

[Logo: **ConCrédito**]  
Marco del Bono Social

JULIO 2024



## Contenido

Introducción.....	2
Enfoque de la Sostenibilidad .....	4
Enfoque de ConCrédito sobre la Sostenibilidad.....	6
Justificación de la Emisión.....	9
Alineación con los Principios del Bono Social (PBS).....	9
1.    Uso de Rendimientos .....	9
2.    Proceso de Evaluación y Selección .....	12
3.    Gestión de Rendimientos .....	13
4.    Reporte .....	13
Revisión Externa.....	14
1.    Opinión de Segunda Parte (SPO).....	14
2.    Revisión de Cumplimiento.....	14



## Introducción

ConCrédito fue fundada en 2007 con sede en Culiacán, México. Integrado por "Fin Útil, S.A. de C.V. SOFOM, E.R.", "FinCrementar, S.A. de C.V.", "Comfu, S.A. de C.V." y "Talento ConCrédito S.A. de C.V.", ConCrédito es una subsidiaria de Gentera desde 2019, que detenta el 74.91% de su participación accionaria.

Como proveedor de servicios de crédito al consumo, ConCrédito es la mayor entidad microfinanciera por participación de mercado en términos de clientes y cartera. En la era de la digitalización y con el objetivo de mejorar la experiencia del cliente, desde 2020, ConCrédito inició su proceso de transformación digital el cual concluyó a mediados de 2021 con el cierre de todas las sucursales. Actualmente, el 100% de las operaciones de ConCrédito se realizan de forma digital.

Con presencia en 166 ciudades, en 25 estados de la República Mexicana, los clientes de ConCrédito pueden definirse en dos tipos:

1. Emprendedores, quienes tienen una relación contractual directa con ConCrédito. Compuesto por un 94% de mujeres y un 6% de hombres con una edad media de 46 años.
2. Usuarios finales, personas de confianza de los Emprendedores. Compuesto por un 63% de mujeres y un 37% de hombres con una edad promedio de 38 años, y un ingreso promedio mensual de Ps. 6,200.

ConCrédito cuenta con más de 77,064 clientes directos en la actualidad y tiene un impacto en los usuarios finales de más de 875,261 personas a través de tres grandes productos:

1. Crédito:
  - a. ValeDinero: Créditos revolventes que se otorgan a Emprendedores como líneas productivas para otorgar microcréditos solicitados digitalmente por los usuarios finales por montos que van desde los MXN\$2,000 hasta los MXN\$10,000. Los créditos solicitados por los usuarios finales, que son autorizados por los Emprendedores, se depositan en cuentas de débito, y se ponen a disposición mediante órdenes de pago o retiros sin tarjeta en los cajeros automáticos. Los plazos de pago oscilan entre 6 y 16 quincenas.
2. Ventas por ternas:
  - a. CrediTienda: Tienda virtual con más de 50,000 productos, desde electrodomésticos hasta artículos infantiles y del hogar. CrediTienda es un catálogo de productos donde los clientes pueden comprar a plazos. Al agregar este canal de distribución, ConCrédito busca proporcionar herramientas adicionales a los Emprendedores que les permitan ampliar su huella comercial. Hasta la fecha, se han vendido más de 1,500,000 productos a través de este canal.
  - b. Créditos personales: Crédito que puede ser utilizado por los Emprendedores directamente en caso de requerir los recursos.



[Logo: **ConCrédito**]

3. Seguros:

- a. ClubProtege: Programa de protección que incluye seguro de vida y asistencia 24/7 para Emprendedores y usuarios finales.
- b. Seguro de Crédito: Póliza de seguro que cubre el principal de la facilidad de crédito otorgada al Emprendedor.

El proceso de originación de créditos de ConCrédito comienza con la aprobación de líneas de crédito a los Emprendedores. El proceso de aprobación de la línea de crédito es el siguiente:

1. Captación de Emprendedores: ConCrédito capta nuevos Emprendedores dispuestos a originar nuevos créditos. Esto se consigue buscando en las comunidades a personas con experiencia previa en ventas, así como en las redes sociales y las plataformas digitales.
2. Obtención de documentos: ConCrédito realiza una comprobación del historial crediticio de cada Emprendedor. Adicionalmente, se crea un expediente de crédito para cada Emprendedor.
3. Análisis de crédito: Cada Emprendedor está sujeto a un análisis de crédito. La información personal es verificada y confirmada por el área de crédito. En esta etapa, se asigna una calificación crediticia y se confirma el monto de la facilidad de crédito.
4. Capacitación y cierre: Todos los Emprendedores pasan por una capacitación en gestión de crédito. El Emprendedor (acreditado principal) firma los documentos legales finales: el contrato de crédito y el pagaré.
5. Selección de acreditados finales: Los Emprendedores seleccionan a los acreditados finales y originan nuevos créditos.

Posteriormente, con posterioridad a que los Emprendedores seleccionen al acreditado final y notifiquen a ConCrédito a través de la aplicación, ConCrédito transferirá los fondos al acreditado final. La línea de crédito del Emprendedor se ve afectada por la misma cantidad.



## [Logo: **ConCrédito**]

Durante más de 16 años, ConCrédito ha beneficiado a más de 77,064 Emprendedores que generan un ingreso promedio de Ps. 7,300, así como a más de 875,261 usuarios finales que generan un ingreso promedio de Ps. 6,200. Además, el 40% de los usuarios finales de ConCrédito nunca han tenido una tarjeta bancaria, y casi el 100% no tiene otro seguro de vida, lo que posiciona a la compañía como un agente que promueve la inclusión financiera y una cultura de protección en México.

## Enfoque de la Sostenibilidad

Como subsidiaria de Gentera, ConCrédito adopta y se alinea con su Estrategia de Sostenibilidad y sus compromisos ambientales, sociales y de gobierno (GSR). Con más de 30 años creando valor compartido para sus clientes, la estrategia de sostenibilidad de Gentera se definió en 2020 para clarificar los esfuerzos de sostenibilidad respecto a su origen social y para alinear y mantener las mejores prácticas globales de GSR en el sector. Esta estrategia es desarrollada y actualizada por el departamento de Sostenibilidad, que también se encarga de verificar su cumplimiento mediante el seguimiento de su implementación y la vinculación de Gentera y sus entidades a las diferentes iniciativas internacionales que promueven la gestión sostenible y es aprobada por el Consejo de Administración. El progreso se informa periódicamente en el Comité Operativo de Sostenibilidad, este comité está compuesto por miembros de diferentes áreas de la compañía y es liderado por un miembro del equipo ejecutivo.

Gentera continúa trabajando hacia una estrategia más sostenible, por ejemplo, su objetivo de "empoderamiento de las mujeres a través de la inclusión financiera" para 2025, que busca cerrar la brecha entre 5 millones de mujeres y productos financieros de fácil uso, reportó un avance de 2.3 millones al cierre de 2023; además, su meta para 2025 de "otorgar 10 millones de facilidades de crédito por debajo de US\$500 dirigidas a asistir al sector de más bajos ingresos" mostró un otorgamiento de 9.2 millones de facilidades de crédito al cierre de 2023, por mencionar solo algunos ejemplos.

Esta estrategia está compuesta por cinco ejes estratégicos, cada uno de ellos con diferentes áreas, objetivos y metas que abordan los temas, con el fin de generar un mayor impacto positivo, así como reducir el impacto negativo causado por su negocio.



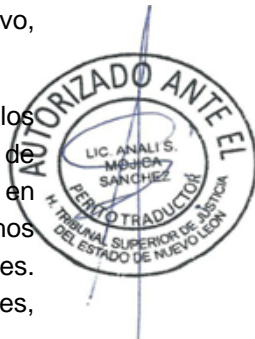


También está alineado con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), una iniciativa promovida por las Naciones Unidas, ya que la sociedad contribuye directamente al ODS 5. Igualdad de Género, 8. Trabajo Decente y Crecimiento Económico y 10. Reducir las desigualdades, e indirectamente a otros nueve ODS.

Además, Gentera actualizó su [análisis de doble materialidad](#) en 2023 para abordar de manera óptima y precisa los temas en los que la compañía genera un mayor impacto, aquellos que son relevantes para sus partes interesadas y consolidar la estrategia de sostenibilidad, como los temas ambientales, sociales y de gobierno. El análisis ha seguido una metodología internacionalmente aceptada y ha tenido en cuenta cuestiones relevantes para el sector definidas por iniciativas, marcos y normas internacionales, así como la información resultante de las encuestas aplicadas a sus interesados y diversas fuentes secundarias. Este análisis posiciona a Gentera como un pionero en la industria.

Este ejercicio identificó 18 temas materiales y el enfoque de gestión alineado con la estrategia empresarial. Asimismo, muestra que el desempeño de Gentera está por encima del promedio de la industria en los aspectos sociales y de gobierno, con áreas de oportunidad en los temas ambientales, lo que lleva a continuar con el despliegue de esfuerzos GSR para que permeen en todos los procesos de la organización. Los resultados se presentaron al equipo ejecutivo, incluido el Director General

La estrategia de sostenibilidad se apoya en la Política Estratégica GSR, que establece los principios generales de actuación de Gentera y sus subsidiarias en materia ambiental, social y de gobierno de acuerdo con los objetivos de desarrollo sostenible aprobados por Naciones Unidas en su agenda 2030, así como los compromisos que promueven el cumplimiento de los Derechos Humanos alineados con los compromisos de las normas e iniciativas ambientales internacionales. El alcance de esta política incluye a todo Gentera, sus empresas, empleados, proveedores, clientes y empresas.



## [Logo: ConCrédito]

que colaboran con Gentera en los países donde opera. La política es revisada y aprobada cada dos años por el Director General de Gentera a partir de su publicación.

Adicionalmente, Gentera es miembro del Comité de Sostenibilidad de la Asociación de Bancos de México (ABM), y de la Bolsa Mexicana de Valores (BMV). La participación en estos foros permite a la sociedad estar al tanto de los temas relevantes y estrechar lazos con empresas que se comprometen a crear oportunidades de forma responsable.

Los esfuerzos de rendición de cuentas de Gentera incluyen la medición de su impacto y la divulgación de su desempeño anualmente, utilizando normas internacionales para comunicarlo en un lenguaje común internamente y para sus partes interesadas.

## Enfoque de ConCrédito sobre la Sostenibilidad Emprendedores

ConCrédito proporciona a las emprendedoras herramientas para impulsar su negocio, como la aplicación "Mi oficina" que les permite gestionar su negocio desde un teléfono móvil; apoyo permanente en el crecimiento de su negocio, y formación en educación financiera como la pauta "10 Reglas de Oro" que ayuda en el proceso de originación para otorgar buenos créditos. Para muchos Emprendedores, la experiencia dentro de ConCrédito ha ayudado a ampliar su huella digital.

Las redes sociales como Facebook e Instagram permiten a ConCrédito mantener una comunicación estrecha y constante con los Emprendedores, acercando temas como la gestión empresarial, consejos digitales, productividad y reconocimiento a los Emprendedores destacados. La web de ConCrédito ofrece otros canales de comunicación, como el teléfono o el servicio de mensajería instantánea (WhatsApp).

Adicionalmente, ConCrédito desarrolló un Índice de Experiencia del Cliente que se mide trimestralmente y que se compone de: índice de recomendación, satisfacción global y satisfacción del servicio. A partir de los resultados, se toman medidas para la mejora continua del servicio a los Emprendedores.

Para garantizar las mejores condiciones para los acreditados de ConCrédito, la sociedad ha incorporado el Índice de Protección al Cliente en sus operaciones. El Índice de Protección del Cliente es un sistema de control interno que permite a la sociedad medir los niveles de cumplimiento de siete principios de normas mínimas y mejores prácticas de protección del cliente. Los siete principios incluyen:

1. Diseño y distribución adecuados de los productos
2. Prevención de sobreendeudamiento
3. Transparencia
4. Precios razonables
5. Un trato justo y respetuoso con los clientes
6. Protección de la intimidad del cliente
7. Mecanismos de resolución de reclamos de clientes



## [Logo: **ConCrédito**]

### Colaboradores

Desde 2016, ConCrédito ha trabajado hacia la adopción de la tecnología mientras se enfoca en su gente, buscando que, tanto los Emprendedores como los colaboradores, implementen procesos digitales, permitiendo una transición e integración fluida a un mundo de desarrollo tecnológico imparable. Uno de los avances más significativos de ConCredito es la app "1,2,3PorMi" a través de la cual todos los empleados gestionan sus actividades laborales diarias como el planificador diario, el estado de los Emprendedores y las actividades, los indicadores, etc. Además, toda la formación y especialización de la Universidad ConCrédito es 100% online. Los colaboradores aprecian los esfuerzos y progresos de la transformación digital; han expresado su gratitud por un enfoque digital en el trabajo, ya que esto les permite pasar más tiempo con su familia y seres queridos en casa.

Desde que se creó la metodología de ConCrédito, se puso un fuerte énfasis en eliminar y evitar cualquier posible incentivo o práctica que pudiera hacer que los promotores, asesores de empresas y gestores fomentaran el sobre apalancamiento de los Emprendedores. Las mejores prácticas de originación y gestión de carteras de crédito están incorporadas en el ADN operativo de ConCrédito. El Comité de Remuneración determina la remuneración de los colaboradores sujetos al Sistema de Remuneración. La remuneración de los colaboradores de ConCrédito, 57% mujeres y 43% hombres, está determinada por sus competencias y su perfil profesional.

En materia de seguridad y salud laboral, se implementan iniciativas que promueven el bienestar y la integridad de los colaboradores de ConCrédito. El sitio web "Mi salud 360", inspirado en la definición de salud de la OMS<sup>1</sup>, anima a los colaboradores a dar prioridad a la salud y el bienestar. El personal podrá encontrar contenidos sobre diversos temas, como actividades de concienciación medioambiental, cursos de terceros para el aprendizaje continuo, consejos de salud mental, clases de yoga en línea, etc.

El programa "*Concienciación y capacitación en seguridad y privacidad de la información*" proporciona a los colaboradores las herramientas necesarias para capturar, almacenar y gestionar la información de acuerdo con las directrices internas.

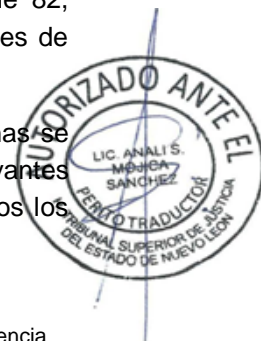
Los resultados de la encuesta de clima laboral de junio de 2022 reflejan que el 92% de los colaboradores se siente orgulloso de ConCrédito y el 89% lo recomienda como un muy buen lugar para trabajar. Además, el 94% de los empleados afirma que se les trata de forma justa, independientemente de su edad, grupo étnico, raza, preferencia sexual, género o posición en la sociedad.

Asimismo, durante el primer trimestre de 2022, ConCrédito participó en la encuesta "*Organizational Health Index*" de McKinsey & Company, donde obtuvo una puntuación de 82, situándose en el primer decil dentro del punto de referencia del sector y entre las sociedades de similares características a nivel internacional.

Para mantener una estrecha comunicación con los colaboradores, cada dos semanas se celebran sesiones "*Agile morning (Mañana ágil)*" mediante las cuales se discuten temas relevantes de la industria y la sociedad. Siendo una empresa que opera al 100% de forma digital, todos los Colaboradores de ConCrédito tienen un nombre de usuario para iniciar sesión en Google

---

<sup>1</sup> Definición de salud de la OMS: La salud es un estado de completo bienestar físico, mental y social, y no sólo la ausencia de afecciones o enfermedades.





## [Logo: **ConCrédito**]

Workspace, un conjunto de herramientas que permite al personal mantener una comunicación continua. Adicionalmente, todos los meses se celebra una reunión municipal en la cual el Director General y el equipo directivo repasan los resultados de la sociedad y hacen anuncios relevantes. Todos estos esfuerzos tuvieron un impacto en el personal, ya que los resultados de la encuesta del primer trimestre de 2024 "Ambiente de trabajo" mostraron que el 96% de los colaboradores de ConCrédito consideran que la comunicación dentro de la sociedad es clara y oportuna.

### Buena gobernanza e integridad

ConCrédito tiene como objetivo establecer relaciones basadas en la confianza con sus grupos de interés, teniendo en cuenta los más altos estándares éticos. ConCrédito estableció la línea "Línea ten valor" para que cualquier persona pueda denunciar confidencialmente situaciones de incumplimiento ético. En los últimos 2 años, la percepción de fiabilidad y credibilidad dentro de la empresa se ha establecido en un 83%.

En 2023, el Código de Ética y Conducta de ConCrédito se unificó con el de Gentera para alinear los principios fundamentales y proporcionar herramientas clave para la toma de decisiones éticas.

### Ciudadanía corporativa

ConCrédito busca constantemente contribuir al bienestar de la sociedad, la sociedad apoya a organizaciones sin fines de lucro que atienden a niños con cáncer (GANAC). Desde 1995, GANAC proporciona medicamentos, transporte, alimentos, investigación, equipos y apoyo emocional a los niños afectados por el cáncer. Desde hace 10 años, ConCrédito realiza donaciones y actividades de recaudación de fondos para esta institución. En 10 años, se han recaudado MXN\$20,000,000 para apoyar a GANAC. Durante 2023, se llevaron a cabo tres campañas de recaudación de fondos para contribuir a esta causa, a través de la venta de boletos para carreras y rifas, en las que participaron Emprendedores, Colaboradores, familiares y amigos, obteniendo un monto de más de Ps. 3,000,000.

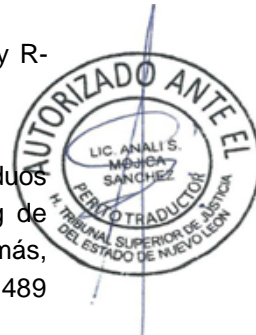
En 2023, más de 8,600 Colaboradores de Gentera realizaron donaciones, lo que representa el 52% de la fuerza laboral del grupo empresarial.

### Medio Ambiente

Con un compromiso con el medio ambiente desde 2021, ConCrédito ha proporcionado a las sociedades de mujeres soluciones tecnológicas, ofreciendo oportunidades de crédito a través de plataformas digitales. ConCrédito elimina el uso de papel, reduciendo el impacto medioambiental de este tipo de residuos.

Las emisiones de GEI de ConCrédito fueron de 462 tCO<sub>2</sub>e distribuidas de la siguiente manera:

- Alcance 1: Se generaron 40 tCO<sub>2</sub>e por el consumo de gas refrigerante R-22 (4 kg) y R-410A (17 kg).
- Alcance 2: Se generaron 195 tCO<sub>2</sub>e por el consumo de 447,740 kWh.
- Alcance 3: Las emisiones fueron de 227 tCO<sub>2</sub>e, correspondientes a los residuos generados: 1,400 kg de residuos reciclados no destinados a la eliminación, 600 kg de residuos orgánicos y 250 kg de residuos con otras operaciones de recuperación. Además, los 138 empleados que trabajaron en modalidad de teletrabajo, el consumo de agua, 489 vuelos y 2,467 pernoctas.



## Justificación de la Emisión

ConCrédito pretende emitir Bonos Sociales para consolidar las finanzas inclusivas como una clase de activos con el potencial de atraer a una amplia gama de inversionistas que comparten los mismos objetivos de inclusión social y económica. Además, ConCrédito tratará de posicionar sus Bonos Sociales como una alternativa innovadora de financiamiento inclusivo y tendrá la intención de animar a otros negocios de un sector comparable a seguir el ejemplo emitiendo este tipo de instrumento.

## Alineación con los Principios del Bono Social (PBS)

Los Principios del Bono Social, 2023 ("PBS"), administrados por la Asociación Internacional de Mercados de Capitales (por sus siglas en inglés, "ICMA"), son directrices de proceso voluntarias para las mejores prácticas en la emisión de Bonos Sociales. Los PBS tienen cuatro componentes básicos: el uso de los ingresos, el proceso de evaluación y selección de proyectos, la gestión de los ingresos y la presentación de informes, e insta al Mercado de Bonos Sociales a ser transparente, abierto y honesto. El Marco del Bono Social (MBS) de ConCrédito, está alineado con los cuatro componentes básicos de los PBS.

Se pretende que ConCrédito sólo va a bursatilizar una cartera de créditos a través de este marco, dando lugar a emisiones de un Bono Social Garantizado. Según la definición de la ICMA, un Bono Social Garantizado es un bono garantizado por uno o más activos específicos alineados con los PBS. La primera fuente de reembolso suele ser los flujos de efectivo de los activos.

### 1. Uso de Rendimientos

Para los fines del MBS, todos los ingresos se utilizarán para financiar o refinanciar, en su totalidad o en parte, carteras que proporcionen impactos sociales positivos que entren en las Categorías Sociales Elegibles basadas en los Principios de Bonos Sociales de la ICMA.

En concordancia con la estrategia de mediano y largo plazo de ConCrédito para atender al segmento de bajos ingresos de la población mexicana, las Categorías Sociales Elegibles incluyen productos y servicios existentes y futuros listados en la Tabla 1 que promueven el microfinanciamiento, los microseguros, los canales operacionales y la educación financiera. Cuando la cartera se ajusta a cualquier Categoría y Subcategoría de la Tabla 1, debe tener un impacto social positivo, especialmente para las poblaciones objetivo-enumeradas en la Tabla 2.



**Tabla 1 Categorías Sociales Elegibles**

<b>Categoría</b>	<b>Subcategoría</b>	<b>Uso Final de Rendimientos</b>	<b>Alineación de ODS</b>
Generación de Empleo y	Programas para crear y apoyar a mujeres emprendedoras.	ValeDinero: Créditos revolventes que se otorgan a Emprendedores	8.3. Promover políticas orientadas al desarrollo que apoya

<p>Empoderamiento Socioeconómico</p>		<p>como líneas productivas para llevar a cabo microcréditos solicitados digitalmente por usuarios finales<sup>2</sup> por montos desde \$2,000 hasta \$10,000 pesos.</p> <p>Los préstamos solicitados por los usuarios finales, que son autorizados por los Emprendedores, se depositan en cuentas de débito y se ponen a disposición a través de órdenes de pago o retiros sin tarjeta en cajeros automáticos.</p> <p>Al cobrar, ConCrédito comparte estas cobranzas de préstamos. Los Emprendedores pueden quedarse con entre \$2,700 y \$23,000 pesos cada mes, lo que representa un ingreso adicional para más de 77,064 familias mexicanas.</p> <p>Tenga en cuenta que las tasas de interés de ValeDinero están dentro de las tasas de mercado existentes en México en el momento de la originación del préstamo.</p>	<p>actividades productivas, la creación de empleo decente, el espíritu empresarial, la creatividad y la innovación, y fomentar la formalización y el crecimiento de las microempresas y las pequeñas y medianas empresas, entre otras cosas mediante el acceso a los servicios financieros.</p> <p>5.5 Garantizar la participación plena y efectiva de las mujeres y la igualdad de oportunidades de liderazgo en todos los niveles de la toma de decisiones en la vida política, económica y pública.</p> <p>10.2 Para 2030, empoderar y promover la inclusión social, económica y política de todos, independientemente de la edad, el sexo, la discapacidad, la raza, la etnia, el origen, la religión o la situación económica o de otro tipo.</p>
--------------------------------------	--	--	--

Tenga en cuenta que la tasa de interés que pagan los Emprendedores se ajusta a los lineamientos de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF). Sin embargo, la tasa activa para los Emprendedores puede disminuir a medida que aumenta su actividad empresarial, así como continuar activos en la estructura de ConCrédito.

<sup>2</sup> Históricamente, entre el 70% y el 80% de los rendimientos de los créditos son utilizados por los usuarios finales para financiar sus pequeños negocios, el pago de otras deudas y emergencias médicas.



Entre las ventajas financieras adicionales para los Emprendedores se incluye un crédito personal con tasas preferentes que puede llegar a ser el 10% de la línea rotatoria de los Emprendedores. Este crédito es independiente de ValeDinero y es únicamente para uso personal de los Emprendedores.

**Tabla 2. Criterios de Población Objetivo.**

Población Objetivo	Descripción
<p>Insuficientes, debido a la falta de acceso de calidad a los bienes y servicios esenciales.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Población no bancarizada: aquellos hogares sin cuenta corriente o de ahorro que pueden recurrir a servicios financieros alternativos (SFA), como créditos de día de pago, giros postales no bancarios, servicios de cambio de cheques no bancarios, remesas no bancarias, servicios de alquiler con opción a compra, casas de empeño o créditos de anticipación de reembolso.</li> <li>• Población sub-bancarizada: aquellos hogares que tienen una cuenta corriente y/o de ahorro, pero que pueden utilizar regularmente SFA.</li> <li>• Población desatendida: aquellas personas que no están bancarizadas, que están sub-bancarizadas o que tienen un acceso limitado a los servicios financieros convencionales, a menudo debido a un historial crediticio limitado o inexistente.</li> </ul> <p>Fuente: Consejo de Normas de Contabilidad para la Sostenibilidad (SASB), <a href="#">Norma de Bancos Comerciales</a> .</p>
<p>Población con bajos ingresos</p>	<p>Nivel socioeconómico de C-, D+, D y E:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Nivel C-: Casi tres de cada cuatro hogares (74%) de este nivel tienen un cabeza de familia con estudios superiores a la primaria. Más de la mitad (52%) tiene una conexión fija a Internet en el hogar. En relación con el gasto, el 38% se dedica a la alimentación y el gasto en transporte y comunicación alcanza el 24%.</li> <li>• Nivel D+: Más de 6 de cada 10 hogares de este nivel (62%), la cabeza de familia tiene una formación superior a la primaria. Sólo el 22% de los hogares tiene una conexión fija a Internet en el hogar. El gasto en alimentación aumenta al 42% y el gasto en educación es del 7%.</li> <li>• Nivel D: En el 53% de los hogares, el cabeza de familia tiene estudios hasta la escuela primaria. El 86% de las casas donde viven tienen uno o dos dormitorios. Sólo el 14% tiene internet fijo en casa. Algo menos de la mitad de su gasto se destina a la alimentación</li> <li>• Nivel E: La mayoría de los hogares (82%) tienen un cabeza de familia con estudios no superiores a la escuela primaria. Siete de cada diez viviendas tienen un solo dormitorio y el 83% no tiene baño completo. La posesión de Internet en el hogar es muy baja (0.3%). Más de la mitad del gasto se destina a la alimentación (52%) y sólo el 1% a la educación.</li> </ul>



	Fuente: Asociación Mexicana de Agencias de Investigación de Mercado (AMAI), <a href="#">Niveles Socioeconómicos (NSE)</a> .
Desempleados	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Población desempleada: aquellas personas en edad de trabajar que no tenían un empleo realizaron actividades para buscarlo durante un periodo reciente especificado y estaban actualmente disponibles para aceptar un empleo si se les presentaba una oportunidad.</li> </ul> <p>Fuente: Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura (UNESCO), <a href="#">Población Desempleada</a>.</p>
Mujeres y/o las minorías sexuales y de género	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mujeres emprendedoras</li> </ul>

Para efectos de la cartera admisible, el periodo de retrospección es de un máximo de 24 meses. Sin embargo, la renovación de los créditos revolventes se realiza cada 18 meses y la duración de los créditos por parte de los usuarios finales es de un máximo de 10 meses, por lo que difícilmente habrá algún escenario en el cual se hayan colocado en periodos superiores al establecido.

## 2. Proceso de Evaluación y Selección

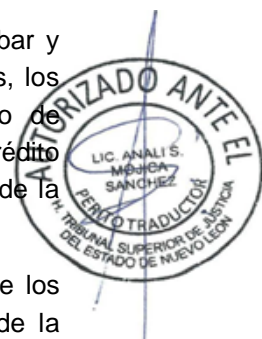
El proceso de selección de ConCrédito consiste básicamente en buscar mujeres que tengan experiencia en la venta por catálogo, en sus propios negocios y en otros canales. Posteriormente, se realiza un análisis crediticio cualitativo y cuantitativo para evaluar la capacidad de gestión de su sociedad para definir y asignar una línea de crédito adecuada.

Los Emprendedores siempre pueden recurrir al departamento de cobros de ConCrédito para que les apoye con los pagos de sus clientes finales. Asimismo, ConCrédito les proporciona los conocimientos y herramientas necesarias para lograrlo asignándoles un Asesor de Negocios (ejecutivos de cuenta), quien además de capacitarlos constantemente, monitorea el crecimiento y la salud de su negocio. La intención de ConCrédito es que éste sea un negocio a largo plazo para el Emprendedor.

ConCrédito informa y consulta el historial de sus Emprendedores en el círculo del crédito. Por lo tanto, les ayuda a obtener créditos en otras instituciones generando su historial crediticio.

Dentro de ConCrédito, los Comités de Riesgo y Crédito son responsables de aprobar y calibrar todo lo relacionado con las políticas de crédito, los perfiles de riesgo de los clientes, los límites de las líneas, entre otras funciones. Estos dos comités dependen del Consejo de Administración y del Comité Ejecutivo, respectivamente. Asimismo, el departamento de Crédito supervisa que la cartera cumpla con los criterios de elegibilidad del marco y la aprobación de la cartera elegible en términos de población objetivo.

ConCrédito ha establecido procesos formales para asegurar que las condiciones de los créditos en la etapa de originación de los mismos estén alineadas con los lineamientos de la CONDUSEF, reduciendo la posibilidad de tener condiciones de crédito injustas.



## [Logo: ConCrédito]

En adición, las condiciones de los créditos y el proceso de originación de los mismos están predefinidos por ConCrédito, lo que mitiga riesgos de irregularidades y la informalidad del Emprendedor.

Adicionalmente, no hay riesgos socioambientales asociados a sus carteras debido a la naturaleza de las operaciones de ConCrédito. Sin embargo, la sociedad definió los siguientes negocios y actividades no elegibles para el uso de los ingresos en los Bonos Sociales:

- a. Producción o actividades que impliquen formas perjudiciales o de operación de trabajo forzado/trabajo infantil perjudicial.
- b. Operaciones comerciales de tala para su uso en bosques primarios húmedos tropicales.
- c. Producción o comercio de productos que contienen PCB.
- d. Producción o comercio de sustancias que agotan la capa de ozono sujetas a una eliminación internacional.
- e. Producción o comercio de madera u otros productos forestales procedentes de bosques no gestionados.
- f. Producción, comercio, almacenamiento o transporte de volúmenes significativos de sustancias químicas peligrosas, o uso a escala comercial de sustancias químicas peligrosas.
- g. La producción o actividades que incidan en las tierras que son propiedad de los pueblos indígenas, o reclamadas en virtud de una adjudicación, sin el pleno consentimiento documentado de dichas poblaciones.
- h. Producción o comercialización de armas o municiones.

Es importante mencionar que no existen riesgos sociales o ambientales asociados a los créditos otorgados por ConCrédito, ya que su enfoque es meramente para el capital de trabajo de los Emprendedores.

### 3. Gestión de Rendimientos

ConCrédito pretende conseguir la asignación completa de los ingresos en cada emisión sin flexibilidad para reasignar. Los reembolsos del principal de la bursatilización se utilizarán para incorporar nuevos usuarios finales y para aumentar las líneas de crédito de los actuales Emprendedores cedidos en garantía.

El Comité Ejecutivo es responsable de garantizar la asignación total y el seguimiento de los ingresos. Además, el Comité Ejecutivo, junto con el departamento de Crédito, se encargará de hacer un seguimiento de los rendimientos.

### 4. Reporte

ConCrédito publicará en su página web un Reporte sobre el Bono Social anualmente o de forma puntual en caso de que se produzcan novedades materiales. El Reporte incluirá los siguientes aspectos:

- La recaudación neta de rendimientos de cada Bono Social.
- Los rendimientos se utilizan para financiar o refinanciar.
- Impacto social de los rendimientos asignados.

La Tabla 3 describe algunos KPI's de salida relevantes según la Categoría Social Elegible que se utilizarán, cuando sea factible, para informar de los impactos sociales de la cartera financiada o refinanciada a lo largo de la vida del Bono Social.



**Tabla 3 Informe de la Métrica de Impacto Esperada.**

Categoría	Indicadores Clave de Rendimiento (KPI)
Generación de Empleo y Potenciación Socioeconómica	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Puestos de trabajo creados, apoyados y/o conservados</li> <li>• Número de empresas propiedad de mujeres beneficiadas</li> <li>• Monto desembolsado a sociedades propiedad de mujeres</li> <li>• Monto desembolsado a sociedades propiedad de mujeres</li> <li>• Número de mujeres de bajos ingresos, rurales o pertenecientes a minorías que tienen acceso a créditos asequibles</li> <li>• Número de mujeres de bajos ingresos, rurales o pertenecientes a minorías que tienen acceso a información o servicios financieros a través de productos/servicios digitales</li> </ul>

El reporte tendrá una descripción de las métricas de impacto cualitativas y cuantitativas que se utilizarán para demostrar la contribución sustancial a los impactos sociales. Asimismo, incluirá una descripción de la metodología subyacente clave y/o de los supuestos utilizados en la determinación cuantitativa, si es necesario.

El departamento de Finanzas de ConCrédito se encargará de la citada cuantificación, informando de la misma y realizando los cambios necesarios en caso de ser necesario.

## Revisión Externa

### 1. Opinión de Segunda Parte (SPO)

La Opinión de Segunda Parte (SPO), sobre los beneficios sociales y la alineación del MBS con los PBS fue realizado por Sustainalytics. Sustainalytics es una consultora independiente y reputada con un historial medioambiental y social probado. El OSP estará disponible en el sitio web del proveedor del OSP.

### 2. Revisión de Cumplimiento

ConCrédito designará a un tercero para que lleve a cabo una revisión de cumplimiento anual hasta que se hayan asignado todos los ingresos para hacer un seguimiento de la asignación de los rendimientos del Bono Social de conformidad con la sección de Gestión de Rendimientos establecida en este MBS.

*ANALI SELENE MOJICA SANCHEZ, en mi calidad de Perito Traductor Oficial, debidamente autorizado por el H. Tribunal Superior de Justicia del Estado de Nuevo León, México mediante el Oficio N° 688/2024, publicado el día 31 de Enero de 2024, por medio de la presente confirmo que los documentos que se anexan sellados y firmado comprenden, a mi leal saber y entender, los textos de la traducción fiel, completa y correcta del IDIOMA INGLÉS AL IDIOMA ESPAÑOL, (recibido vía digital 15 hojal), expidiendo la presente para los efectos legales correspondientes.*

Lic. Analí Selene Mojica Sánchez.  
Perito Traductor  
Monterrey, N.L. a 21 de agosto de 2024

