos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efecto acumulado por conversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Participación en OIR de otras entidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	58	-	-	-	-	-	-	-	58	-	58
Saldo al 30 de junio de 2023	2,019	-	7	-	32	395	-	-	-	-	-	-	-	2,414	-	2,414

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.

Aspectos relevantes al 2T23:

- El número total de clientes (empesarias) totalizó en 66,553.
- El saldo de la cartera de crédito total resultó en 3,802 millones.
- El resultado neto acumulado del semestre fue de 58 millones.
- La presencia en ciudades finalizó en 158.

Resultado de la Operación

Los **Ingresos netos por Intereses totales** de FinÚtil provienen principalmente de las siguientes fuentes: (i) intereses cobrados por los créditos otorgados incluido el préstamo personal (ii) inversiones, resultado de los rendimientos producidos por los excedentes de tesorería.

Los ingresos por intereses netos al **2T23** alcanzaron Ps. **1,223** millones, un incremento de 16% comparado con los Ps. **1,054** millones reportados en el **2T22**, principalmente por un aumento en la colocación de créditos. Respecto al **1T23**, se observa un aumento comparado con Ps. **598** millones del trimestre previo.

Los **Gastos por Intereses** al cierre del **2T23**, fueron de Ps. **183** millones, un aumento de 65% comparado con los Ps. **111** millones del **2T22** y un aumento de 81% con respecto a los **101** millones de **1T23**. Este movimiento es explicado principalmente por el incremento en la colocación y cartera y, como consecuencia, mayores disposiciones de pasivos requeridos y aperturas de nuevas líneas de fondeo, así como el ajuste en la tasa de referencia en México.

El **Margen de Interés Neto (MIN)** promedio quedó en **85%** para el **2T23**, inferior comparado con el **89%** del **2T22** y respecto al **1T23**, con el **83.1%**, principalmente por el incremento en la tasa de referencia en México.

Las **Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios** al cierre del **2T23** totalizaron Ps. **527** millones, lo que representa un incremento de 3.9% al compararlo con Ps. **507** millones del **2T22**, y respecto al trimestre previo, presenta un incremento comparado con los Ps. **273** millones del **1T23**, lo anterior derivado principalmente del crecimiento en cartera de crédito, el cual se detalla más adelante.

El **Margen financiero ajustado por riesgos** cerró el **2T23** en Ps. **513** millones, un incremento de 17.7% al compararlo con Ps. **436** millones del **2T22**. En su comparativa trimestral, es mayor a los Ps. **224** millones registrados en **1T23**.

El **Margen de Interés Neto (MIN) promedio ajustado por riesgos** quedó en **41.9%** para el **2T23**, ligeramente superior comparado con el **41.4%** del **2T22** y mayor que el **37.5%** del **1T23**.

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 **2T23** fueron de Ps. **0** millones, lo que refleja una disminución al compararlo con los Ps. **13** millones del **2T22**. En su comparación trimestral, se mantiene igual respecto a los Ps. **0** millones logrados en **1T23**.

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 **2T23**, las comisiones pagadas fueron de Ps. **26** millones, comparado con los Ps. **23** millones del **2T22**. Así mismo, muestra un incremento respecto a los Ps. **13** millones del **1T23**, por cambios en la transaccionalidad y por consecuencia, en las comisiones pagadas a diversos canales. Los clientes de ConCrédito, 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 **2T23** se presentaron ganancias por Ps. **12** millones. Comparado con el **2T22** y el **1T23** de Ps. **34** millones y Ps. **4** millones, respectivamente.

Gastos de operación

Los Gastos de Operación en el **2T23** fueron de Ps. **419** millones, 4% menos que los Ps. **437** millones del **2T22** y superior a los Ps. **204** millones de **1T23**. Este comportamiento en el ejercicio del gasto estuvo en línea con el plan de acción anunciado a inicios del año anterior, correspondiente a la contratación de una consultoría externa para la ejecución y monitoreo de estrategia de la compañía. A la par del crecimiento del negocio se ha generado un crecimiento en las plantillas de operación, lo cual ha generado un incremento en los gastos de personal. Es importante señalar que ConCrédito seguirá manteniendo un fuerte control de costos y una disciplina estricta en la administración de gastos.

Derivado de lo anterior, el Índice de Eficiencia Operativa al **2T23** resultó en **18.8%**, comparada con el **21.2%** del **2T22** y **18.3%** del **1T23**, principalmente por las cuestiones mencionadas en el punto anterior.

El Resultado antes de Impuestos durante el **2T23** cerró en Ps. **80** millones, comparada con los Ps. **23** millones reportados en el **2T22** y con los Ps. **11** millones del **1T23**.

Los Impuestos Causados al **2T23** fueron de Ps. **22** millones, comparado con los Ps. **6** millones del **2T22**, y comparado con los Ps. **3** millones del **1T23**.

Al cierre del **2T23**, **2T22** y **1T23**, ConCrédito se encontraba al corriente en el pago de las obligaciones fiscales correspondientes. Desde la constitución ConCrédito no ha tenido inversiones de capital comprometidas.

El resultado neto para el **2T23** fue de Ps. **58** millones, un aumento comparado con los Ps. **17** millones del **2T22** y contra los Ps. **8** millones del **1T23**.

El ROE al **2T23** quedó en **8.2%**, para **2T22** en **7.8 %** y para **1T23** en **1.8%**.

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 **2T23** fue de **55.1%**, para el **2T22** fue de **24.9%** y para el **1T23** fue de **38.9%**.

El efectivo y equivalentes de efectivo al 2T23 resultaron en Ps. **595** millones, una disminución de 13% comparado con los Ps. **683** millones del **2T22** y un incremento del 7.4% comparado con los **554** millones al cierre de **1T23**.

Derivado de lo anterior, el Índice de Liquidez al **2T23** cerró en **347.9%**, un incremento comparado con el **304.9%** de **2T22** y contra el **288.4%** del cierre de **1T23**.

La Cartera Total al 2T23 totalizó en Ps. **3,802** millones, un incremento de 9.8% comparado con los Ps. **3,461** millones del **2T22**, explicada principalmente por el crecimiento en la colocación observada en el último año; y comparado con los Ps. **3,627** millones del **1T23**, muestra un incremento de 4.8%.

Las Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios en el balance general se ubican en Ps. **447** millones en el **2T23**, 5.9% mayor a los Ps. **422** millones del **2T22** y 2.3% mayor comparado con los Ps. **437** millones del **1T23**. Ambos derivados principalmente del crecimiento en cartera. Si observamos la relación entre las estimaciones preventivas para riesgos crediticios y la cartera de crédito en estos mismos periodos se observa una mejora en el comportamiento dado que al cierre de **2T23** el indicador está en **11.8%**, comparado con el **12.2%** de **2T22** y el **12.1%** de **1T23**.

El índice de cobertura de cartera de crédito vencida al 2T23 considerando las estimaciones preventivas con relación a la cartera en etapa 3 quedó en **683.3%**, una disminución respecto al **753.1%** del **2T22** y un aumento contra el **598.8%** de **1T23**.

Derivado de lo anterior, el **Índice de morosidad al 2T23** cerró en **1.7%**, comparado con el **1.6%** al cierre de **2T22** y el **2.0%** del **1T23**.

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 2023.

Cartera de Crédito	
(Cifras en millones de pesos)	
Junio 2023	
Cartera de Crédito Neta	3,355

Política de distribución de capital

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

Políticas de capitalización

El capital social de ConCrédito al cierre del 2T23 fue de Ps. 2,019 millones, lo que representó un incremento de Ps. 650 millones a lo presentado en 2T22 y el 1T23.

En términos de la Ley de Instituciones de Crédito (LIC), el Banco debe constituir el fondo de reserva de capital separando el 10.0% de sus utilidades de cada ejercicio para constituir la reserva legal, hasta alcanzar una suma igual al 100% del importe del capital social pagado.

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+.

Estrategia de Fondo

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 **2T23** es de \$600 valor nominal (a largo plazo), al igual que el cierre del **1T23**.

ConCrédito se encuentra diversificando sus fuentes de fondeo a través de instituciones bancarias para disminuir la dependencia de los mercados de deuda bursátil.

El rubro de préstamos interbancarios al **2T23** quedó en \$750, al igual que el **1T23**, por lo tanto, no se refleja variación, pero sí una disminución de 7% contra **4T22**, que quedó en \$810, un aumento del 6% comparado con los \$710 del **3T22** y del 60% comparado con los \$470 del **2T22**.

Por otro lado, se cuenta con préstamos entre partes relacionadas al cierre de **2T23** por \$525 (\$230 a corto plazo y \$295 a largo plazo), una disminución 46% comparado con **1T23** por \$975, una disminución de 61% comparado con **4T22** por \$1,350. Por su parte, representa un 54% menos que los \$1.150 del **3T22**, una disminución del 30% y comparado con \$750 del **2T22**.

El costo de fondeo de ConCrédito al **2T23** quedó en 14.70%, al **1T23** quedó 14.62%, al **4T22** quedó en 13.98%, al **3T22** quedó en 12.12% y al **2T22** a un 10.92%.

Fuentes de Fondo FinÚtil									
Fondeador	Tipo Fondeador	Venc/Linea	Venc/Disp	Tasa	Limite (mdp)	Utilizado	% Utilizado	Disponible	%Disponible
Genera SAB de CV II	Parte Relacionada	14/12/2024	N/Aplica	TIIE + 4.25	1000	375	38%	625	62%
Talento Concredito SA de CV	Parte Relacionada	02/08/2025	26/08/2024	TIIE + 3.50	500	50	10%	450	90%
Comfú SA de CV	Parte Relacionada	07/05/2025	19/05/2024	TIIE + 3.50	500	100	20%	400	80%
BBVA	Tercero Independiente	24/09/2024	N/Aplica	TIIE + 2.45	150	-	0%	150	100%
Invex	Tercero Independiente	23/12/2023	23/06/2023	TIIE + 4.50	150	150	100%	-	0%
Banorte	Tercero Independiente	02/08/2024	N/Aplica	TIIE + 2.70	350	350	100%	-	0%
Actinver	Tercero Independiente	28/06/2024	N/Aplica	TIIE + 3.50	200	150	75%	50	25%
Banco Ve por Mas, S.A.	Tercero Independiente	09/12/2024	N/Aplica	TIIE + 4.50	100	100	100%	-	0%
Total Líneas de Crédito					2,950	1,275	43%	1,675	57%
Bursa FUTILCB21		06/12/2024		TIIE + 2.18	600	600	100%	-	0%
Total Emisión Certificadas Bursátiles					600	600	100%	-	0%

*Cifras en millones de pesos (mdp)

*Nota: En la Emisión de Certificados Bursátiles FUTILCB21 Se tiene un Contrato de Cobertura (CAP) del 8.00%

Control Interno

FinÚtil cuenta con un Sistema de Control Interno que ha sido estructurado con base en los objetivos y lineamientos establecidos por el Consejo de Administración, y que atiende las disposiciones emitidas por las autoridades regulatorias en esa materia, el cual establece el marco general de control interno dentro del cual opera la empresa, con el objeto de proporcionar una seguridad razonable en relación al cumplimiento de objetivos de eficiencia y eficacia de las operaciones, confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de la regulación aplicable.

El Sistema de Control Interno comprende el plan de organización y todos los manuales de políticas y procedimientos para salvaguardar sus recursos, obtener la suficiente información oportuna y confiable, promover la eficiencia operacional, establecer los mecanismos de control para mitigar los riesgos operativos a que está expuesta la empresa y asegurar el cumplimiento a las leyes, normas y políticas aplicables, con el propósito de lograr las metas y objetivos establecidos.

FinÚtil cuenta con un área de Control Interno, encargada de vigilar el desempeño cotidiano y permanente de las actividades relacionadas con el diseño, establecimiento y actualización de controles, asegurando que:

- Propicien el cumplimiento de la normatividad interna y externa aplicable a FinÚtil en la realización de sus operaciones.
- Permitan que la concertación, documentación, registro y realización diaria de operaciones, se efectúen conforme a las políticas y procedimientos establecidos en los manuales de la empresa y en apego a las disposiciones legales aplicables.
- Propicien el correcto funcionamiento de la infraestructura tecnológica conforme a las medidas de seguridad, así como la elaboración de información completa, correcta, precisa, íntegra, confiable y oportuna, incluyendo aquella que deba proporcionarse a las autoridades competentes, y que coadyuve a la adecuada toma de decisiones.
- Tengan como finalidad el verificar que los procesos de conciliación entre los sistemas de operación y contables sean adecuados.

Adicionalmente cuenta con el área de Auditoría Interna independiente, que supervisa el adecuado funcionamiento del Sistema de Control Interno.

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.

FinÚtil tiene establecido un Comité de Auditoría que, conformado por miembros del Consejo de Administración, y que asiste a éste en la supervisión de los estados financieros y en el adecuado funcionamiento del Sistema de Control Interno. El Comité sesiona cuando menos trimestralmente.

El Director General y los responsables de las distintas áreas, según sus facultades, deben emprender las actividades pertinentes para contar con un Sistema de Control Interno, conformado por una serie de controles diseñados y ejecutados por la administración activa para proporcionar una seguridad razonable en la consecución de los objetivos organizacionales. El Sistema de Control Interno tiene como componentes en su estructura a la administración activa órganos de gobierno, auditores externos y a la auditoría interna; igualmente, comprende los siguientes componentes funcionales: ambiente de control, evaluación del riesgo, actividades de control, sistemas de información y comunicación y supervisión y seguimiento, los cuales se interrelacionan y se integran al proceso de gestión institucional.

“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”.

RUBRICA

Ramón Antonio Velarde Ibarra
Director General

RUBRICA

Hugo Alberto Labrada Oliveros
Director de Administración y Finanzas

RUBRICA

Jesús Ofelia Gámez Camacho
Director de Riesgos y Control

RUBRICA

Marcos Espitia Moreno
Auditor Interno