

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: PDN

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2023

PORTAFOLIO DE NEGOCIOS, S.A. DE C.V., SOFOM, E.R.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
100000000000			A C T I V O	3,595,298,264	3,017,540,168
100200001001			Efectivo y equivalentes de efectivo	36,101,875	33,786,301
100400001001			Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	0
100600001001			Inversiones en instrumentos financieros	148,369,741	142,178,205
	100600102001		Instrumentos financieros negociables	0	0
	100600102002		Instrumentos financieros para cobrar o vender	148,369,741	142,178,205
	130600102003		Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	0	0
		100600303005	Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0	0
		100600303006	Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0	0
100800001001			DEUDORES POR REPORTE	0	0
101000001001			Préstamo de valores (aplicable únicamente para entidades vinculadas con instituciones de crédito)	0	0
101200001001			Instrumentos Financieros Derivados	0	10,037,386
	101200102001		Con fines de negociación	0	0
	101200102002		Con fines de cobertura	0	10,037,386
101400001001			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0
	101600104001		Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	3,029,214,566	2,457,507,319
	101600105001		Créditos comerciales	3,029,214,566	2,457,507,319
		101600107001	Actividad empresarial o comercial	3,029,214,566	2,455,574,575
		101600107002	Entidades financieras	0	1,932,744
		101600107003	Entidades gubernamentales	0	0
	101600105002		Créditos de consumo	0	0
	101600105003		Créditos a la vivienda	0	0
		101600507023	Media y residencial	0	0
		101600507024	De interés social	0	0
		101600507025	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101600507026	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101600507027	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	101600104002		Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	319,795,973	247,652,459
	101600205004		Créditos comerciales	319,795,973	247,652,459
		101600406007	Actividad empresarial o comercial	319,795,973	247,652,459
		101600406008	Entidades financieras	0	0
		101600406009	Entidades gubernamentales	0	0
	101600205005		Créditos de consumo	0	0
	101600205006		Créditos a la vivienda	0	0
		101600606018	Media y residencial	0	0
		101600606019	De interés social	0	0
		101600606020	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101600606021	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101600606022	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	101600104003		Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	56,750,817	70,244,204
	101600305007		Créditos comerciales	56,750,817	70,244,204
		101600706023	Actividad empresarial o comercial	56,750,817	69,694,361
		101600706024	Entidades financieras	0	549,843
		101600706025	Entidades gubernamentales	0	0
	101600305008		Créditos de consumo	0	0
	101600305009		Créditos a la vivienda	0	0
		101600906034	Media y residencial	0	0
		101600906035	De interés social	0	0
		101600906036	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101600906037	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101600906038	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	101600104004		Cartera de crédito valuada a valor razonable	0	0
	101600405010		Créditos comerciales	0	0
		101601006039	Actividad empresarial o comercial	0	0
		101601006040	Entidades financieras	0	0
		101601006041	Entidades gubernamentales	0	0
	101600405011		Créditos de consumo	0	0
	101600405012		Créditos a la vivienda	0	0
		101601206050	Media y residencial	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: PDN

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2023

PORTAFOLIO DE NEGOCIOS, S.A. DE C.V., SOFOM, E.R.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
		101601206051	De interés social	0	0
		101601206052	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101601206053	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101601206054	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
		131600103001	Cartera de crédito	3,405,761,356	2,775,403,982
		131600103002	Partidas diferidas	-2,167,244	0
		101600103003	Estimación preventiva para riesgos crediticios	-177,367,134	-161,284,053
	131600102001		Cartera de crédito (neto)	3,226,226,978	2,614,119,929
	131600102002		Derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
131600001001			Total de cartera de crédito (neto)	3,226,226,978	2,614,119,929
101800001001			BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
132000001001			OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	20,168,193	16,022,257
132200001001			BIENES ADJUDICADOS (NETO)	73,911,974	92,712,987
102400001001			Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0
102800001001			Pagos anticipados y otros activos	7,450,086	45,302,110
133000001001			Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	20,078,372	10,977,047
133200001001			Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	0	0
103400001001			INVERSIONES PERMANENTES	0	0
103600001001			Activo por impuestos a la utilidad diferidos	62,991,045	52,403,946
133800001001			Activos intangibles (neto)	0	0
134000001001			Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	0	0
104200001001			Crédito mercantil	0	0
200000000000			P A S I V O	1,775,950,923	1,335,904,624
200200001001			PASIVOS BURSÁTILES	378,070,386	347,337,234
200400001001			PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	1,317,628,433	880,602,159
	200400102001		De corto plazo	935,829,963	609,863,438
	200400102002		De largo plazo	381,798,470	270,738,721
200600001001			Acreedores por reporto (aplicable únicamente para entidades vinculadas con instituciones de crédito)	0	0
200800001001			Préstamo de valores (aplicable únicamente para entidades vinculadas con instituciones de crédito)	0	0
201000001001			COLATERALES VENDIDOS	0	0
	201000102001		Reportos (saldo acreedor)	0	0
	201000102002		Préstamo de valores (aplicable únicamente para entidades vinculadas con instituciones de crédito)	0	0
	201000102003		Instrumentos financieros derivados	0	0
	201000102004		Otros colaterales vendidos	0	0
201200001001			Instrumentos financieros derivados	0	0
	201200102001		Con fines de negociación	0	0
	201200102002		Con fines de cobertura	0	0
201400001001			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
201600001001			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
201800001001			Pasivo por arrendamiento	0	0
202000001001			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	51,290,068	46,178,002
	202000102001		Acreedores por liquidación de operaciones	0	0
	202000102002		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	202000102003		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0
	202000102004		Contribuciones por pagar	11,144,885	8,265,107
	202000102005		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	40,145,183	37,912,895
202200001001			Pasivos relacionados con grupos de activos mantenidos para la venta	0	0
202400001001			Pasivos relacionados con operaciones discontinuadas	0	0
202600001001			Instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	202600102001		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
	202600102002		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	0	0
	202600102003		Otros	0	0
202800001001			Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, mobiliario y equipo	0	0
203000001001			Pasivo por impuestos a la utilidad	11,391,268	5,234,941
203200001001			Pasivo por beneficios a los empleados	17,570,768	18,047,143
203400001001			Créditos diferidos y cobros anticipados	0	38,505,145
400000000000			CAPITAL CONTABLE	1,819,347,341	1,681,635,544
440200001001			Participación controladora	0	0
400200102001			CAPITAL CONTRIBUIDO	673,571,427	673,571,427

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: PDN

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2023

PORTAFOLIO DE NEGOCIOS, S.A. DE C.V., SOFOM, E.R.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
	400200103001		Capital social	673,571,427	673,571,427
	400200103002		Capital social no exhibido	0	0
	400200103003		Incremento por actualización del capital social pagado	0	0
	400200103004		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	0	0
	400200103005		Incremento por actualización de las aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	0	0
	400200103006		Prima en venta de acciones	0	0
	400200103007		Incremento por actualización de la prima en venta de acciones	0	0
	400200103008		Instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	400200103009		Incremento por actualización de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
400200102002			CAPITAL GANADO	1,145,775,914	1,008,064,117
	400200203010		Reservas de capital	106,669,374	93,618,839
	400200203011		Incremento por actualización de reservas de capital	843,654,520	0
	400200203012		Resultados acumulados	196,129,902	716,398,574
		400201204003	Resultado de ejercicios anteriores	196,129,902	191,800,806
		400201204004	Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores	0	0
		430201204005	Resultado neto	196,129,902	191,800,806
	400200203013		Otros resultados integrales	0	0
		400201304006	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
		400201304007	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
		400201304008	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
		400201304009	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
		400201304010	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
		400201304011	Incremento por actualización de ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
		400201304012	Remediciones por beneficios definidos a los empleados	-677,882	6,245,898
		400201304013	Incremento por actualización de la remediación de beneficios definidos a los empleados	-677,882	6,245,898
		400201304014	Efecto acumulado por conversión	0	0
		400201304015	Incremento por actualización del efecto acumulado por conversión	0	0
		400201304016	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
		400201304017	Incremento por actualización del resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	400200203014		Participación en ORI de otras entidades	0	0
700000000000			CUENTAS DE ORDEN	948,086,921	659,837,066
	700200001001		Avales otorgados	67,224,573	105,930,133
	700400001001		Activos y pasivos contingentes	0	0
	700600001001		Compromisos crediticios	871,969,304	548,815,106
	700800001001		Bienes en fideicomiso o mandato	0	0
	701000001001		Bienes en administración	0	0
	701200001001		Colaterales recibidos por la entidad	0	0
	701400001001		Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	0	0
	701600001001		Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	1,849,421	1,350,244
	701800001001		Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	0	0
	702000001001		Otras cuentas de registro	7,043,623	3,741,583

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: PDN

TRIMESTRE: 03

AÑO: 2023

PORTAFOLIO DE NEGOCIOS, S.A. DE C.V., SOFOM, E.R.

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DE SOFOM

SIN CONSOLIDAR

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
500200101001	Ingresos por intereses	689,622,208	530,153,601
600400101002	Gastos por intereses	195,184,469	107,966,239
500600101003	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
330000000001	Margen financiero	494,437,739	422,187,362
600800201004	Estimación preventiva para riesgos crediticios	109,378,415	85,642,785
330000000002	Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	385,059,324	336,544,577
501000301005	Comisiones y tarifas cobradas	0	0
601200301006	Comisiones y tarifas pagadas	6,503,053	6,058,683
501400301007	Resultado por intermediación	900,000	1,532,328
501600301008	Resultado por arrendamiento operativo	0	0
501800301009	Otros ingresos (egresos) de la operación	-2,751,179	15,293,590
602000301010	Gastos de administración y promoción	125,587,614	111,006,207
330000000003	Resultado de la operación	249,317,478	233,240,949
502200401011	Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0
330000000004	Resultado antes de impuestos a la utilidad	249,317,478	233,240,949
602400501012	Impuestos a la utilidad	53,187,576	41,440,143
330000000005	RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	196,129,902	191,800,806
502600601013	Operaciones discontinuadas	0	0
330000000006	Resultado neto	196,129,902	191,800,806
502800701014	Otros Resultados Integrales	0	0
502801402130	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
502801402131	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
502801402132	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
502801402133	Remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0
502801402134	Efecto acumulado por conversión	0	0
502801402135	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
503000701015	Participación en ORI de otras entidades	0	0
330000000007	RESULTADO INTEGRAL	196,129,902	191,800,806
330000000008	UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN ORDINARIA	196,129,902	191,800,806

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: PDN

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2023

PORTAFOLIO DE NEGOCIOS, S.A. DE C.V., SOFOM, E.R.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	AÑO ACTUAL IMPORTE	AÑO ANTERIOR IMPORTE
		Actividades de operación		
851000102001		Resultado antes de impuestos a la utilidad	249,317,478	233,240,949
851000102002		Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	2,800,225	-11,350,762
	851000203001	Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	3,113,750	2,416,133
	851000203002	Amortizaciones de activos intangibles	0	0
	851000203003	Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	0	0
	851000203004	Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0
	851000203005	Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	-313,525	-13,766,895
	851000203006	Operaciones discontinuadas	0	0
	851000203007	Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0
851000102003		Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	156,738,555	80,485,176
	851000303001	Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	156,738,555	80,485,176
	851000303002	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	851000303003	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000303004	Otros intereses	0	0
851000102004		Cambios en partidas de operación	-381,785,829	-162,898,937
	851000403001	Cambios de préstamos bancarios y de otros organismos	0	0
	851000403002	Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	0
	851000403003	Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	42,966,967	74,370,182
	851000403004	Cambio en deudores por reporto (neto)	0	0
	851000403005	Cambio en préstamo de valores (activo)(aplicable únicamente para entidades vinculadas con instituciones de crédito)	0	0
	851000403006	Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	900,000	1,532,328
	851000403007	Cambio en cartera de crédito (neto)	-435,623,872	-351,943,142
	851000403008	Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
	851000403009	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
	851000403010	Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	-7,244,003	6,584,960
	851000403011	Cambio en bienes adjudicados (neto)	9,532,475	-21,190,141
	851000403012	Cambio en pasivos bursátiles	65,889,775	145,993,500
	851000403013	Cambio en acreedores por reporto	0	0
	851000403014	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0	0
	851000403015	Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	0	0
	851000403016	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	851000403017	Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	0
	851000403018	Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	-275,518	-57,928
	851000403019	Cambio en otras cuentas por pagar	-4,069,276	11,972,988
	851000403020	Cambio en otras provisiones	5,298,777	10,379,140
	851000403021	Devoluciones de impuestos a la utilidad	0	0
	851000403022	Pagos de impuestos a la utilidad	-59,161,154	-40,540,824
851000001001		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	27,070,429	139,476,426
		Actividades de inversión		
	851000202001	Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	0	0
	851000202002	Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	0	0
	851000202003	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-9,508,978	-1,740,711
	851000202004	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	432,069	33,868,972
	851000202005	Pagos por operaciones discontinuadas	0	0
	851000202006	Cobros por operaciones discontinuadas	0	0
	851000202007	Pagos por adquisición de subsidiarias	0	0
	851000202008	Cobros por disposición de subsidiarias	0	0
	851000202009	Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0	0
	851000202010	Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0	0
	851000202011	Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	0	0
	851000202012	Pagos por adquisición de activos intangibles	0	0
	851000202013	Cobros por disposición de activos intangibles	0	0
	851000202014	Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	851000202015	Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	851000202016	Otros cobros por actividades de inversión	0	0
	851000202017	Otros pagos por actividades de inversión	0	0
851000001002		Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-9,076,909	32,128,261
		Actividades de financiamiento		

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: PDN

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2023

PORTAFOLIO DE NEGOCIOS, S.A. DE C.V., SOFOM, E.R.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
			IMPORTE	IMPORTE
	851000302001	Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos	-152,662,013	50,158,069
	851000302002	Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos	268,474,476	-78,507,969
	851000302003	Pagos de pasivo por arrendamiento	0	0
	851000302004	Cobros por emisión de acciones	0	0
	851000302005	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	851000302006	Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000302007	Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000302008	Pagos de dividendos en efectivo	-120,000,000	-120,000,000
	851000302009	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
	851000302010	Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	851000302011	Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	851000302012	Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	0	0
	851000302013	Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
	851000302014	Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
	851000302015	Otros cobros por actividades de financiamiento	0	0
	851000302016	Otros pagos por actividades de financiamiento	0	0
851000001003		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-4,187,537	-148,349,900
851000000000		Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	13,805,983	23,254,787
851200000000		Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
851400000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	22,295,892	10,531,514
100200001001		Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	36,101,875	33,786,301

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: PDN
 PORTAFOLIO DE NEGOCIOS, S.A. DE
 C.V., SOFOM, E.R.

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2023

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

Concepto	Capital contribuido				Capital Ganado									Total participación de la controladora	Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formuladas en asambleas de accionistas	Prima en venta por acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reserva de capital	Resultados acumulados	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	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Efecto Acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Participación en ORI de otras entidades		
Saldo al inicio del periodo	673,571,427	0	0	0	93,618,839	715,694,364	0	7,783,781	0	-677,882	0	0	0	1,489,990,529	1,489,990,529
Ajustes retrospectivos por cambios contables	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo ajustado	673,571,427	0	0	0	93,618,839	715,694,364	0	7,783,781	0	-677,882	0	0	0	1,489,990,529	1,489,990,529
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS															
Aportaciones de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reembolsos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Decreto de dividendos	0	0	0	0	0	-120,000,000	0	0	0	0	0	0	0	-120,000,000	-120,000,000
Capitalización de otros conceptos del capital contable	0	0	0	0	0	261,010,692	0	0	0	0	0	0	0	261,010,692	261,010,692
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	141,010,692	0	0	0	0	0	0	0	141,010,692	141,010,692
MOVIMIENTOS DE RESERVAS															
Reservas de capital	0	0	0	0	13,050,535	-13,050,535	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL															
Resultado neto	0	0	0	0	0	196,129,902	0	0	0	0	0	0	0	196,129,902	196,129,902
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0	0	0	0	0	0	-7,783,781	0	0	0	0	0	-7,783,781	-7,783,781
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	196,129,902	0	-7,783,781	0	0	0	0	0	188,346,121	188,346,121
Saldo al final del periodo	673,571,427	0	0	0	106,669,374	1,039,784,423	0	0	0	-677,882	0	0	0	1,819,347,342	1,819,347,341

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **PDN**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

**PORTAFOLIO DE NEGOCIOS, S.A. DE
C.V., SOFOM, E.R.**

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 1 / 1

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

CIUDAD DE MÉXICO, A 27 DE OCTUBRE DE 2023, PORTAFOLIO DE NEGOCIOS, S.A. DE C.V. SOFOM E.R. DA A CONOCER LOS RESULTADOS CORRESPONDIENTES AL TERCER TRIMESTRE DE 2023, LOS RESULTADOS HAN SIDO PREPARADOS DE ACUERDO CON LOS CRITERIOS CONTABLES ESTABLECIDOS POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES DE MÉXICO.
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

CARTERA DE CRÉDITO

La cartera de crédito Etapas 1 y 2 al tercer trimestre de 2023 registró un incremento del 23.80%, respecto del mismo trimestre del año anterior generado por la estrategia de colocación de créditos establecida por la compañía a partir de la reactivación económica del país. Por su parte la cartera con riesgo de crédito Etapa 3 representa un 1.67% respecto de la cartera total.

RESERVA PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

Derivado de la aplicación del procedimiento de cálculo emitido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, la reserva preventiva para riesgos crediticios al tercer trimestre de 2023 es de \$177,367 la cual representa el 5.21% respecto de la cartera total y 3.13 veces la cartera con riesgo de crédito Etapa 3.

BIENES ADJUDICADOS

Los bienes adjudicados pasaron de \$107,149 al tercer trimestre de 2022 a \$92,030 al mismo periodo de 2023, debido principalmente a la venta de bienes inmuebles que se habían recibido como dación en pago. La reserva para este tipo de bienes presentó un incremento de \$3,682 con respecto a la registrada al tercer trimestre de 2022.

INGRESOS

Los ingresos por intereses y comisiones de créditos correspondientes al tercer trimestre de 2023 presentaron un incremento de 30.08% respecto del tercer trimestre de 2022, como consecuencia de la estrategia de colocación de créditos implementada por la compañía.

GASTOS POR INTERESES

Los gastos por intereses correspondientes al tercer trimestre del 2023 presentaron un incremento del 80.78% debido principalmente al incremento en las tasas de referencia bancarias. La tasa pasiva promedio del tercer trimestre pasó de 10.18% en 2022 a 13.28% al mismo periodo de 2023. No obstante lo anterior, el margen financiero al tercer trimestre de 2023 se incrementó en un 17.11% con respecto al tercer trimestre de 2022.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **PDN**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

**PORTAFOLIO DE NEGOCIOS, S.A.
DE C.V., SOFOM, E.R.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 1

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

VER ARCHIVO ANEXO

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **PDN**

TRIMESTRE: **03**

AÑO: **2023**

**PORTAFOLIO DE NEGOCIOS, S.A. DE
C.V., SOFOM, E.R.**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

NO APLICA

Portafolio de Negocios, S.A. de C.V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
(Subsidiaria de Factoring Corporativo, S.A. de C.V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada)

Notas a los estados financieros

Por el año terminado el 30 de septiembre de 2023 y 2022
(Cifras en miles de pesos)

1. Operaciones, entorno regulatorio de operación y evento relevante del año

Portafolio de Negocios, S.A. de C.V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada (Subsidiaria de Factoring Corporativo, S.A. de C.V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada) la (“Entidad”) se constituyó el 7 de diciembre de 2007 y se dio de alta en el Registro Público de la Propiedad y Comercio del Distrito Federal con el número de folio 376880, iniciando operaciones en el mes de enero de 2008. Es subsidiaria de Factoring Corporativo, S.A. de C.V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada en un 99.99% y se dedica a la obtención de y otorgamiento de toda clase de financiamientos préstamos y/o créditos de y a favor de cualquier individuo o sociedad, así como la compraventa, distribución, consignación o arrendamiento de maquinaria, equipos de computación y de oficina en general.

La actividad principal de la Entidad está orientada al otorgamiento de créditos comerciales, teniendo principalmente como clientes a pequeñas y medianas empresas y personas físicas con actividad empresarial, mediante la celebración de contratos de crédito con plazo promedio de 29 meses.

2. Bases de presentación

Unidad monetaria de los estados financieros - Los estados financieros y notas al 30 de septiembre de 2023 y 2022 incluyen saldos y transacciones en pesos de diferente poder adquisitivo. La inflación acumulada de los tres ejercicios anuales anteriores al 30 de septiembre de 2023 es 18.31%; por lo tanto, el entorno económico califica como no inflacionario en ambos ejercicios y consecuentemente, no se reconocen los efectos de la inflación en los estados financieros adjuntos. El porcentaje de inflación por el año terminado el 31 de diciembre de 2022 fue de 7.81%.

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

La Administración de la Entidad no ha identificado incertidumbres materiales que causen una duda significativa sobre la capacidad de la empresa de continuar como un negocio en marcha. Durante el ejercicio 2021 se abrieron sucursales en Monterrey, Querétaro y Puebla, con el objetivo de tener mayor presencia en esas regiones.

Por último, los Administradores y la Dirección de la Entidad se encuentran siempre en una supervisión constante de la evolución de la situación de la Entidad, con el fin de afrontar con éxito los posibles impactos tanto financieros como no financieros, que puedan producirse.

Compensación de activos financieros y pasivos financieros - Los activos y pasivos financieros son objeto de compensación de manera que se presente en el balance general el saldo deudor o acreedor, según corresponda, si y solo si, se tiene el derecho contractual de compensar los importes reconocidos, y la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo, simultáneamente.

Estado de resultados integral - Presenta información sobre las operaciones desarrolladas por la Entidad, así como otros eventos económicos que le afectan, que no necesariamente provengan de decisiones o transacciones derivadas de los propietarios de esta. Los conceptos que integran el estado de resultados son: ingresos, costos, gastos, ganancias, pérdidas y otros resultados integrales.

Clasificación de costos y gastos - Se presentan atendiendo a su función debido a que esa es la práctica del sector al que pertenece la Entidad.

3. Principales políticas contables

Las políticas contables de la Entidad, están de acuerdo con los criterios contables establecidos por la Comisión, las cuales se incluyen en las Disposiciones de Carácter General aplicables a los Almacenes Generales de Depósitos, Casas de Cambio, Uniones de Crédito y Sociedades Financieras de Objeto Múltiple Reguladas” y los criterios contables establecidos en las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito (las “Disposiciones”) ya que al ser una emisora dentro del mercado de valores da cumplimiento al artículo 87-D de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, los cuales requieren que la Administración efectúe ciertas estimaciones y utilice ciertos supuestos para determinar la valuación de algunas de las partidas incluidas en los estados financieros y efectuar las revelaciones que se requiere presentar en los mismos. Aun cuando pueden llegar a diferir de su efecto final, la Administración considera que las estimaciones y supuestos utilizados fueron los adecuados en las circunstancias actuales.

De acuerdo con el Criterio contable A-1, Esquema básico del conjunto de criterios de contabilidad aplicables a Instituciones de Crédito de la Comisión, la contabilidad de la Entidad se ajustará a las Normas de Información Financiera (“NIF”) definidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (“CINIF”), excepto cuando a juicio de la Comisión sea necesario aplicar una normatividad o un criterio contable específico, tomando en consideración que la Entidad realiza operaciones especializadas.

La normatividad de la Comisión a que se refiere el párrafo anterior es a nivel de normas de reconocimiento, valuación, presentación y en su caso revelación, aplicables a rubros específicos dentro de los estados financieros consolidados, así como de las aplicables a su elaboración.

En este sentido, la Comisión aclara que no procederá la aplicación de criterios de contabilidad, ni del concepto de supletoriedad, en el caso de operaciones que por legislación expresa no estén permitidas o estén prohibidas, o bien, no estén expresamente autorizadas.

A continuación, se describen las principales prácticas contables seguidas por la Entidad:

Cambios en políticas contables

A partir del 1 de enero de 2022 entraron en vigor las modificaciones a los criterios contables emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 13 de marzo de 2020, incluidos en el Anexo 33 de la Circular Única de Bancos (CUB), para hacerlos consistentes con las normas financieras nacionales e internacionales. Asimismo, se modificó la metodología para la determinación de las reservas preventivas para riesgos crediticios, para obtener una mejor estimación de los parámetros de riesgo, simplificando de una manera más precisa los modelos de probabilidad de incumplimiento, e incorporando una gradualidad en la estimación de la severidad de la pérdida para los créditos atrasados. Los cambios y efectos derivados de la modificación de dichos criterios se presentan en cada uno de los rubros correspondientes.

Por otra parte, la Comisión publicó una resolución que modifica la fecha de adopción de las modificaciones al Criterio contable A-2 “Aplicación de normas particulares” para adoptar a partir de 1 de enero de 2022 las siguientes disposiciones emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C.: 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. Éstos últimos no tuvieron un impacto relevante en la información financiera de la Entidad emitida a esta fecha.

Reconocimiento de los efectos de la inflación - A partir del 1 de enero de 2008, la Entidad suspendió el reconocimiento de los efectos de la inflación en los estados financieros; sin embargo, los activos y pasivos no monetarios y el capital contable incluyen los efectos de reexpresión reconocidos hasta el 31 de diciembre de 2007.

Disponibilidades - Se registran a valor nominal, los cuales se valúan a su valor razonable al cierre del ejercicio. Las disponibilidades en moneda extranjera se valúan al tipo de cambio publicado por Banco de México en el Diario Oficial de la Federación “DOF”, el día hábil bancario anterior a la fecha de valuación.

Inversiones en instrumentos financieros - Desde su adquisición las inversiones en instrumentos financieros, tanto de deuda como capital, se clasifican de acuerdo a la intención de la Entidad en alguna de las siguientes categorías: (1) instrumento financiero para cobrar principal e interés, (2) instrumento financiero para cobrar o vender o (3) instrumento financiero negociable. La Entidad solo cuenta con:

Instrumento financiero para cobrar o vender - Cuyo objetivo es cobrar los flujos de efectivo contractuales por cobros de principal e interés, o bien, obtener una utilidad en su venta cuando ésta sea conveniente. Los costos de transacción por la adquisición de los títulos se reconocen como parte de la inversión. Se valúan a su valor razonable y se reconocen en la utilidad o pérdida neta los intereses devengados.

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 la Entidad únicamente mantiene inversiones en instrumentos financieros para cobrar o vender.

Deterioro en el valor de un título - La Entidad evalúa si a la fecha del balance general existe evidencia objetiva de que un título está deteriorado. El deterioro es la condición existente cuando el valor en libros de las inversiones en valores excede el monto recuperable de dichos valores.

Se considera que un título está deteriorado y, por lo tanto, se incurre en una pérdida por deterioro, si y solo si, existe evidencia objetiva del deterioro como resultado de uno o más eventos que ocurrieron posteriormente al reconocimiento inicial del título, mismos que tuvieron un impacto sobre sus flujos de efectivo futuros estimados que puede ser determinado de manera confiable. Es poco probable identificar un evento único que individualmente sea la causa del deterioro, siendo más factible que el efecto combinado de diversos eventos pudiera haber causado el deterioro. Las pérdidas esperadas como resultado de eventos futuros no se reconocen, no importando que tan probable sean.

La evidencia objetiva de que un título está deteriorado, incluye información observable, entre otros, sobre los siguientes eventos:

- a) Dificultades financieras significativas del emisor del título;
- b) Es probable que el emisor del valor sea declarado en concurso mercantil u otra reorganización financiera;
- c) Incumplimiento de las cláusulas contractuales, tales como incumplimiento de pago de intereses o principal;
- d) La desaparición de un mercado activo para el título en cuestión debido a dificultades financieras, o
- e) Que exista una disminución medible en los flujos de efectivo futuros estimados de un grupo de valores desde el reconocimiento inicial de dichos activos, aunque la disminución no pueda ser identificada con los valores individuales del grupo, incluyendo:
 - i. Cambios adversos en el estatus de pago de los emisores en el grupo, o
 - ii. Condiciones económicas locales o nacionales que se correlacionan con incumplimientos en los valores del grupo.

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, la Administración de la Entidad no ha identificado que haya evidencia objetiva del deterioro de un título.

Derivados - La Entidad clasifica con base a su intencionalidad las operaciones derivadas en dos categorías:

Con fines de negociación – Es la posición que se asume como participante en el mercado con propósito diferente al de cubrir posiciones abiertas de riesgo.

Con fines de cobertura - Consiste en comprar o vender instrumentos financieros derivados con el objeto de mitigar el riesgo de una transacción o conjunto de transacciones.

El reconocimiento en los estados financieros de los activos y/o pasivos provenientes de operaciones con instrumentos financieros derivados, se realiza en la fecha en que se concreta la operación, independientemente de la fecha de liquidación o entrega del bien.

La Entidad reconoce los derivados que pacta (incluidos aquéllos que formen parte de una relación de cobertura) como activos o pasivos (dependiendo de los derechos y/u obligaciones que contengan) en el balance general inicialmente a su valor razonable, el cual, presumiblemente, corresponde al precio pactado en la operación. Los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición del derivado se reconocen directamente en resultados dentro del “Resultado por intermediación”.

Posteriormente, todos los derivados se valúan a su valor razonable, sin deducir los costos de transacción en los que se pudiera incurrir en la venta u otro tipo de disposición, reconociendo dicho efecto de valuación en la cuenta de “Otros Resultados Integrales”.

Al 30 de septiembre 2022 la Entidad tenía reconocido un activo por operaciones derivadas con fines de cobertura a que se refiere la Nota 6.

Políticas de otorgamiento, control y seguimiento de créditos -

Otorgamiento de créditos comerciales - Se realiza con base en la solicitud de los clientes, el análisis de la situación financiera del acreditado, las consultas en las sociedades de información crediticia y las demás características generales de acuerdo con los manuales y políticas internas de la Entidad.

Control de los créditos comerciales - Se realiza por medio de contacto telefónico y visitas a los clientes por parte de la Entidad, así como el monitoreo de los pagos recibidos, con el objetivo de dar seguimiento a los créditos que puedan presentar atraso.

Recuperación de los créditos - Se lleva a cabo en forma mensual, mediante el pago que realizan los clientes en las cuentas bancarias que la Entidad tiene contratadas para este fin. En caso de presentar atraso mayor a 60 días se realizan las acciones de cobranza judicial correspondientes a efecto de lograr el cobro de los mismos.

Cartera de crédito -

Créditos comerciales - La actividad de crédito propia de la Entidad está orientada al otorgamiento de créditos comerciales, teniendo principalmente como clientes a pequeñas y medianas empresas y personas físicas con actividad empresarial.

A partir del 1 de enero de 2022, la cartera de crédito es clasificada por etapas de riesgo, siendo éstas las siguientes:

Etapa 1	Para los créditos con días de atraso menores o iguales a 30 días.
Etapa 2	Para los créditos con días de atraso mayores a 30 días y menores a 90 días, o que incumplan con alguno de los criterios descritos en la etapa 1 o 3.
Etapa 3	Para los créditos con días de atraso mayores o iguales a 90 días o cuando el crédito se encuentre en etapa 3 de acuerdo con los términos establecidos en el Criterio Contable B-6 “Cartera de Crédito” emitido por la CNBV.

Dentro de la administración de la cartera la Entidad observa las políticas siguientes:

- Los créditos en cartera de crédito etapa 3 que sean reestructurados permanecen dentro de esta clasificación, manteniéndose su estimación preventiva en tanto no exista evidencia de pago sostenido por tres períodos consecutivos o en caso de créditos con amortizaciones que cubran períodos mayores a 60 días el pago de una exhibición, llevándose a cabo las reestructuras con base en un diagnóstico de la situación del acreditado, o bien, procediéndose a ejercer su recuperación vía judicial.

- La evaluación de la cartera se lleva a cabo con base en los principios, procedimientos y metodologías establecidas por la Comisión, promoviendo una comunicación cercana con los acreditados y dándoles un estrecho seguimiento.
- El único órgano facultado para emitir resoluciones en materia de crédito es el Consejo de Administración, quien delegó la función en el Comité de Crédito, así como en algunos de los funcionarios de la Entidad que dependen del nivel de Director General o Director General Adjunto.
- Las resoluciones son adoptadas con base en estudios en los que se analizan aspectos cuantitativos y cualitativos de los sujetos objeto del crédito y en su caso, avales y/u obligados solidarios.
- Cuando un crédito es considerado como cartera de crédito etapa 3, la acumulación de intereses se suspende, reconociéndose éstos en resultados al momento en que se realice el cobro de los mismos.

Cartera de crédito Etapa 3 - Se registra con base en el monto del principal e intereses cuando:

- Los adeudos presenten atrasos mayores o iguales a 90 días.
- Si los adeudos se refieren a operaciones con pago único de principal e intereses al vencimiento y presentan 30 o más días naturales de vencido.
- Si los adeudos se refieren a operaciones con pago único de principal al vencimiento y pagos periódicos de intereses y presentan 90 o más días de vencido el pago de intereses o 30 o más días de vencido el pago del principal.
- Si los adeudos consisten en operaciones con pagos periódicos de principal e intereses y presentan 90 o más días de vencidos.
- Se suspende la acumulación de intereses devengados de las operaciones crediticias, en el momento en que el crédito es catalogado como cartera etapa 3.

Reestructuraciones y renovaciones de crédito - La Entidad efectúa reestructuras y renovaciones, las cuales son aquellas que se deriva de cualquiera de las siguientes situaciones:

Reestructuras

- Cambio de la tasa de interés establecida para el plazo remanente del crédito;
- Cambio de moneda o unidad de cuenta,
- Concesión de un plazo de espera respecto del cumplimiento de las obligaciones de pago conforme a los términos originales del crédito,
- Prórroga del plazo del crédito,
- Modificación al esquema de pagos pactado, o
- Ampliación de garantías que amparan el crédito de que se trate.

Renovaciones

- El saldo de un crédito se liquida parcial o totalmente, a través del incremento al monto original del crédito, o bien con el producto proveniente de otro crédito contratado con la misma entidad, en la que sea parte el mismo deudor, un obligado solidario de dicho deudor u otra persona que por sus nexos patrimoniales constituya riesgos comunes.

Los créditos con riesgo de crédito etapa 2 o 3 que se reestructuran o renuevan no se clasifican en una etapa con menor riesgo de crédito en tanto no exista evidencia de pago sostenido. Los créditos con riesgo de crédito etapas 1 y 2 que se reestructuran o renuevan en más de una ocasión se traspasan a cartera de crédito con riesgo etapa 3, salvo que existan elementos que justifiquen la capacidad de pago del deudor.

En todo caso, los créditos que por efecto de una reestructura o renovación son traspasados a una categoría con mayor riesgo de crédito, permanecen un mínimo de 3 meses en dicha etapa a efecto de acreditar pago sostenido para pasar a la etapa siguiente con menor riesgo de crédito.

Evidencia de pago sostenido – Se acredita el pago sostenido cuando el acreditado cubre el monto total exigible de principal e intereses sin retraso, con un mínimo de 3 amortizaciones consecutivas del esquema de pagos del crédito cuando se trate de amortizaciones menores o iguales a 60 días, o el pago de dos amortizaciones en caso de créditos con periodos de entre 61 y 90 días naturales, y en el caso de créditos con amortizaciones que cubran periodos mayores a 90 días naturales, el pago de una amortización.

Estimación preventiva para riesgos crediticios -

A partir del 1 de enero de 2022 fue adoptada la nueva metodología para la determinación de la estimación preventiva para riesgos crediticios publicada por la CNBV en el Diario Oficial de la Federación del 13 de marzo de 2020 de acuerdo con la resolución emitida por esa institución el pasado 4 de diciembre de 2020. Dicha metodología contempla lo siguiente:

– **Cartera comercial:**

La Entidad al calificar la cartera crediticia comercial considera la Probabilidad de Incumplimiento, Severidad de la Pérdida y Exposición al Incumplimiento, así como clasificar a la citada cartera crediticia comercial en distintos grupos y etapas de riesgo de crédito, previendo variables distintas para la estimación de la probabilidad de incumplimiento.

Para los créditos clasificados en las etapas 1 y 3, las reservas a constituir se determinarán aplicando la siguiente fórmula:

$$\text{Reservas Etapa 1 o 3}_i = PI_i \times SP_i \times EI_i$$

En donde:

Reservas Etapa 1 o 3_i = Monto de reservas a constituir para el i-ésimo crédito que se encuentre en etapa 1 o 3, según corresponda.
PI_i = Probabilidad de Incumplimiento del i-ésimo crédito.
SP_i = Severidad de la Pérdida del i-ésimo crédito.
EI_i = Exposición al Incumplimiento del i-ésimo crédito.

Para aquellos créditos clasificados en etapa 2 será el resultado de aplicar la siguiente fórmula siguiente:

$$\text{Reservas Etapa 2}_i = \text{Max}(\text{Reservas Vida Completai}, PI_i \times SP_i \times EI_i)$$

En donde:

Reservas vida completai = Monto de reservas a constituir para el i-ésimo crédito en etapa 2
PI_i = Probabilidad de Incumplimiento del i-ésimo crédito.
SP_i = Severidad de la Pérdida del i-ésimo crédito.
EI_i = Exposición al Incumplimiento del i-ésimo crédito.

La probabilidad de incumplimiento de cada crédito (PI_i), se calculará utilizando la fórmula siguiente:

$$PI_i = \frac{1}{1 + e^{-\frac{(500 - \text{Puntaje Crediticio Total}_i) \times \ln(2)}{40}}}$$

Para efectos de lo anterior:

El puntaje crediticio total de cada acreditado se obtendrá aplicando la expresión siguiente:

$$\text{Puntaje Crediticio Total}_i = \alpha \times (\text{Puntaje Crediticio Cuantitativo}_i) + (1 - \alpha) \times (\text{Puntaje Crediticio Cualitativo}_i)$$

En donde:

$Puntaje\ crediticio\ cuantitativo_i =$ Es el puntaje obtenido para el i-ésimo acreditado al evaluar los factores de riesgo.

$Puntaje\ crediticio\ cualitativo_i =$ Es el puntaje que se obtenga para el i-ésimo acreditado al evaluar los factores de riesgo.

$\alpha =$ Es el peso relativo del puntaje crediticio cuantitativo.

Créditos sin garantía -

La Severidad de la Pérdida (SP_i) de los créditos comerciales que carezcan de cobertura de garantías reales, personales o derivados de crédito será de:

- a. del 45% al 100% para los créditos otorgados a Entidades Federativas y Municipios, fiduciarios que actúen al amparo de fideicomisos, entidades financieras, así como personas morales y personas físicas con actividad empresarial con ingresos anuales iguales o superiores a 14 millones de UDIs, de acuerdo con los meses transcurridos después de la clasificación del crédito en etapa 3.
- b. del 55% al 100% para los créditos otorgados a personas morales y personas físicas con actividad con ingresos anuales menores a 14 millones de UDIs, de acuerdo con los meses transcurridos después de la clasificación del crédito en etapa 3.
- c. del 75% al 100% para los créditos subordinados y sindicados, de acuerdo con los meses transcurridos después de la clasificación del crédito en etapa 3.

La Exposición al Incumplimiento de cada crédito (EI_i) se determinará con base en lo siguiente:

- I. Para saldos dispuestos de líneas de crédito no comprometidas, que sean cancelables incondicionalmente o bien, que permitan en la práctica una cancelación automática en cualquier momento y sin previo aviso:

$$EI_i = S_i$$

En donde:

S_i : Al saldo insoluto del i-ésimo crédito a la fecha de la calificación, el cual representa el monto de crédito efectivamente otorgado al acreditado, ajustado por los intereses devengados, menos los pagos de principal e intereses, así como las quitas, condonaciones, bonificaciones y descuentos que se hubieren otorgado. En todo caso, el monto sujeto a la calificación no deberá incluir los intereses devengados no cobrados reconocidos en cuentas de orden dentro del balance, de créditos que se encuentren en etapa 3.

Línea de Crédito Autorizada: Al monto máximo autorizado de la línea de crédito a la fecha de calificación.

La Entidad reconoce las garantías reales, garantías personales y derivados de crédito en la estimación de la Severidad de la Pérdida de los créditos, con la finalidad de disminuir las reservas derivadas de la calificación de cartera. En cualquier caso, se puede optar por no reconocer las garantías si con ello resultan mayores reservas. Para tal efecto, se reconocerán las garantías reales que cumplan con los requisitos establecidos en las fracciones I y II del artículo 2 Bis 30 y en el Anexo 24 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito.

El efecto acumulado inicial derivado de la primera aplicación de esta metodología fue reconocido en el capital contable dentro del resultado de ejercicios anteriores, de conformidad con el Artículo Tercero Transitorio de la resolución publicada por la CNBV el 4 de diciembre de 2020. El efecto acumulado inicial cargado a los

resultados acumulados en el año de 2022 fue por un monto de \$25,583, contra su contrapartida en la reserva preventiva para riesgos crediticios, disminuido del impuesto sobre la renta diferido por \$7,675, por lo que el efecto acumulado neto registrado en resultados de ejercicios anteriores ascendió a \$17,908.

Reconocimiento de ingresos de cartera crediticia - Los intereses derivados de los créditos otorgados, se reconocen en el estado de resultados conforme se devengan sobre el saldo insoluto, en función de los plazos establecidos en los contratos celebrados con los acreditados y las tasas de interés pactadas.

Comisiones cobradas y costos y gastos asociados - Las comisiones cobradas por el otorgamiento inicial de los créditos se registran como un crédito diferido dentro del rubro de “Créditos diferidos” del balance general, el cual se amortiza contra los resultados del ejercicio en el rubro “Ingreso por intereses”, bajo el método de costo amortizado en la vida del crédito. Las comisiones cobradas por reestructuraciones o renovaciones de créditos también se reconocen como un crédito diferido que se amortiza en resultados bajo dicho método durante el nuevo plazo del crédito.

Las comisiones que se reconozcan con posterioridad al otorgamiento inicial del crédito son aquéllas en que se incurran como parte del mantenimiento de dichos créditos, o las que se cobren con motivo de créditos que no hayan sido colocados se reconocen en resultados en el momento que se generen.

Costos y gastos incrementales asociados con el otorgamiento inicial del crédito - Los costos y gastos asociados con el otorgamiento inicial del crédito, se reconocen como un cargo diferido, los cuales se amortizan contra los resultados del ejercicio como “Gastos por intereses”, con base en el método de costo amortizado, y en la misma forma en que se reconocen los ingresos por comisiones cobradas por el otorgamiento de crédito.

Los costos o gastos asociados con el otorgamiento del crédito, son únicamente aquellos que son incrementales y relacionados directamente con actividades realizadas para otorgar el crédito, por ejemplo la evaluación crediticia del deudor, evaluación y reconocimiento de las garantías, negociaciones para los términos del crédito, preparación y proceso de la documentación del crédito, y cierre o cancelación de la transacción, incluyendo la proporción de la compensación a empleados directamente relacionada con el tiempo invertido en el desarrollo de esas actividades. Cualquier otro costo o gasto distinto del antes mencionado, entre ellos los relacionados con promoción, publicidad, clientes potenciales, administración de los créditos existentes (seguimiento, control, recuperaciones, etc.) y otras actividades auxiliares relacionadas con el establecimiento y monitoreo de las políticas de crédito se reconocen en los resultados del ejercicio conforme se devenguen en el rubro que corresponde de acuerdo con la naturaleza del costo o gasto.

Otras cuentas por cobrar - Las otras cuentas por cobrar se registran a su valor nominal cuando surge el derecho generado, es decir, cuando se devengan. Los impuestos por recuperar se reconocen cuando se tiene derecho a ellos de acuerdo con la Ley correspondiente.

Bienes adjudicados - Los bienes adjudicados se registran contablemente en la fecha en que causa ejecutoria el auto aprobatorio del remate mediante el cual se decretó la adjudicación, al valor que se fije para efectos de adjudicación o al valor neto de realización, el que sea menor. El valor neto de realización es el precio probable de venta del activo, determinado por avalúos, que cumplan los requisitos establecidos por la Comisión, menos los costos y gastos de venta que se eroguen en la realización del bien.

Los bienes recibidos en pago se registran en la fecha en que se firme la escritura de dación en pago o en la fecha en que se formaliza documentalmente la entrega o transmisión de la propiedad del bien, al valor convenido entre las partes o al valor de un avalúo que cumpla con los requisitos establecidos por la Comisión, el que sea menor.

Cuando el valor del activo que dio origen a la adjudicación, neto de estimaciones, sea superior al valor del bien adjudicado, la diferencia se reconocerá en los resultados del ejercicio en el rubro de otros gastos.

Cuando el valor del activo que dio origen a la adjudicación, neto de estimaciones, fuese inferior al valor del bien adjudicado, el valor de este último deberá ajustarse al valor neto del activo en libros.

Los bienes adjudicados deberán valuarse conforme lo establecen los criterios de contabilidad para

Instituciones de Crédito, de acuerdo al tipo de bien de que se trate, debiendo registrar dicha valuación contra los resultados del ejercicio como otros productos u otros gastos, según corresponda.

Conforme a las disposiciones aplicables a la metodología de la calificación de la cartera crediticia, deben constituirse reservas por tenencia de bienes adjudicados o recibidos en dación en pago, las cuales deben determinarse semestral o anualmente para reconocer las pérdidas potenciales de valor por el paso del tiempo en los bienes, distinguiendo porcentajes en función al tiempo transcurrido desde que fue recibido y la naturaleza de ellos, trátense de bienes muebles o inmuebles.

Al momento de la venta de los bienes adjudicados, la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del bien adjudicado, neto de estimaciones, se reconoce en los resultados del ejercicio como otros ingresos o egresos de operación, según corresponda.

Reserva para bienes adjudicados - El monto de la estimación se reconoce en los resultados del ejercicio en el rubro de “Reserva para bienes adjudicados”, de acuerdo con el procedimiento establecido por la Comisión en función del tiempo transcurrido a partir de la adjudicación o dación en pago, haciendo un diferencial en plazo y aplicando un porcentaje de reserva para los casos de bienes muebles e inmuebles.

En caso de identificar problemas de realización sobre los valores de los bienes inmuebles adjudicados, la Entidad registra reservas adicionales con base en estimaciones preparadas por la Administración.

En caso de valuaciones posteriores a la adjudicación o dación en pago que resulten en el registro contable de una disminución de valor de los derechos al cobro, valores, bienes muebles o inmuebles, podrán aplicarse sobre dicho valor ajustado los porcentajes de reservas que se indican en la norma.

Pagos anticipados y otros activos - Se encuentran representados principalmente por comisiones pagadas por apertura de crédito, los cuales se amortizan conforme a la vida del crédito.

Inmuebles, mobiliario y equipo, neto - Se registran al costo de adquisición. La depreciación se calcula conforme al método de línea recta con base en la vida útil remanente de los activos, como sigue:

	Tasa
Edificios	5%
Mejoras en locales arrendados	5%
Mobiliario y equipo	10%
Equipo de cómputo	30%
Equipo de transporte	25%

Impuestos a la utilidad - El impuesto sobre la renta (“ISR”) se registra en los resultados del año en que se causan. El ISR diferido se reconoce aplicando la tasa correspondiente a las diferencias temporales que resultan de la comparación de los valores contables y fiscales de los activos y pasivos, y en su caso, se incluyen los beneficios de las pérdidas fiscales por amortizar y de algunos créditos fiscales. El impuesto diferido activo se registra sólo cuando existe alta probabilidad de que pueda recuperarse.

El efecto de todas las partidas antes indicadas se presentan neto en el balance general bajo el rubro de “Impuestos a la utilidad diferidos, neto”.

Deterioro de activos de larga duración en uso - La Entidad revisa anualmente el valor en libros de los activos de larga duración en uso, ante la presencia de algún indicio de deterioro que pudiera indicar que el valor en libros pudiera no ser recuperable, considerando el mayor del valor presente de los flujos netos de efectivo futuros o el precio neto de venta en el caso de su eventual disposición. El deterioro se registra si el valor en libros excede al mayor de los valores antes mencionados. Los indicios de deterioro que se consideran para estos efectos, son entre otros, las pérdidas de operación o flujos de efectivo negativos en el periodo si es que están combinados con un historial o proyección de pérdidas, depreciaciones y amortizaciones cargadas a resultados que en términos porcentuales, en relación con los ingresos, sean substancialmente superiores a las de ejercicios anteriores, efectos de obsolescencia, reducción en la demanda de los servicios que se prestan, competencia y otros factores económicos y legales. La pérdida por deterioro en el valor de los activos de larga duración en uso, así como la reversión de la misma, se presenta en el estado de resultados en los renglones de costos y gastos en los que se reconoce la depreciación o amortización asociada con dichos activos. En ningún

caso se permite presentar las pérdidas por deterioro como parte de los gastos que han sido capitalizados en el valor de algún activo.

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 la Administración de la Entidad no identificó deterioro de activos de larga duración en uso.

Transacciones en divisas extranjeras - Las transacciones en divisas extranjeras se registran al tipo de cambio vigente a la fecha de su celebración. Los activos y pasivos monetarios en divisas extranjeras se valúan en moneda nacional al tipo de cambio vigente a la fecha de los estados financieros. Las fluctuaciones cambiarias se registran en los resultados.

Préstamos bancarios - Los intereses devengados asociados a los préstamos bancarios se registran en los resultados del ejercicio en el rubro de gastos por interés.

Provisiones - Se reconocen cuando se tiene una obligación presente como resultado de un evento pasado, que probablemente resulte en la salida de recursos económicos y que pueda ser estimada razonablemente.

Beneficios a los empleados - Son aquellos otorgados al personal y/o sus beneficiarios a cambio de los servicios prestados por el empleado que incluyen toda clase de remuneraciones que se devengan, como sigue:

- i. **Beneficios directos a los empleados** - Se valúan en proporción a los servicios prestados, considerando los sueldos actuales y se reconoce el pasivo conforme se devengan. Incluye principalmente la prima vacacional.
- ii. **Beneficios post-empleo** - El pasivo por primas de antigüedad, pensiones e indemnizaciones por separación voluntaria o involuntaria que generen obligaciones asumidas se registra conforme se devenga, el cual se calcula por actuarios independientes con base en el método de crédito unitario proyectado utilizando tasas de interés nominales.
- iii. **Beneficios a los empleados por terminación** - Los beneficios por terminación de la relación laboral que no generen obligaciones asumidas se registran al momento en que: a) la entidad ya no tenga alternativa realista diferente que la de afrontar los pagos de esos beneficios o no pueda retirar una oferta o b) al momento en que la entidad cumpla con las condiciones de una reestructuración.
- iv. **Participación de los trabajadores en las utilidades ("PTU")** - La PTU se registra en los resultados del año en que se causa.

La PTU se determina aplicando el 10% a la Utilidad Fiscal señalada en el artículo 9 de la Ley del Impuesto sobre la Renta, dicha PTU se tendrá que comparar con el límite máximo de tres meses del salario del trabajador o el promedio de la participación recibida en los últimos tres años, el que sea más favorable de estos dos últimos, y si el 10% es mayor a este monto más favorable, la PTU del trabajador será de tres meses de salario o el promedio de la PTU de los últimos tres años, según corresponda.

La PTU diferida se determina por las diferencias temporales que resultan de la comparación de los valores contables y fiscales de los activos y pasivos y se reconoce sólo cuando sea probable la liquidación de un pasivo o generación de un beneficio, y no exista algún indicio de que vaya a cambiar esa situación, de tal manera que dicho pasivo o beneficio no se realice.

Créditos diferidos - Se encuentra representado por las comisiones cobradas por el otorgamiento inicial de los créditos, el cual se amortiza contra los resultados del ejercicio en el rubro "Ingreso por intereses", bajo el método de costo amortizado durante la vida del crédito.

Las comisiones que se reconozcan con posterioridad al otorgamiento inicial del crédito, aquéllas en que se incurran como parte del mantenimiento de dichos créditos, o las que se cobren con motivo de créditos que no hayan sido colocados se reconocen en resultados en el momento que se generen.

Margen financiero - El margen financiero de la Entidad está conformado por la diferencia resultante del total de los ingresos por intereses menos los gastos por intereses.

Los intereses derivados de los créditos se reconocen en el estado de resultados conforme se devengan en

función de los plazos establecidos en los contratos celebrados con los acreditados y las tasas de interés pactadas bajo el método de saldos insolutos, las cuales normalmente son ajustadas en forma periódica en función de la situación del mercado y al entorno económico, sin embargo, el reconocimiento de intereses se suspende desde el momento en que el crédito se traspasa a cartera de crédito etapa 3.

Los intereses generados por los préstamos bancarios y de otros organismos, se registran en el estado de resultados conforme se devengan.

Otros (egresos) ingresos de la operación - Son los distintos a los ingresos o gastos por intereses, los cuales no necesariamente forman parte de la actividad operativa de la Entidad.

Estado de flujos de efectivo - El estado de flujos de efectivo presenta la capacidad de la Entidad para generar el efectivo y equivalentes de efectivo, así como la forma en que la Entidad utiliza dichos flujos de efectivo para cubrir sus necesidades. La preparación del Estado de Flujos de Efectivo se lleva a cabo sobre el método indirecto, partiendo del resultado neto del período con base a lo establecido en el Criterio D-4 “Estados de flujos de efectivo” de las Disposiciones.

El flujo de efectivo en conjunto con el resto de los estados financieros proporciona información que permite:

- Evaluar los cambios en los activos y pasivos de la Entidad y en su estructura financiera.
- Evaluar tanto los montos como las fechas de cobro y pagos, con el fin de adaptarse a las circunstancias y a las oportunidades de generación y/o aplicación de efectivo y los equivalentes de efectivo.

Cuentas de orden (ver Nota 27) -

- *Intereses devengados no cobrados derivados de la cartera de crédito etapa 3* - Representa los intereses no reconocidos en el estado de resultados, por tratarse de operaciones clasificadas como cartera de crédito etapa 3.
- *Cuentas castigadas* - Representa el saldo de las cuentas castigadas con antigüedad superior a 180 días que mantiene la Entidad.
- *Avales otorgados* - Representa los compromisos adquiridos por la Entidad en el otorgamiento de avales a terceros.

4. Disponibilidades

Al 30 de septiembre, se integra como sigue:

	2023	2022
Bancos moneda nacional	\$ 30,623	\$ 30,905
Bancos moneda extranjera	<u>5,479</u>	<u>2,881</u>
Total	<u>\$ 36,102</u>	<u>\$ 33,786</u>

5. Inversiones en valores

Al 30 de septiembre, integran como sigue:

Tipo de títulos	Fecha de vencimiento	2023	2022
Títulos disponibles para la venta:			
Pagaré con Rendimiento Liquidable al Vencimiento (PRLV)	Octubre 2 2023	<u>\$ 148,370</u>	<u>\$ 142,178</u>

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 el saldo de la cuenta de inversiones en valores está representado por papel gubernamental y bancario, a los plazos señalados y a las tasas que por cada una de las Instituciones Financieras se señalan en esta nota.

6. Instrumentos financieros derivados

Al 30 de septiembre de 2022 la Entidad tuvo celebrado un contrato de compra de opción como se menciona a continuación:

Con fines de cobertura

2022					
Tipo de operación	Subyacente	Monto de referencia	Prima pactada	Valor razonable	Ganancia/ (Pérdida) del instrumento
CAP	TIE a 28 días	\$ <u>500,000</u>	\$ <u>2,700</u>	\$ <u>10,037</u>	\$ <u>7,337</u>

Esta operación fue concertada con Banco Monex, S.A. el 9 de agosto de 2022 con fecha de vencimiento el 28 de julio de 2023. La finalidad de este instrumento fue la de cubrir por parte del vendedor, en moneda nacional, el diferencial entre el valor del activo subyacente a la fecha de cada periodo de ejercicio (28 días) y el precio de ejercicio (8.00%) cuando éste último fuera menor, multiplicado por el monto de referencia y sobre los días comprendidos en cada periodo de ejercicio.

7. Cartera de créditos, neta

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 la cartera de crédito comercial, se integra como sigue:

2023	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3
Corto plazo	\$ 1,377,501	\$ 162,837	\$ 56,751
Largo plazo	<u>1,651,713</u>	<u>156,959</u>	-
Total	3,029,214	319,796	56,751
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>(82,383)</u>	<u>(63,473)</u>	<u>(31,511)</u>
Cartera total, neta	<u>\$ 2,946,831</u>	<u>\$ 256,323</u>	<u>\$ 25,240</u>
2022	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3
Corto plazo	\$ 1,256,210	\$ 155,750	\$ 70,244
Largo plazo	<u>1,201,297</u>	<u>91,903</u>	-
Total	2,457,507	247,653	70,244
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>(68,060)</u>	<u>(55,400)</u>	<u>(37,824)</u>
Cartera total, neta	<u>\$ 2,389,447</u>	<u>\$ 192,253</u>	<u>\$ 32,420</u>

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 la cartera de crédito tiene vencimientos promedio de 29 meses.

Créditos relacionados - Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 la Entidad no cuenta con créditos relacionados.

La cartera reestructurada y renovada al 30 de septiembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

Cartera reestructurada	2023			Total
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	
Crédito comercial	\$ <u>28,075</u>	\$ <u>13,210</u>	\$ <u>15,396</u>	\$ <u>56,681</u>

Cartera reestructurada	2022			Total
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	
Crédito comercial	\$ <u>44,640</u>	\$ <u>15,215</u>	\$ <u>29,105</u>	\$ <u>88,960</u>

Cartera renovada	2023			Total
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	
Crédito comercial	\$ <u>104,201</u>	\$ <u>37,943</u>	\$ <u>5,569</u>	\$ <u>147,713</u>

Cartera renovada	2022			Total
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	
Crédito comercial	\$ <u>430,373</u>	\$ <u>42,255</u>	\$ <u>14,832</u>	\$ <u>487,460</u>

Los movimientos de la cartera de crédito etapa 3 al 30 de septiembre de 2023 y 2022 fueron los siguientes:

	2023	2022
Saldo inicial	\$ 61,840	\$ 51,569
Castigos	(102,702)	(83,082)
Traspaso a cartera de crédito etapas 1 y 2	(11,476)	(10,523)
Traspaso de cartera crédito etapas 1 y 2	141,523	125,164
Otros movimientos	<u>(32,434)</u>	<u>(12,884)</u>
Saldo final	\$ <u>56,751</u>	\$ <u>70,244</u>

Al 30 de septiembre de 2023 la antigüedad de los saldos de la cartera de crédito etapa 3 es la siguiente:

	1 a 89 días	90 a 179 días	Total
Cartera comercial	\$ <u>17,660</u>	\$ <u>39,091</u>	\$ <u>56,751</u>

Al 30 de septiembre de 2022 la antigüedad de los saldos de la cartera de crédito etapa 3 es la siguiente:

	1 a 89 días	90 a 179 días	Total
Cartera comercial	\$ <u>26,899</u>	\$ <u>43,345</u>	\$ <u>70,244</u>

a. **Fideicomiso Maestro**

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, el saldo insoluto de la cartera de crédito administrada a través del Fideicomiso Maestro creado para la gestión de cobranza asciende a \$3,329,767 y \$2,603,692 respectivamente.

b. ***Cartera cedida o en prenda a Fondadores***

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 la Entidad tiene cartera cedida y otorgada en prenda para garantizar los créditos obtenidos con instituciones bancarias por un monto total de \$1,305,744 y \$901,646 respectivamente, la cual se desglosa de la siguiente manera:

i Cartera cedida a través de los siguientes contratos de fideicomiso:

1. Banco Invex, S.A., Institución de Banca Múltiple, Invex Grupo Financiero, como Fiduciario del Contrato de Fideicomiso de administración y fuente de pago identificado con el número 1968, cuya finalidad preponderante es la de establecer un mecanismo para dar cumplimiento a las obligaciones de la Emisora como Acreditada, al amparo de diversos contratos de apertura de crédito simple celebrados con Banco Mercantil del Norte, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte. Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 la cartera de crédito cuya cobranza es administrada en dicho fideicomiso asciende a \$416,937 y \$293,835 respectivamente.

- ii La cartera otorgada en prenda al 30 de septiembre de 2023 y 2022 asciende a \$888,807 y \$607,811 respectivamente.

c. ***Fideicomisos recibidos en garantía***

La Entidad tiene celebrados 95 contratos de fideicomiso irrevocables de garantía con diversos clientes, quienes a través de este instrumento garantizan el pago de los créditos, mediante el depósito de bienes muebles e inmuebles en dichos fideicomisos, teniendo la Entidad facultades, en su carácter de Fideicomisario, de dar instrucciones al Fiduciario para la enajenación de dichos bienes, en caso de que se incumpla con cualesquiera de las obligaciones contraídas en los contratos celebrados. Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 el saldo insoluto de estas operaciones asciende a \$408,809 y \$516,776 respectivamente.

Los ingresos por intereses y comisiones cobradas por el otorgamiento del crédito registrados en el margen financiero de la cartera comercial se componen de la siguiente manera:

Tipo de crédito	2023		
	Intereses	Comisiones	Total
Créditos comerciales - Denominados en pesos- Comercial	\$ 651,775	\$ 37,847	\$ 689,622

Tipo de crédito	2022		
	Intereses	Comisiones	Total
Créditos comerciales - Denominados en pesos- Comercial	\$ 504,770	\$ 25,384	\$ 530,154

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 el monto de las recuperaciones de cartera de crédito previamente castigada o eliminada asciende a \$6,039y \$5,230 respectivamente, y fueron reconocidas en el rubro de “Estimación preventiva para riesgos crediticios”.

8. **Estimación preventiva para riesgos crediticios**

La calificación de la cartera de la Entidad, base para el registro de la estimación preventiva para riesgos crediticios efectuada con base en lo establecido en la Nota 3, se muestra a continuación:

2023				
Categoría de riesgo	Cartera Etapa 1	Cartera Etapa 2	Cartera Etapa 3	Reservas preventivas
A	\$ 2,055,501	\$ -	\$ -	\$ 15,293
B	560,530	2,967	-	14,234
C	284,903	137,814	-	39,290
D	128,280	165,566	11,887	75,459
E	<u>-</u>	<u>13,449</u>	<u>44,864</u>	<u>33,091</u>
Total	<u>\$ 3,029,214</u>	<u>\$ 319,796</u>	<u>\$ 56,751</u>	<u>\$ 177,367</u>

2022				
Categoría de riesgo	Cartera Etapa 1	Cartera Etapa 2	Cartera Etapa 3	Reservas preventivas
A	\$ 1,654,527	\$ 12,258	\$ -	\$ 12,079
B	475,501	12,989	-	13,618
C	229,405	57,994	-	24,894
D	98,074	146,387	16,140	70,489
E	<u>-</u>	<u>18,025</u>	<u>54,104</u>	<u>40,204</u>
Total	<u>\$ 2,457,507</u>	<u>\$ 247,653</u>	<u>\$ 70,244</u>	<u>\$ 161,284</u>

Movimientos de la estimación preventiva para riesgos crediticios - A continuación, se muestra un análisis de las estimaciones preventivas para riesgos crediticios:

	2023	2022
Saldo inicial	\$ 164,981	\$ 134,443
Estimaciones cargadas a resultados de ejercicios anteriores	-	25,583
Estimaciones cargadas a resultados del ejercicio	115,418	90,872
Aplicaciones a la reserva	<u>(103,032)</u>	<u>(89,614)</u>
Saldo final	<u>\$ 177,367</u>	<u>\$ 161,284</u>

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 la estimación preventiva para riesgos crediticios representa el 5.21% y 5.81% de la cartera total, así como 3.13 y 2.30 veces la cartera en riesgo de crédito etapa 3, respectivamente.

9. Otras cuentas por cobrar

Al 30 de septiembre, se integra como sigue:

	2023	2022
Deudores por venta de bienes adjudicados (a)	\$ 4,851	\$ 5,526
Deudores por venta de cartera (b)	2,850	1,650
Comisiones y gastos por cobrar (d)	5,468	-
Impuesto sobre la renta a favor	-	2,955
IVA por acreditar	2,734	2,595
Deudores por venta de software (c)	1,914	1,898
Otros deudores (e)	<u>2,351</u>	<u>1,398</u>
Total	<u>\$ 20,168</u>	<u>\$ 16,022</u>

- (a) Corresponde a diversas cuentas por cobrar derivadas de la enajenación de inmuebles recibidos como dación en pago.
(b) Cuenta correspondiente al saldo por cobrar por venta de contratos de crédito celebrados por la Entidad a un tercero.

- (c) Cuenta por cobrar derivada de la venta de licenciamiento de software a distintas personas.
- (d) Corresponde a los gastos administrativos y comisiones por apertura de contratos originados pendientes de facturar o cobrar.
- (e) El saldo de esta cuenta al 30 de septiembre de 2023 y 2022, se integra por gastos por comprobar en cantidad de \$1,544 y \$1,075, respectivamente, así como de préstamos al personal y otras cuentas por cobrar por \$807 y \$323.

10. Bienes adjudicados, neto

Al 30 de septiembre, se integra como sigue:

	2023	2022
Terreno	\$ 39,470	\$ 44,051
Edificio	49,158	60,388
Otros bienes	<u>3,402</u>	<u>2,710</u>
	92,030	107,149
 Menos - Reserva para bienes adjudicados	 <u>(18,118)</u>	 <u>(14,436)</u>
 Total	 <u>\$ 73,912</u>	 <u>\$ 92,713</u>

Al 30 de septiembre de 2023 los bienes adjudicados (saldo bruto) se integran como sigue:

					2023		
Fecha de adjudicación	Tipo de bien	Localidad		Descripción		Importe	
27 de septiembre de 2023	Bien inmueble	Ciudad de México	-	Fracción 2 de la casa marcada con el número 137, de la Av. Juárez y terreno en el cual está constituida, que se identifica como una fracción de terreno denominada Capultitla, ubicado en el Barrio de Santa Cruz Atoyac, Col. General Anaya, Alcaldía Benito Juárez en la Ciudad de México, recibido en dación en pago de la empresa Sackbe, S.A. de C.V.	\$	11,272	
15 de mayo de 2023	Bien inmueble	Estado de México	-	Casas marcadas con los números 85,87 y 89 de la Avenida México, edificadas sobre los lotes de terreno números 13, 12 y 11 de la Manzana F, del Fraccionamiento Unidad Habitacional Renovación, ubicado en el barrio de Jajalpa, Municipio de Ecatepec, Estado de México, recibido en pago del adeudo de la empresa Instituto Americano Cultural, S.C.		4,666	
28 de abril de 2023	Bien inmueble	Ciudad de México	-	Fracciones A y B del lote marcado con el número 5 de la manzana 416, ubicados en la Calle Telchac número 387, colonia Héroes de Padierna, Tlalpan, Ciudad de México, recibidas en pago del adeudo de la empresa Quexigal, S.A. de C.V.		8,803	
20 de abril de 2023	Bien inmueble	Ciudad de México	-	Departamento marcado con el número 905 y cajones de estacionamiento pertenecientes a la Torre F1 del conjunto condominal denominado Residencial Bosques del Cedral, ubicado en Av. De Las Torres número 805, colonia Olivar de Los Padres, Álvaro Obregón, en la Ciudad de México, mediante el cual se liquidó de forma parcial el adeudo de la empresa CIME Consultoría Integral en Informática de México, S.A. de C.V.		4,195	
23 de febrero de 2023	Bien inmueble	Estado de México	-	Vivienda #17 sujeta a Régimen de Propiedad en Condominio horizontal denominado Santa Ana II, con el número oficial 129 de la calle Bahía de todos los santos, Col. Santa Ana Tlalpaltitlán, perteneciente a la municipalidad de Toluca, Estado de México, mediante el cual se realizó un pago parcial a cuenta del adeudo contraído por la empresa MBA Consulting, S.A. de C.V.		1,600	
12 de septiembre de 2022	Bien inmueble	Guanajuato	-	Departamento A-301 del condominio vertical denominado "Departamentos y Comercios Puerta Bajío" ubicado en Av. Paseo de los Insurgentes 3356, Colonia Cerro Gordo, en la ciudad de León, Estado de Guanajuato, recibido en pago del adeudo contraído por la empresa Roseg, S.A. de C.V.		6,946	
16 de noviembre de 2021	Bien inmueble	Estado de México	-	Lote de terreno número 9, Manzana IV, del Fraccionamiento "La Estadía" Atizapan de Zaragoza, Tlalnepantla, Edo. De México, con el cual se realizó un pago parcial del adeudo contraído por la empresa Ensobretados y Derivados, S.A. de C.V.		11,574	
30 de julio de 2021	Bien inmueble	Veracruz	-	Terreno y construcciones en el existentes ubicado en la Congregación de Escamela (catastralmente identificado como Privada Ruiz Galindo) municipio de Ixtaczoquitlán, Estado de Veracruz, recibido en pago del adeudo contraído por la empresa Mancovifer del Sur, S.A. de C.V.		1,700	
17 de junio de 2021	Bien inmueble	Ciudad de México	-	Finca destinada al uso habitacional ubicado en el predio sector VI, inmueble situado en manzana B, lote 15, Col. Agrícola Oriental, Iztacalco, Ciudad de México, recibido en pago del adeudo del señor Miguel Ángel Garibay Marentes		2,094	
26 de marzo de 2021	Bien inmueble	Ciudad de México	-	Oficinas en condominio números 505 y 507 y cajones de estacionamiento números 65 y 67, del edificio marcado con el número 144 de la calle Alfonso Esparza Oteo, Colonia Guadalupe Inn, Álvaro Obregón, Ciudad de México, mediante el cual se liquidó el adeudo contraído por la empresa Servigrupo, S.A. de C.V.		6,171	
26 de febrero de 2021	Bien inmueble	Guanajuato	-	Lotes de terreno pertenecientes al fraccionamiento denominado "Fuentes De La Laga" ubicado en la Ciudad de Apaseo El Grande, Guanajuato, con los cuales se liquidó el adeudo contraído por la empresa Inmobiliaria Maregi, S.A. de C.V.		9,357	
28 de diciembre de 2020	Bien inmueble	Ciudad de México	-	Casa marcada con el número 5 del régimen de propiedad en condominio constituido sobre el inmueble marcado con el número 214 de la Av. América, Colonia Parque San Andrés, Coyoacán, Ciudad de México, recibido en pago de la empresa Bufete de Ingeniería en Telecomunicaciones y Sistemas, S.A. de C.V.		7,008	
4 de agosto de 2020	Bien inmueble	Ciudad de México	-	Departamento número 2207 perteneciente al condominio habitacional denominado Conjunto Condominal Grand San Ángel, ubicado en la calle Iglesia #270 Tizapán de San Ángel, Álvaro Obregón, Ciudad de México, recibido en pago parcial del adeudo de la empresa Droguería y Farmacia El Globo, S.A. de C.V.		8,409	
10 de febrero de 2011	Bien inmueble	Tamaulipas	-	En escritura 1,613 se formalizó la dación del terreno urbano con construcción ubicado en la calle Quintana Roo y Callejón Central ubicado en la ciudad de Reynosa, Tamaulipas, identificada como Finca número 6,354, mediante el cual se cubrió el adeudo contraído por la empresa Comercializadora Internacional de Productos Salinas, S.A. de C.V.		4,833	
Diversas Fechas	Bienes enseres	Ciudad de México	-	Diversos bienes enseres.		3,402	
				Total	\$	<u>92,030</u>	

Al 30 de septiembre de 2022, los bienes adjudicados (saldo bruto) se integran como sigue:

2022				
Fecha de adjudicación	Tipo de bien	Localidad	Descripción	Importe
12 de septiembre de 2022	Bien inmueble	Guanajuato	- Departamento A-301 del condominio vertical denominado "Departamentos y Comercios Puerta Bajío" ubicado en Av. Paseo de los Insurgentes 3356, Colonia Cerro Gordo, en la ciudad de León, Estado de Guanajuato, recibido en pago del adeudo contraído por la empresa Roseg, S.A. de C.V.	\$ 6,808
25 de agosto de 2022	Bien inmueble	Querétaro	- Bodega comercial marcada con el número 3 del condominio horizontal denominado "Condominio 404 Construxento" ubicado en la calle Adolfo López Mateos 404, colonia San Pablo, en la ciudad de Santiago de Querétaro, Estado de Querétaro, recibido en pago del adeudo de la empresa Ferre Comercial Omega, S.A. de C.V.	2,177
28 de julio de 2022	Bien inmueble	Estado de México	- Departamento 102, correspondiente al Lote 9, Manzan 2, Edificio 2, ubicado en la calle de Hacienda de la Gavia No. 21, Fraccionamiento Hacienda del Parque, en el municipio de Cuatitlán Izcalli, Estado de México, recibido en dación del adeudo contraído por la empresa Consorcio Electromecánico Construcción y Acabados MONGAR S.A. de C.V.	1,455
17 de mayo de 2022	Bien inmueble	Guerrero	- Inmueble ubicado en Av Paseo de Zihuatanejo Num exterior 0 s Mz 002 Lt 002 Colonia El Hujal, también conocido como el Local Comercial número 15 que forma parte del Centro Comercial "Zihua Sol" en Zihuatanejo estado de Guerrero, recibido en pago parcial del adeudo contraído por la empresa Vibosa México, S.A. de C.V.	6,908
26 de abril de 2022	Bien inmueble	Guanajuato	- Inmueble marcado con el número 115 de la calle Cenzontle, fraccionamiento Los Álamos Poniente, en el municipio de Celaya, Edo. De Guanajuato, recibido en pago parcial del adeudo de la empresa Transformadora DIMA, S.A. de C.V.	1,000
8 de abril de 2022	Bien inmueble	Aguascalientes	- Casa habitación marcada con el número 120 de la calle Cerrada Portón de Santa Clara, del condominio Portón de Santa Clara, del fraccionamiento Misión del Campanario, en la ciudad de Aguascalientes, Estado de Aguascalientes, recibido en pago del adeudo contraído por la empresa Proamexsa, S.A. de C.V.	4,612
6 de enero de 2022	Bien inmueble	Guerrero	- Departamento número 7 del módulo 9 perteneciente al edificio "Playa Encanto" del conjunto "Residencial Océano", en la ciudad de Acapulco de Juárez, Edo. De Guerrero, recibido en pago del adeudo de la empresa Laboratorio Salutec, S.A. de C.V.	9,288
16 de noviembre de 2021	Bien inmueble	Estado de México	- Lote de terreno número 9, Manzana IV, del Fraccionamiento "La Estadía" Atizapan de Zaragoza, Tlalnepantla, Edo. De México, con el cual se realizó un pago parcial del adeudo contraído por la empresa Ensobretados y Derivados, S.A. de C.V.	11,574
27 de septiembre de 2021	Bien inmueble	Quintana Roo	- Departamento C 01, Torre C, del condominio denominado "Los Puentes" ubicado en el Lote 04, Manzana XV, Supermanzana 44, en la Ciudad de Cancún, Municipio de Benito Juárez, Estado de Quintana Roo, con el cual se liquidó el adeudo del señor Arturo Grande Flores	2,479
30 de julio de 2021	Bien inmueble	Veracruz	- Terreno y construcciones en el existentes ubicado en la Congregación de Escamela (catastralmente identificado como Privada Ruiz Galindo) municipio de Ixtaczoquitlán, Estado de Veracruz, recibido en pago del adeudo contraído por la empresa Mancovifer del Sur, S.A. de C.V.	1,700
30 de junio de 2021	Bien inmueble	Guanajuato	- Fracción del terreno ubicado en la carretera Los Ramirez Santa Ana del Conde número 11,660, del predio denominado antes Santa Fe, actualmente Colonia Rancho El Resplandor, municipio de León, Estado de Guanajuato, recibido en pago del adeudo contraído por la empresa Inmobiliaria Maregi, S.A. de C.V.	1,839
17 de junio de 2021	Bien inmueble	Ciudad de México	- Finca destinada al uso habitacional ubicado en el predio sector VI, inmueble situado en manzana B, lote 15, Col. Agrícola Oriental, Iztacalco, Ciudad de México, recibido en pago del adeudo del señor Miguel Ángel Garibay Marentes	2,094
26 de marzo de 2021	Bien inmueble	Ciudad de México	- Oficinas en condominio números 505 y 507 y cajones de estacionamiento números 65 y 67, del edificio marcado con el número 144 de la calle Alfonso Esparza Oteo, Colonia Guadalupe Inn, Álvaro Obregón, Ciudad de México, mediante el cual se liquidó el adeudo contraído por la empresa Servigrupo, S.A. de C.V.	6,171
24 de marzo de 2021	Bien inmueble	Jalisco	- Departamento 103 ubicado en el primer nivel del Condominio Obelisco, frente a la Av. Francisco Medina marcado con el número 1951 en la zona Hotelera Las Glorias, en Puerto Vallarta, Jalisco, recibido en dación por parte de la empresa Grupo Actuarial y de Servicios, S.A. de C.V.	3,263
26 de febrero de 2021	Bien inmueble	Guanajuato	- Lotes de terreno pertenecientes al fraccionamiento denominado "Fuentes De La Laga" ubicado en la Ciudad de Apaseo El Grande, Guanajuato, con los cuales se liquidó el adeudo contraído por la empresa Inmobiliaria Maregi, S.A. de C.V.	9,357

18 de enero de 2021	Bien inmueble	Ciudad de México	- Inmueble ubicado en la calle de Manuel Carpio 99, departamento 503, Edificio Álamo, Col. Santa María la Ribera, Cuauhtemoc, Ciudad de México, recibido en dación del adeudo contraído por la empresa FCD Labs, S.A. de C.V.	2,373
28 de diciembre de 2020	Bien inmueble	Ciudad de México	- Casa marcada con el número 5 del régimen de propiedad en condominio constituido sobre el inmueble marcado con el número 214 de la Av. América, Colonia Parque San Andrés, Coyoacán, Ciudad de México, recibido en pago de la empresa Bufete de Ingeniería en Telecomunicaciones y Sistemas, S.A. de C.V.	7,008
4 de agosto de 2020	Bien inmueble	Ciudad de México	- Departamento número 2207 perteneciente al condominio habitacional denominado Conjunto Condominal Grand San Ángel, ubicado en la calle Iglesia #270 Tizapán de San Ángel, Álvaro Obregón, Ciudad de México, recibido en pago parcial del adeudo de la empresa Droguería y Farmacia El Globo, S.A. de C.V.	8,409
16 de abril de 2019	Bien inmueble	Estado de México	- Inmueble ubicado en la calle de Fresno No. 60, Esquina Belén de los Padres, Col. Valle de los Pinos, Primera Sección, en Tlalnepantla, Estado de México, con el cual se liquidó el adeudo de la empresa Skyline Desarrollos Inmobiliarios, S.A. de C.V.	8,378
31 de octubre de 2018	Bien inmueble	Campeche	- Inmueble ubicado en el número 129 de la calle 31 de la Ciudad de Carmen, Campeche, recibido en dación por parte de la empresa Desarrolladora de Obras y Servicios, S.A. de C.V.	2,713
10 de febrero de 2011	Bien inmueble	Tamaulipas	- En escritura 1,613 se formalizó la dación del terreno urbano con construcción ubicado en la calle Quintana Roo y Callejón Central ubicado en la ciudad de Reynosa, Tamaulipas, identificada como Finca número 6,354, mediante el cual se cubrió el adeudo contraído por la empresa Comercializadora Internacional de Productos Salinas, S.A. de C.V.	4,833
Diversas Fechas	Bienes enseres	Ciudad de México	- Diversos bienes enseres.	<u>2,710</u>
Total				<u>\$ 107,149</u>

11. Inmuebles, mobiliario y equipo

Al 30 de septiembre, se integra como sigue:

	2023	2022
Terrenos	\$ 2,021	\$ -
Edificios	6,357	-
Adaptaciones a locales arrendados	4,212	3,942
Mobiliario y equipo	8,104	7,914
Equipo de cómputo	15,553	12,450
Obras de arte	1,200	1,200
Equipo de transporte	<u>7,635</u>	<u>7,354</u>
	45,082	32,860
Menos - Depreciación acumulada	<u>(25,004)</u>	<u>(21,883)</u>
Total Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	<u>\$ 20,078</u>	<u>\$ 10,977</u>

12. Pagos anticipados y otros activos

Al 30 de septiembre, se integra como sigue:

	2023	2022
Gastos por originación de créditos, netos	\$ -	\$ 38,167
Gastos diferidos	6,684	6,372
Depósitos en garantía	<u>766</u>	<u>763</u>
Total	<u>\$ 7,450</u>	<u>\$ 45,302</u>

13. Operaciones y saldos con partes relacionadas

Al 30 de septiembre, la Entidad realizó las siguientes operaciones con partes relacionadas:

	2023	2022
Ingresos:		
Administradora de Cartera PDN, S. de R.L. de C.V.:		
Venta de cartera	<u>\$ 1,968</u>	<u>\$ 1,789</u>

14. Operaciones en moneda extranjera

Al 30 de septiembre, se integra como sigue:

	2023	2022
Dólares estadounidenses miles de dólares:		
Activos monetarios	<u>310.9</u>	<u>141.9</u>
Posición larga	<u>310.9</u>	<u>141.9</u>
Equivalentes en miles de pesos	<u>\$ 5,479</u>	<u>\$ 2,881</u>

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 el tipo de cambio dado a conocer por el Banco de México en relación con el dólar estadounidense era de \$17.6195 y \$20.3058 por dólar, respectivamente.

15. Pasivos bursátiles

Con fecha 14 de abril de 2021 se autorizó un Programa para la Emisión de Certificados hasta por \$1,000,000 según oficio 153/10026364/2021 con un plazo de 5 años. Para la colocación de estas emisiones se celebraron contratos de intermediación bursátil con CI Casa de Bolsa, S.A. de C.V. y Casa de Bolsa Banorte, S.A. de C.V.

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, la Entidad ha emitido certificados bursátiles con las siguientes características:

Clave de pizarra	Fecha de inscripción	Fecha de vencimiento	Tasa	2023	2022
PDN00122	17-mar-2022	16-mar-2023	TIIE+1.20%	\$ -	\$ 145,994
PDN00222	16-jun-2022	15-jun-2023	TIIE+1.05%	-	200,000
PDN00123	30-mar-2023	27-mar-2024	TIIE+1.00%	196,840	-
PDN00223	13-jul-2023	11-jul-2024	TIIE+1.30%	<u>178,545</u>	<u>-</u>
				375,385	345,994
Intereses por pagar				<u>2,685</u>	<u>1,343</u>
				<u>\$ 378,080</u>	<u>\$ 347,337</u>

16. Préstamos bancarios y de otros organismos

Al 30 de septiembre, los préstamos bancarios y de otros organismos se integra como sigue:

Institución	Fecha de vencimiento	Plazos de vencimiento (meses)	Tipo de moneda	Garantía	Tasa pasiva	Línea de crédito total	Línea de crédito utilizada	Línea de crédito no utilizada	Tipo de crédito	2023	2022
Banco del Bajío, S.A. I.B.M.	Noviembre 2026	24	Pesos	130%	TIIE + 1.65%	\$ 460,000	\$ 414,583	\$ 45,417	Cuenta Corriente con garantía cartera crediticia	\$ 414,583	\$ 252,083
Nacional Financiera, S.N.C. I.B.D.	Julio 2025	24	Pesos	-	TIIE + 1.86%	300,000	287,887	12,113	Cuenta corriente	287,887	233,140
Banco Nacional del Comercio Exterior, S.N.C.	Septiembre 2028	42	Pesos	100%	TIIE +1.85%	800,000	299,376	500,624	Cuenta corriente para el descuento de cartera	299,376	242,709
Banco Mercantil del Norte, SA, I.B.M., Grupo Financiero Banorte	Septiembre 2026	24	Pesos	130%	TIIE +2.15%	<u>515,000</u>	<u>308,333</u>	<u>206,667</u>	Simple con garantía cartera crediticia	<u>308,333</u>	<u>150,000</u>
Total pasivos bancarios						<u>\$ 2,075,000</u>	<u>\$ 1,310,179</u>	<u>\$ 764,821</u>		<u>1,310,179</u>	<u>877,932</u>
Intereses devengados no pagados										<u>7,449</u>	<u>2,670</u>
Total pasivos financieros										<u>\$ 1,317,628</u>	<u>\$ 880,602</u>

La compañía ha cumplido con las obligaciones de hacer y no hacer al 30 de septiembre de 2023 y 2022.

17. Acreedores diversos y otras cuentas por pagar

Al 30 de septiembre, se integra como sigue:

	2023	2022
Acreedores diversos	\$ 33,784	\$ 36,839
Comisiones por pagar	5,184	-
Impuestos por pagar	11,145	8,265
Proveedores	<u>1,177</u>	<u>1,074</u>
	<u>\$ 51,290</u>	<u>\$ 46,178</u>

18. Beneficios a empleados

A partir del 1 de julio de 2021 los trabajadores y empleados de la empresa Grupo Administrador Empresarial, S.A. de C.V., pasaron a formar parte de la Entidad, asumiendo todas y cada una de las responsabilidades de carácter fiscal, laboral, de seguridad social y de vivienda que tenía esa empresa con dichos trabajadores hasta el 30 de junio de 2021.

Al 30 de septiembre, los beneficios a empleados se integran como sigue:

	2023	2022
PTU por pagar	\$ 9,134	\$ 8,754
Pasivo por obligaciones laborales	<u>8,437</u>	<u>9,293</u>
	<u>\$ 17,571</u>	<u>\$ 18,047</u>

- a. El costo neto del período por las obligaciones derivadas del plan de financiamiento de los beneficios por primas de antigüedad, indemnización legal e indemnización sustitutiva de jubilación, ascendió al 30 de septiembre de 2023 y 2022 a \$1,739 y \$1,820 respectivamente.

Este plan cubre también primas de antigüedad, que consisten en un pago único de 12 días por cada año trabajado con base al último sueldo, limitado al doble del salario mínimo establecido por ley. Asimismo, se incluye la provisión de indemnizaciones provenientes de obligaciones asumidas, de acuerdo con los términos del plan de beneficios. El pasivo relativo y el costo anual de beneficios se calculan por actuario independiente conforme a las bases definidas en los planes, utilizando el método de crédito unitario proyectado.

- b. Los montos reconocidos para integrar el pasivo neto por beneficios definidos (PNBD) o el activo neto por beneficios definidos (ANBD), son:

	2023	2022
Obligación por beneficios definidos	\$ 8,437	\$ 9,293
Valor razonable de los activos del plan	<u>-</u>	<u>-</u>
Pasivo neto por beneficios definidos	<u>\$ 8,437</u>	<u>\$ 9,293</u>
Remediciones reconocidas en ORI:		
Ganancias en los retornos de los activos del plan	(678)	(2,554)

La vida laboral remanente promedio es de 10 años.

- c. El costo de beneficios definidos integrado del período se integra como sigue:

	2023	2022
Costo del servicio	\$ 1,159	\$ 1,195
Costo financiero	523	434
Pérdidas actuariales	<u>57</u>	<u>191</u>
Costo neto del período	<u>1,739</u>	<u>1,820</u>

- d. La conciliación entre los saldos iniciales y finales del pasivo neto por beneficios definidos es como sigue:

	2023	2022
Saldo inicial	\$ 7,382	\$ 7,473
Costo de beneficios definidos	1,739	1,820
Pagos efectuados sin el uso de los activos del plan	<u>(684)</u>	<u>-</u>
Saldo final	<u>\$ 8,437</u>	<u>\$ 9,293</u>

Las principales hipótesis actuariales utilizadas en los cálculos actuariales son:

	2023	2022
	%	%
Tasa de descuento	10.30	8.40
Tasa de incremento salarial	5.80	5.80

- e. La Entidad por ley realiza pagos equivalentes al 2% del salario integrado de sus trabajadores (topado) al plan de contribución definida por concepto sistema de ahorro para el retiro establecido por ley. El gasto por este concepto al 30 de septiembre de 2023 y 2022 fue de \$784 y \$707 respectivamente.

19. Capital contable

Accionistas	2023 y 2022			
	Número autorizado de acciones	Serie Capital	Valor	Participación en acciones
Factoring Corporativo, S.A. de C.V. SOFOM E.R	673,471,427	Series "A" y "B"	\$ 673,472	99%
Preser, S.A. de C.V.	<u>100,000</u>	Serie "A"	<u>100</u>	<u>1%</u>
	<u>673,571,427</u>		<u>\$ 673,572</u>	<u>100%</u>

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 el capital social histórico asciende a \$673,572, del cual \$125,000 corresponde a capital fijo y \$548,572 a capital variable y está representado por acciones nominativas con valor de un peso cada una, las cuales están íntegramente suscritas y pagadas. Estas acciones corresponden a las Series "A" y "B", representan el 100% del capital social y pueden ser adquiridas por personas físicas o morales nacionales o extranjeras.

En Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 15 de marzo de 2023, se acordó que toda vez que los estados financieros fueron aprobados por dicha Asamblea, se realizara el traspaso del resultado neto del ejercicio social de 2022 por la cantidad de \$247,960 a resultado de ejercicios anteriores y a la constitución de la reserva legal por un monto de \$13,051. Asimismo, se aprobó un decreto de dividendos a favor de los accionistas por la cantidad de \$120,000.

De acuerdo con la Ley General de Sociedades Mercantiles, de las utilidades netas del ejercicio debe separarse un 5% como mínimo para formar la reserva legal, hasta que su importe ascienda al 20% del capital social a valor nominal. La reserva legal puede capitalizarse, pero no debe repartirse a menos que se disuelva la sociedad, y debe ser reconstituida cuando disminuya por cualquier motivo. Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 la reserva legal asciende a \$106,669 y \$93,619 respectivamente.

La distribución del capital contable, excepto por los importes actualizados del capital social aportado y de las utilidades retenidas fiscales, causará el ISR a cargo de la Entidad a la tasa vigente al momento de la

distribución. El impuesto que se pague por dicha distribución se podrá acreditar contra el ISR del ejercicio en el que se pague el impuesto sobre dividendos y en los dos ejercicios inmediatos siguientes, contra el impuesto del ejercicio y los pagos provisionales de los mismos.

Los dividendos pagados provenientes de utilidades generadas a partir del 1 de enero de 2014 a personas físicas residentes en México y a residentes en el extranjero, están sujetos a un ISR adicional de hasta el 10%, el cual deberá ser retenido por la Entidad.

Los datos informativos de las cuentas fiscales de capital contable al 30 de septiembre son:

	2023	2022
Cuenta de capital de aportación	\$ 748,972	\$ 717,136
CUFIN a partir de 2014	<u>1,520,100</u>	<u>1,439,288</u>
Saldo final	<u>\$ 2,269,072</u>	<u>\$ 2,156,424</u>

20. Impuestos a la utilidad

La Entidad está sujeta al ISR. Conforme a la Ley de ISR la tasa para 2023 y 2022 fue el 30% y continuará al 30% para años posteriores.

Conciliación del resultado contable fiscal - Las principales partidas que afectaron la determinación del resultado fiscal de la Entidad fueron la deducción de las estimaciones preventivas para riesgos crediticios, la depreciación y amortización de activos y gastos diferidos y el ajuste anual por inflación, los cuales tienen tratamiento diferente para efectos contables y fiscales.

La provisión en resultados de ISR se integra como sigue:

	2023	2022
ISR causado	\$ 61,521	\$ 41,722
ISR diferido	<u>(8,333)</u>	<u>(282)</u>
	<u>\$ 53,188</u>	<u>\$ 41,440</u>

La conciliación de la tasa legal del ISR y la tasa efectiva expresada como un porcentaje de la utilidad antes de impuestos a la utilidad es:

	2023	2022
Tasa legal	30%	30%
Menos efectos de inflación	(8)%	(13)%
Más otras partidas	<u>(1)%</u>	<u>1%</u>
Tasa efectiva	<u>21%</u>	<u>18%</u>

a. El ISR diferido al 30 de septiembre de 2023 y 2022, se integra como sigue:

	2023	2022
ISR diferido activo:		
Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$ 53,210	\$ 48,385
Ingresos por originación de créditos	13,115	11,551
Reserva para bienes adjudicados	5,435	4,331
Bienes adjudicados	1,780	1,199
Inmuebles mobiliario y equipo	980	406
Instrumentos financieros derivados	913	-
Pasivos acumulados	<u>22</u>	<u>107</u>
ISR diferido activo	<u>75,455</u>	<u>65,979</u>

	2023	2022
ISR diferido (pasivo):		
Gastos por originación de créditos	(12,464)	(11,450)
Instrumentos financieros derivados	-	(2,125)
ISR diferido pasivo	<u>(12,464)</u>	<u>(13,575)</u>
 Total activo	 <u>\$ 62,991</u>	 <u>\$ 52,404</u>

21. Margen financiero

Al 30 de septiembre, los principales conceptos que conforman el margen financiero son:

	2023	2022
Ingresos por intereses:		
Cartera	\$ 622,274	\$ 493,239
Intereses por inversiones	29,501	11,531
Comisiones por apertura de créditos	<u>37,847</u>	<u>25,384</u>
	689,622	530,154
Gastos por intereses:		
Por préstamos bancarios con otros organismos	156,738	80,485
Gastos y comisiones por originación del crédito	<u>38,446</u>	<u>27,481</u>
	195,184	107,966
 Margen financiero	 <u>\$ 494,438</u>	 <u>\$ 422,188</u>

22. Comisiones y tarifas pagadas

Al 30 de septiembre, se integran como sigue:

	2023	2022
Préstamos recibidos	\$ 1,475	\$ 2,063
Emisión de colocación	4,586	3,099
Otras comisiones pagadas	<u>442</u>	<u>897</u>
	<u>\$ 6,503</u>	<u>\$ 6,059</u>

23. Otros ingresos de la operación, neto

Al 30 de septiembre, se integran como sigue:

	2023	2022
Utilidad (pérdida) en venta de bienes adjudicados	\$ (7,325)	\$ 419
Renta de inmuebles	276	2,471
Ingresos (gastos) por gestión de garantías	4,299	2,381
Utilidad en venta de activo fijo	314	13,769
Reserva para bienes adjudicados	(1,597)	(4,224)
Venta de software	798	-
Otros ingresos (gastos)	<u>484</u>	<u>478</u>
 Total	 <u>\$ (2,751)</u>	 <u>\$ 15,294</u>

24. Cuadro comparativo de vencimientos de los principales activos y pasivos

A continuación, se muestran los plazos de vencimientos de los principales rubros de activos y pasivos al 30 de septiembre de 2023:

	Hasta 1 año	Hasta 2 años	Hasta 3 años	Total
Activos:				
Disponibilidades	\$ 36,102	\$ -	\$ -	\$ 36,102
Inversiones en valores	148,370	-	-	148,370
Cartera de crédito neta	1,419,722	1,168,651	640,021	3,228,394
Otras cuentas por cobrar	20,168	-	-	20,168
Total activo	<u>1,624,362</u>	<u>1,168,651</u>	<u>640,021</u>	<u>3,433,034</u>
Pasivos:				
Pasivos bursátiles	378,070	-	-	378,070
Préstamos bancarios y de otros organismos	935,830	362,711	19,087	1,317,628
Total pasivo	<u>1,313,900</u>	<u>362,711</u>	<u>19,087</u>	<u>1,695,698</u>
Activo (pasivo) neto	<u>\$ 310,462</u>	<u>\$ 805,940</u>	<u>\$ 620,934</u>	<u>\$ 1,737,336</u>

25. Calificaciones

Al 30 de septiembre, la Entidad mantiene las siguientes calificaciones:

	2023		2022	
	HR Ratings	Fitch Ratings	HR Ratings	Fitch Ratings
Calificación de riesgo corporativo de largo plazo	HR AA	A(mex)	HR AA	A(mex)
Calificación de riesgo corporativo de corto plazo	HR1	F1(mex)	HR1	F1(mex)

Las calificaciones de la cartera por parte de Fitch fueron publicadas el 20 de septiembre de 2023 y 28 de septiembre de 2022. Por parte de HR Ratings las calificaciones fueron emitidas el 26 de julio de 2023 y el 18 de julio de 2022.

26. Compromisos contraídos

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, la Entidad tiene contraídos los siguientes compromisos:

- Contrato de arrendamiento del inmueble de oficinas celebrado con Operadora de Negocios CCV, S.A. de C.V., de fecha 1 de enero de 2023, con una vigencia de 5 años forzosos y pagos mensuales en pesos, los cuales se ajustan anualmente durante la vigencia del contrato con base en las variaciones del INPC. Los costos incurridos por la celebración de este contrato en 2023 y 2022 fueron de \$4,310 y \$3,990 respectivamente.
- Contrato de arrendamiento de la bodega para almacén celebrado con el Sr. Leandro Payró Germán, celebrado de fecha 1 de enero de 2023, con una vigencia de 5 años forzosos y pagos mensuales en pesos, los cuales se ajustan anualmente durante la vigencia del contrato con base en las variaciones del INPC. Los costos incurridos por la celebración de este contrato en 2023 y 2022 fueron de \$1,830 y \$1,695 respectivamente.

- c. Contrato de arrendamiento de oficina celebrado con Lozano & & Strategy, S.C., de fecha 1 de junio de 2022, con una vigencia de un año forzoso y pagos mensuales en pesos a partir del 1 de junio de 2022 y hasta el 31 de mayo de 2023. Los costos incurridos por la celebración de este contrato al 30 de septiembre de 2023 y 2022 ascienden a \$340 y \$317 respectivamente.
- d. Contrato de arrendamiento de oficina celebrado con Desarrollos Alusa, S.A. de C.V., de fecha 1 de julio de 2022 con una vigencia de dos años forzosos y pagos mensuales en pesos, concluyendo el 31 de agosto de 2023. Los costos incurridos por la celebración de este contrato al 30 de septiembre de 2023 y 2022 ascienden a \$337 y \$317 respectivamente.
- e. Contrato de arrendamiento de oficina celebrado con el Sr. José Adolfo Ríos García, de fecha 1 de marzo de 2023 con una vigencia de un año forzoso y pagos mensuales en pesos, concluyendo el 28 de febrero de 2024. Los costos incurridos por la celebración de este contrato al 30 de septiembre de 2023 y 2022 ascienden a \$208 y \$198 respectivamente.
- f. Contrato de arrendamiento de oficina celebrado con Grupo Asvec, S.A. de C.V., de fecha 1 de noviembre de 2022 con una vigencia de un año forzoso y pagos mensuales en pesos, concluyendo el 31 de octubre de 2022. Los costos incurridos por la celebración de este contrato al 30 de septiembre de 2023 y 2022 ascienden a \$315 por cada uno de esos años.
- g. La Entidad funge como aval de su tenedora Factoring Corporativo, S.A. de C.V. SOFOM E.R., derivado de la obtención de un crédito simple por parte del Banco Sabadell, S.A. IBM, hasta por \$300,000 con vigencia de 60 meses. El saldo al 30 de septiembre de 2023 y 2022 asciende a \$67,225 y \$105,930 respectivamente.

27. Cuentas de orden

Las cuentas de orden no forman parte integral del balance general.

	2023	2022
Registro de castigos (a)	\$ <u>7,044</u>	\$ <u>3,742</u>
Compromisos crediticios (b)	\$ <u>871,969</u>	\$ <u>548,815</u>
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito etapa 3(c)	\$ <u>1,849</u>	\$ <u>1,350</u>
Avales otorgados (d)	\$ <u>67,225</u>	\$ <u>105,930</u>

- a. Representa el saldo de las cuentas castigadas que mantiene la Entidad.
- b. Representa el monto de las líneas de crédito otorgadas no utilizadas.
- c. Representa los intereses no reconocidos en el estado de resultados, por tratarse de operaciones clasificadas como cartera etapa 3.
- d. Representa el compromiso adquirido por la Entidad al fungir como aval de la compañía tenedora Factoring Corporativo, S.A. de C.V. SOFOM E.R. (Nota 26).

* * * * *

