

| ACTIVO | | PASIVO Y CAPITAL | |
|---|----------|--|--|
| DISPONIBILIDADES | | \$29,684 | CAPTACION TRADICIONAL |
| INVERSIONES EN VALORES | | | |
| Títulos para negociar | \$ 0 | Depósito de Exigibilidad Inmediata | \$433 |
| Títulos disponibles para la venta | \$ 0 | Depósitos a plazo | \$63,403 |
| Títulos conservados a vencimiento | \$ 0 | Títulos de crédito emitidos | \$ 0 |
| Títulos recibidos en reporto | \$ 0 | | \$63,836 |
| | | \$ 0 | PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS |
| CARTERA DE CREDITO VIGENTE | | | |
| Creditos Comerciales | \$1,447 | De corto plazo | \$ 0 |
| Creditos al Consumo | \$5,303 | De largo plazo | \$ 0 |
| Creditos a la Vivienda | \$ | | \$ 0 |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE | \$6,749 | | |
| | | | OTRAS CUENTAS POR PAGAR |
| CARTERA DE CREDITO VENCIDA | | | |
| Creditos Comerciales | \$4,812 | Impuestos a la utilidad por pagar | \$ 0 |
| Creditos al Consumo | \$557 | PTU por pagar | \$ 0 |
| Creditos a la Vivienda | \$ 0 | Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno | \$ 0 |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA | \$5,369 | Fondo de Obra Social | \$ 0 |
| | | Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar | \$5,262 |
| | | | \$5,262 |
| | | | OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION |
| | | | |
| | | | IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) |
| | | | \$ 0 |
| | | | CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS |
| | | | \$ 0 |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO (-) MENOS ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS | \$12,118 | | |
| | -\$5,606 | | |
| | | | TOTAL PASIVO |
| | | | \$69,098 |
| CARTERA DE CREDITO (NETO) | | | |
| | | | \$6,512 |
| | | | CAPITAL CONTABLE |
| | | | CAPITAL CONTRIBUIDO |
| | | | Capital Social |
| | | | \$50,600 |
| | | | Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital Formalizados por su Órgano de Gobierno |
| | | | \$310,948 |
| | | | OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) |
| | | | \$20,593 |
| | | | BIENES ADJUDICADOS |
| | | | \$8,821 |
| | | | Prima en venta de acciones |
| | | | \$ 0 |
| | | | Obligaciones subordinadas en circulación |
| | | | \$ 0 |
| | | | INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) |
| | | | \$1,395 |
| | | | Donativos |
| | | | \$ 0 |
| | | | Efecto por incorporación al régimen de entidades de ahorro y crédito popular |
| | | | \$ 0 |
| | | | \$361,548 |
| | | | INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES |
| | | | \$40 |
| | | | CAPITAL GANADO |
| | | | \$ 0 |
| | | | Fondo de reserva |
| | | | \$2,548 |
| | | | Resultado de Ejercicios Anteriores |
| | | | -\$308,466 |
| | | | Resultado por valuación de títulos disonibles para la venta |
| | | | \$ 0 |
| | | | Resultado por tenencia de activos no monetarios |
| | | | \$ 0 |
| | | | \$204 |
| | | | Resultado Neto |
| | | | -\$57,480 |
| | | | -\$363,398 |
| | | | TOTAL CAPITAL CONTABLE |
| | | | -\$1,850 |
| TOTAL ACTIVO | \$67,249 | TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | \$67,249 |

Cuentas de Orden

| | |
|--|-----------|
| AVALES OTORGADOS | \$ 0 |
| ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES | \$ 0 |
| COMPROMISOS CREDITICIOS | \$246,188 |
| BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION | \$ 0 |
| INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA | \$4,032 |
| OTRAS CUENTAS DE REGISTRO | \$7,172 |

"El saldo del capital social al 30 de septiembre de 2022 es de \$50,600.00 Miles de Pesos"

El presente balance general se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el Artículo 117, 118 y 119 Bis 4 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Sociedad Financiera Popular hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables. El presente balance general fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Índice de capitalización (NICAP): -189.3807

Índice de capitalización (por riesgos de crédito): -201.79

Índice de capitalización (por riesgos de mercado): -3079.78


Dirección General


Dirección de Administración y Finanzas



FINANCIERA AUXI, S.A. DE C.V., S.F.P.

Nivel de operaciones 303
AGUSTIN GONZALEZ DE COSSIO
MEXICO C.P. 03100

Estado de Resultados del 1 de ENERO del 2022 al 30 de SEPTIEMBRE del 2022
Expresados en Moneda de Poder Adquisitivo de septiembre de 2022
(Cifras en Miles de Pesos)

| | | |
|---|----------|------------------|
| Ingreso por Interes | | \$2,665 |
| Gastos por Interes | | \$11,620 |
| Resultado por posición monetaria neto (margen financiero) | | \$ 0 |
| MARGEN FINANCIERO | | -\$8,956 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | | -\$215 |
| MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS | | -\$9,171 |
| Comisiones y tarifas cobradas | \$ 0 | |
| Comisiones y tarifas pagadas | \$ 0 | |
| Resultado por Intermediación | \$ 0 | |
| Otros Ingresos (Egresos) de la Operación | \$2,449 | \$2,449 |
| TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACION | | -\$6,722 |
| Gastos de Administración y Promoción | | \$32,796 |
| RESULTADO DE LA OPERACION | | -\$39,518 |
| Otros Productos | \$ 0 | |
| Otros Gastos | \$17,962 | \$17,962 |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD | | -\$57,480 |
| Impuestos a la Utilidad Causados | | \$ 0 |
| Impuestos a la Utilidad Diferidos (Netos) | | \$ 0 |
| RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS | | -\$57,480 |
| Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas | | \$ 0 |
| RESULTADO POR OPERACIONES DISCONTINUADAS | | -\$57,480 |
| Operaciones discontinuadas | | \$ 0 |
| RESULTADO NETO | | -\$57,480 |

El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el Artículo 117, 118 y 119 Bis 4 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Sociedad Financiera Popular hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables. El presente balance general fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Índice de capitalización (NICAP): -189.3807
Índice de capitalización (por riesgos de crédito): -201.79
Índice de capitalización (por riesgos de mercado): -3079.78

Dirección General

Dirección de Administración y Finanzas



FINANCIERA AUXI, S.A. DE C.V., S.F.P.
 NIVEL DE OPERACIONES 303
 AGUSTÍN GONZÁLEZ DE COSSÍO, MEXICO
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1 DE ENERO DE 2022 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
 EXPRESADOS EN MONEDAS DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE DE 2022
 (Cifras en miles de pesos)

| Concepto | Capital contribuido | | | | | | Capital ganado | | | | | Total Capital Contable |
|---|---------------------|--|----------------------------|--|-----------|--|------------------|------------------------------------|--|---|----------------|------------------------|
| | Capital Social | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno | Prima en venta de acciones | Obligaciones subordinadas en circulación | Donativos | Efecto por incorporación al Regimen de Entidad | Fondo de Reserva | Resultado de ejercicios anteriores | Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | Resultado por tenencia de activos no monetarios | Resultado neto | |
| Saldo al 31 DE DICIEMBRE DE 2021 | 50,600 | 260,197 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,548 | -225,012 | 0 | 0 | -83,454 | 4,879 |
| MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS SOCIOS | | | | | | | | | | | | |
| Suscripción de certificados de acciones | | 50,751 | 0 | | | | | | | | | 50,751 |
| Capitalización de Utilidades | | | | | | | | | | | | |
| Constitución de reservas | | | | | | | | | | | | |
| Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores | | | | | | | | -83,454 | | | 83,454 | 0 |
| Distribución de dividendos | | | | | | | | | | | | |
| Total | 50,600 | 310,948 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,548 | -308,466 | 0 | 0 | 0 | 55,630 |
| MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL | | | | | | | | | | | | |
| Utilidad Integral | 50,600 | 310,948 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,548 | -308,466 | 0 | 0 | 0 | 55,630 |
| Resultado neto | | | | | | | | | | | -57,480 | -57,480 |
| Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | | | | | | | | | | | | |
| Resultados por tenencia de activos no monetarios | | | | | | | | | | | | |
| Total | 50,600 | 310,948 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,548 | -308,466 | 0 | 0 | -57,480 | -1,850 |
| Saldo al 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 | 50,600 | 310,948 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,548 | -308,466 | 0 | 0 | -57,480 | -1,850 |


 Dirección General


 Dirección Administración y Finanzas

El presente estado de variaciones en el capital contable se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Entidades de Ahorro y Crédito Popular, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el Artículo 117, primer párrafo de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Entidad durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.
 El presente estado de variaciones en el capital contable fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.

Índice de capitalización (NICAP): -189.3807
 Índice de capitalización (por riesgos de crédito): -201.79
 Índice de capitalización (por riesgos de mercado): -3079.78

(Cifras en miles de pesos)

Actividades de Operación

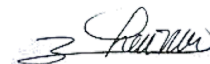
| | | |
|--|------|---------------|
| Resultado neto | \$ - | 57,480 |
| Partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de recursos | | |
| Resultado por valuación a valor razonable | \$ | |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | \$ | 215 |
| Depreciación y amortización | \$ | 104 |
| Impuestos y PTU diferidos (netos) | \$ | |
| Provisiones para obligaciones diversas | \$ | |
| | \$ - | 57,161 |
| Aumento o disminución de partidas relacionadas con la operación | | |
| Disminución o aumento en la captación | \$ - | 36,871 |
| Disminución o aumento de cartera de crédito | \$ - | 3,606 |
| Disminución o aumento en cuentas por cobrar y otros activos | \$ | 36,180 |
| Disminución o aumento en otras cuentas por pagar | \$ | 3,782 |
| Préstamos bancarios y de otros organismos | \$ | |
| Amortización de préstamos bancarios y de organismos | \$ | |
| | \$ - | 57,675 |
| Actividades de financiamiento | | |
| Emisión de obligaciones subordinadas | \$ | |
| Amortización de obligaciones subordinadas | \$ | |
| Distribuciones de excedentes (1) | \$ | |
| Pago de dividendos en efectivo (2) | \$ | |
| Aportaciones fut. aum o reembolsos de capital social | \$ | 50,751 |
| Disminución o aumento en otras cuentas por pagar | \$ | |
| | \$ | 50,751 |
| Actividades de inversión | | |
| Adquisiciones o ventas de activo fijo y de inversiones permanentes en acciones | \$ - | 41 |
| Disminución o aumento en cargos y créditos diferidos | \$ | |
| Disminución o aumento en otras cuentas por cobrar | \$ | |
| | - | 41 |
| Disminución o aumento de efectivo y equivalentes | \$ - | 6,966 |
| Efectivo y equivalentes al principio del periodo | \$ | 36,650 |
| Efectivo y equivalente al final del periodo | \$ | 29,684 |

"El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 117, 118 y 119 Bis 4 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas todas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Sociedad Financiera Popular durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a las sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas. El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben".



Dirección General

www.cnbv.gob.mx



Dirección de Administración y Finanzas

| 4 | 5 | 6.00 | 7.00 |
|--------------|--|--|--|
| Concepto | Descripción | Montos y Saldos Requerimientos de Capitalización | Indicadores Requerimientos de Capitalización |
| 91000000000 | NICAP Total = Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos 1/ | - | 189.3807 |
| 91010000000 | NICAP Crédito = Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos de crédito 1/ | - | 201.79 |
| 91020000000 | NICAP Mercado = Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos de mercado 1/ | - | 3,079.78 |
| 91030000000 | Índice de capitalización (Riesgos de crédito) = Capital neto / Activos ponderados por riesgo de crédito 1/ | - | 16.14 |
| 91040000000 | Capital básico entre Capital Neto 1/ | - | 102.39 |
| 91050000000 | Capital complementario entre Capital Neto 1/ | - | 2.39 |
| 91060000000 | Capital básico entre capital complementario 1/ | - | 4,290.73 |
| 91070000000 | Requerimiento total de capital por riesgos (I + II) | 1,059,063.22 | |
| 91070100000 | I. Requerimiento de capital por riesgo de mercado | 65,123.43 | |
| 91070200000 | II. Requerimiento de capital por riesgo de crédito | 993,939.79 | |
| 91080000000 | Sociedades Financieras Populares con Nivel II: Requerimiento del 1% sobre A | 65,123.43 | |
| 91080100000 | A) = Suma de la cartera de créditos otorgada por la Sociedad Financiera Popular, neta de las correspondientes provisiones para riesgos crediticios, y el total de las inversiones en valores (1 + 2 + 3) | 6,512,342.86 | |
| 910801010000 | 1. Cartera Total (Vigente + Vencida) | 12,118,350.07 | |
| 910801020000 | 2. Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios | - 5,606,007.21 | |
| 910801030000 | 3. Inversiones en Valores | - | |
| 91110000000 | Sociedades Financieras Populares con Nivel II, III o IV: Requerimiento de 8% sobre los Activos ponderados por riesgo | 993,939.79 | |
| 91120000000 | Suma de activos ponderados por riesgo de crédito totales (1 + 2 + 3) | 12,424,247.36 | |
| 91120100000 | 1. Suma de Activos Ponderados al 0% (Grupo 1) | - | |
| 911201010000 | Grupo 1 (A + B + C + D + E + F - G) | 2,173,579.35 | |
| 911201010100 | A) Caja | 2,173,579.35 | |
| 911201010200 | B) Valores emitidos o avalados por el Gobierno Federal | - | |
| 911201010300 | C) Créditos al Gobierno Federal o con garantía expresa del propio Gobierno Federal | - | |
| 911201010400 | D) Operaciones contingentes realizadas con las personas señaladas en este grupo | - | |
| 911201010500 | E) Otras operaciones donde la contraparte sea alguna de las personas mencionadas en este grupo | - | |
| 911201010600 | F) Operaciones con la Banca de Desarrollo (van al 0%) | - | |
| 911201010700 | G) Depósito de dinero constituido hasta al 100% por el propio acreditado en la Sociedad Financiera Popular que cumplan con las co | - | |
| 91120200000 | 2. Suma de Activos Ponderados al 20% (Grupo 2) | 5,502,076.88 | |
| 911202010000 | Grupo 2 (A + B + C + D + E - F) | 27,510,384.41 | |
| 911202010100 | A) Depósitos, valores y créditos a cargo de o garantizados o avalados por instituciones de crédito y por casas de bolsa | 27,510,384.41 | |
| 911202010200 | B) Créditos y valores a cargo de o garantizados o avalados por fideicomisos públicos constituidos por el Gobierno Federal para el for | - | |
| 911202010300 | C) Valores y créditos a cargo de organismos descentralizados del Gobierno Federal | - | |
| 911202010400 | D) Otras operaciones en donde la contraparte de las Sociedades Financieras Populares sea alguna de las personas mencionadas en | - | |
| 911202010500 | E) Porción garantizada de créditos cubiertos al menos al 50% por alguna Entidad Pública de Fomento de préstamos para la adquisic | - | |
| 911202010600 | F) Depósito de dinero constituido hasta al 100% por el propio acreditado en la Sociedad Financiera Popular que cumplan con las cor | - | |
| 91120300000 | 3. Suma de Activos ponderados al 100% (Grupo 3) | 6,922,170.48 | |
| 911203010000 | Grupo 3 (A + B + C - D) | 6,922,170.48 | |
| 911203010100 | A) Créditos, valores y demás activos que generen riesgo de crédito, no comprendidos en los Grupos 1 y 2 | 6,922,170.48 | |
| 911203010200 | B) Porción no garantizada de créditos cubiertos al menos al 50% por alguna Entidad Pública de Fomento de préstamos para la adqu | - | |
| 911203010300 | C) Créditos para la adquisición o construcción de vivienda personal no cubiertos al menos al 50% | - | |
| 911203010400 | D) Depósito de dinero constituido hasta al 100% por el propio acreditado en la Sociedad Financiera Popular que cumplan con las co | - | |
| 91130000000 | Capital Neto (Capital Básico + Capital Complementario) | - 2,005,661.25 | |
| 91130100000 | Capital Básico: (1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10 - 11 - 12 - 13 - 14) | - 2,053,520.67 | |
| 911301010000 | 1. Capital contable | - 1,849,520.67 | |
| 911301020000 | 2. Inversiones en instrumentos de deuda subordinados | - | |
| 911301030000 | 3. Inversiones en índices de valores que incluyan las acciones de la Sociedad | - | |
| 911301040000 | 4. Inversiones en Afores y Siefos autorizados por la CNBV | - | |
| 911301050000 | 5. Inversiones en empresas de servicios auxiliares y complementarios que no se ajusten con el Anexo W: | - | |
| 911301050100 | De servicios auxiliares y complementarios | - | |
| 911301050200 | De servicios inmobiliarios | - | |
| 911301060000 | 6. Inversiones en empresas relacionadas: | - | |
| 911301060100 | Posiciones accionarias deducibles del capital por inversiones en fondos de inversión | - | |
| 911301070000 | 7. Reservas preventivas pendientes de constituirse y constituidas con cargo a cuentas que no formen parte del capital y resultados | - | |
| 911301080000 | 8. Financiamientos destinados a la adquisición de acciones del grupo financiero a que pertenece la Sociedad | - | |
| 911301090000 | 9. Financiamientos destinados a la adquisición de acciones de la propia Sociedad | - | |
| 911301100000 | 10. Operaciones en contravención a la normatividad | - | |
| 911301110000 | 11. Gastos de organización y otros intangibles netos de amortización | 204,000.00 | |
| 911301120000 | 12. Préstamos de liquidez | - | |
| 911301130000 | 13. Impuestos diferidos activos | - | |
| 911301130100 | Impuesto a la Utilidad | - | |
| 911301130200 | PTU diferida | - | |
| 911301140000 | 14. Inversiones en contravención a las leyes | - | |
| 91130200000 | Capital Complementario (1 + 2) | 47,859.42 | |
| 911302010000 | 1. Reservas preventivas para créditos con cero días de mora y no emproblemados | 47,859.42 | |

Los Indicadores se deben presentar sin el signo "%", a 4 decimales y en base 100. Por ejemplo: 20% sería 20.0000.

A diferencia de otros reportes en éste, se solicita que la Estimación para riesgos crediticios se presente con signo positivo

ANEXO G

FINANCIERA AUXI S.A. DE C.V., S.F.P.

CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

| | RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS | | | | | | | |
|------------------------|------------------------------------|-----------------|---------------|---|---------|----------|----------------------------|-----------------|
| | COMERCIAL | | | CONSUMO | | VIVIENDA | TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS | |
| | COMERCIAL DISTINTA DE MICROCRÉDITO | MICROCRÉDITO | NO REVOLVENTE | TARJETA DE CRÉDITO Y OTROS CREDITOS REVOLVENTES | | | | |
| TOTAL | \$ 12,118,350.07 | \$ 6,258,380.53 | \$ 0.00 | \$ 5,859,969.54 | \$ 0.00 | \$ 0.00 | \$ 0.00 | \$ 5,606,015.19 |
| Menos: | | | | | | | | |
| RESERVAS CONSTITUIDAS | | | | | | | | \$ 5,606,015.19 |
| EXCESO (INSUFICIENCIA) | | | | | | | | \$ 0 |

NOTAS:

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de septiembre de 2022
2. La cartera crediticia se califica conforme a la metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en el Anexo D "Procedimiento para la Calificación y Constitución de Estimaciones Preventivas" de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Entidades de Ahorro y Crédito Popular, Organismos de Integración, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, a que se refiere la Ley de Ahorro y Crédito Popular (las "Disposiciones").

**Financiera Auxi, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera Popular
Nivel de Operaciones III
Agustín González de Cossio No. 24, Colonia Del Valle, Ciudad de México**

**Notas a los estados financieros
Por el periodo al 30 de septiembre 2022
(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique otra denominación)**

Criterios contables especiales

El pasado 30 de enero de 2020, la OMS anunció una emergencia sanitaria mundial, debido a la detección de una nueva cepa de coronavirus originada en Wuhan, China el "brote de COVID-19" y los riesgos para la comunidad internacional por la propagación global del virus, más allá de su punto de origen. En marzo de 2020, la OMS clasificó el brote de COVID-19 como una pandemia, en función del rápido aumento en el contagio de la exposición a nivel mundial.

En consecuencia el pasado 23 de marzo del 2020, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en atención al "Acuerdo por el que el Consejo de Salubridad General reconoce la epidemia por el virus SARS-CoV2 (COVID-19) en México como una enfermedad grave de atención prioritaria, así como al establecimiento de las actividades de preparación y respuesta ante dicha epidemia"; determinó emitir con carácter temporal los criterios contables especiales aplicables a las sociedades financieras populares con niveles de operación I a IV, a que se refiere la Ley de Ahorro y Crédito Popular respecto de los créditos comerciales, de consumo y a la vivienda para los acreditados que se hayan visto afectados y que estuvieran clasificados contablemente como vigentes al 31 de marzo de 2020, con excepción de aquellos créditos otorgados a personas relacionadas según se prevé en los artículos 35, 35 Bis y 35 Bis 1 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular.

Durante 2020 la Sociedad otorgó a sus acreditados el programa de apoyo del C.C.E., emitido por la CNBV, que consiste en otorgar a los acreditados el diferimiento total o parcial en los pagos de capital e intereses de 4 hasta 6 meses.

El C.C.E. se aplicó a los créditos de la cartera comercial y de consumo con pagos periódicos de Capital e Intereses y créditos en cuenta corriente, que se encontraban clasificados contablemente como vigentes al 31 de marzo de 2020, con excepción de aquellos créditos otorgados a personas relacionadas según se prevé en los artículos 35, 35 Bis y 35 Bis I de la Ley de Ahorro y Crédito Popular. Los productos a los cuales se aplicó el C.C.E., fueron los siguientes:

Créditos Personales

La aplicación del C.C.E. emitido por la CNBV para que las Sociedades Financieras Populares no se clasifiquen como créditos reestructurados y/o renovados, no se afecte el buró de crédito de los clientes y sean considerados como vigentes de acuerdo con el criterio B-4 "Cartera de Crédito".

El saldo de los créditos que durante abril a junio de 2020 se les aplicó el C.C.E. fue por los montos de Capital \$ 65,719, e intereses por \$ 6,205, dando un total de \$ 71,924.00

| <u>Total aplicación C.C.E. Abril-Junio 2020</u> | | | | |
|---|------------------------------|-----------------|----------------|-----------------|
| Producto | <u>O p e r a c i o n e s</u> | <u>Capital</u> | <u>Interés</u> | <u>Total</u> |
| Avanza Sólido | 3,166 | \$33,783 | \$3,336 | \$37,119 |
| Prestamos FYR | <u>9,657</u> | <u>\$31,936</u> | <u>\$2,869</u> | <u>\$34,805</u> |
| Total | <u>12,823</u> | <u>\$65,719</u> | <u>\$6,205</u> | <u>\$71,924</u> |

Al 31 de diciembre de 2020, los saldos de dichas carteras restructuradas se presentaban como sigue:

| <u>31 de diciembre 2020</u> | | | | |
|-----------------------------|------------------------------|-----------------|----------------|-----------------|
| Producto | <u>O p e r a c i o n e s</u> | <u>Capital</u> | <u>Interés</u> | <u>Total</u> |
| Avanza Sólido | 3,131 | \$36,629 | \$699 | \$37,329 |
| Prestamos FYR | <u>9,657</u> | <u>\$34,805</u> | <u>\$795</u> | <u>\$35,600</u> |
| Total | <u>12,788</u> | <u>\$71,434</u> | <u>\$1,494</u> | <u>\$72,929</u> |

Mediante varios oficios de 2020 la CNBV cuestionó la aplicación de las facilidades de reestructuración a la cartera crediticia otorgadas por las regulaciones de la pandemia COVID 19 y realizadas por la Administración anterior en el mes de junio de 2020 de manera retroactiva desde el mes de marzo, y cuyos vencimientos se producían en el caso del Comisionista FYR a partir de enero 2021 hasta abril 2021 y en el caso Comisionista Avanza Sólido a partir de enero 2021 hasta septiembre 2021.

La instrucción de la CNBV respecto de este punto era reversar dichas reestructuras y reclasificar las carteras de vigente a vencida de forma correcta, ya que no cumplían con los requisitos impuestos en las regulaciones de los C.C.E.

Durante el mismo año 2020 y aunado a lo anterior, la administración de ese momento mantuvo como modo de negocio la colocación de crédito a través de comisionistas que la CNBV mediante varios oficios objetó a la financiera, dado que se trataba de comisionistas no autorizados, identificándose los mismo 71.9 millones de cartera colocada y que después fue indebidamente restructurada en apego a los C.C.E.

En consecuencia, al cierre de la Auditoria del ejercicio 2020 y derivado de las observaciones realizadas por los Auditores externos de ese año, la nueva administración tomó la decisión de reconocer en los resultados de la Sociedad de ese ejercicio, el remanente o saldo de dichas carteras por un monto de \$72,199 como Estimaciones Preventivas para Riesgo Crediticio (EPRC), en sustitución a realizar el reverso de las restructuras realizadas en apego a los C.C.E., conforme lo describe en su "Comunicado de observaciones" en su numeral 3:

"3. Criterios Contables Especiales ("CCE")

La Sociedad se incorporó al programa de Criterios Contables Especiales sobre créditos reestructurados; sin embargo, no se llevaron adecuadamente conforme a las reglas establecidas por la CNBV.

Derivado de lo anterior, la Sociedad tuvo que ajustar sus registros contables y reconocer de forma adicional, una estimación preventiva de riesgos crediticios por la cartera que había sido incorporada a dicho programa."

Por lo que al 31 de diciembre de 2020 la sociedad reconoció en sus estados financieros el 100% del importe de la estimación determinada de los créditos de consumo, en cumplimiento a las observaciones de los auditores y a los diferentes oficios que en este tema la CNBV instruyó a la Sociedad, quedando como sigue:

| Producto | <u>Saldos al 31 de diciembre 2020 después de los ajustes contables</u> | | | | | | |
|---------------------------|--|---------------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | <u>Operaciones</u> | <u>Cartera de Crédito</u> | | | <u>EPRC</u> | | |
| | | <u>Capital</u> | <u>Interés</u> | <u>Total</u> | <u>Capital</u> | <u>Interés</u> | <u>Total</u> |
| Avanza Sólido - Liquidado | 2 | 2 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 |
| Avanza Sólido | 3,129 | \$36,627 | \$699 | \$37,327 | \$36,627 | \$699 | \$37,327 |
| C. FYR | 9,657 | \$34,805 | \$795 | \$35,600 | \$34,805 | \$795 | \$35,600 |
| Total | <u>12,788</u> | <u>\$71,434</u> | <u>\$1,494</u> | <u>\$72,929</u> | <u>\$71,432</u> | <u>\$1,494</u> | <u>\$72,927</u> |

En conclusión, al cierre de los ejercicios 2020 y 2021 los créditos arriba mencionados y que en su momento fueron restructurados al amparo de los C.C.E. pero sin apego a los requisitos de dichos criterios, se reflejan en los Estados Financieros de esos años al 100% estimados.

Así mismo al cierre del mes de septiembre 2022, la sociedad mediante autorización de la Junta de Consejo de Administración de fecha 28 de septiembre 2022, decidió castigar las carteras Avanza Sólido y Préstamos FYR con el objetivo de limpiar la presentación de las cifras en los Estados Financieros, toda vez que ya se encontraban al 100% estimadas.



Dirección General



Dirección de Administración y Finanzas