

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: FACTOR

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2024

FACTORING CORPORATIVO, S.A. DE C.V., SOFOM, E.R.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE SOFOM

AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023

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	16,219,454,437	14,015,640,518
100200001001			Efectivo y equivalentes de efectivo	816,822,059	291,692,203
100400001001			Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	0
100600001001			Inversiones en instrumentos financieros	288,733,129	202,900,383
	100600102001		Instrumentos financieros negociables	288,733,129	202,900,383
	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	5,881,980
	101200102001		Con fines de negociación	0	0
	101200102002		Con fines de cobertura	0	5,881,980
101400001001			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0
	101600104001		Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	12,140,263,571	10,144,248,942
	101600105001		Créditos comerciales	12,140,263,571	10,144,248,942
		101600107001	Actividad empresarial o comercial	11,697,565,759	9,754,590,116
		101600107002	Entidades financieras	442,697,812	389,658,826
		101600107003	Entidades gubernamentales	0	0
	101600105002		Créditos de consumo	0	0
	101600105003		Créditos a la vivienda	0	0
		101600507023	Media y residencial	0	0
		101600507024	De interés social	0	0
		101600507025	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101600507026	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101600507027	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	101600104002		Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	399,643,087	337,112,880
	101600205004		Créditos comerciales	399,643,087	337,112,880
		101600406007	Actividad empresarial o comercial	399,643,087	337,112,880
		101600406008	Entidades financieras	0	0
		101600406009	Entidades gubernamentales	0	0
	101600205005		Créditos de consumo	0	0
	101600205006		Créditos a la vivienda	0	0
		101600606018	Media y residencial	0	0
		101600606019	De interés social	0	0
		101600606020	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101600606021	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101600606022	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	101600104003		Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	74,148,811	74,822,022
	101600305007		Créditos comerciales	74,148,811	74,822,022
		101600706023	Actividad empresarial o comercial	74,148,811	74,426,404
		101600706024	Entidades financieras	0	395,618
		101600706025	Entidades gubernamentales	0	0
	101600305008		Créditos de consumo	0	0
	101600305009		Créditos a la vivienda	0	0
		101600906034	Media y residencial	0	0
		101600906035	De interés social	0	0
		101600906036	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101600906037	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101600906038	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	101600104004		Cartera de crédito valuada a valor razonable	0	0
	101600405010		Créditos comerciales	0	0
		101601006039	Actividad empresarial o comercial	0	0
		101601006040	Entidades financieras	0	0
		101601006041	Entidades gubernamentales	0	0
	101600405011		Créditos de consumo	0	0
	101600405012		Créditos a la vivienda	0	0
		101601206050	Media y residencial	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: FACTOR

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2024

FACTORING CORPORATIVO, S.A. DE C.V., SOFOM, E.R.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE SOFOM

AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023

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	0	0
		131600103002	Partidas diferidas	0	0
		101600103003	Estimación preventiva para riesgos crediticios	-305,009,959	-257,210,155
	131600102001		Cartera de crédito (neto)	12,614,055,469	10,556,183,844
	131600102002		Derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
131600001001			Total de cartera de crédito (neto)	12,309,045,510	10,298,973,689
101800001001			BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
132000001001			OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	229,612,146	293,459,138
132200001001			BIENES ADJUDICADOS (NETO)	158,661,673	117,991,187
102400001001			Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0
102800001001			Pagos anticipados y otros activos	0	0
133000001001			Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	1,464,278,307	1,891,852,573
133200001001			Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	13,828,877	10,820,830
103400001001			INVERSIONES PERMANENTES	147,471,088	120,307,231
103600001001			Activo por impuestos a la utilidad diferidos	316,097,933	265,512,722
133800001001			Activos intangibles (neto)	178,349,714	219,694,581
134000001001			Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	0	0
104200001001			Crédito mercantil	296,554,001	296,554,001
200000000000			P A S I V O	12,737,266,986	10,976,212,607
200200001001			PASIVOS BURSÁTILES	2,197,280,087	2,220,835,640
200400001001			PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	8,747,679,450	6,674,928,821
	200400102001		De corto plazo	7,459,766,781	4,682,303,838
	200400102002		De largo plazo	1,287,912,669	1,992,624,983
200600001001			Acreedores por reporto (aplicable únicamente para entidades vinculadas con instituciones de crédito)	0	0
200800001001			Préstamo de valores (aplicable únicamente para entidades vinculadas con instituciones de crédito)	0	0
201000001001			COLATERALES VENDIDOS	0	0
	201000102001		Reportos (saldo acreedor)	0	0
	201000102002		Préstamo de valores (aplicable únicamente para entidades vinculadas con instituciones de crédito)	0	0
	201000102003		Instrumentos financieros derivados	0	0
	201000102004		Otros colaterales vendidos	0	0
201200001001			Instrumentos financieros derivados	0	0
	201200102001		Con fines de negociación	0	0
	201200102002		Con fines de cobertura	0	0
201400001001			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
201600001001			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
201800001001			Pasivo por arrendamiento	12,928,010	8,853,091
202000001001			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,559,464,909	1,863,919,116
	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	16,284,733	14,808,037
	202000102005		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,543,180,176	1,849,111,079
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	25,186,067	19,765,375
203200001001			Pasivo por beneficios a los empleados	13,967,639	11,910,453
203400001001			Créditos diferidos y cobros anticipados	180,760,824	176,000,111
400000000000			CAPITAL CONTABLE	3,482,187,451	3,039,427,911
440200001001			Participación controladora	2,659,552,258	2,332,027,839
400200102001			CAPITAL CONTRIBUIDO	740,440,599	740,440,599

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: FACTOR

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2024

FACTORING CORPORATIVO, S.A. DE C.V., SOFOM, E.R.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE SOFOM

AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
	400200103001		Capital social	740,440,599	740,440,599
	400200103002		Capital social no exhibido	0	0
	400200103003		Incremento por actualización del capital social pagado	0	0
	400200103004		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	0	0
	400200103005		Incremento por actualización de las aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	0	0
	400200103006		Prima en venta de acciones	0	0
	400200103007		Incremento por actualización de la prima en venta de acciones	0	0
	400200103008		Instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	400200103009		Incremento por actualización de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
400200102002			CAPITAL GANADO	1,919,111,659	1,591,587,240
	400200203010		Reservas de capital	120,855,507	102,856,867
	400200203011		Incremento por actualización de reservas de capital	0	0
	400200203012		Resultados acumulados	0	0
		400201204003	Resultado de ejercicios anteriores	1,694,128,179	1,401,476,822
		400201204004	Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores	0	0
		430201204005	Resultado neto	114,802,748	91,010,168
	400200203013		Otros resultados integrales	0	0
		400201304006	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
		400201304007	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
		400201304008	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
		400201304009	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
		400201304010	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
		400201304011	Incremento por actualización de ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
		400201304012	Remediones por beneficios definidos a los empleados	0	0
		400201304013	Incremento por actualización de la remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0
		400201304014	Efecto acumulado por conversión	0	0
		400201304015	Incremento por actualización del efecto acumulado por conversión	0	0
		400201304016	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
		400201304017	Incremento por actualización del resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	400200203014		Participación en ORI de otras entidades	-10,674,775	-3,756,617
440400001001			PARTICIPACION NO CONTROLADORA	822,635,193	707,400,072
	440400102001		Resultado neto correspondiente a la participación no controladora	822,635,193	707,400,072
	440400102002		Otra participación no controladora	0	0
	440400102003		Otros resultados integrales correspondientes a la participación no controladora	0	0
700000000000			CUENTAS DE ORDEN	0	0
700200001001			Avales otorgados	33,623,898	125,885,832
700400001001			Activos y pasivos contingentes	0	0
700600001001			Compromisos crediticios	7,653,595,038	6,300,800,310
700800001001			Bienes en fideicomiso o mandato	0	0
701000001001			Bienes en administración	0	0
701200001001			Colaterales recibidos por la entidad	0	0
701400001001			Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	0	0
701600001001			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	1,422,175	1,377,543
701800001001			Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	30,664,616	9,105,476
702000001001			Otras cuentas de registro	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **FACTOR**
FACTORING CORPORATIVO, S.A. DE
C.V., SOFOM, E.R.

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DE SOFOM

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023
(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
500200101001	Ingresos por intereses	738,477,616	518,361,606
600400101002	Gastos por intereses	-422,347,117	-341,985,746
500600101003	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
330000000001	Margen financiero	316,130,499	176,375,860
600800201004	Estimación preventiva para riesgos crediticios	-57,070,367	-51,965,250
330000000002	Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	259,060,132	124,410,610
501000301005	Comisiones y tarifas cobradas	0	0
601200301006	Comisiones y tarifas pagadas	-2,565,498	-2,063,260
501400301007	Resultado por intermediación	0	-337,500
501600301008	Resultado por arrendamiento operativo	80,930,115	88,141,095
501800301009	Otros ingresos (egresos) de la operación	-66,645,251	23,856,380
602000301010	Gastos de administración y promoción	-112,249,918	-107,830,936
330000000003	Resultado de la operación	158,529,580	126,176,389
502200401011	Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0
330000000004	Resultado antes de impuestos a la utilidad	158,529,580	126,176,389
602400501012	Impuestos a la utilidad	-20,959,805	-30,682,175
330000000005	RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	137,569,775	95,494,214
502600601013	Operaciones discontinuadas	0	0
330000000006	Resultado neto	137,569,775	95,494,214
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	137,569,775	95,494,214
503201602138	Participación controladora	114,802,748	91,010,168
503201602139	Participación no controladora	22,767,027	4,484,046
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: FACTOR

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2024

FACTORING CORPORATIVO, S.A. DE C.V., SOFOM, E.R.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023

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	158,529,580	126,176,389
851000102002		Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	126,104,756	130,574,430
	851000203001	Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	124,466,338	129,179,657
	851000203002	Amortizaciones de activos intangibles	1,638,418	1,394,773
	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	0
	851000203007	Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0
851000102003		Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	0	39,630,969
	851000303001	Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	0	39,630,969
	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	170,242,512	102,411,425
	851000403001	Cambios de préstamos bancarios y de otros organismos	337,268,129	305,795,794
	851000403002	Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	0
	851000403003	Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	2,098,768	-11,487,555
	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	2,801,802
	851000403007	Cambio en cartera de crédito (neto)	63,664,873	-229,049,108
	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)	-78,983,563	-177,594,041
	851000403011	Cambio en bienes adjudicados (neto)	-926,970	12,509,605
	851000403012	Cambio en pasivos bursátiles	-193,091,133	-90,378,976
	851000403013	Cambio en acreedores por reporto	0	0
	851000403014	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0	0
	851000403015	Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	0	0
	851000403016	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	851000403017	Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	0
	851000403018	Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	1,187,562	243,840
	851000403019	Cambio en otras cuentas por pagar	59,984,651	320,252,239
	851000403020	Cambio en otras provisiones	0	0
	851000403021	Devoluciones de impuestos a la utilidad	0	0
	851000403022	Pagos de impuestos a la utilidad	-20,959,805	-30,682,175
851000001001		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	454,876,848	398,793,213
		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	-110,079,067	-402,385,526
	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	-10,774,057	-3,706,129
	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	119,982,240
	851000202012	Pagos por adquisición de activos intangibles	0	0
	851000202013	Cobros por disposición de activos intangibles	0	0
	851000202014	Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	851000202015	Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	851000202016	Otros cobros por actividades de inversión	0	0
	851000202017	Otros pagos por actividades de inversión	0	-11,992,130
851000001002		Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-120,853,124	-298,101,545
		Actividades de financiamiento		

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **FACTOR**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

FACTORING CORPORATIVO, S.A. DE C.V., SOFOM, E.R.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023

CONSOLIDADO
Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
			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	0	0
	851000302004	Cobros por emisión de acciones	0	0
	851000302005	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	851000302006	Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000302007	Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000302008	Pagos de dividendos en efectivo	0	0
	851000302009	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
	851000302010	Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	851000302011	Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	851000302012	Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	0	0
	851000302013	Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
	851000302014	Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
	851000302015	Otros cobros por actividades de financiamiento	0	0
	851000302016	Otros pagos por actividades de financiamiento	-2,425,676	-2,343,334
851000001003		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-2,425,676	-2,343,334
851000000000		Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	331,598,048	98,348,334
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	485,224,011	193,343,869
100200001001		Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	816,822,059	291,692,203

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: FACTOR
 FACTORING CORPORATIVO, S.A. DE C.V.,
 SOFOM, E.R.

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2024

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DE SOFOM

AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023

(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	740,440,599	0	0	0	120,855,507	1,694,128,179	0	0	0	-1,482,266	-1,704,570	0	-7,348,054	0	796,478,437	3,341,367,832
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	740,440,599	0	0	0	120,855,507	1,694,128,179	0	0	0	-1,482,266	-1,704,570	0	-7,348,054	0	796,478,437	3,341,367,832
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS																
Aportaciones de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,454,118	3,454,118
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,454,118	3,454,118
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	114,802,748	0	0	0	0	0	0	0	0	22,767,027	137,569,775
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-139,885	0	-54,389	-204,274
Total	0	0	0	0	0	114,802,748	0	0	0	0	0	0	-139,885	0	22,702,638	137,365,501
Inicio al final del periodo	740,440,599	0	0	0	120,855,507	1,808,930,927	0	0	0	-1,482,266	-1,704,570	0	-7,487,939	0	822,635,193	3,482,187,451

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **FACTOR**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

**FACTORING CORPORATIVO, S.A. DE
C.V., SOFOM, E.R.**

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

PAGINA 1 / 3

CONSOLIDADO

Impresión Final

COMENTARIOS DE ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

Factoring Corporativo, S. A. de C. V. SOFOM, E.R. y Subsidiarias ("la Entidad"). Su actividad principal consiste en realizar contratos y operaciones de factoraje financiero, crédito y en otorgar todo tipo de arrendamiento, así como obtener préstamos, descontar o negociar títulos o derechos de crédito y/o cobros provenientes de contratos de factoraje, invertir en valores y adquirir bienes muebles e inmuebles.

Desde su constitución la Entidad ha tenido como principal objetivo atender las necesidades de financiamiento de diversas empresas principalmente pequeñas y medianas ("PYMES") a través de la diversidad de productos que ofrece conjuntamente con sus subsidiarias. La operación con la que más se identifica a la Entidad es la de factoraje financiero, la cual realiza principalmente a través de plataformas o portales electrónicos.

La Entidad ha mantenido el grado de especialización en ciertos productos de financiamiento a través de sus subsidiarias, Portafolio de Negocios, S.A. de C.V., SOFOM, E.R. ("PDN") y Clear Leasing, S.A. de C.V., ("CENTRAL LEASING"). La Dirección de la Entidad ha dirigido su enfoque al fortalecimiento de la estructura a través de capitalizaciones y generación de utilidades importantes en el transcurso de los años, esto le ha permitido posesionarse en el mercado con la ayuda principalmente de su subsidiaria PDN, de quien posee una participación del 99.98% del capital social. En enero de 2021 se constituyó Faccorp International, LLC con sede en Houston, Texas, en la cual la Entidad participa en un 75.0% de su capital social, la finalidad de esta entidad es realizar operaciones de factoraje internacional, cuyos cedentes son empresas mexicanas con larga trayectoria en ventas de exportación en los Estados Unidos de América.

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

Por otra parte, la Comisión publicó una resolución que modifica la fecha de adopción de las modificaciones al Criterio contable A-2 "Aplicación de normas particulares" para adoptar a partir de 1 de enero de 2022 las siguientes disposiciones emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C.: B-17 "Determinación del valor razonable", C-3 "Cuentas por cobrar", C-9 "Provisiones, contingencias y compromisos", C-16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar", C-19 "Instrumentos financieros por pagar", C-20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés", D-1 "Ingresos por contratos con clientes", D-2 "Costos por contratos con clientes" y D-5 "Arrendamientos.

La adopción de éstas modificaciones no tuvo un impacto relevante en la información financiera de la Entidad y sus subsidiarias a esta fecha.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: FACTOR

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2024

FACTORING CORPORATIVO, S.A. DE
C.V., SOFOM, E.R.

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

PAGINA 2 / 3

CONSOLIDADO

Impresión Final

Al 31 de marzo de 2024, la cartera se encuentra concentrada básicamente en cartera de factoraje y créditos empresariales, representando un 29.06% y 68.63%, respectivamente del total del portafolio y tan sólo el 2.31% se distribuye en otras líneas de negocios, tales como arrendamiento puro y arrendamiento financiero. Al 31 de marzo la cartera se encuentra concentrada principalmente en etapa 1, y representa el 96.24% la etapa 2 representa el 3.16% y finalmente la Etapa 3, el 0.59% esta última representa la cartera vencida de la Entidad y sus subsidiarias.

Al 31 de marzo de 2024, se tiene un monto de intereses por devengar por \$1,298,579,572 y rentas por devengar por \$1,207,073,206 respectivamente, derivados de contratos de crédito y arrendamiento operativo que representan ingresos futuros de la Entidad y sus subsidiarias.

Al 31 de marzo de 2024, el activo total de la Compañía asciende a \$16,219,454,437, siendo su rubro principal la cartera neta con un 75.89% y activos fijos destinados para arrendamiento que representan el 9.11%. La Compañía y sus subsidiarias generaron ingresos por intereses por \$738,477,616 e ingresos por arrendamiento operativo por \$203,224,459 logrando los objetivos de colocación de acuerdo con los planes de la Dirección General según presupuesto con clientes nuevos y cautivos logrando con esto un incremento del 28.35% por arriba de los ingresos del mismo periodo de 2023. En adición las Entidades generaron ingresos por venta de equipos por \$4,074,662 y \$9,860,592 durante 2024 y 2023 respectivamente.

Al 31 de marzo de 2024, la Entidad incurrió en costos financieros por \$422,347,117, derivado de los contratos celebrados para el fondeo de las nuevas operaciones, el costo financiero se vio impactado por las variaciones en los incrementos de las tasas de fondeo que prevalecieron durante el periodo de enero a marzo 2024, esto como parte de la estrategia y medidas tomadas de la banca central en México derivadas del impacto de los mercados nacionales e internacionales. Independientemente de la variación en los mercados, la Entidad y sus subsidiarias han continuado realizando nuevas operaciones. Derivado de lo anterior, el margen financiero se vio favorecido positivamente en relación con el año anterior en un 70% como resultado de nuevas colocaciones de factoraje y crédito, así como el reflejo del incremento de tasas activas en los mercados.

La cartera neta al 31 de marzo 2024 asciende a \$12,309,045,510 e incluye cartera Etapa 3, esto es cartera vencida por \$74,148,810 que representa el 0.58% de la cartera total. La Dirección de la Compañía mantiene el incremento de la estimación preventiva para riesgos crediticios de acuerdo a la metodología para la calificación de la cartera crediticia establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores ("CNBV") para 2022. A la fecha, esta representa el 2.42% de la cartera total. En 2020, la Comisión emitió una Resolución que modifica los criterios contables relacionados con la metodología para la constitución de la estimación preventiva para riesgos crediticios de la cartera comercial basada en perdida esperada considerando el nuevo modelo de calificación que entro en vigor a partir del 01 de enero de 2022.

Al 31 de marzo de 2024, en el renglón de pasivos bursátiles reflejo una disminución del 1.06% debido a la planeación en la utilización de líneas bancarias para la colocación de nuevas operaciones, actualmente la Entidad muestra pasivos bursátiles por \$2,197,280,087, al amparo de los programas de Certificados Bursátiles; uno de estos programas acreditando a Factoring Corporativo (MXN\$2,000 millones) y otro a PDN (MXN\$1,000 millones). En las líneas de financiamiento bancarias se presentó un aumento en el periodo del 31.05% en relación al mismo periodo de 2023; otra fuente de financiamiento en la que se apoya la Entidad para el fondeo de operaciones de factoraje y crédito es por medio de la deuda de inversionistas privados la cual disminuyó en un 23.97%, a marzo 2024, como parte de la estrategia de fondeo. La deuda financiera

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **FACTOR**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

**FACTORING CORPORATIVO, S.A. DE
C.V., SOFOM, E.R.**

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

PAGINA 3 / 3

CONSOLIDADO

Impresión Final

presentó un incremento del 16.15% contra lo reportado el 31 de marzo de 2023. La Administración de la Compañía busca mantener un adecuado balance entre la deuda bancaria y bursátil. La Compañía continúa constantemente en el proceso de obtener nuevas líneas de crédito de mediano y largo plazo que le permitan mayor flexibilidad financiera para realizar nuevas operaciones.

La Entidad realiza análisis de las líneas de fondeo con las que cuenta y proyección de flujos que le permitan visualizar la fecha de vencimientos de cada línea con la finalidad de prever su cumplimiento oportuno. En relación al otorgamiento de crédito a nivel Nacional e Internacional se prevé una contracción en el otorgamiento de estos, la Administración ya tomó medidas conservadoras para el otorgamiento de nuevas operaciones de crédito y factoraje.

El resultado neto consolidado al 31 de marzo de 2024 fue de \$114,802,748 este efecto se debe en parte a la generación de nueva operaciones de crédito y factoraje y a un estricta política de control de gastos, de la Entidad y sus subsidiarias, es importante mencionar que los resultados obtenidos son derivados de la realización de operaciones que aun y cuando se continúan reflejando los efectos de la pandemia de COVID-19 que se presentó en 2020, se ha logrado cumplir con los objetivos presupuestales manteniendo un nivel de operación moderado de las Compañías y reflejándose esto en los resultados obtenidos en el período de reporte.

El nivel de apalancamiento (pasivo a capital) se ubica en 3.35 veces, nivel favorable de capitalización de acuerdo a los promedios del sector.

Es importante considerar que la Compañía cuenta con más de 35 años de experiencia en el sector realizando operaciones de factoraje, descuento de documentos de proveedores y créditos empresariales, y su objetivo principal es continuar realizando operaciones con clientes diversificando productos y manteniendo un importante nivel de servicio, atendiendo oportunamente las necesidades de los acreditados.

Lic. Joaquín González Gutiérrez.
Director General Adjunto responsable de la
Dirección General

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **FACTOR**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

**FACTORING CORPORATIVO, S.A.
DE C.V., SOFOM, E.R.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

Impresión Final

ver archivo anexo

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **FACTOR**

TRIMESTRE: **01**

AÑO: **2024**

**FACTORING CORPORATIVO, S.A. DE
C.V., SOFOM, E.R.**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

Impresión Final

no aplica
