

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: FINDEP

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2023

FINANCIERA INDEPENDENCIA, S.A.B.
DE C.V. SOFOM, E.N.R.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
100000000000			A C T I V O	11,359,089,440	11,815,263,869
100200001001			Efectivo y equivalentes de efectivo	1,373,985,115	1,024,783,032
100400001001			Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	0
100600001001			Inversiones en instrumentos financieros	0	0
	100600102001		Instrumentos financieros negociables	0	0
	100600102002		Instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
	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	177,771,951
	101200102001		Con fines de negociación	0	0
	101200102002		Con fines de cobertura	0	177,771,951
101400001001			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0
	101600104001		Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	6,667,451,238	7,466,052,407
	101600105001		Créditos comerciales	0	0
		101600107001	Actividad empresarial o comercial	0	0
		101600107002	Entidades financieras	0	0
		101600107003	Entidades gubernamentales	0	0
	101600105002		Créditos de consumo	6,667,451,238	7,466,052,407
	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 FOVISSTE	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	602,669,662	660,261,784
	101600205004		Créditos comerciales	0	0
		101600406007	Actividad empresarial o comercial	0	0
		101600406008	Entidades financieras	0	0
		101600406009	Entidades gubernamentales	0	0
	101600205005		Créditos de consumo	602,669,662	660,261,784
	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 FOVISSTE	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	503,250,690	514,981,908
	101600305007		Créditos comerciales	0	0
		101600706023	Actividad empresarial o comercial	0	0
		101600706024	Entidades financieras	0	0
		101600706025	Entidades gubernamentales	0	0
	101600305008		Créditos de consumo	503,250,690	514,981,908
	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 FOVISSTE	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: FINDEP

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2023

FINANCIERA INDEPENDENCIA, S.A.B.
DE C.V. SOFOM, E.N.R.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022

CONSOLIDADO

(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	7,773,371,590	8,641,296,099
		131600103002	Partidas diferidas	0	0
		101600103003	Estimación preventiva para riesgos crediticios	-1,024,240,465	-1,111,624,242
	131600102001		Cartera de crédito (neto)	6,749,131,125	7,529,671,857
	131600102002		Derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
131600001001			Total de cartera de crédito (neto)	6,749,131,125	7,529,671,857
101800001001			BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
132000001001			OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	547,899,188	481,057,365
132200001001			BIENES ADJUDICADOS (NETO)	0	0
102400001001			Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0
102800001001			Pagos anticipados y otros activos	217,540,508	258,214,921
133000001001			Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	146,686,339	143,186,834
133200001001			Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	453,771,822	381,888,578
103400001001			INVERSIONES PERMANENTES	34,759,748	43,537,007
103600001001			Activo por impuestos a la utilidad diferidos	826,519,655	766,356,384
133800001001			Activos intangibles (neto)	0	0
134000001001			Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	0	0
104200001001			Crédito mercantil	1,008,795,940	1,008,795,940
200000000000			P A S I V O	6,236,056,445	7,209,491,795
200200001001			PASIVOS BURSÁTILES	2,306,005,533	3,315,370,592
200400001001			PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	2,445,374,432	2,665,909,396
	200400102001		De corto plazo	2,445,374,432	1,824,242,729
	200400102002		De largo plazo	0	841,666,667
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	3,684,321	0
	201200102001		Con fines de negociación	0	0
	201200102002		Con fines de cobertura	3,684,321	0
201400001001			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
201600001001			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
201800001001			Pasivo por arrendamiento	477,603,728	397,041,512
202000001001			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	661,345,472	683,785,480
	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	147,374,528	137,371,181
	202000102005		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	513,970,944	546,414,299
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	234,575,230	52,819,468
203200001001			Pasivo por beneficios a los empleados	103,478,155	89,870,055
203400001001			Créditos diferidos y cobros anticipados	3,989,574	4,695,292
400000000000			CAPITAL CONTABLE	5,123,032,995	4,605,772,074
440200001001			Participación controladora	0	0
400200102001			CAPITAL CONTRIBUIDO	1,731,891,955	1,731,891,955

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: FINDEP

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2023

FINANCIERA INDEPENDENCIA, S.A.B.
DE C.V. SOFOM, E.N.R.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
	400200103001		Capital social	157,191,065	157,191,065
	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	1,574,700,890	1,574,700,890
	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	3,391,141,038	2,873,880,117
	400200203010		Reservas de capital	14,317,694	14,317,694
	400200203011		Incremento por actualización de reservas de capital	0	0
	400200203012		Resultados acumulados	0	0
		400201204003	Resultado de ejercicios anteriores	3,000,784,428	2,377,256,126
		400201204004	Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores	0	0
		430201204005	Resultado neto	494,900,590	451,495,648
	400200203013		Otros resultados integrales	-118,861,674	30,810,649
		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	1,599,999	22,331,789
		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	Remediones por beneficios definidos a los empleados	-2,694,975	-2,694,975
		400201304013	Incremento por actualización de la remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0
		400201304014	Efecto acumulado por conversión	-117,766,698	11,173,835
		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
44040001001			PARTICIPACION NO CONTROLADORA	2	2
	440400102001		Resultado neto correspondiente a la participación no controladora	2	2
	440400102002		Otra participación no controladora	0	0
	440400102003		Otros resultados integrales correspondientes a la participación no controladora	0	0
700000000000			CUENTAS DE ORDEN	2,055,802,407	1,822,227,492
700200001001			Avales otorgados	0	0
700400001001			Activos y pasivos contingentes	0	0
700600001001			Compromisos crediticios	0	0
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	36,678,854	30,996,513
701800001001			Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	0	0
702000001001			Otras cuentas de registro	2,019,123,553	1,791,230,979

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **FINDEP**
FINANCIERA INDEPENDENCIA, S.A.B.
DE C.V. SOFOM, E.N.R.

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DE SOFOM

CONSOLIDADO

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	3,600,672,305	3,484,110,679
600400101002	Gastos por intereses	456,116,987	415,767,915
500600101003	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
330000000001	Margen financiero	3,144,555,318	3,068,342,764
600800201004	Estimación preventiva para riesgos crediticios	1,025,972,320	979,059,963
330000000002	Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	2,118,582,998	2,089,282,801
501000301005	Comisiones y tarifas cobradas	429,564,926	445,355,809
601200301006	Comisiones y tarifas pagadas	57,070,895	59,788,039
501400301007	Resultado por intermediación	59,004,367	56,112,162
501600301008	Resultado por arrendamiento operativo	0	0
501800301009	Otros ingresos (egresos) de la operación	68,902,808	77,863,653
602000301010	Gastos de administración y promoción	1,914,836,341	1,957,548,008
330000000003	Resultado de la operación	704,147,863	651,278,378
502200401011	Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0
330000000004	Resultado antes de impuestos a la utilidad	704,147,863	651,278,378
602400501012	Impuestos a la utilidad	209,247,273	196,605,769
330000000005	RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	494,900,590	454,672,609
502600601013	Operaciones discontinuadas	0	3,176,961
330000000006	Resultado neto	494,900,590	451,495,648
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	0	0
503200601016	Resultado neto atribuible a	0	0
503201602138	Participación controladora	494,900,590	451,495,648
503201602139	Participación no controladora	0	0
503400701017	Resultado integral atribuible a	0	0
503401702140	Participación controladora	0	0
503401702141	Participación no controladora	0	0
330000000008	UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN ORDINARIA	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: FINDEP

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2023

FINANCIERA INDEPENDENCIA, S.A.B.
DE C.V. SOFOM, E.N.R.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	AÑO ACTUAL IMPORTE	AÑO ANTERIOR IMPORTE
		Actividades de operación		
851000102001		Resultado antes de impuestos a la utilidad	704,147,863	651,278,378
851000102002		Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	35,443,820	38,158,232
	851000203001	Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	35,443,820	34,981,271
	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	0	0
	851000203006	Operaciones discontinuadas	0	3,176,961
	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	0	0
	851000303001	Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	0	0
	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	739,591,683	689,436,610
	851000403001	Cambios de préstamos bancarios y de otros organismos	65,713,078	1,045,145,512
	851000403002	Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	0
	851000403003	Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	0	0
	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)	0	0
	851000403007	Cambio en cartera de crédito (neto)	658,495,410	-781,948,279
	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)	-135,466,377	-19,962,851
	851000403011	Cambio en bienes adjudicados (neto)	0	0
	851000403012	Cambio en pasivos bursátiles	-960,875,499	-470,842,073
	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)	106,133,262	79,494,471
	851000403018	Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	0	0
	851000403019	Cambio en otras cuentas por pagar	-103,117,534	24,847,083
	851000403020	Cambio en otras provisiones	0	0
	851000403021	Devoluciones de impuestos a la utilidad	0	0
	851000403022	Pagos de impuestos a la utilidad	0	0
851000001001		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	370,474,023	566,170,473
		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	-29,943,031	-30,777,308
	851000202004	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	0	0
	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	66,531,490	71,734,402
851000001002		Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	36,588,459	40,957,094
		Actividades de financiamiento		

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **FINDEP**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

**FINANCIERA INDEPENDENCIA, S.A.B.
DE C.V. SOFOM, E.N.R.**

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022

**CONSOLIDADO
Impresión Final**

(PESOS)

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
	851000302001	Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos	0	0
	851000302002	Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos	0	0
	851000302003	Pagos de pasivo por arrendamiento	7,688,125	4,523,091
	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	0	0
	851000302009	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	-89,877	-35,960,949
	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	-100,379,892	-3,355,960
851000001003		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-92,781,644	-34,793,818
851000000000		Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	314,280,838	572,333,749
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	1,059,704,277	452,449,283
100200001001		Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	1,373,985,115	1,024,783,032

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **FINDEP**
FINANCIERA INDEPENDENCIA, S.A.B. DE
C.V. SOFOM, E.N.R.

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022

(PESOS)

CONSOLIDADO

Impresión Final

Concepto	Capital contribuido				Capital Ganado									Total participación de la controladora	Participación no 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	Reservas 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			
Inicio al inicio del periodo	157,191,065	0	1,574,700,890	0	14,317,694	2,375,833,950	0	12,773,129	0	-2,694,975	-17,386,806	0	0	625,040,355	2	4,739,775,304
Ajustes retrospectivos por cambios contables	0	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	0
Inicio ajustado	157,191,065	0	1,574,700,890	0	14,317,694	2,375,833,950	0	12,773,129	0	-2,694,975	-17,386,806	0	0	625,040,355	2	4,739,775,304
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS																
Aportaciones de capital	0	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	0
Decreto de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de otros conceptos del capital contable	0	0	0	0	0	625,040,355	0	0	0	0	0	0	0	-625,040,355	0	0
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	0
Total	157,191,065	0	1,574,700,890	0	14,317,694	3,000,874,305	0	12,773,129	0	-2,694,975	-17,386,806	0	0	0	2	4,739,775,304
MOVIMIENTOS DE RESERVAS																
Reservas de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL																
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	494,900,590	0	494,900,590
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	-89,877	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-89,877
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	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	-11,173,130	0	0	0	0	0	0	0	-11,173,130
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	0
Remediación de beneficios definidos a los empleados	0	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	-100,379,892	0	0	0	0	-100,379,892
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	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	0
Total	0	0	0	0	0	-89,877	0	-11,173,130	0	0	-100,379,892	0	0	494,900,590	0	383,257,691
Inicio al final del periodo	157,191,065	0	1,574,700,890	0	14,317,694	3,000,784,428	0	1,599,999	0	-2,694,975	-117,766,698	0	0	494,900,590	2	5,123,032,995

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **FINDEP**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

**FINANCIERA INDEPENDENCIA, S.A.B.
DE C.V. SOFOM, E.N.R.**

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

PAGINA 1 / 5

CONSOLIDADO

Impresión Final

Financiera Independencia entrega resultados sólidos y consistentes durante el tercer trimestre.

Ciudad de México, 19 de octubre de 2023.- Financiera Independencia, S.A.B. de C.V., SOFOM, E.N.R. (BMV: FINDEP; OTC: FNCRY), ("FINDEP" o la "Compañía") el líder en brindar inclusión financiera a comunidades hispanas desatendidas en Norteamérica a través de créditos responsables y seguros, anunció hoy sus resultados para el periodo de tres meses terminado el 30 de septiembre de 2023.

- La Utilidad Neta reportada alcanzó Ps. 163 millones en el tercer trimestre del año y un incremento de 7% AcA.
- La Cartera de Crédito Total ascendió a Ps. 7,773 millones, un retroceso de 10% AcA. Bajo una base de tipo de cambio constante, la cartera hubiera disminuido 52% AcA. La cartera de nuestras operaciones en Estados Unidos representa el 37% de nuestro portafolio total.
- Nuestro Índice de Cartera Vencida, medido como Etapa 3, cerró en 6.5%, sin cambios con respecto al 2T23, y 50 pb por encima de 6.0% del 3T22.
- El Margen Financiero cerró en Ps.1,057 millones, 3% inferior respecto a lo registrado en 3T22.
- La Utilidad antes de Impuestos en el 3T23 aumentó Ps. 5 millones, o 2%, año tras año. Esto se compone de una disminución de Ps. 22 millones en los Ingresos, y un incremento de Ps. 7 millones en Gastos Operativos, compensando el decremento en la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios (Ps. 24 millones) y Gastos por Intereses (Ps. 10 millones).
- La Estimación Preventiva para Riesgos fue de Ps. 357 millones en 3T23 o un decremento de 6% AcA. Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios sobre la cartera vigente promedio durante el año se mantuvo en 18% AcA.
- Los Castigos fueron Ps. 382 millones, 22% mayores AcA, y 6% por debajo del 2T23. Comparados con la cartera promedio, los castigos en los últimos doce meses aumentaron de 14 a 20% AcA.
- Los Gastos de Administración y Personal fueron 1% mayores AcA durante el 3T23, con gastos sobre nuestra cartera promedio de 32.5% administrados estrechamente bajo el contexto de un saldo de cartera decreciente.
- La Deuda Neta descendió 32% AcA, pasando de Ps. 4,957 millones en el 3T22 a Ps. 3,377 millones en 3T23. Con tipo de cambio neutral, la Deuda Neta hubiera descendido 25% AcA. La Deuda Neta se contrajo 5% TcT, de Ps. 3,540 millones en 2T23.
- El Efectivo alcanzó los Ps. 1,374 millones, cifra 34% superior AcA y 92% por arriba del trimestre anterior.
- El Retorno sobre Capital durante los primeros nueve meses del año fue de 13.4%, el cual se compara positivamente contra 13.3% observado durante el mismo periodo del año pasado. El Retorno sobre Activos fue de 5.7% por arriba del 5.4% AcA. El Retorno sobre Capital Tangible se contrajo marginalmente a 16.8% AcA.

COMENTARIO DEL CEO

Los resultados de este trimestre reflejan el continuo énfasis en la ejecución de nuestras prioridades: fortalecer nuestro balance y mantener tendencias positivas en rentabilidad.

Nuestra cartera de crédito registró un decremento de 10% año con año, o 5% bajo un de tipo de cambio constante, lo que refleja una postura más prudente que favorece la originación de alta calidad. Al medir la eficiencia operativa, nuestros Gastos de Administración y Personal respecto a la cartera promedio fueron de 32.5%, respaldando la generación de ganancias consistentes durante el trimestre.

Además, nuestro balance continúa siendo sólido. Contamos con más de Ps. 1,374 millones en efectivo, 34% más que el año anterior. La deuda neta disminuyó Ps. 1,579 millones durante el año, 25% bajo un tipo de cambio constante. Nuestra razón capital-activos de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **FINDEP**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

**FINANCIERA INDEPENDENCIA, S.A.B.
DE C.V. SOFOM, E.N.R.**

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

PAGINA 2 / 5

CONSOLIDADO

Impresión Final

45% en el 3T23 se comparó favorablemente con el 39% del año anterior.

El desempeño general en el trimestre confirma una vez más el éxito de nuestra estrategia enfocándonos en nuestro negocio principal en nuestros mercados estratégicos mientras aprovechamos nuestra experiencia en análisis y originación de créditos. La ejecución disciplinada de nuestra estrategia nos ha ayudado a obtener resultados consistentes este trimestre y durante los primeros nueve meses del año.

RESULTADOS CONSOLIDADOS 3T23

INGRESOS POR INTERESES

Los Ingresos por Intereses al cierre del 3T23 fueron de Ps. 1,198 millones, Ps. 39 millones por debajo del 3T22, o una disminución de 3% AaA impulsada principalmente por la disminución de nuestro portafolio contra el año anterior.

El Margen Financiero del 3T23 fue de Ps. 1,057 millones, un decremento de Ps. 29 millones o 3% contra el mismo periodo del año anterior, impulsado principalmente por la disminución de nuestro portafolio contra el año anterior.

GASTOS POR INTERESES

En el 3T23 los Gastos por Intereses ascendieron a Ps. 141 millones, 7% por debajo Aca. Este aumento de la tasa efectiva fue compensado por un decremento de 21% de la Deuda con Costo alineado con el cambio en nuestra cartera.

ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

El EPRC de 3T23 totalizó Ps. 357 millones, 6% inferior a los Ps. 381 millones registrados en 3T22. El EPRC sobre cartera promedio se mantuvo en 18% Aca.

MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS

En 3T23 el Margen Financiero ajustado por Riesgos Crediticios fue 1% inferior Aca alcanzando Ps. 700 millones en el trimestre. Lo anterior es consistente con el decremento de Ingresos por Intereses.

INGRESOS TOTALES DE LA OPERACIÓN

Los Ingresos Totales de la Operación sumaron Ps. 861 millones en el 3T23, 1% por arriba de los Ps. 849 millones registrados en el 3T22. AEF registró avances Aca en los ingresos totales de operación de 4%, mientras que Independencia y AFI mostraron un decremento en el mismo periodo de tiempo de 1% y 27%, respectivamente.

Durante 3T23, las Comisiones y Tarifas Cobradas cerraron en Ps. 149 millones, 9% por debajo de los Ps. 163 millones obtenidos en el 3T22. Por su parte, las Comisiones y Tarifas Pagadas sumaron Ps. 18 millones en el 3T23, 18% por debajo de los Ps. 22 millones erogados en el 3T22. Otros Ingresos de la Operación representaron una ganancia de Ps. 28 millones en el 3T23 vs una pérdida de Ps. 7 millones en el año anterior.

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PERSONAL

Los Gastos de Administración y Personal en 3T23 fueron 1% mayores Aca, con gastos sobre nuestra cartera promedio de 32.5% administrados estrechamente bajo el contexto de un saldo de cartera decreciente. Este es el resultado de la estrategia disciplinada ejecutada por la Compañía para mejorar los indicadores de eficiencia operativa y mantener la disciplina de gasto en todas sus categorías mientras continúa impulsando un desempeño positivo de primera línea.

RESULTADO DE LA OPERACIÓN

En 3T23, la Compañía obtuvo un Resultado de la Operación 2% mayor Aca, alcanzando Ps.230 millones.

RESULTADO NETO

En 3T23 la Compañía registró un Resultado Neto de Ps.163 millones, un crecimiento de 7%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **FINDEP**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

**FINANCIERA INDEPENDENCIA, S.A.B.
DE C.V. SOFOM, E.N.R.**

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

PAGINA 3 / 5

CONSOLIDADO

Impresión Final

contra el 3T22. Esto se tradujo en un incremento en la Utilidad por Acción (UPA) llegando a Ps. 0.4842, en comparación a Ps. 0.4539 el año anterior.

POSICIÓN FINANCIERA

ACTIVOS LÍQUIDOS

El Efectivo y Equivalentes cerró en Ps. 1,374 millones, un incremento de 34% comparado con el mismo periodo del año anterior. El efectivo representa aproximadamente el 12% de nuestros Activos Totales, en una comparación secuencial observamos un incremento de Ps. 657 millones.

CARTERA DE CRÉDITO TOTAL

Al cierre de 3T23, el saldo de la Cartera de Crédito Total ascendió a Ps. 7,773 millones, aumentando 0.1% en el trimestre y disminuyendo 10%, o 5% sobre una base de tipo de cambio constante. Este desempeño deriva de nuestro enfoque más conservador en la originación, favoreciendo la generación de flujo de efectivo y privilegiando la rentabilidad y calidad de los activos.

La Cartera de Crédito de Apoyo Financiero Inc. (AFI) cerró el 3T23 con un saldo de Ps. 2,881 millones (equivalente a 165 millones de dólares), registrando un retroceso en pesos del 2% en el trimestre y de 25% con relación al 3T22. A un tipo de cambio constante, la cartera de AFI decrece 4% TcT y 13% AcA. El portafolio de AFI representa el 37% de la cartera total de la Compañía.

La Cartera de Crédito de Independencia (FISA) cerró el 3T23 con un saldo de Ps. 2,791 millones. La cartera de crédito tuvo un incremento de 1% en el trimestre y de 0.3% AcA. La Cartera de Crédito de Apoyo Económico Familiar (AEF) cerró el 3T23 con un saldo de Ps. 2,101 millones, experimentando un aumento de 2% contra 2T23 y de 4% con relación al 3T22.

El Número de Clientes atendidos en 3T23 fue de 295,537, un decremento de 8,855 comparado con 304,392 clientes atendidos en el 2T23.

La base de clientes de la Compañía se distribuye de la siguiente manera:

- Independencia: 165,937 clientes
- AEF: 96,704 clientes
- AFI: 32,896 clientes

CARTERA DE CRÉDITO POR ETAPAS & CARTERA VENCIDA (CCV)

Nuestra Cartera en Etapa 1 representó el 85.8% de la cartera total, mientras que la Etapa 2 y 3 representaron el 7.8% y 6.5%, respectivamente.

El Índice de Cartera en Etapa 3 en el 3T23 alcanzó 6.5%, sin cambios con relación a lo registrado en 2T23, y 50 puntos base por arriba del 6.0% del 3T22.

El Índice de la cartera de Independencia en Etapa 3 fue de 5.9%, mostrando una contracción de 50 pbs con relación al 6.4% registrado en 2T23. El Índice de créditos de AEF en Etapa 3 fue de 7.6%, mostrando un retroceso de 30 pb comparado con el 7.9% registrado en 2T23. El Índice de la cartera de crédito de AFI en Etapa 3 fue de 6.2% en 3T23, mostrando un incremento de 50 pbs con relación al 5.7% reportado en 2T23.

Los Castigos alcanzaron Ps. 382 millones, 6% menor a los registrados durante el 2T23 y 22% por arriba de los observados en el 3T22 y un decremento de la cartera de 10% AcA. En comparación con la cartera promedio, los castigos de los últimos doce meses aumentaron de 14 a 20% AcA.

Las Recuperaciones durante el 3T23 ascendieron a Ps. 23 millones, 1% por debajo de lo observado el 2T23 y un incremento de 13% AcA.

El Índice de Cobertura, medido como EPRC sobre cartera Etapa 3 alcanzó 204%, 2 puntos porcentuales por encima del 202% obtenido en el 2T23, y 12 puntos porcentuales por debajo del 216% alcanzado en 3T22.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **FINDEP**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

**FINANCIERA INDEPENDENCIA, S.A.B.
DE C.V. SOFOM, E.N.R.**

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

PAGINA 4 / 5

CONSOLIDADO

Impresión Final

ORIGINACIÓN

Las originaciones en el trimestre disminuyeron 33% AcA, alcanzando Ps.1,135 millones. En una base secuencial, las originaciones incrementaron 3%.

COBRANZA

A continuación mostramos el Efectivo Cobrado por cada uno de nuestros principales portafolios. Este considera el efectivo cobrado incluyendo intereses, pagos a capital y comisiones

El Efectivo Cobrado mostró un decremento de 4% AcA. En una base secuencial se observó un retroceso de 0.2%. Bajo un tipo de cambio constante, la cobranza de AFI sólo hubiera disminuido 6% AcA, mientras que la cobranza consolidada hubiera crecido 0.1% AcA. En general, la cobranza aproximadamente duplicó a la originación durante el trimestre, impulsando la generación de efectivo.

PASIVOS

Al 3T23, los Pasivos con Costo sumaron Ps. 4,751 millones, un retroceso de 21% comparado con los Ps. 5,981 millones reportados al 3T22. Bajo un tipo de cambio constante, la disminución fue de Ps. 863 millones, o 14% AaA impulsado por una reducción en nuestra deuda quirografaria. Comparado con el trimestre anterior, la deuda total aumentó Ps. 329 millones u 8% sobre una base de tipo cambiario constante mientras trabajamos para estructurar el balance para cumplir con los vencimientos de corto plazo.

Al 3T23, la Deuda de FINDEP estaba integrada por Ps. 2,306 millones de pasivo bursátil emitido en dólares americanos con vencimiento en julio 2024 y marzo 2028, y por Ps. 2,445 millones de préstamos bancarios y de otras entidades. El total de las líneas de crédito bancarias contratadas asciende a Ps. 3,409 millones al término de 3T23.

La Deuda Neta alcanzó Ps. 3,377 millones al cierre del trimestre, un decremento de 32% o Ps. 1,579 millones AcA. Al ajustar por impactos cambiarios, la Deuda Neta disminuyó 25% AcA.

CAPITAL CONTABLE

En 3T23, el Capital Contable fue de Ps. 5,123 millones, un 11% por arriba de los Ps. 4,606 millones reportados en 3T22. Este ajuste refleja Ps. 667 millones de utilidades AcA, variación negativa de Ps. 129 millones AcA por Efecto Acumulado por Conversión de Divisas, variación negativa de Ps. 21 millones AcA por Valuación de Instrumentos Derivados de Cobertura.

GENERACIÓN DE FLUJO DE EFECTIVO

Durante el trimestre, nuestro Flujo de Efectivo Operativo alcanzó Ps. 621 millones, con un aumento en los Pasivos con Costo de Ps. 495 millones mientras que nuestro Efectivo incrementó de Ps. 717 millones a Ps. 1,374 millones TcT, respaldando la originación de créditos por Ps. 1,135 millones.

RAZONES DE RENTABILIDAD, EFICIENCIA Y FORTALEZA PATRIMONIAL

ROAE/ROAA

En los primeros nueve meses del año, el Retorno sobre Capital de la Compañía fue de 13.4% vs 13.3% observado en el mismo periodo en 2022, mientras que el Retorno sobre Activos fue de 5.7% comparado con 5.4% en el mismo periodo del año anterior. Excluyendo Intangibles, el Retorno sobre Capital fue de 16.8%, retrocediendo marginalmente AcA. En el trimestre, la Compañía disminuyó la fuerza laboral, finalizando con 4,616 colaboradores o 62 personas menos TcT. Al 3T23, el Índice de Eficiencia fue 73.3%, en comparación con 73.5% en 3T22. Nuestra razón de gastos de administración y personal como porcentaje de nuestra cartera promedio incrementó a 32.5% de 29.7% observado

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **FINDEP**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

**FINANCIERA INDEPENDENCIA, S.A.B.
DE C.V. SOFOM, E.N.R.**

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

PAGINA 5 / 5

CONSOLIDADO

Impresión Final

durante el 3T22 en el contexto de un saldo de cartera decreciente.

FUERZA PATRIMONIAL

Al 3T23, el Capital Contable sobre Total de Activos fue 45.1%, 180 pbs por debajo de 46.9% registrado en el 3T22.

RED DE DISTRIBUCIÓN

Al cierre del trimestre, la Compañía contaba con una red de 345 sucursales, 2 menos que en 2T23, correspondiente al cierre de 1 sucursal de Apoyo Económico Familiar y a la fusión de 2 sucursales de Apoyo Financiero Inc.

La distribución de las 345 oficinas es la siguiente:

- 319 en México
- o164 Independencia.
- o155 AEF.
- 26 en California (AFI).

Una de las fortalezas de FINDEP es que su cartera de crédito se encuentra geográficamente diversificada y no hay ninguna entidad federativa que represente más del 19.7% del total de la cartera en México. Las tres entidades federativas con mayor participación son Estado de México (19.7%), Ciudad de México (9.8%) y Tamaulipas (6.1%).

ACERCA DE FINANCIERA INDEPENDENCIA

Financiera Independencia, S.A.B. de C.V., SOFOM, E.N.R. (FINDEP), el líder en brindar inclusión financiera a comunidades hispanas desatendidas en Norteamérica a través de créditos responsables y seguros. Al 30 de septiembre de 2023, la cartera de crédito de FINDEP ascendió a Ps.7,773 millones. La empresa operaba 345 oficinas en México y EEUU, y contaba con una fuerza laboral de 4,616 personas. Las acciones de FINDEP comenzaron a cotizar en la Bolsa Mexicana de Valores el 1 de noviembre de 2007 bajo la clave de cotización "FINDEP". Para información adicional visita www.findep.mx

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **FINDEP**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

**FINANCIERA INDEPENDENCIA,
S.A.B. DE C.V. SOFOM, E.N.R.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 23

CONSOLIDADO

Impresión Final

Financiera Independencia S.A.B. de C.V.
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, E.N.R.

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Por los periodos que terminaron el 30 de Septiembre de 2023 y 2022
(Cifras en miles de pesos)

Nota 1.- Naturaleza y actividad de la Compañía

Constitución y autorización

Financiera Independencia, S.A.B. de C.V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada (la "Sociedad"), se constituyó e inició operaciones de conformidad con las leyes de la República Mexicana el 22 de julio de 1993, con una duración indefinida y domicilio social en la Ciudad de México; cuenta con autorización de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público ("SHCP") para operar como sociedad financiera de objeto múltiple, entidad no regulada, acorde con la Ley de Instituciones de Crédito ("LIC").

Objeto social

Su principal actividad es otorgar créditos a personas físicas para el consumo de bienes y servicios. Los recursos necesarios para fondear su operación, han sido captados de los accionistas y por medio de operaciones de mercado, así como la contratación de pasivos con instituciones financieras nacionales.

Principales lineamientos operativos

La Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito ("LGOAAC") aplicable a las Sociedades Financieras de Objeto Múltiple ("Sofom/Sofomes"), autoriza a estas entidades para el otorgamiento de créditos, factoraje y arrendamiento financiero. Las Sofomes pueden ser o no reguladas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la "Comisión"). Las entidades no reguladas ("E. N. R.") son entidades que no mantienen vínculos patrimoniales con instituciones de crédito o sociedades controladoras de grupos financieros de los que formen parte instituciones de crédito, y aquéllas que no emitan valores de deuda o títulos fiduciarios a su cargo, inscritos en el Registro Nacional de Valores conforme a la Ley del Mercado de Valores, o cuando se emitan, que el cumplimiento de las obligaciones en relación con dichos valores o títulos no dependan total o parcialmente de dichas entidades, por lo que no se encuentran sujetas a la supervisión de la Comisión.

El 18 de octubre de 2007 los accionistas aprobaron la adopción del régimen de Sociedad Anónima Bursátil (S. A. B.), por lo cual, a partir del 1 de noviembre de 2007 la Sociedad fue registrada como empresa emisora en la Bolsa Mexicana de Valores, S.A.B. de C.V. (la "BMV"), cotizando con la clave de pizarra "FINDEP".

Durante el proceso para listar sus acciones en la BMV, la Sociedad llevó a cabo una oferta pública de acciones en México y en el extranjero. La oferta pública en el extranjero se llevó a cabo bajo la Regla 144-A y la regulación "S" de la Ley de Valores de 1933 de los Estados Unidos de América y la normatividad aplicable a países en que dicha oferta se realizó.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **FINDEP**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

**FINANCIERA INDEPENDENCIA,
S.A.B. DE C.V. SOFOM, E.N.R.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 23

CONSOLIDADO

Impresión Final

A la Sociedad, en su calidad de S. A. B., le son aplicables las disposiciones de la Ley General de Sociedades Mercantiles y, en su caso, las disposiciones de la Ley del Mercado de Valores, así como las "Disposiciones de carácter general aplicables a las emisoras de valores y a otros participantes del mercado de valores".

Los estados financieros consolidados adjuntos incluyen los estados financieros de la Sociedad y los de sus subsidiarias en las que se tiene control. Todos los saldos y transacciones importantes entre compañías han sido eliminados.

Conversión de estados financieros de subsidiarias en moneda extranjera - Las operaciones de las subsidiarias extranjeras se modifican en la moneda de registro para presentarse de acuerdo con criterios contables de la Comisión. Los estados financieros se convierten a pesos mexicanos y los efectos de conversión se registran en el capital contable, considerando las siguientes metodologías:

Las operaciones extranjeras cuya moneda de registro y funcional es la misma, convierten sus estados financieros utilizando los siguientes tipos de cambio: 1) de cierre para los activos y pasivos y 2) histórico para el capital contable y 3) el de la fecha de devengamiento para los ingresos, costos y gastos.

Eventos relevantes:

El 2 de mayo de 2022, la Sociedad obtuvo las autorizaciones regulatorias en Brasil por parte del Banco Central, por lo que han surtido efectos las operaciones que fueron previamente anunciadas al público inversionista el pasado 1° de octubre de 2021, respecto a la venta de su subsidiaria INDEPENDÊNCIA PARTICIPAÇÕES S.A. a OMNI S.A. CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO ("Omni"). INDEPENDÊNCIA PARTICIPAÇÕES S.A., es dueña de FINSOL SOCIEDADE DE CRÉDITO AO MICROEMPREENDEDOR E A EMPRESA DE PEQUENO PORTE S.A., que lleva a cabo la operación de Microcréditos en Brasil. La venta antes referida implica la salida de la Sociedad de sus operaciones en Brasil y no califica como una reestructura societaria en términos de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Emisoras de Valores y a otros participantes del Mercado de Valores.

El 27 de junio de 2022, la Sociedad inició oficialmente operaciones en el estado de Texas, Estados Unidos de América, con la colocación de su primer crédito. Este es otro paso en el plan de crecimiento en el mercado de Estados Unidos

Nota 2.- Bases de presentación de la información financiera

El 12 de enero de 2015, se publicó en el DOF la resolución que modificó las disposiciones de carácter general aplicables a las SOFOMES Reguladas, donde se establece que aquellas SOFOMES que tengan valores de deuda inscritos en el Registro Nacional de Valores, como es el caso de la Sociedad, para el registro de sus operaciones aplicarán los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México (los Criterios de Contabilidad) establecidos por la Comisión en el anexo 33 de las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito (las Disposiciones), a excepción de la serie "D" de dichos criterios, ya que deberán aplicar la serie "D", de los criterios relativos a los estados financieros básicos para SOFOMES, vigentes a partir de 2015.

Los Criterios de Contabilidad establecen que la contabilidad de las instituciones de crédito debe ajustarse a la estructura básica de las Normas de Información Financiera (NIF) definida por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF) en la NIF A1 "Estructura de las normas de información financiera", considerando en primera instancia las NIF contenidas en la Serie NIF A "Marco

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: FINDEP

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2023

FINANCIERA INDEPENDENCIA,
S.A.B. DE C.V. SOFOM, E.N.R.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 3 / 23

CONSOLIDADO

Impresión Final

conceptual", así como lo establecido en el criterio de contabilidad A4 "Aplicación supletoria a los criterios de contabilidad". Asimismo, establecen que las instituciones deben observar los lineamientos contables de las NIF excepto cuando sea necesario, a juicio de la Comisión, aplicar una normatividad o criterios de contabilidad específicos sobre el reconocimiento, valuación, presentación y revelación aplicables a rubros específicos de los estados financieros y los aplicables a su elaboración.

Los Criterios de Contabilidad señalan que a falta de criterio contable específico de la Comisión para las instituciones de crédito, o en un contexto más amplio, de las Normas de Información Financiera (NIF), se aplicarán las bases de supletoriedad previstas por la NIF A8, y sólo en caso de que las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) a que se refiere la NIF A8 no den solución al reconocimiento contable, se podrá optar por una norma supletoria que pertenezca a cualquier otro esquema normativo, siempre que cumpla con todos los requisitos señalados en la citada NIF y el mismo criterio contable, debiéndose aplicar la supletoriedad en el siguiente orden: los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América (US GAAP) y cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido, siempre y cuando cumpla con los requisitos del criterio A4 "Aplicación supletoria a los criterios de contabilidad" de la Comisión.

Nota 3.- Resumen de políticas de contabilidad significativas

Reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera - Los estados financieros consolidados que se acompañan fueron preparados de conformidad con los Criterios de Contabilidad, los cuales debido a que la Sociedad opera en un entorno económico no inflacionario conforme lo establece la NIF B10 "Efectos de la inflación", incluyen el reconocimiento de los efectos de la inflación hasta el 31 de diciembre de 2007 con base en el valor de la Unidad de Inversión (UDI), que es una unidad de cuenta cuyo valor es determinado por el Banco de México (Banco Central) en función de la inflación.

Efectivo y equivalentes de efectivo - Este rubro se compone de efectivo, depósitos en entidades financieras en el país y en el extranjero representadas en efectivo y corresponsales, revelando aquellas partidas dentro del rubro que tengan restricción en cuanto a disponibilidad. Las disponibilidades se reconocen a su valor nominal, y las disponibilidades en moneda extranjera se valúan al tipo de cambio publicado por el Banco Central.

Los intereses ganados se incluyen en los resultados del ejercicio conforme se devengan como parte de los "Ingresos por intereses". Los resultados por valuación se reconocen en el "Resultado por Intermediación, neto".

Instrumentos financieros derivados - El reconocimiento en los estados financieros consolidados de los activos y/o pasivos provenientes de operaciones con Instrumentos Financieros Derivados (IFD), se realiza en la fecha en que se concreta la operación, independientemente de la fecha de liquidación o entrega del bien.

La Sociedad reconoce todos los activos o pasivos financieros resultantes de los derechos y obligaciones establecidos en los contratos de los IFD, inicialmente a su valor razonable, el cual, presumiblemente, corresponde al precio de transacción, es decir, el precio de contraprestación recibida o entregada. Los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición de los IFD se reconocen directamente en resultados dentro del "Resultado por intermediación".

La Sociedad tiene la siguiente operación con instrumentos financieros derivados:

Swaps - Los swaps de divisas son contratos mediante los cuales se establece la obligación bilateral de intercambiar durante un periodo determinado, una serie de flujos sobre un monto notional denominado en divisas distintas para cada una de las partes, los cuales a su vez están referidos a distintas tasas de interés. En algunos casos, además de intercambiar flujos de tasas de interés en distintas divisas se puede pactar el intercambio de flujos sobre el monto notional durante la vigencia del contrato.

Los derechos y obligaciones del contrato swap se valúan a su valor razonable determinado con base en un modelo matemático donde se estima el valor presente neto de los flujos de efectivo de las posiciones a recibir y entregar.

Cartera de crédito - Representa los importes efectivamente entregados a los acreditados más los intereses devengados no cobrados. La estimación preventiva para riesgos crediticios se presenta deduciendo los saldos de la cartera.

El otorgamiento de crédito se realiza con base en un análisis de crédito de acuerdo con las políticas internas y manuales de operación establecidos por la Sociedad.

La cartera de crédito se presenta en la categoría de consumo, conforme a lo descrito a continuación:

Créditos de consumo. Son créditos directos otorgados a personas físicas, derivados de créditos personales, microcréditos y de créditos para la adquisición de bienes de consumo duradero

La evaluación del riesgo crediticio de cada cliente se lleva a cabo verificando el historial crediticio con la Sociedad, así como con la consulta del comportamiento de dicho cliente en alguna de las dos sociedades de información crediticia.

Las políticas de la Sociedad para evitar las concentraciones de riesgo crediticio se basan principalmente en el establecimiento de montos máximos de crédito por acreditado.

La determinación del modelo de negocio para la cartera de crédito se basa en el historial de cómo la Sociedad la administra. La Sociedad considera lo siguiente:

- a) La forma en cómo se determina e informa al Consejo de Administración el desempeño de la cartera de crédito, por ejemplo, sobre rendimientos asociados a la cobranza contractual.
- b) Los riesgos que afectan el desempeño del modelo de negocio y de la cartera de crédito y cómo son administrados esos riesgos.
- c) Los lineamientos sobre los que se basa la remuneración de la dirección de crédito, que es con base en cobrar sus flujos contractuales.

La Sociedad considera también la frecuencia, el valor y la oportunidad de las ventas de cartera de crédito en periodos anteriores, las razones de dichas ventas, así como las expectativas sobre la actividad de ventas futuras dentro del contexto y condiciones en que se presentaron, y la influencia que tienen en la forma en que se logra el objetivo de la entidad para administrar o gestionar la cartera de crédito y, específicamente sobre cómo se realizan los flujos de efectivo.

Al 30 de Septiembre del 2023, la Institución no realizó reclasificaciones del método de valuación por el modelo de negocio.

Se consideran renegociaciones a las reestructuras y renovaciones de las operaciones de

cartera de crédito, las cuales se describen a continuación:

Reestructuración. Es una renegociación de la que se deriva cualquier modificación a las condiciones originales del crédito, entre las cuales se encuentran:

- cambio de la tasa de interés establecida para el plazo remanente del crédito;
- cambio de moneda o unidad de cuenta (por ejemplo, VSM, UMA o UDI);
- 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.

Renovación. Es una renegociación en la que el saldo de un crédito es liquidado parcial o totalmente por el deudor, sus obligados solidarios u otra persona que por sus nexos patrimoniales constituya riesgos comunes con el deudor, a través del incremento al monto original del crédito, o bien con el producto proveniente de otro crédito contratado con la misma entidad o con un tercero que por sus nexos patrimoniales con esta última constituya riesgos comunes.

No obstante lo anterior, la Sociedad no considera renovado un crédito por las disposiciones que se efectúen durante la vigencia de una línea de crédito preestablecida, siempre y cuando el acreditado haya liquidado la totalidad de los pagos que le sean exigibles conforme a las condiciones originales del crédito.

Por las reestructuras, así como por las renovaciones con las que se liquida parcialmente el crédito original, la Sociedad reconoce una utilidad o pérdida por la diferencia entre los flujos de efectivo del nuevo crédito descontados a la tasa de interés efectiva original y el valor en libros del crédito original a la fecha de la renegociación, sin considerar su estimación preventiva para riesgos crediticios.

Para efectos de lo anterior, se considera valor en libros al monto efectivamente al acreditado, ajustado por los intereses devengados, otros conceptos financiados, los cobros de principal e intereses, así como por las quitas, bonificaciones y descuentos que se hayan otorgado, y en su caso los ingresos o gastos financieros por devengar.

Nivel de riesgo de crédito de la cartera de crédito

La cartera de crédito es evaluada periódicamente a efecto de determinar el riesgo de crédito, el cual representa la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúa la Sociedad, incluyendo las garantías reales o personales que les otorguen, así como cualquier otro mecanismo de mitigación utilizado por las entidades. El nivel de riesgo de crédito de la cartera de crédito se clasifica por etapas que son, en orden ascendente en su nivel de riesgo, Etapa 1, Etapa 2 y Etapa 3.

Etapa 1

Se refiere a cartera de crédito cuyo riesgo de crédito no se ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial hasta la fecha de los estados financieros, es decir que no se encuentra en los supuestos para considerarse en las etapas 2 y 3 que se mencionan posteriormente.

Adicionalmente, en atención a lo establecido en las Disposiciones para la determinación de la estimación preventiva para riesgos crediticios, la Sociedad considera los siguientes criterios para definir cuando los créditos se encuentran en Etapa 1:

-
- Sobre créditos de consumo no revolvente (para adquisición de bienes de consumo duradero o ABCD, Personal y Otros), cuando presentan hasta un mes de atraso.
 - Para otros créditos revolventes, cuando presenta hasta un impago en los periodos consecutivos inmediatos anteriores.
 - En el caso de microcréditos, cuando presentan hasta un mes de atraso.
 - En el caso de cartera de crédito comercial, cuando presenta atrasos menores o iguales a 30 días naturales (un mes calendario).

Etapa 2

Incluye créditos que han mostrado un incremento significativo de riesgo desde su reconocimiento inicial y hasta la fecha de los estados financieros conforme a los modelos de cálculo de la estimación preventiva para riesgos crediticios.

Adicionalmente, en atención a lo establecido en las Disposiciones para la determinación de la estimación preventiva para riesgos crediticios, la Sociedad considera los siguientes criterios para definir cuando los créditos se encuentran en Etapa 2:

- Para créditos de consumo no revolvente, cuando presentan atrasos de más de un mes y hasta tres meses.
- En el caso de otros créditos revolventes, cuando presentan más de uno y hasta tres impagos en periodos consecutivos inmediatos anteriores.
- Microcréditos, cuando presentan atrasos de más de un mes y hasta tres meses.

Los créditos que estando en etapa 2 han liquidado totalmente los saldos exigibles pendientes de pago, o que habiendo sido reestructurados o renovados han cumplido con el pago sostenido, son reclasificados a etapa 1.

Etapa 3

Corresponde a la cartera de crédito con deterioro crediticio originado por la ocurrencia de uno o más de los eventos, los cuales tienen un impacto significativo sobre los flujos de efectivo futuros de dichos créditos. En específico, se consideran los créditos en esta etapa los siguientes:

1. Aquéllos por los que la Sociedad tiene conocimiento de que el acreditado ha sido declarado en concurso mercantil.

Sin perjuicio de lo previsto previamente, los créditos que continúan recibiendo pago en términos de lo previsto por la fracción VIII del artículo 43 de la Ley de Concursos Mercantiles (LCM), así como los créditos otorgados al amparo del artículo 75 en relación con las fracciones II y III del artículo 224 de la citada Ley, son traspasados a cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 cuando incurren en los supuestos previstos por el numeral 2 siguiente.

2. Tratándose de créditos de consumo no revolventes y microcréditos, que han sido pagados parcialmente, cuando los vencimientos de sus adeudos son como sigue:

a. Pagos periódicos parciales de principal e interés, cuando presentan 90 días naturales (tres meses calendario) o más de vencidos en capital o interés.

3. Créditos distintos a los mencionados en el numeral anterior, cuyas amortizaciones no han sido liquidadas en su totalidad en los términos pactados originalmente, cuando los vencimientos de sus adeudos son como sigue:

a. Créditos con pago único de principal e intereses al vencimiento, cuando presentan 30 días naturales (un mes calendario) o más de vencidos en capital e interés.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **FINDEP**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

**FINANCIERA INDEPENDENCIA,
S.A.B. DE C.V. SOFOM, E.N.R.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 23

CONSOLIDADO

Impresión Final

-
- b. Créditos con pago único de principal al vencimiento y con pagos periódicos de intereses, si presentan 90 días naturales (3 meses calendario) o más de vencidos en interés o 30 días naturales (un mes calendario) o más de vencidos en capital.
- c. Pagos periódicos parciales de principal e interés, cuando presentan 90 días naturales (tres meses calendario) o más de vencidos en capital o interés.

Para créditos de consumo en los que las condiciones de pago establecidas en el contrato establecen pagos con periodicidad menor a un mes calendario, la Sociedad considera las siguientes equivalencias:

Periodicidad de pago	
contractual	Equivalencia
30 días	90 días
Quincenal	2 quincenas
Más de 6 quincenas	
Catorcenal	2 catorcenas
Más de 6 catorcenas	
Semanal	4 semanas
Más de 13 semanas	

Adicionalmente, en atención a lo establecido en las Disposiciones para la determinación de la estimación preventiva para riesgos crediticios, la Sociedad considera los siguientes criterios para definir cuando los créditos se encuentran en Etapa 3:

- Para créditos de consumo no revolvente cuando presenta atrasos mayores a tres meses
- Sobre otros créditos revolventes, cuando presentan más de tres impagos en periodos consecutivos inmediatos anteriores.
- Microcréditos, cuando presentan atrasos mayores a tres meses.

Los créditos que estando en etapa 3 han liquidado totalmente los saldos exigibles pendientes de pago, o que habiendo sido reestructurados o renovados han cumplido con el pago sostenido, son reclasificados a etapa 1.

Efecto de renegociaciones en el nivel de riesgo de crédito.

Los créditos con riesgo de crédito etapa 2 o etapa 3 que se reestructuren o se renueven no se reclasifican a una etapa con menor riesgo de crédito por efecto de su reestructura o renovación, en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

Los créditos con pago único de principal al vencimiento, con independencia de que los intereses se paguen periódicamente o al vencimiento, que se reestructuren durante su plazo o se renueven en cualquier momento, son traspasados a la categoría inmediata siguiente con mayor riesgo de crédito, y permanecen en dicha etapa hasta que existe evidencia de pago sostenido.

Las líneas de crédito dispuestas, que se han reestructurado o renovado en cualquier momento, se traspasan a la categoría inmediata siguiente con mayor riesgo de crédito, excepto cuando se cuenta con elementos que justifican la capacidad de pago del acreditado y se ha cumplido lo siguiente:

- a) se ha liquidado la totalidad de los intereses exigibles, y
- b) se ha cubierto la totalidad de los pagos a que esté obligado en términos del contrato a la fecha de la reestructuración o renovación.

Tratándose de disposiciones de crédito hechas al amparo de una línea de crédito, cuando se reestructuran o renuevan en forma independiente de dicha línea, son evaluadas de conformidad con las reglas para reestructuraciones y renovaciones aplicables antes

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **FINDEP**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

**FINANCIERA INDEPENDENCIA,
S.A.B. DE C.V. SOFOM, E.N.R.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 8 / 23

CONSOLIDADO

Impresión Final

descritas, atendiendo a las características y condiciones de la disposición o disposiciones reestructuradas o renovadas.

Si posterior a la evaluación descrita en el párrafo anterior se concluye que una o más disposiciones otorgadas al amparo de una línea de crédito deben traspasarse a la categoría inmediata siguiente con mayor riesgo de crédito por efecto de dicha reestructura o renovación y tales disposiciones, de manera individual o en su conjunto, representan al menos 25% del total del saldo dispuesto de la línea de crédito al a fecha de la reestructura o renovación, el saldo total dispuesto, así como sus disposiciones posteriores, son traspasadas a la categoría inmediata siguiente con mayor riesgo de crédito.

Los créditos con riesgo de crédito en etapa 1 y etapa 2, distintos de créditos referentes a i) créditos con pago único de principal al vencimiento, con independencia que los intereses se paguen periódicamente, ii) líneas de crédito dispuestas, y iii) disposiciones de crédito hechas al amparo de líneas de crédito, que se han reestructurado o renovado de los que no ha transcurrido al menos el 80% del plazo original del crédito, se mantienen en la misma categoría únicamente si cumplen lo siguiente:

- a) el acreditado ha cubierto la totalidad de los intereses devengados a la fecha de la renovación o reestructuración, y
- b) el acreditado ha cubierto el principal del monto original del crédito, que a la fecha de la renovación o reestructuración debió haber sido cubierto.

Sobre el mismo tipo de créditos mencionados en el párrafo anterior, con riesgo de crédito en etapa 1 y etapa 2, pero que han sido reestructurados o renovados durante el transcurso del 20% final del plazo original del crédito, son traspasados a la categoría inmediata siguiente, con mayor riesgo de crédito, excepto si cumplen siguiente:

- c) se ha liquidado la totalidad de los intereses devengados a la fecha de la renovación o reestructuración
- d) se ha cubierto el principal del monto original del crédito, que a la fecha de la renovación o reestructuración debió haber sido cubierto, y
- e) se ha cubierto el 60% del monto original del crédito

Si no se cumplen todas las condiciones descritas en los dos párrafos anteriores, según corresponda, el crédito se traspasa a la categoría inmediata siguiente con mayor riesgo de crédito desde el momento en que se reestructura o renueva y hasta en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

Se considera cumplido el requisito de los incisos a) de los dos párrafos anteriores, cuando habiéndose cubierto el interés devengado a la última fecha de corte, el plazo transcurrido entre dicha fecha y la reestructura o renovación no excede el menor entre la mitad del periodo de pago en curso y 90 días.

Los créditos con riesgo de crédito en etapa 1 o etapa 2 que se reestructuren o renueven en más de una ocasión, son traspasados a cartera con riesgo de crédito en etapa 3, excepto cuando la Sociedad cuenta con elementos que justifican la capacidad de pago del deudor. En el caso de cartera comercial, tales elementos son debidamente documentados e integrados al expediente del crédito.

Los créditos clasificados en el nivel de riesgo de crédito etapa 2 por efecto de una reestructura son evaluados periódicamente a fin de determinar si existe un incremento en su riesgo que origine que deben ser traspasados a la etapa de riesgo de crédito 3, conforme a lo descrito en el primer párrafo de la subsección "Etapa 3" de esta nota.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **FINDEP**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

**FINANCIERA INDEPENDENCIA,
S.A.B. DE C.V. SOFOM, E.N.R.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 9 / 23

CONSOLIDADO

Impresión Final

Los créditos no son traspasados a una categoría con mayor riesgo de crédito, por efecto de su reestructuración, si a la fecha de o la operación presentan cumplimiento de pago por el monto total exigible de principal e intereses y únicamente modifiquen una o varias de las condiciones originales del crédito mencionado a continuación:

-Garantías: únicamente cuando impliquen la ampliación o sustitución de garantías por otras de mejor calidad.

-Tasa de interés: cuando se mejora al acreditado la tasa de interés pactada.

-Moneda o unidad de cuenta: siempre y cuando se aplique la tasa correspondiente a la nueva moneda o unidad de cuenta.

-Fecha de pago: solo en el caso de que el cambio no implique exceder o modificar la periodicidad de los pagos. En ningún caso el cambio en la fecha de pago permite la omisión de pago en período alguno.

-Ampliación de la línea de crédito: sólo en el caso de créditos de consumo otorgados mediante líneas de crédito revolventes.

Se deberá suspender la acumulación de los intereses devengados de las operaciones crediticias, en el momento en que el saldo insoluto del crédito sea considerado como con riesgo de crédito etapa 3. Asimismo, se deberán reconocer, el saldo pendiente de amortizar de los costos de transacción, y en caso de existir, el efecto de la utilidad o pérdida en renegociación pendiente de amortizar contra los resultados del ejercicio.

En tanto el crédito se mantenga en cartera con riesgo de crédito etapa 3, el control de los intereses se lleva en cuentas de orden. En caso de que dichos intereses sean cobrados, se reconocen directamente en los resultados del ejercicio en el rubro de "Ingresos por intereses".

Pago sostenido - Se considera que existe pago sostenido cuando el acreditado cubre el monto total exigible de principal e intereses sin retraso, conforme a lo siguiente:

a) Cuando se trata de amortizaciones menores o iguales a 60 días, se cubre un mínimo de tres amortizaciones consecutivas del esquema de pagos del crédito.

Cuando los períodos de amortización pactados en la reestructura o renovación no son homogéneos, se considera el número de períodos que representan el plazo más extenso, conforme a lo descrito previamente.

Para reestructuras en las que se modifica la periodicidad del pago a períodos menores, para la determinación de si existe pago sostenido, se considera el número de amortizaciones que correspondería al esquema original del crédito.

El pago anticipado de las amortizaciones de créditos reestructurados o renovados, distintos de aquellos con pago único de principal al vencimiento, con independencia de que los intereses se paguen periódicamente o al vencimiento, no se considera pago sostenido. Tal es el caso de las amortizaciones de créditos reestructurados o renovados que se paguen sin haber transcurrido los días naturales equivalentes a los períodos requeridos conforme al primer párrafo de esta subsección.

Los créditos que por efecto de una reestructura o renovación son traspasados a una categoría con mayor riesgo de crédito, en todos los casos permanecen un mínimo de tres meses en dicha hasta acreditar pago sostenido y en consecuencia ser traspasados a la etapa inmediata siguiente con menor riesgo de crédito. Lo anterior con excepción de los créditos con pago de principal al vencimiento, con independencia de si el pago de intereses es periódico o al vencimiento, en los que se aplica lo descrito previamente para estos casos.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **FINDEP**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

**FINANCIERA INDEPENDENCIA,
S.A.B. DE C.V. SOFOM, E.N.R.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 23

CONSOLIDADO

Impresión Final

En todo caso, para que la Sociedad demuestre que existe pago sostenido, además de asegurarse de que el acreditado cumpla con los lineamientos de pago sostenido indicados en los párrafos anteriores, deberá tener a disposición de la Comisión evidencia que justifique que el acreditado cuenta con capacidad de pago en el momento que se lleve a cabo la reestructura o renovación para responder a las nuevas condiciones del crédito. La evidencia mínima que deberá obtener es lo que se señala a continuación:

- a. probabilidad de incumplimiento intrínseca del acreditado,
- b. las garantías otorgadas al crédito reestructurado o renovado,
- c. la prelación de pago frente a otros acreedores y,
- d. la liquidez del acreditado ante la nueva estructura financiera del financiamiento.

Reconocimiento de ingresos, costos y gastos - El interés efectivo determinado mediante la aplicación de la tasa de interés efectiva se reconoce conforme se devenga. El interés efectivo incluye el devengamiento de los intereses de cartera y la amortización de comisiones por el otorgamiento de crédito, ambos presentados en el rubro de "Ingresos por intereses", así como la amortización de los costos de transacción por el otorgamiento de crédito presentada en el rubro de "Gastos por intereses".

Estimación preventiva para riesgos crediticios - La determinación de la estimación preventiva para riesgos crediticios de cada categoría de la cartera de crédito se realiza con base en las metodologías generales establecidas en las Disposiciones, las cuales se basan en el enfoque de Pérdida Esperada, que se determina multiplicando la Probabilidad de Incumplimiento (PI) por el producto de la Severidad de la Pérdida en caso de Incumplimiento (SP) y la Exposición al Incumplimiento (EI).

La Probabilidad de Incumplimiento es la probabilidad expresada como porcentaje de que ocurra cualquiera o ambas de las siguientes circunstancias con relación a un deudor específico:

- a) El deudor se encuentra en situación de mora durante 90 días naturales o más respecto a cualquier obligación crediticia frente a la Institución, o bien dicha obligación crediticia cumple con los supuestos para ser clasificada con riesgo de crédito etapa 3, descritos anteriormente (ver nota 31).
- b) Se considera probable que el deudor no abone la totalidad de sus obligaciones crediticias frente a la Sociedad.

La Severidad de la Pérdida en caso de Incumplimiento corresponde a la intensidad de la pérdida en caso de incumplimiento expresada como porcentaje de la Exposición al Incumplimiento, una vez tomados en cuenta el valor de las garantías y los costos asociados a los procesos de realización (judiciales, administrativos de cobranza y de escrituración, entre otros).

La Exposición al Incumplimiento es la posición esperada, bruta de reservas, de la operación de crédito si se produce el incumplimiento del deudor. La Exposición al Incumplimiento no puede ser inferior a la cantidad dispuesta de la operación al momento del cálculo del requerimiento de capital.

Sobre los créditos con riesgo de crédito en etapa 3, en los que en su reestructuración se acuerda la capitalización de los intereses devengados no cobrados registrados previamente en cuentas de orden, la Sociedad reconoce una estimación por el 100% de dichos intereses, la cual cancela cuando existe evidencia de pago sostenido.

Grado de riesgo de la estimación preventiva para riesgos crediticios

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **FINDEP**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

**FINANCIERA INDEPENDENCIA,
S.A.B. DE C.V. SOFOM, E.N.R.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 11 / 23

CONSOLIDADO

Impresión Final

Las reservas preventivas constituidas por la Sociedad son clasificadas conforme a su grado de riesgo, de acuerdo con la siguiente tabla:

GradoConsumo
de riesgoNo RevolventeOtros créditos revolventes
DeADeA

D-1	0.00%	2.80%	1.45%	1.94%
D-2	2.80%	4.15%	1.94%	2.16%
D-3	4.15%	4.72%	2.16%	2.80%
D-4	4.72%	6.70%	2.80%	2.80%
D-5	6.70%	7.59%	2.80%	2.80%
D-6	7.59%	10.35%	2.80%	2.80%
D-7	10.35%	13.84%	2.80%	3.70%
D-8	13.84%	29.39%	3.70%	5.67%
D-9	29.39%	71.00%	5.67%	12.51%
D-10	71.00%	82.00%	12.52%	80.00%

Castigos, eliminaciones y recuperaciones de cartera de crédito - La Sociedad evalúa periódicamente si un crédito con riesgo crédito en etapa 3 debe permanecer en el estado de situación financiera [consolidado] [no consolidado], o bien ser castigado. El castigo se reconoce cancelando el saldo del crédito que determine la Administración, contra la estimación preventiva para riesgos crediticios. Cuando el crédito a castigar excede el monto de la estimación, antes de efectuar el castigo, la Sociedad reconoce una estimación hasta por el monto de la diferencia.

En todo caso, la Sociedad cuenta con evidencia de las gestiones formales de cobro que se han ejercido respecto de estos créditos, así como de los elementos que acreditan la imposibilidad práctica de recuperación del crédito de acuerdo con sus políticas internas establecidas en el manual de crédito.

Adicionalmente la Sociedad realiza la eliminación de los créditos con riesgo en etapa 3 en los que su estimación preventiva para riesgos crediticios es del 100%, aun y cuando no cumplen con las condiciones descritas anteriormente. La eliminación se reconoce cancelando el saldo insoluto del crédito contra la estimación preventiva para riesgos crediticios.

Cualquier recuperación derivada de créditos previamente es reconocida en los resultados [consolidados] [no consolidados] del ejercicio dentro del rubro de "Estimación preventiva para riesgos crediticios".

Los costos y gastos incurridos por la recuperación de cartera de crédito deberán reconocerse como un gasto dentro del rubro de otros ingresos (egresos) de la operación.

Quitas, bonificaciones y descuentos sobre la cartera
Las quitas sobre el monto perdonado del pago del crédito en forma parcial o total que la Sociedad realice a los acreditados se realizarán cancelando el saldo insoluto del crédito contra la estimación preventiva para riesgos crediticios asociada al crédito y, si esta es menor al monto perdonado, la Sociedad previamente constituye estimaciones hasta por el monto de la diferencia.

La cancelación de la estimación preventiva sobre las quitas, bonificaciones y

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **FINDEP**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

**FINANCIERA INDEPENDENCIA,
S.A.B. DE C.V. SOFOM, E.N.R.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 23

CONSOLIDADO

Impresión Final

descuentos sobre la cartera, es aplicable a los montos perdonados derivado de incrementos en el riesgo crédito, en caso contrario deberán disminuirse de los ingresos que le dieron origen.

Cancelación de excedentes en la estimación preventiva para riesgos crediticios - El excedente de la estimación preventiva para riesgos crediticios se deberá cancelar del estado de situación financiera consolidado contra los resultados del ejercicio, afectando el rubro de "Estimación preventiva para riesgos crediticios".

Otras cuentas por cobrar - Las cuentas por cobrar diferentes a la cartera de crédito de la Sociedad representan, entre otros, los saldos a favor de impuestos. Por las cuentas por cobrar relativas a deudores identificados con vencimiento mayor a 90 días naturales y 60 días para deudores no identificados, se crea una estimación que refleja su grado de irrecuperabilidad. No se constituye dicha estimación por saldos a favor de impuestos.

Arrendamientos - Al inicio de un contrato, la Sociedad evalúa si un contrato es, o contiene, un contrato de arrendamiento. Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si el contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado por un período de tiempo a cambio de una contraprestación. Para evaluar si un contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado, la Sociedad utiliza la definición de arrendamiento de la NIF D5.

Inmuebles, mobiliario y equipo- Se registran a costo de adquisición. Los activos que provienen de adquisiciones hasta el 31 de diciembre de 2007, se actualizaron aplicando factores derivados de las UDIS hasta esa fecha. La depreciación y amortización relativa se registra aplicando al costo actualizado hasta dicha fecha, un porcentaje determinado con base en la vida útil estimada de los mismos.

La depreciación de las propiedades, planta y equipo se calcula por el método de línea recta, con base en las vidas útiles, estimadas por la Administración de la Sociedad, Los gastos de mantenimiento y reparaciones menores se registran en los resultados cuando se incurren.

Deterioro de activos de larga duración en uso - La Sociedad evalúa periódicamente los valores actualizados de los activos de larga duración para determinar la existencia de indicios de que dichos valores exceden su valor de recuperación. El valor de recuperación representa el monto de los ingresos netos potenciales que se espera razonablemente obtener como consecuencia de la utilización o realización de dichos activos. Si se determina que los valores actualizados son excesivos, La Sociedad registra las estimaciones necesarias para reducirlos a su valor de recuperación. Cuando se tiene la intención de vender los activos, éstos se presentan en los estados financieros consolidados a su valor actualizado o de realización, el menor.

Crédito mercantil - El crédito mercantil representa los beneficios económicos futuros que surgen de los activos adquiridos que no son identificables individualmente ni reconocidos por separado. El crédito mercantil está sujeto a pruebas de deterioro al cierre del período por el que se informa y cuando se presenten los indicios de deterioro.

Inversiones permanentes en acciones - Las inversiones en compañías afiliadas y asociadas se valúan por el método de participación, reconociendo los cambios en los resultados del ejercicio. Este rubro también incluye otras inversiones permanentes en las que no se tiene influencia significativa, las cuales se reconocen a su costo de adquisición.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **FINDEP**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

**FINANCIERA INDEPENDENCIA,
S.A.B. DE C.V. SOFOM, E.N.R.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 13 / 23

CONSOLIDADO

Impresión Final

Los dividendos provenientes de otras inversiones permanentes se reconocen en los resultados consolidados del ejercicio, salvo que correspondan a utilidades de períodos anteriores a la compra de la inversión, en cuyo caso se reconocen disminuyendo la inversión.

Pagos anticipados y otros activos - Se registran originalmente al valor nominal erogado. La amortización de los desarrollos informáticos y los activos intangibles de vida definida se calcula en línea recta aplicando al gasto actualizado las tasas correspondientes.

Este rubro incluye cargos diferidos por costos y gastos asociados con el otorgamiento de crédito, los seguros por amortizar, y otros cargos diferidos. Asimismo, incluye pagos anticipados por intereses, comisiones, rentas y otros, así como pagos provisionales de impuestos. Adicionalmente se reconocen los desarrollos informáticos y activos intangibles, principalmente por licencias de software neta de su amortización.

Impuestos a la utilidad por pagar - El Impuesto Sobre la Renta ("ISR") se registra en los resultados del año en que se causan. La Sociedad determina el impuesto diferido sobre las diferencias temporales, las pérdidas fiscales y los créditos fiscales, desde el reconocimiento inicial de las partidas y al final de cada período. El impuesto diferido derivado de las diferencias temporales se reconoce utilizando el método de activos y pasivos, que es aquel que compara los valores contables y fiscales de los activos y pasivos.

Pasivos bursátiles - Este rubro se encuentra representado por la emisión de un instrumento de deuda, y se registra tomando como base el valor de la obligación que representa, reconociendo los intereses devengados no pagados por los días transcurridos a la fecha de la formulación de los estados financieros consolidados en los resultados del ejercicio. Los gastos de emisión se reconocen inicialmente como cargos diferidos y se amortizan contra los resultados del ejercicio, tomando como base el plazo de los títulos que les dieron origen.

Préstamos bancarios y de otros organismos - En este rubro se registran los préstamos directos recibidos de bancos nacionales y extranjeros y el financiamiento a través de fondos de fomento. Los intereses se reconocen en resultados conforme se devengan dentro del rubro de "Gastos por intereses".

Los préstamos deberán reconocerse inicialmente al precio de la transacción, deben sumarse o restarse los costos de transacción, así como otras partidas pagadas por anticipado, tales como comisiones e intereses, la Sociedad deberá determinar el valor futuro de los flujos de efectivo estimados que se pagarán por principal e intereses contractuales, durante el plazo remanente del préstamo o en un plazo menor, si es que existe una probabilidad de prepago u otra circunstancia que requiera utilizar un plazo menor.

La Sociedad deberá determinar la tasa de interés efectiva, para su cálculo estima los flujos de efectivo esperados considerando todos los términos contractuales del Instrumento Financiero por Pagar (IFP) (tales como prepago, extensión, reembolso anticipado y otras opciones similares), adicionalmente, debe evaluar si la tasa de interés efectiva determinada se encuentra dentro del mercado, comparándola con una tasa de interés que considere el valor del dinero en el tiempo y los riesgos inherentes de pago para financiamientos similares, a los que tenga acceso la entidad.

Acreedores diversos y otras cuentas por pagar - Los acreedores diversos y otras cuentas por pagar incluyen provisiones y otras cuentas por pagar, acreedores por adquisición de activos, impuesto al valor agregado (IVA) trasladado y otros impuestos y derechos por

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **FINDEP**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

**FINANCIERA INDEPENDENCIA,
S.A.B. DE C.V. SOFOM, E.N.R.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 14 / 23

CONSOLIDADO

Impresión Final

pagar.

Los pasivos de la Sociedad se reconocen en el estado de situación financiera consolidado cuando cumplen con la característica de ser una obligación presente, donde la transferencia de activos o presentación de servicios sea virtualmente ineludible, surja como consecuencia de un evento pasado y su cuantía y vencimiento se encuentren claramente establecidos..

Operaciones en moneda extranjera - Las operaciones denominadas en moneda extranjera son registradas al tipo de cambio vigente del día de la operación. Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se valorizan en moneda nacional al tipo de cambio de cierre de cada período, emitido por Banco de México. Las diferencias en cambios incurridas en relación con activos o pasivos contratados en moneda extranjera se registran en resultados.

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

Los ingresos por intereses de los créditos otorgados se reconocen en el estado de resultados conforme se devengan, en función de los plazos y tasas de interés establecidos en los contratos celebrados con los acreditados. Los intereses provenientes de cartera vencida se reconocen en los resultados hasta que efectivamente se cobren. Asimismo, se reconoce como ingreso por intereses el devengamiento del crédito diferido por comisiones.

Los gastos por intereses corresponden a los préstamos bancarios, así como los gastos de emisión y descuento por colocación de deuda. La amortización de los costos y gastos asociados por el otorgamiento inicial del crédito forman parte de los gastos por intereses.

Cuentas de orden - En las cuentas de orden se registran activos o compromisos que no forman parte del balance general de la Sociedad ya que no se adquieren los derechos de los mismos o dichos compromisos no se reconocen como pasivo de las entidades en tanto dichas eventualidades no se materialicen, respectivamente. Los importes acumulados en las cuentas de orden solo han sido sujetos a pruebas de auditoría cuando de su información se deriva un registro contable.

Beneficios directos a los empleados - Los beneficios a los empleados directos a corto plazo se reconocen en los resultados del período en que devengan los servicios prestados. Se reconoce un pasivo por el importe que se espera pagar si la Sociedad tiene una obligación legal o asumida de pagar esta cantidad como resultado de los servicios pasados proporcionados y la obligación se puede estimar de forma razonable.

Beneficios directos a largo plazo - La obligación neta de la Sociedad en relación con los beneficios directos a largo plazo (excepto por PTU diferida- ver inciso (k) Impuesto a la utilidad y participación de los trabajadores en la utilidad de esa nota) y que se espera que la Sociedad pague después de los doce meses de la fecha del balance general consolidado más reciente que se presenta, es la cantidad de beneficios futuros que los empleados han obtenido a cambio de su servicio en el ejercicio actual y en los anteriores. Este beneficio se descuenta para determinar su valor presente. Las remediones se reconocen en resultados en el período en que se devengan.

Beneficios por terminación - Se reconoce un pasivo y un costo o gasto por beneficios por terminación cuando la Sociedad no tiene alternativa realista diferente que la de afrontar los pagos o no pueda retirar la oferta de esos beneficios, o cuando cumple con

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **FINDEP**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

**FINANCIERA INDEPENDENCIA,
S.A.B. DE C.V. SOFOM, E.N.R.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 15 / 23

CONSOLIDADO

Impresión Final

las condiciones para reconocer los costos de una reestructuración, lo que ocurra primero. Si no se espera que se liquiden dentro de los doce meses posteriores al cierre del ejercicio anual, entonces se descuentan.

Planes de beneficios definidos - La obligación neta de la Sociedad correspondiente a los planes de los beneficios definidos por planes de pensiones y prima de antigüedad se calcula de forma separada para cada plan, estimando el monto de los beneficios futuros que los empleados han ganado en el ejercicio actual y los ejercicios anteriores, descontando dicho monto y deduciendo al mismo, el valor razonable de los activos del plan.

El cálculo de las obligaciones por los planes de beneficios definidos se realiza anualmente por actuarios, utilizando el método de crédito unitario proyectado. Cuando el cálculo resulta en un posible activo para la Sociedad, el activo reconocido se limita al valor presente de los beneficios económicos disponibles en la forma de reembolsos futuros del plan o reducciones en las futuras aportaciones al mismo. Para calcular el valor presente de los beneficios económicos, se debe considerar cualquier requerimiento de financiamiento mínimo.

El costo laboral del servicio actual, el cual representa el costo del período de beneficios al empleado por haber cumplido un año más de vida laboral con base en los planes de beneficios, se reconoce en los gastos de administración y promoción.

La Sociedad determina el gasto (ingreso) por intereses neto sobre el pasivo (activo) neto por beneficios definidos del período, multiplicando la tasa de descuento utilizada para medir la obligación de beneficio definido por el pasivo (activo) neto definido al inicio del período anual sobre el que se informa, tomando en cuenta los cambios en el pasivo (activo) neto por beneficios definidos durante el período como consecuencia de estimaciones de las aportaciones y de los pagos de beneficios.

Las modificaciones a los planes que afectan el costo de servicios pasados, se reconocen en los resultados de forma inmediata en el año en el cual ocurra la modificación, sin posibilidad de diferimiento en años posteriores. Asimismo, los efectos por eventos de liquidación o reducción de obligaciones en el período, que reducen significativamente el costo de los servicios futuros y/o que reducen significativamente la población sujeta a los beneficios, respectivamente, se reconocen en los resultados del período.

Las remediciones antes ganancias y pérdidas actuariales, resultantes de diferencias entre las hipótesis actuariales proyectadas y reales al final del período, se reconocen en el período en que se incurren como parte de los "Gastos de administración y promoción" en el estado consolidado de resultados.

Utilidad por acción- La utilidad básica por acción ordinaria se calcula dividiendo la utilidad neta consolidada entre el promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación durante el ejercicio. La utilidad por acción diluida se determina solamente cuando existe utilidad por operaciones continuas ajustando la utilidad neta consolidada y las acciones ordinarias, bajo el supuesto de que se realizarían los compromisos de la Sociedad para emitir o intercambiar sus propias acciones.

Nota 4.- Disponibilidades

El rubro de disponibilidades se integra principalmente por efectivo y depósitos bancarios, los cuales se reconocen a su valor nominal como se muestra a continuación:

% Var.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: FINDEP

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2023

FINANCIERA INDEPENDENCIA,
S.A.B. DE C.V. SOFOM, E.N.R.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 16 / 23

CONSOLIDADO

Impresión Final

Diponibilidades3T232T233T222T233T22

Efectivo803,834.4513,311.9373,101.856.6%115.4%

* Depósitos en entidades financieras570,150.7203,228.5651,681.2180.5%-12.5%

*Los depósitos en entidades financieras corresponden a los excedentes de tesorería, con la finalidad de obtener un mejor rendimiento a corto plazo. Estos depósitos son pactados a un plazo menor o igual a tres días y los rendimientos que generan se reconocen en los resultados conforme se devengan.

Al 30 de Septiembre de 2023 y 2022 los ingresos por intereses fueron de \$48,674 y \$19,370 respectivamente.

Nota 5.- Cartera de crédito

La clasificación de la cartera de crédito total por tipo de producto se integra de la siguiente forma:

% Var.

Cartera de Crédito por Tipo de Producto3T23% del Total2T23% del Total3T22% del Total
2T233T22

Cartera de Crédito Sector Formal (Independencia)1,955,543.325.2%1,961,510.525.2%
2,005,431.623.2%-0.3%-2.5%

- CrediInmediato1,955,543.325.2%1,961,510.525.2%2,005,431.623.2%-0.3%-2.5%

Cartera de Crédito Sector Informal (Independencia)835,082.310.7%812,933.410.5%777,583.8
9.0%2.7%7.4%

- CrediPopular819,332.310.5%796,866.110.3%760,160.48.8%2.8%7.8%

- CrediMamá15,750.00.2%16,067.20.2%17,423.50.2%-2.0%-9.6%

Créditos Apoyo Económico Familiar2,101,478.727.0%2,052,777.026.4%2,023,228.723.4%2.4%
3.9%

Créditos Apoyo Financiero Inc2,881,267.337.1%2,941,279.937.9%3,835,051.944.4%-2.0%-
24.9%

Total Cartera de Crédito7,773,371.6100.0%7,768,500.8100.0%8,641,296.1100.0%0.1%-10.0%

A continuación se muestra la cartera de crédito restringida y sin restricción:

% Var.

Cartera de Crédito2T23% del Total1T23% del Total2T22% del Total1T232T22

- Restringida1,875,912.524.1%2,649,729.432.9%2,185,706.826.8%-29.2%-14.2%

- Sin Restricción5,892,588.375.9%5,403,391.467.1%5,966,970.873.2%9.1%-1.2%

Total Cartera de Crédito7,768,500.8100.0%8,053,120.8100.0%8,152,677.5100.0%-3.5%-4.7%

Los clientes segmentados por tipo de producto se muestran a continuación:

% Var.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **FINDEP**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

**FINANCIERA INDEPENDENCIA,
S.A.B. DE C.V. SOFOM, E.N.R.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 17 / 23

CONSOLIDADO

Impresión Final

Clientes por Tipo de Producto	3T23%	del Total	2T23%	del Total	3T22%	del Total	2T233T22
Créditos Sector Formal (Independencia)	115,624	39.1%	121,434	39.9%	126,582	38.9%	-4.8%-8.7%
- CrediInmediato	115,624	39.1%	121,434	39.9%	126,582	38.9%	-4.8%-8.7%
Créditos Sector Informal (Independencia)	50,313	17.0%	52,308	17.2%	57,356	17.6%	-3.8%-12.3%
- CrediPopular	48,626	16.5%	50,428	16.6%	55,356	17.0%	-3.6%-12.2%
- CrediMamá	1,687	0.6%	1,880	0.6%	1,997	0.6%	-10.3%-15.5%
Créditos Apoyo Económico Familiar	96,704	32.7%	96,559	31.7%	105,000	32.3%	0.2%-7.9%
Créditos Apoyo Financiero Inc	32,896	11.1%	34,091	11.2%	36,081	11.1%	-3.5%-8.8%
Total de Créditos	295,537	100.0%	304,392	100.0%	325,019	100.0%	-2.9%-9.1%

Nota 6.- Estimación preventiva para riesgos crediticios

Los movimientos de la estimación preventiva para riesgos crediticios durante los periodos que terminaron al 30 de Septiembre de 2023 y 2022 se muestran a continuación:

Estimación preventiva para riesgos crediticios 9M23 9M22

Saldo Inicial 1,152,288 653,918

Más: Incremento de la estimación preventiva
para riesgos crediticios 1,093,802 1,042,191
Recuperaciones de cartera castigada 67,830 63,131
Neto Resultados 1,025,972 979,060

Más: Reconocimiento inicial de metodología CNBV -307,674

Menos: Castigos 1,221,849 892,159

Saldo Final 1,024,240 1,111,624

Nota 7.- Inmuebles, mobiliario y equipo

Al 30 de Septiembre de 2023 y 2022 los inmuebles, el mobiliario y equipo y adaptaciones a locales aplicaban la siguiente tasa de depreciación:

Tasa anual de
depreciación
Activo (%)

Edificio 5
Equipo de cómputo 25
Mobiliario y equipo de oficina 10
Cajeros automáticos 15.4
Equipo de transporte 25
Adaptaciones y mejoras 20

Nota 8.- Crédito mercantil y otros activos intangibles

Este rubro se integra como sigue:
30 de Septiembre de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: FINDEP

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2023

FINANCIERA INDEPENDENCIA,
S.A.B. DE C.V. SOFOM, E.N.R.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 18 / 23

CONSOLIDADO

Impresión Final

20232022

De vida indefinida:

Crédito mercantill,008,7961,008,796

La Sociedad ha llevado a cabo un estudio para determinar si existe deterioro en sus activos de larga duración de conformidad con lo que establece el C-15 (Deterioro en el valor de los activos de larga duración y su disposición), no existiendo efectos que reconocer en este sentido.

Nota 9.- Pasivos Bursátiles

Al 30 de Septiembre de 2023 y 2022 la Compañía tenía el siguiente pasivo bursátil:

Monto Emisión

InstituciónPesosDólaresVencimientoTasa de interés20232022

Bono Internacional (1) 250,000 Julio 20248.0% USD986,4543,253,284

Bono Internacional (2) 83,319 Marzo 202810.0% USD1,292,993-

Sub-totales2,279,4473,253,284

Intereses devengados26,55862,087

Total pasivos bursátiles2,306,0063,315,371

(1) En el mes de julio de 2017, la Compañía realizó una colocación de Bonos Internacionales por la cantidad de US\$250 millones a una tasa del 8.00% ("Los Títulos"), dichos títulos fueron emitidos a un plazo de siete años, por lo que vencerán en julio de 2024, con cupones pagaderos semestralmente, y pueden ser pagados anticipadamente en julio de 2021. El monto total de esta deuda está cubierta por tres cross currency swaps (CCS) con un notional total de US\$100.3 millones sin intercambio inicial en los que la Compañía recibe flujos a la misma tasa fija US8.00% de la posición primaria y paga una tasa fija promedio en pesos de 14.1127%, y US\$76.7 millones restantes se colocaron a nuestra subsidiaria AFI, quien utiliza los US como moneda funcional.

Nota 10.- Préstamos bancarios y de otros organismos

Al 30 de Septiembre de 2023 y 2022 este rubro se integra como sigue:

Línea de Crédito

InstituciónPesosDólaresTipoVencimientoTasa de interés20232022

HSBC México S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC 16,000

RevolventeDiciembre 2024MXN TIIE + 550 pb

USD SOFR 3M+ Margen Aplicable 274,390

403,882

HSBC México S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC

1,200,000 RevolventeAbril 2024TIIE + 250 pb

TIIE + 300 pb

TIIE + 400 pb 1,100,000 1,100,000

Nacional Financiera, S. N. C. (NAFINSA) 750,000 RevolventeTiempo indefinido

TIIE + 250 pb 459,791 215,200

BBVA 100,000 RevolventeEnero 2024TIIE + 300 pb 80,000

100,000

Banco del Bajío 100,000 RevolventeJunio 2028TIIE + 300 pb

100,000 100,000

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **FINDEP**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

**FINANCIERA INDEPENDENCIA,
S.A.B. DE C.V. SOFOM, E.N.R.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 19 / 23

CONSOLIDADO

Impresión Final

Banco Monex	75,000	Revolvente	Diciembre 2022	TIIE + 350 pb	
-				75,000	
Banco Ve por Más	140,000	Revolvente	Agosto 2024	TIIE + 300 pb	
56,042				66,818	
Santander	200,000	Simple	Enero 2025	TIIE + 352 pb	
41,667				141,667	
Sabadell	100,000	Revolvente	Junio 2024	TIIE + 335 pb	
-				100,000	
Nacional Financiera, S. N. C. (NAFINSA)				500,000	Revolvente
TIIE + 250 pb				320,000	Tiempo indefinido
Sub-totales	2,431,890				155,833
Intereses devengados				13,484	
12,277					
Total préstamos bancarios y de otras entidades					2,445,374
2,665,909					

Nota 11.- Capital contable

El capital social al 30 de Septiembre de 2023 se integra como sigue:

Número de acciones	Descripción	Importe
100,000,000	Serie "A" (Clase I)	\$20,000
237,500,000	Serie "A" (Clase II)	51,588
337,500,000		*71,588
Incremento acumulado por actualización		85,603
		\$157,191

* Acciones ordinarias nominativas, sin expresión de valor nominal, totalmente suscritas y pagadas.

La Serie "A", Clase I, representa la parte fija del capital social sin derecho a retiro. La Serie "A", Clase II, representa la parte variable del capital social.

De conformidad con la Ley del Mercado de Valores y con los estatutos sociales de la Sociedad, se tiene la facultad para recomprar acciones representativas del capital social, en el entendido que mientras dichas acciones se encuentren en poder de la Sociedad, no se podrá ejercer ningún derecho de voto ni otros derechos relacionados en una Asamblea de Accionistas o de otra forma.

Nota 12.- Información adicional sobre el estado de resultados

% Var.	
Margen Financiero	3T232T233T222T233T22
Ingresos por Intereses	1,197,862.71, 186,129.01, 236,703.81.0%-3.1%
Intereses por Créditos	1,183,892.51, 170,870.01, 225,965.71.1%-3.4%
Intereses Bancarios	13,970.215, 259.010, 738.1-8.4%30.1%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **FINDEP**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

**FINANCIERA INDEPENDENCIA,
S.A.B. DE C.V. SOFOM, E.N.R.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 20 / 23

CONSOLIDADO

Impresión Final

Gastos por Intereses 140,967.5152,155.1150,792.1-7.4%-6.5%
 Margen Financiero 1,056,895.21,033,974.01,085,911.72.2%-2.7%
 Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios 357,019.1335,513.0380,827.66.4%-6.3%
 Margen Financiero Ajustado por Riesgos Crediticios 699,876.1698,460.9705,084.10.2%-0.7%

% Var.

Resultado Neto de la Operación 3T232T233T222T233T22
 Margen Financiero 1,056,895.21,033,974.01,085,911.72.2%-2.7%
 Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios 357,019.1335,513.0380,827.66.4%-6.3%
 Margen Financiero Ajustado por Riesgos Crediticios 699,876.1698,460.9705,084.10.2%-0.7%
 Comisiones Cobradas - neto 130,825.3124,375.2141,204.35.2%-7.4%
 - Comisiones y Tarifas Cobradas 148,627.3143,063.1163,018.33.9%-8.8%
 - Comisiones y Tarifas Pagadas 17,802.018,687.921,814.0-4.7%-18.4%
 Resultado por Intermediación 1,453.927,558.310,144.5-94.7%-85.7%
 Otros ingresos (egresos) de la operación 28,419.722,621.3-7,211.325.6%-494.1%
 Ingresos Totales de la Operación 860,575.0873,015.6849,221.6-1.4%1.3%
 Gastos de Administración y Personal 631,013.5637,305.4624,253.9-1.0%1.1%
 - Otros Gastos de Administración y Operación 241,558.9253,963.8228,614.2-4.9%5.7%
 - Gastos de Personal 389,454.6383,341.6395,639.81.6%-1.6%
 Resultado Neto de la Operación 229,561.5235,710.2224,967.6-2.6%2.0%

Información Operativa

Número de Oficinas 345347345-0.6%0.0%
 - Independencia 1641641620.0%1.2%
 - Apoyo Económico Familiar 155156156-0.6%-0.6%
 - Apoyo Financiero Inc. 262727-3.7%-3.7%
 Total Fuerza Laboral 4,6164,6784,672-1.3%-1.2%
 - Independencia 2,8702,8992,879-1.0%-0.3%
 - Finsol México 000n/an/a
 - Apoyo Económico Familiar 1,5651,5961,599-1.9%-2.1%
 - Apoyo Financiero Inc. 181183194-1.1%-6.7%

Nota 13.- Principales índices y datos operativos

A continuación se muestran algunos de los principales índices y datos operativos de la Compañía:

% Var.

3T232T233T222T233T229M239M22%
 Principales Índices
 Rentabilidad y Eficiencia
 MIN Ajustado por Riesgos Excl. Comisiones (1) 31.8%31.7%30.6%0.1 pp1.2 pp30.1%31.3%-1.1 pp
 MIN Ajustado por Riesgos Incl. Comisiones (2) 39.0%39.6%36.8%-0.5 pp2.2 pp37.2%39.0%-1.8 pp
 Provisiones / Margen Financiero 33.8%32.4%35.1%1.3 pp-1.3 pp32.6%31.9%0.7 pp
 Retorno sobre Activos (3) 6.0%6.1%5.4%-0.1 pp0.6 pp5.7%5.4%0.4 pp
 Retorno sobre Capital Contable (4) 13.0%13.6%13.5%-0.6 pp-0.5 pp13.4%13.3%0.1 pp
 Índice de Eficiencia Incl. Provisiones (5) 73.3%73.0%73.5%0.3 pp-0.2 pp73.1%75.0%-1.9 pp
 Índice de Eficiencia Excl. Provisiones (6) 51.8%52.7%50.8%-0.9 pp1.1 pp52.5%54.6%-2 pp

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **FINDEP**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

**FINANCIERA INDEPENDENCIA,
S.A.B. DE C.V. SOFOM, E.N.R.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 21 / 23

CONSOLIDADO

Impresión Final

Eficiencia Operativa (7) 23.0% 23.5% 21.8% -0.5 pp 1.2 pp 22.2% 23.3% -1.1 pp
Ingreso por Comisiones (8) 15.2% 14.2% 16.6% 1 pp -1.4 pp 14.2% 14.8% -0.6 pp
Capitalización
Capital Contable sobre Total de Activos 45.1% 46.9% 39.0% -1.8 pp 6.1 pp 45.1% 39.0% 6.1 pp
Calidad Crediticia
Índice de Cartera Vencida (9) 6.5% 6.5% 6.0% -0.1 pp 0.5 pp 6.5% 6.0% 0.5 pp
Índice de Cobertura (10) 203.5% 201.8% 215.9% 1.7 pp -12.3 pp 203.5% 215.9% -12.3 pp
Datos Operativos
Número de Clientes 295,537,304,392,325,019 -2.9% -9.1% 295,537,325,019 -9.1%
- Independencia 165,937,173,742,183,938 -4.5% -9.8% 165,937,183,938 -9.8%
- Apoyo Económico Familiar 96,704,96,559,105,000 0.2% -7.9% 96,704,105,000 -7.9%
- Apoyo Financiero Inc 32,896,34,091,36,081 -3.5% -8.8% 32,896,36,081 -8.8%
Número de Oficinas 345,347,345 -0.6% 0.0% 345,345,0.0%
Total Fuerza Laboral 4,616,4,678,4,672 -1.3% -1.2% 4,616,4,672 -1.2%
(1) Margen de Interés Neto Ajustado por Riesgos (sin Comisiones): Margen Financiero Ajustado por Riesgos / Promedio de Activos Productivos.
(2) Margen de Interés Neto Ajustado por Riesgos (con Comisiones): Margen Financiero Ajustado por Riesgos + Comisiones Cobradas - Comisiones Pagadas / Promedio de Activos Productivos.
(3) Retorno sobre Activo: Utilidad neta / Activos Promedio
(4) Retorno sobre Capital Contable: Utilidad Neta / Promedio de Capital Contable
(5) Índice de eficiencia: Gastos Operativos / Ingresos Totales de la Operación
(6) Índice de eficiencia: Gastos Operativos / Ingresos Totales de la Operación + Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios
(7) Eficiencia Operativa: Gastos Operativos / Activos Promedio
(8) Comisiones y Tarifas Neto / Ingresos Totales de la Operación
(9) Índice de Cartera Vencida: Cartera de Crédito Vencida / Cartera de Crédito Total
(10) Índice de Cobertura: Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios / Cartera de Crédito Vencida (Etapa 3 a partir de 2022)

Nota 14.- Nuevos pronunciamientos contables

El CINIF promulgo las siguientes NIF y mejoras a las NIF con entrada en vigor a partir del 1 de enero de 2021, permitiendo su adopción anticipada para el ejercicio 2020:

NIF C-17, Propiedades de inversión ("NIF C-17") - Al no existir una NIF que establece las bases para el reconocimiento contable de las propiedades de inversión (mantenidas para obtener rentas o apreciación de capital), se ha aplicado la Circular 55 emitida por la Comisión de Principios de Contabilidad del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, que solamente permite utilizar el modelo de costo de adquisición para su valuación. El principal cambio que establece la NIF C-17 es establecer la posibilidad de que las propiedades de inversión mantenidas para apreciación de capital se valúen, opcionalmente, a su costo de adquisición o a su valor razonable. Si se opta por aplicar el modelo del valor razonable, en cada fecha de cierre de los estados financieros consolidados las propiedades de inversión deben valuarse a su valor razonable, y debe determinarse en base a lo establecido en la NIF B-17, Determinación del valor razonable. Las pérdidas o ganancias derivadas de los ajustes por la valuación deben reconocerse en el resultado integral como un ORI del periodo en que surjan. Cuando se disponga del activo, el ORI debe reciclarse a resultados.

Esta NIF establece que deben reconocerse las propiedades de inversión en el estado de situación financiera, al cumplirse los elementos de la definición de activo; es decir, cuando para la entidad las propiedades de inversión:

a) Son un recurso económico sobre el que se tiene derecho;

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **FINDEP**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

**FINANCIERA INDEPENDENCIA,
S.A.B. DE C.V. SOFOM, E.N.R.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 22 / 23

CONSOLIDADO

Impresión Final

-
- b) Tienen el potencial de generarle beneficios económicos;
 - c) Están bajo su control; es decir, se tiene la capacidad de dirigir su uso y de obtener los beneficios económicos futuros que derivan de las mismas, restringiendo a terceros el acceso a dicho control y dichos beneficios económicos; y
 - d) Surgió como consecuencia de eventos pasados que le afectaron económicamente.

NIF C-22, Criptomonedas ("NIF C-22") - Establece las normas de valuación, presentación y revelación para el reconocimiento en los estados financieros consolidados de:

- a) Inversiones en criptomonedas;
- b) Cuentas por cobrar y cuentas por pagar denominadas en criptomonedas;
- c) En su caso, los gastos de minería para obtener criptomonedas;
- d) Las criptomonedas que no son de su propiedad, pero que mantiene bajo su custodia.

El reconocimiento inicial de criptomonedas debe ser a costo de adquisición. Posteriormente, a la fecha del estado de situación financiera, deben valuarse a su valor razonable, en base a lo establecido en la NIF B-17, Determinación del valor razonable y los efectos de la valuación deben reconocerse en resultados. Sin embargo, debe tomarse en cuenta que la falta de un mercado activo para negociar una criptomoneda es evidencia de la baja probabilidad de recuperarla, dado que no existe otra forma de obtener sus beneficios económicos. Por lo tanto, la NIF C-22 requiere que en la valuación de una criptomoneda se utilice un valor razonable de Nivel 1 y, en su caso, de Nivel 2 sólo si se determina considerando lo establecido en la NIF B-17; de no ser posibles estas determinaciones, debe considerarse que el valor razonable de una criptomoneda es igual a cero.

Mejoras a las NIF 2021 que generan cambios contables:

NIF C-2, Inversión en instrumentos financieros - Da la opción de valorar las inversiones en instrumentos negociables de capital a través de utilidad o pérdida neta para que los cambios posteriores en su valor razonable afecten ORI, con esta opción se converge con la NIIF 9 Instrumentos financieros.

NIF D-5, Arrendamientos - a) Precisa las diferencias en las revelaciones del gasto relacionado con arrendamientos a corto plazo y de bajo valor por los cuales no se ha reconocido el activo por derechos de uso, b) Debido a que la NIF C-17, Propiedades de inversión, establece que un activo por derecho de uso no cumple con la definición de propiedad de inversión, la NIF D-5, elimina la revelación al respecto, c) aclara que el pasivo por arrendamiento surgido en una operación de venta con arrendamiento en vía de regreso debe incluir tanto los pagos fijos como cualquier pagos variables estimados, d) menciona que los pagos por arrendamiento deben incluirse en el reconocimiento inicial de la inversión neta en el arrendamiento.

Asimismo, las mejoras incluidas a las NIF 2021 no generan cambios contables, su intención fundamental es hacer más preciso y claro el planteamiento normativo.

Homologación de Criterios Contables por parte de la Comisión:

En el Diario Oficial de la Federación del 4 de diciembre de 2020 mediante Resolución Modificatoria la Comisión estableció que las NIF B-17, Determinación del valor razonable, C-3, Cuentas por cobrar, C-9, Provisiones, contingencias y compromisos, C-16, Deterioro de instrumentos financieros por cobrar, C-19, Instrumentos financieros por pagar, C-20, Instrumentos financieros para cobrar principal e interés, D-1, Ingresos por contratos con clientes, D-2, Costos por contratos con clientes y D-5, Arrendamientos, emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera,

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **FINDEP**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

**FINANCIERA INDEPENDENCIA,
S.A.B. DE C.V. SOFOM, E.N.R.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 23 / 23

CONSOLIDADO

Impresión Final

A.C. y referidas en el párrafo 3 del Criterio A-2 "Aplicación de normas particulares" del Anexo 33 que se modifica mediante el presente instrumento, entraron en vigor el 1 de enero de 2022. La adopción de las normas antes mencionadas no tuvo un impacto material en los estados financieros consolidados, el cual fue reconocido en el Capital Contable dentro en el rubro de Utilidades Acumuladas.

La Compañía a partir del 1 de enero de 2022 aplica la nueva metodología general para determinar las Reservas para Riesgos Crediticios de acuerdo con los requerimientos de la CNBV aplicables para 2022. El efecto por el reconocimiento inicial de esta nueva norma fue de 215.4 millones de pesos con cargo al Capital Contable (REA).

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: FINDEP

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2023

FINANCIERA INDEPENDENCIA, S.A.B.
DE C.V. SOFOM, E.N.R.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 7

CONSOLIDADO

Impresión Final

Financiera Independencia proporciona información sobre su participación en operaciones con instrumentos financieros derivados

Ciudad de México, -- Financiera Independencia, S.A.B. de C.V., SOFOM, E.N.R. (BMV: FINDEP) ("Independencia"), anunció hoy información relacionada sobre su participación en operaciones con instrumentos financieros derivados.

A. Discusión sobre las políticas de uso de instrumentos financieros derivados

1.Explica si las políticas de la emisora permiten el uso de derivados para fines de cobertura y/o de negociación, bajo qué circunstancias, y si existen procedimientos o manuales al respecto.

La Compañía enfrenta riesgos de mercado relacionados con fluctuaciones en las tasas de interés sobre su deuda y tipo de cambio sobre sus pasivos y/o activos. La Compañía utiliza instrumentos financieros derivados para fines de cobertura con el objeto de administrar estos riesgos. Es a través del Comité de Administración Integral de Riesgos (COAIR) como se monitorean en forma mensual las diversas exposiciones de las coberturas contratadas. Además de monitorear el riesgo financiero, el COAIR se encarga de revisar las políticas de control para la exposición del riesgo operacional y legal de la Compañía.

2.Descripción general de los objetivos para utilizar derivados e identificación de los riesgos de los instrumentos utilizados.

La Compañía tiene principalmente 2 tipos de exposiciones financieras que le requieren cobertura: exposición a tasas de interés variables en sus posiciones de deuda y exposición a fluctuaciones cambiarias por pasivos y/o activos en moneda extranjera. En ambos tipos de exposición la estrategia es considerar las condiciones del derivado en cuanto a plazo, monto y frecuencia de pago con los de la posición subyacente con el fin de lograr una cobertura efectiva. La Compañía no realiza operaciones de negociación o especulación.

3.Instrumentos utilizados y estrategias de cobertura o negociación implementadas

Para la exposición a tasa de interés de su deuda en pesos, la Compañía utiliza CAPS o swaps de tasas de interés para cubrir la exposición de riesgo de tasa, al gestionar los riesgos del balance dependiendo de la posición primaria a cubrir (Activa/Pasiva y del tipo de tasa de esta posición primaria Fija/Variable). De la misma forma, para mitigar las fluctuaciones en posiciones activas o pasivas en moneda extranjera, la Compañía generalmente utiliza para instrumentos a largo plazo full cross currency swaps (FCCS) donde se cubren tanto el principal como los intereses de la posición subyacente.

4.Mercados de negociación permitidos y contrapartes elegibles

La Compañía opera derivados a través del mercado libre denominado OTC (Over the Counter) las contrapartes son sólo instituciones financieras de reconocida solvencia. Al 30 de Septiembre del 2023 la única contraparte con quien se tiene contratada cobertura es con HSBC.

5. Políticas para la designación de agentes de cálculo o valuación

Para cada operación financiera derivada, la Compañía designa como agente de cálculo o valuación a la contraparte con quien se pacta la operación. La mecánica de cálculo de dicho agente se especifica en cada uno de los Contratos para Otorgar Garantías (CSAs o Credit Support Annex) y se basa en sus cálculos para registrar al cierre de cada mes los valores razonables de las posiciones.

6. Políticas de márgenes, colaterales, líneas de crédito, VAR

La Compañía cuenta con líneas de crédito ("Thresholds") especificados en cada uno de los Contratos para Otorgar Garantías (CSAs) celebrados con las mismas instituciones con quienes celebra operaciones de derivados. Los niveles de estos "Thresholds" están sujetos y varían de acuerdo a la calificación global de largo plazo emitida por una calificadoradora reconocida y a los montos de subyacente de las operaciones con derivados que se realizan. Al 30 de Septiembre de 2023 no existe "Threshold" aplicable a la cobertura contratada con HSBC.

7. Procedimientos de control interno para administrar la exposición a los riesgos de mercado y de liquidez

La Compañía plantea su estrategia financiera y sus políticas de inversión y financiamiento en el marco de su gobierno corporativo para lo cual requiere la autorización de los siguientes órganos de gobierno:

- Equipo de Dirección: aprueba el plan de negocio y la estrategia para su presentación al Comité de Administración Integral de Riesgos.
- El Comité de Administración Integral de Riesgos revisa, discute y aprueba la estrategia financiera y las políticas de financiamiento y manejo de efectivo para su presentación y aprobación al Consejo de Administración.
- El Comité de Administración Integral de Riesgos es responsable de monitorear la exposición del nivel de riesgo de la Compañía, así mismo, se encarga de revisar las políticas de control para la exposición del riesgo operacional y legal de la Compañía.

El Comité supervisa los procedimientos relacionados con el riesgo, así como el riesgo relacionado con la cartera de crédito. Además define las políticas y métricas para el análisis, control y mitigación de la exposición al riesgo en general.

8. Existencia de un tercero independiente que revise los procedimientos anteriores. Quien funge como un tercero independiente es nuestro auditor externo, ya que uno de sus procesos de revisión son los instrumentos financieros derivados.

9. Información sobre la autorización del uso de derivados y si existe un comité que lleve a cabo dichas autorizaciones y el manejo de los riesgos por derivados.

- El Comité de Administración Integral de Riesgos es responsable de monitorear la exposición del nivel de riesgo de la Compañía, así mismo, se encarga de revisar las políticas de control para la exposición del riesgo operacional y legal de la Compañía.
 - El Comité supervisa los procedimientos relacionados con el riesgo, además define las políticas y métricas para el análisis, control y mitigación de la exposición al riesgo en general.
-

B. Descripción de las políticas y técnicas de valuación

10. Descripción de los métodos y técnicas de valuación con las variables de referencia relevantes y los supuestos aplicados, así como la frecuencia de valuación.

La Compañía reconoce de forma mensual en los Estados Financieros la valuación de todos los instrumentos contratados. Para los full cross currency swaps (FCCS) que se reportan en la sección II del presente cuestionario, y que conjuntamente representan más del 5% de sus activos, la Compañía lleva a cabo desde el inicio la valuación (prospectivamente) y mide periódicamente (retrospectivamente), la efectividad de la cobertura, al compensar la exposición a los cambios en el valor razonable o en los flujos de efectivo de la posición primaria que se atribuye a los riesgos cubiertos. Prospectivamente, se realizó la prueba en la fecha de designación y se realiza una en cada fecha de reporte, usando el método de escenarios. Para la prueba retrospectiva, se comparan los cambios observados en las valuaciones de un derivado hipotético y los derivados contratados. Para ambas pruebas, el criterio para concluir si la relación es efectiva o no, será comparando los resultados para observar si se encuentran en el rango [80%,125%] en una base periódica.

11. Aclaración sobre si la valuación es hecha por un tercero independiente o es valuación interna y en qué casos se emplea una u otra valuación. Si es por un tercero, si menciona que es estructurador, vendedor o contraparte del IFD.

La Compañía cuenta con un modelo interno de valuación que es validado y revisado por auditores externos.

12. Para instrumentos de cobertura, explicación del método utilizado para determinar la efectividad de la misma, mencionando el nivel de cobertura actual de la posición global con que se cuenta.

Para los instrumentos full cross currency swaps (FCCS), el método utilizado para la efectividad es una prueba a partir de la comparación de cambios entre los valores razonables de la posición primaria (por medio de un derivado hipotético) y los derivados contratados, el nivel de efectividad al 30 de Septiembre de 2023 fue de 98.3%.

C. Información de riesgos por el uso de derivados

13. Discusión sobre las fuentes internas y externas de liquidez que pudieran ser utilizadas para atender los requerimientos relacionados con IFD.

Según el monto de las llamadas de margen, la Compañía utiliza efectivo de su propia generación para fondear las mismas, o hace uso de sus líneas de crédito disponibles. Al 3er trimestre de 2023 la Compañía cuenta con líneas disponibles no utilizadas por un monto total de Ps. 819 millones.

14. Explicación de los cambios en la exposición a los principales riesgos identificados, su administración, y contingencias que puedan afectarla en futuros reportes.

La variable económica que afecta importantemente el valor razonable de las posiciones de derivados de la Compañía es el tipo de cambio MXN/USD, que afecta

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: FINDEP

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2023

FINANCIERA INDEPENDENCIA, S.A.B.
DE C.V. SOFOM, E.N.R.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 4 / 7

CONSOLIDADO

Impresión Final

principalmente el valor razonable de los FCCS.

15. Revelación de eventualidades, tales como cambios en el valor del activo subyacente, que ocasionen que difiera con el que se contrató originalmente, que lo modifique, o que haya cambiado el nivel de cobertura, para lo cual requiere que la emisora asuma nuevas obligaciones o vea afectada su liquidez.

Durante el 1er trimestre de 2023 se realizó una oferta de intercambio de las notas internacionales con vencimiento en julio 2024 por notas con vencimiento en marzo 2028, la cual tuvo una tasa de aceptación del 64.43% (US \$104.15m), motivo por el que se realizaron los ajustes correspondientes a la posición cubierta a julio 2024.

Dados los movimientos del mercado cambiario y la volatilidad que se observó durante el segundo semestre el 2023 se tomó la decisión de realizar el vencimiento anticipado de la cobertura contratada durante el primer trimestre del 2023 con VE POR MÁS por un notional de US \$15.50m.

16. Presentar impacto en resultados o flujo de efectivo de las mencionadas operaciones de derivados.

El impacto en los resultados consolidados de la Compañía durante el 3er trimestre de 2023 en las posiciones de derivados fue de un total de \$1.45 millones de pesos. Dichos importes se presentan en el estado de resultado consolidado bajo el rubro de "Resultado por Intermediación".

17. Descripción y número de IFD que hayan vencido durante el trimestre y de aquéllos cuya posición haya sido cerrada.

Durante el 1er trimestre de 2023 no se registraron vencimientos, sin embargo, fue necesario reducir y cerrar posiciones atendiendo a situaciones de mercado y los resultados de la oferta de intercambio de las notas con vencimiento en julio 2024. La posición contratada en junio 2020 con Barclay's (ID 9012325) con la finalidad de cobertura por US \$42.4m, derivado del intercambio de notas se redujo en US 25.0m para cierre de febrero de 2023, quedando una cobertura de US\$17.4m. Hacia el cierre de marzo de 2023, se cerró la posición total con Barclay's por los US \$17.4m restantes para contratar el 17 de marzo de 2023, una cobertura con Ve por Más por US \$15.5m con vencimiento a julio 2024 con la finalidad de cobertura respecto a los flujos del bono con mismo vencimiento. Para el 2do trimestre del 2023 se realizó el vencimiento total anticipado de la posición contratada en marzo del 2023 con Ve Por Más de US \$15.5m derivado de la volatilidad observada en los mercados cambiarios. Durante el 3er trimestre del 2023 no hubo vencimientos o cierres de posiciones de cobertura.

18. Descripción y número de llamadas de margen que se hayan presentado durante el trimestre.

Durante el 3er trimestre de 2023 no se presentaron llamadas de margen de la posición de cobertura.

19. Revelación de cualquier incumplimiento que se haya presentado a los contratos respectivos.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: FINDEP

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2023

FINANCIERA INDEPENDENCIA, S.A.B.
DE C.V. SOFOM, E.N.R.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 5 / 7

CONSOLIDADO

Impresión Final

No existió incumplimiento alguno en los contratos celebrados al 30 de Septiembre de 2023.

II. Información cuantitativa (siempre que el valor absoluto del valor razonable represente cuando menos el 5% de los activos, pasivos o capital o 3% de ventas.

La Compañía no cuenta con una posición de derivados que represente cuando menos el 5% de los activos, pasivos o capital o 3% de ventas.

A. Características de los instrumentos derivados a la fecha del reporte (Información en la tabla)

Contraparte Tipo de instrumento Ncional cubierto Tasa de Interés

Swap Recibe Paga Inicio Vencimiento TC pactado Recibe Paga

HSBCC Cobertura de moneda y tasa de interés US \$18,334MXN \$320,66213-jun-2219-jul-24

17.49008.00%13.9050%

20. Identifica cada uno de los derivados por su nombre o tipo (swap, forward, call, etc.), o los agrega según un mismo tipo.

Swaps:

Tipo de instrumento Ncional cubierto Tasa de interés anual

Swaps Recibe Paga TC pactado Recibe Paga

PASIVOS

Cobertura de moneda y tasa de interés US\$18,334MXN\$320,66217.49008.00%13.9050%

21. Utiliza la clasificación de los boletines contables para indicar el objetivo del derivado (cobertura o negociación).

Cobertura

22. El monto del ncional se expresa en miles de pesos, y el valor del activo subyacente y el valor razonable se desglosan en las unidades que están expresadas para cada tipo de derivado, ya sea individual o agregado.

Correcto

23. Se presenta claramente si la posición es corta o larga.

Correcto

24. Se desglosan por año los montos de vencimiento para el ejercicio actual y los siguientes.

Ncional cubierto de SWAPs:

(000s) Inicio Vencimiento

US\$18,33413-Jun-2219-Jul-24

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **FINDEP**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

**FINANCIERA INDEPENDENCIA, S.A.B.
DE C.V. SOFOM, E.N.R.**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 6 / 7

CONSOLIDADO

Impresión Final

25. Se especifica si se tienen líneas de crédito o valores dados en garantía para llamadas al margen.

No.

B. Análisis de sensibilidad y cambios en el valor razonable (únicamente para derivados de negociación o de coberturas ineficientes)

26. Para los IFD de negociación o aquellos de los cuales deba reconocerse la ineffectividad de la cobertura, descripción del método aplicado para la determinación de las pérdidas esperadas o la sensibilidad del precio de los derivados, incluyendo la volatilidad.

No aplica por ser instrumentos de cobertura eficientes

27. Presentación de un análisis de sensibilidad para las operaciones mencionadas, que contenga al menos lo siguiente:

a) Identificación de los riesgos que pueden generar pérdidas en la emisora por operaciones con derivados.

No aplica por ser instrumentos de cobertura eficientes

b) Identificación de los instrumentos que originarían dichas pérdidas.

No aplica por ser instrumentos de cobertura eficientes

28. Presentación de 3 escenarios (probable, posible y remoto o de estrés) que pueden generar situaciones adversas para la emisora, describiendo los supuestos y parámetros que fueron empleados para llevarlos a cabo.

a) El escenario posible implica una variación de por lo menos el 25% en el precio de los activos subyacentes, y el escenario remoto implica una variación de por lo menos 50%

No aplica por ser instrumentos de cobertura eficientes

29. Estimación de la pérdida potencial reflejada en el estado de resultados y en el flujo de efectivo, para cada escenario.

No aplica por ser instrumentos de cobertura eficientes

30. Para los IFD de cobertura, indicación del nivel de estrés o variación de los activos subyacentes bajo el cual las medidas de efectividad resultan suficiente.

No aplica por ser instrumentos de cobertura eficientes

Acerca de Financiera Independencia:

Financiera Independencia, S.A.B. de C.V., SOFOM, E.N.R. (FINDEP), es una institución mexicana que otorga microcréditos quirografarios a personas físicas de bajo ingreso de la economía formal e informal en las zonas urbanas. Al 30 de septiembre de 2023, la cartera de crédito de FINDEP ascendió a Ps. 7,773.4 millones. La empresa operaba 345 oficinas en México y EEUU, y contaba con una

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **FINDEP**

TRIMESTRE: **03**

AÑO: **2023**

**FINANCIERA INDEPENDENCIA, S.A.B.
DE C.V. SOFOM, E.N.R.**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA **7 / 7**

CONSOLIDADO

Impresión Final

fuerza laboral de 4,620 personas. Las acciones de FINDEP comenzaron a cotizar en la Bolsa Mexicana de Valores el 1 de noviembre de 2007 bajo la clave de cotización "FINDEP". Para información adicional visita www.findep.mx
