

Informe anual de sostenibilidad 2025

CUALLI
FINANCIERA

CONTENIDO

	Acerca de este informe	**03**
	ODS de mayor impacto	**05**
1	**Mensaje del Director General**	**07**
2	**Nuestra empresa**	**09**
	Nuestra historia	10
	Ruta de crecimiento	11
	Filosofía institucional y oferta de valor	12
	Nuestros productos	13
	Perfil operativo	14
3	**Gobierno corporativo y ética**	**15**
	Estructura del consejo de administración	16
	Comités de gobierno corporativo	18
	Alianzas estratégicas y participación sectorial	19
	Cumplimiento normativo	20
	Auditoría externa y control en PLD/FT	21
	Privacidad de datos personales	22
	Ciberseguridad	23
4	**Grupos de interés y gestión de riesgos ASG**	**26**
	Nuestros grupos de interés	27
	Fortalecimiento de la gestión de riesgos ASG	28
5	**Desempeño económico y financiero**	**29**
	Valor económico directo generado y distribuido	30
	Rentabilidad y solvencia	31
	Distribución de la cartera	32
	Fuentes de fondeo	33
	Impacto económico en el ecosistema empresarial	34
6	**Dimensión ambiental**	**35**
	Emisiones de gases de efecto invernadero (GEI)	36
	Consumo de energía	37
	Gestión hídrica	38
	Gestión de residuos	39
	Biodiversidad y sustancias agotadoras de la capa de ozono (SAO)	40
	Hito ambiental: adopción de área verde (Programa Reverdece)	41
	Capacitación y concientización ambiental	42
7	**Dimensión Social**	**43**
	Reconocimientos a la Cultura Laboral	44
	Demografía y Diversidad	46
	Equidad y Brecha Salarial	47
	Rotación y Retención de Talento	48
	Capacitación y Desarrollo	49
	Salud y Seguridad Ocupacional	51
	Bienestar, Beneficios y Permisos Parentales	52
	Vinculación con la Comunidad	54
8	**Taxonomía y tabla de contenidos**	**55**
9	**Glosario de términos**	**58**
10	**Anexos**	**60**
	Declaración de uso e intencionalidad	**60**

Acerca de este informe

GRI 2-2, 2-3, 2-4, 2-5

Acerca de este informe

Financiera Cualli presenta su tercer Informe de Sostenibilidad, correspondiente al periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2025. A través de este documento divulgamos las acciones, avances y desempeño, así como nuestros compromisos para todos nuestros grupos de interés, utilizando como referencia los estándares:

NIS: Normas de Información de Sostenibilidad.
GRI: Global Reporting Initiative.
IFRS: International Financial Reporting Standards.
ODS: Objetivos de Desarrollo Sostenible de la ONU.
SASB: Sustainability Accounting Standards Board.

Alcance y verificación: Este documento cubre exclusivamente a Financiera Cualli S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R. Su contenido no ha sido sometido a un proceso de verificación o aseguramiento externo independiente en materia de sostenibilidad; únicamente los estados financieros y los controles de PLD/FT cuentan con dictamen de terceros independientes (ver capítulo 3.5).

Reexpresiones de información: Este es el tercer ciclo de reporte de la entidad. No se identificaron reexpresiones de información de ciclos anteriores en este ejercicio.

Nuestro reporte se estructura en capítulos temáticos. A lo largo del documento, encontrará códigos alfanuméricos que permiten rastrear y validar la información frente a los estándares antes mencionados.

ODS de mayor impacto

ODS de mayor impacto

De los 11 Objetivos de Desarrollo Sostenible vinculados a este informe (ver Taxonomía), destacamos los seis donde Financiera Cualli tiene una contribución directa.

ODS 3 — Salud y bienestar

Campaña "Mes de la Salud" con 100% de cobertura de la plantilla; cero fatalidades laborales en 2025.



ODS 5 — Igualdad de género

Brecha salarial del 5.11%. 2da mejor empresa para trabajar para mujeres en México. Acciones correctivas para el Consejo de Administración.



ODS 8 — Trabajo decente y crecimiento económico

Oportuno y Adelanto conectan directamente con el crecimiento económico: $754.1 millones de pesos en cartera y 162 clientes atendidos en 2025.



ODS 11 — Ciudades y comunidades sostenibles

Programa REVERDECE: adopción de un área verde de uso público en la Alcaldía Miguel Hidalgo.



ODS 12 — Producción y consumo responsable

345.33 kg de residuos reaprovechados (9.9%) con destino social: Banco de Tapitas A.C., Reciclamania Evoluciona de Walmart y H2O Río Lerma.



ODS 16 — Paz, justicia e instituciones sólidas

Cero sanciones regulatorias y cero vulneraciones de datos en 2025, respaldado por auditoría externa independiente y 100% de cobertura en capacitación en PLD/FT.



1 Mensaje del Director General



Mensaje del Director General

Estimados grupos de interés, colaboradores y clientes:

El entorno económico actual nos exige una visión que vaya más allá de lo tradicional. Hoy, presentar nuestro Informe de Sostenibilidad 2025 es un reflejo genuino de nuestro compromiso con la transparencia y con la construcción de una institución financiera más humana, sólida y responsable.

En Financiera Cualli sabemos que nuestro mayor activo no son los números, sino nuestra gente. Asumimos con total apertura los retos que tenemos por delante en temas de equidad, retención y desarrollo integral de nuestro talento. En lugar de evadir estas realidades, las hemos convertido en el motor principal de nuestra transformación. Fieles a nuestra filosofía, estamos invirtiendo fuertemente en capacitar a nuestro equipo en habilidades tecnológicas y humanas. Todo este esfuerzo se ve reflejado en el gran orgullo de mantener nuestro distintivo como Empresa Socialmente Responsable y destacar entre las mejores empresas para trabajar en México según Great Place to Work.

Para seguir impulsando el desarrollo de las PyMEs mexicanas, tenemos muy claro hacia dónde vamos. Hemos rediseñado la Ruta Cualli 2030, una estrategia que guiará nuestros próximos pasos, teniendo como meta final llegar al año 2030 con una madurez corporativa totalmente sustentable.

Esta transformación será posible gracias a nuestra cultura de innovación y al enfoque en la calidad de nuestros activos. En Financiera Cualli estamos listos para seguir evolucionando desde adentro, financiando el éxito de las empresas de México y construyendo un futuro de prosperidad compartida.

Atentamente,
Carlos Eduardo Corral Velderrain
Director General
Financiera Cualli S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.

Carlos Corral ocupó la Dirección de Operaciones durante el periodo reportado y asumió la Dirección General a principios de 2026, cargo vigente a la publicación de este informe.

2 Nuestra empresa



GRI 2-1 · GRI 2-6

2 Nuestra empresa

2.1 Nuestra Historia

Nuestra historia comenzó en 2001, de una forma casi accidental, prestando nuestros ahorros para ayudar a compañeros de trabajo que habían agotado sus recursos. Descubrimos que nuestra fórmula, basada en la disciplina, el orden, y una profunda empatía, nos permitía no solo brindar liquidez, sino también ofrecer un consejo patrimonial integral. Lo que nació como una iniciativa empírica, con el tiempo se convirtió en el sello de nuestro éxito: la capacidad de escuchar y ponernos en el lugar de nuestros clientes.

En octubre de 2004, formalizamos nuestra operación al constituir Préstamos Personales S.A. de C.V., una empresa mercantil. En 2006, con la creación de la figura de la SOFOM, evolucionamos para convertirnos en Financiera Cualli, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R. Desde entonces, operamos dentro del sistema financiero mexicano, supervisados por autoridades como la CONDUSEF y CNBV, y en estricto apego a la normativa emitida por la SHCP y BANXICO.
Hoy, Financiera Cualli es una empresa líder en el movimiento de financiamiento a empresarios de alto impacto, promoviendo el crecimiento económico y la creación de oportunidades.

Somos una empresa que se construye sobre los sueños, el ingenio y el compromiso de cada uno de nuestros colaboradores. Pensamos en grande y, juntos, estamos listos para alcanzar nuevas metas y seguir siendo un agente de cambio positivo en la sociedad mexicana.

+20 años

Desde 2006, como Sofom, hemos logrado que nuestros clientes crezcan en ventas y productividad.

2.2 Ruta de crecimiento

2004 — **Octubre**
Se constituye
Préstamos Personales S.A. de C.V.

2006 — **Octubre**
Financiera Cualli, (SOFOM E.N.R.)

Diciembre
Se funda la **ASOFOM**

2011 — **Octubre**
Lanzamiento del producto estrella
ADELANTO

2014 — **Marzo**
Apertura de oficinas
en Puebla y Querétaro

2018 — **Marzo**
Mudanza al corporativo
"Torre del Árbol"

2019 — Obtención del
Distintivo ESR

2020 — Obtención de la
Certificación Great Place to Work

2022 — Calificación **BBB**
en **HR Ratings**

2023 — Alineación a
indicadores ASG

2024

Premio ASOFOM a la Sofom más transparente

Director General reconocido entre los **Mejores CEO** en México **(GPTW)**

Gerente de RRHH reconocida entre los **Mejores CHRO** en México (**GPTW)**

2025

3er mejor empresa para trabajar en México **(GPTW).**

Segunda mejor empresa para trabajar en México para mujeres **(GPTW)**

Gerente de RRHH como **Presidenta del Comité de Gestión de Talento** en ASOFOM

Ratificación de **BBB** en **HR Ratings**

Adopción de área verde en Miguel Hidalgo (CDMX)

+20 **Años de trayectoria**

19 **Años como SOFOM**

07 **Años consecutivos como ESR**

06 **Años consecutivos como GPTW**

2.3 Filosofía institucional y oferta de valor

Oferta de valor

Otorgar créditos responsables, queremos ser los aliados de cada uno de nuestros clientes, tener una relación duradera basada en la confianza, la cercanía y atenderlos con soluciones reales y honestas, donde nuestros clientes tengan certeza del servicio que están adquiriendo sin letras chiquitas ni cláusulas engañosas. Creamos un proceso sencillo que nos permite dar respuesta en plazos de tiempo muy cortos, y poder atender los requerimientos de nuestros clientes de manera oportuna.

Misión

Solucionar problemas de liquidez de manera oportuna y flexible, mediante el otorgamiento de préstamos con garantía de inmuebles.

Visión

Ser la Financiera con mayor reconocimiento por otorgar préstamos justos, responsables y honestos a familias y negocios en México.

Valores

Responsabilidad

Honestidad

Orden

Sencillez

2.4 Nuestros productos

El portafolio de Financiera Cualli está diseñado estratégicamente para atender las necesidades del ciclo operativo y de expansión de las empresas mexicanas a través de nuestros productos clave. Ambos productos reflejan un enfoque estratégico para ofrecer soluciones financieras especializadas y seguras en el mercado mexicano. Se utiliza un bien inmueble como garantía, lo que mitiga el riesgo crediticio para la empresa y permite ofrecer condiciones más flexibles al cliente.

Oportuno: Este producto está diseñado para empresarios y dueños de negocios que necesitan una inyección fuerte y rápida de capital para crecer, operar o salir de un bache financiero, utilizando una propiedad como respaldo.

OP

OPORTUNO

OPORTUNO

CRÉDITO PARA HACER CRECER TU NEGOCIO
Producto para la liquidez empresarial.

Hasta
$20 MILLONES
de línea de crédito

Plazo
12 a 48
meses

Garantía
INMUEBLE
libre de gravamen

Tasa de interés
PERSONALIZADA
para tu empresa

Requisitos



Personas Físicas con Actividad Empresarial y **Personas Morales**



Comprobables formales de acuerdo con políticas de crédito de la financiera (más de $150,000.00 mensuales)



Antigüedad del negocio mínima de 24 meses

Adelanto: Este es un producto de nicho creado para aquellas personas que necesitan dinero urgente pero todo su capital está invertido en una casa que están intentando vender. Su objetivo es evitar que el propietario remate su patrimonio por desesperación o urgencia.

AD

ADELANTO

ADELANTO

CRÉDITO PARA QUIÉN VENDE UN INMUEBLE
Liquidez inmediata sobre tu patrimonio.

Hasta
$5 MILLONES
de línea de crédito

Plazo
18
meses

Pagos mensuales
OPCIONALES
liquidación de crédito
a la venta del inmueble.

Requisitos



Enfocado a
Personas Físicas



No se aceptan
poderes notariales



Promoción de la venta a
un precio competitivo de
mercado

2.5 Perfil Operativo

Sector Económico: 52 - Servicios financieros y de seguros (Terciario).
Regiones Geográficas de Operación: Zona Centro de la República Mexicana como Ciudad de México (Sede Central corporativa), Estado de México, Puebla y Querétaro.

3 Gobierno corporativo y ética



GRI 2-9, 2-12, 2-27, 418 · NIS - C · IFRS S1, S2 · SASB FN-CB · ODS 16, 17

3 Gobierno corporativo y ética

Un gobierno corporativo sólido y transparente es el pilar de nuestra resiliencia y de la confianza que proyectamos hacia nuestros stakeholders. La supervisión de los riesgos y oportunidades corporativas recae en los más altos niveles de nuestra organización.

3.1 Estructura del Consejo de Administración

El Consejo de Administración de Financiera Cualli es el máximo responsable de la estrategia institucional. Al cierre de 2025, se encuentra conformado por 6 miembros, estructurados de la siguiente manera:

Liderazgo del Consejo

Lamberto Corral Velderrain
Funge como Presidente
del Consejo de Administración

Pedro Enrique Arjona Allison
Ejerce la función de
Secretario dentro del Consejo.

Integrantes del Consejo

Consejeros Propietarios
Miembros permanentes con voz y voto en las decisiones estratégicas.

Carlos Eduardo Corral Velderrain

Ricardo Madrazo Langle

Consejeros Independientes
Miembros externos que aportan una visión objetiva y experta al grupo.

Ricardo Cervantes Vargas

Arturo Monroy Ballesteros

Esta composición garantiza un nivel de independencia objetiva del 33.3% en la toma de decisiones.

+30 años de experiencia en el sector financiero y SOFOM.

Lamberto Corral Velderrain
Presidente del Consejo

Especialista en el otorgamiento y administración de préstamos.
Socio Fundador de Financiera Cualli.
Expresidente Nacional de ASOFOM
Formación: Maestría en Finanzas (ITAM) y Contaduría Pública (Tecnológico de Monterrey).

+30 años de experiencia directiva en el sector energético.

Pedro E. Arjona Allison
Secretario del Consejo

CEO de Grupo Antar.
Especialista en operación, mantenimiento y construcción de sistemas para hidrocarburos.
Amplia trayectoria en verificación y transporte de energía en México.
Formación: Universidad Iberoamericana.

+30 años de experiencia en operaciones, finanzas y desarrollo organizacional.

Carlos E. Corral Velderrain
Consejero Propietario

Director de Operaciones, accionista y consejero patrimonial en Financiera Cualli.
Extensa trayectoria en consultoría de negocios y administración del cambio tecnológico corporativo
Experiencia corporativa de alto nivel en Pemex Gas y Cap Gemini Ernst & Young.
Formación: Licenciatura en Finanzas (Universidad La Salle) y Alta Dirección (ITESM).

+16 años de experiencia especializada en crédito.

Ricardo Madrazo Langle
Consejero Propietario

Director de Crédito en el sector de las Sociedades Financieras de Objeto Múltiple
Profundo conocimiento en evaluación de riesgos, originación e instrumentación crediticia.
Formación: Universidad Iberoamericana.

+25 años de experiencia en litigio fiscal, consultoría y controversias.

Ricardo Cervantes Vargas
Consejero Independiente

Socio de Litigio Fiscal en Chevez, Ruiz, Zamarripa.
Representante de corporaciones nacionales y extranjeras en auditorías y estrategias fiscales.
Miembro activo de comités fiscales en el CCE, IBA y la Barra Mexicana de Abogados.
Catedrático de posgrado en la Universidad Panamericana (UP).

+30 años de experiencia en banca de inversión y financiamiento estructurado.

Arturo Monroy Ballesteros
Consejero Independiente

Director General de Casa de Bolsa y DGA de Banca de Inversión en Grupo Financiero Banorte.
Líder en estructuración de créditos corporativos, emisiones de deuda y fusiones/adquisiciones.
Miembro de la Society of Actuaries (EE.UU.) y Casualty Actuarial Society (Canadá).
Formación: Actuaría (Anáhuac), Alta Dirección (IPADE) y Wharton Business School.

Diversidad en el Consejo: Durante el ejercicio 2025, el Consejo de Administración contó con una participación femenina del 0% (0 mujeres, 6 hombres). Reconociendo esta métrica como un área de mejora, el Consejo ha establecido el objetivo estratégico de diversificar el máximo órgano de gobierno, trabajando activamente para lograr la incorporación de mujeres consejeras a partir del ejercicio 2026.

3.2 Comités de Gobierno Corporativo

Comité de Admón. y Riesgos

Presidente
Carlos Eduardo Corral Velderrain
Secretario
Jazmín Torres Briseño
Vocales
Gabriela Simón Díaz
Daniel Nolasco Diosdado
Evelin Hedissa Curiel Castro

Comité de Crédito

Presidente
Ricardo Madrazo Langle
Secretario
Jesús Jair Dosal Copca
Consejero independiente
Gerardo Pastrana
Vocales
Carlos Eduardo Corral Velderrain
Mariana Ramírez Aguilar
Lamberto Corral Velderrain

Comité de Comunicación y Control

Presidente
Evelin Hedissa Curiel Castro
Secretario
Claudia Patricia Coronel Sandoval
Vocales
Carina García Romero
Daniel Nolasco Diosdado

Comité de Auditoría

Presidente
Pedro Enrique Arjona Allison
Secretario
Carlos Eduardo Corral Velderrain
Consejero independiente
Juan Fernando Javier Toledo Gómez
Vocales
Daniel Nolasco Diosdado
Jazmín Torres Briseño

Subcomité de Sostenibilidad

Presidente
Daniel Padilla García
Secretario
Jesús Omar Molina Guadarrama
Consejeras Internas
Jenifer Mariel Flores Barbosa
Jill Gillian Rodriguez Rubio
Maria del Carmen Viniegra Mesa

4
Comités estratégicos

1
Subcomité de sostenibilidad

26
Integrantes especializados

Sub Comité de Sostenibilidad:

Con el fin de garantizar la ejecución transversal de la estrategia ASG, operamos formalmente con un Comité de Sostenibilidad. Su composición destaca por su equidad, estando integrado por 5 consejeros internos, con una mayoría de participación femenina (60% mujeres, 40% hombres).

Consejero independiente: Para el siguiente periodo se buscará contar con una figura consejera independiente para mantener la objetividad dentro de las iniciativas y decisiones, así como incorporar mejores prácticas en temas de sostenibilidad del negocio.

3.3 Alianzas estratégicas y participación sectorial

Nuestras alianzas estratégicas con ASOFOM garantizan un crecimiento sostenible mediante la participación activa en 3 comités clave: ASG e IGI para promover la transparencia e inclusión, Innovación y Tecnología para mitigar riesgos digitales, y Gestión de Talento para impulsar el desarrollo y bienestar de nuestro equipo.

3

ASOFOM
Comités

Pilares institucionales para asegurar la sostenibilidad, innovación y bienestar del negocio a largo plazo.



01. ASG e IGI
Criterios ambientales, sociales, gobernanza e inclusión. Impulsamos operaciones financieras 100% éticas y transparentes.

02. Innovación y tecnología
Transformación digital segura. Mitigación de riesgos para garantizar la resiliencia institucional.

03. Gestión de talento
Sostenibilidad social. Foco en el bienestar laboral, desarrollo continuo y atracción del mejor talento.

De forma complementaria, extendemos estas sinergias estratégicas hacia nuestra responsabilidad ecológica y comunitaria colaborando con H2O Lerma con Encanto A.C. en proyectos de economía circular para el saneamiento hídrico, y con Banco de Tapitas A.C., transformando el reciclaje en recursos que financian tratamientos para menores con diagnóstico de cáncer.

BANCO DE TAPITAS A.C.

H2O LERMA con encanto A.C.

3.4 Cumplimiento normativo

Mantenemos un compromiso absoluto con el apego regulatorio supervisado por la CNBV y la CONDUSEF.



Cero incidencias. Máxima certeza financiera y operativa.

Durante el periodo evaluado, la entidad no registramos sanciones, multas ni apercibimientos por parte de la CNBV o de la CONDUSEF derivados de inconsistencias normativas, operativas o de protección al usuario. Asimismo, en materia de transparencia y atención a clientes, mantenemos una constante actualización de nuestras plataformas y de la información legal presentada ante el Buró de Entidades Financieras de la CONDUSEF.

3.5 Auditoría externa y control en PLD/FT

Garantizamos la precisión financiera, la transparencia fiscal y la prevención de lavado de dinero mediante la evaluación periódica e independiente de firmas auditoras especializadas.

En materia de cumplimiento, evaluamos anualmente nuestro modelo de PLD/FT, sistemas y controles internos con la firma Briupec, conforme a las disposiciones regulatorias de la CNBV. A su vez, Crowe audita los estados financieros bajo las NIF, confirmando nuestra veracidad operativa e incorporando los Indicadores Básicos de Sostenibilidad (IBSO) en las notas financieras conforme al CINIF.

Adicionalmente, en estricto apego a la normativa del SAT en Precios de Transferencia, Kreston BSG audita nuestras transacciones entre partes relacionadas, asegurando condiciones equitativas de mercado y fortaleciendo nuestra gobernanza corporativa.

Capacitación en PLD / FT

Para asegurar la correcta identificación y mitigación de riesgos de lavado de dinero en las operaciones diarias, mantenemos un programa continuo de capacitación técnica para la estructura organizacional.



Reforzamos nuestra cultura de integridad y transparencia alcanzando un 100% de cobertura en el Curso Anual de PLD/FT. Esta capacitación abarcó a la totalidad de la organización, desde el personal operativo y administrativo hasta la alta dirección y el Consejo de Administración. De igual manera, aseguramos que cada nuevo colaborador integre estos conocimientos desde su onboarding, capacitándolos en la identificación de operaciones inusuales, preocupantes y promoviendo el uso activo de nuestros canales de denuncia desde el primer día.

3.6 Privacidad de datos personales

Como parte de nuestro compromiso con la gobernanza ética, la transparencia y el respeto a la privacidad de los datos de nuestras partes interesadas, operamos bajo marcos normativos en materia de protección de datos.

En este sentido, durante el periodo reportado se atendieron dos solicitudes de ejercicio de derechos ARCO (Acceso, Rectificación, Cancelación y Oposición). Ambos casos fueron procesados de manera oportuna y conforme a los plazos legales, cumpliendo con nuestras políticas internas de cumplimiento y con la legislación vigente en la materia.

2 **solicitudes ARCO atendidas**

100% **procesamiento oportuno**

3.7 Ciberseguridad

Contamos con diversas políticas y un robusto sistema de seguridad, donde al finalizar el periodo 2025, registramos cero (0) vulneraciones de datos e incidencias de gravedad, de esta forma garantizamos la privacidad de datos y continuidad del negocio.

En Financiera Cualli, la protección de la información y la confianza de nuestros usuarios son pilares fundamentales de nuestra operación. Entendemos que la evaluación de la seguridad debe llevarse a cabo periódicamente para proteger nuestros activos. Por ello, durante 2025 a través de nuestro aliado estratégico Delta Protect, expertos en ciberseguridad, se ejecutaron pruebas de penetración exhaustivas. Estas pruebas se realizaron bajo un enfoque de "Caja Negra", simulando ciberataques reales a nuestros activos tecnológicos para identificar proactivamente cualquier debilidad antes de que pudiera ser explotada por terceros.

Nuestro análisis de vulnerabilidades cubrió las dos áreas más críticas de nuestra operación digital:

Infraestructura de Red: Se evaluó un conjunto de activos tecnológicos fundamentales para nuestras operaciones internas y externas.

Aplicaciones Web: Se analizó exhaustivamente la postura de seguridad de nuestro portal digital público, www.cualli.mx.

Como parte de nuestra mejora continua, adoptamos una postura de transparencia ante los hallazgos técnicos:

Durante las pruebas iniciales de septiembre de 2025 en nuestra red, se identificaron tres riesgos de seguridad principales. Se detectaron configuraciones que permitían el inicio de sesión anónimo en protocolos FTP y SMB, así como una vulnerabilidad de denegación de servicio (DoS) conocida como Slowloris.

En la evaluación inicial de la aplicación web, se encontraron algunas vulnerabilidades categorizadas en niveles de riesgo medio y bajo.

En respuesta inmediata, implementamos las correcciones necesarias para todas las vulnerabilidades identificadas en la red. De la misma manera, se resolvieron todas las brechas detectadas en la aplicación web.

Resultados Finales y Estatus de Seguridad

Para garantizar la efectividad de las medidas implementadas, nos sometimos a estrictas pruebas de validación a finales de año:

- La prueba de validación de nuestra Aplicación Web, confirmó que la plataforma cuenta con cero problemas de seguridad.

- La prueba de validación de nuestra Infraestructura de Red, corroboró exitosamente la presencia de cero brechas de seguridad.

Actualmente, el portal web cumple con los estándares internacionales OWASP 2021 y se categoriza formalmente como una "Aplicación Segura". Por su parte, la red de la compañía ha alcanzado el estatus gráfico e integral de "Infraestructura Segura".

Estas pruebas de caja negra las realizamos al menos 2 veces durante el año como un plan permanente para asegurar la seguridad en nuestra infraestructura y sitio web.

Como parte de nuestro programa de ciberseguridad, también, se identificaron diferentes amenazas en los equipos de cómputo a través de nuestro EDR (Endpoint Detection and Response).

5,467 | **Sitios web** bloqueados

2,308 | **URLs maliciosas** interceptadas

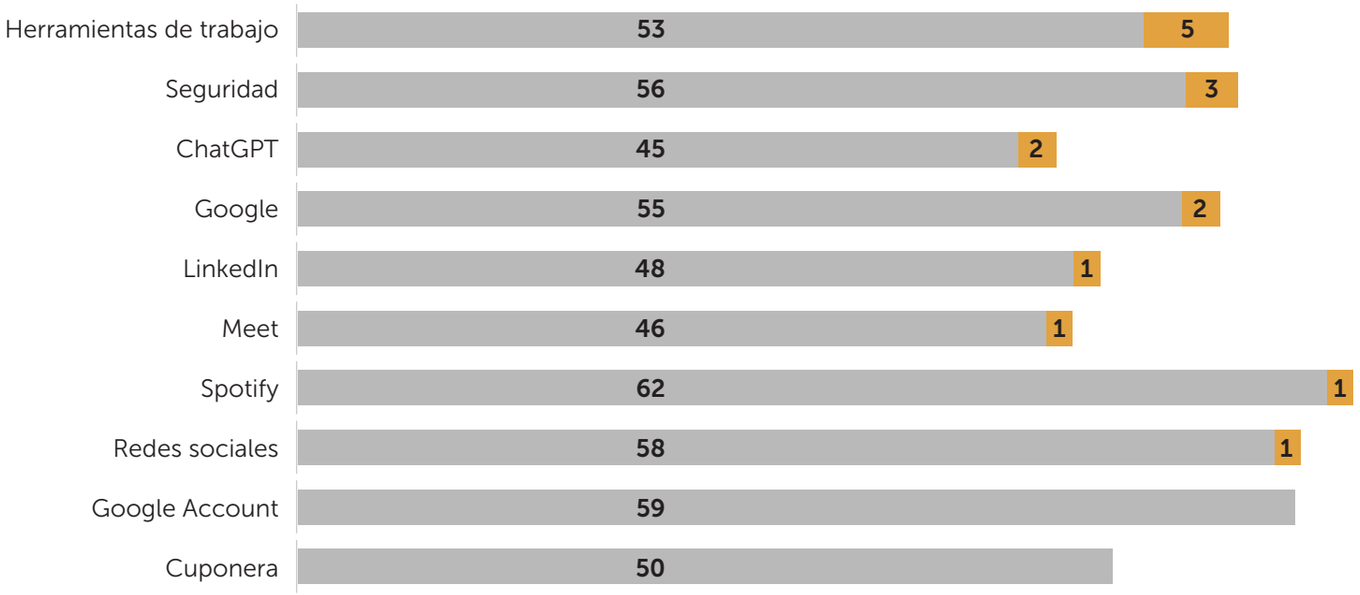
177 | **Incidentes** resueltos

Adicionalmente reforzamos nuestra cultura interna a través de 10 campañas de Phishing como parte de nuestro plan de concientización sobre seguridad de la información a todos los colaboradores, de las cuales obtuvimos los siguientes resultados:

10 | **Campañas** simuladas

532 | **Correos** abiertos

16 | **Clics de** riesgo crítico



El 50% de las vulnerabilidades (8 de 16 clics) se concentraron en simulaciones disfrazadas de Herramientas de trabajo y alertas de Seguridad.

De estos resultados generamos nuevas estrategias de concientización con cursos complementarios para reforzar nuestra cultura de ciberseguridad.

4 Grupos de interés y gestión de riesgos ASG



GRI 2-29

4 Grupos de interés y gestión de riesgos ASG

4.1 Nuestros grupos de interés

Nuestra organización interactúa con diversos actores que influyen y son influidos por nuestro desempeño. Hemos clasificado a nuestras partes interesadas en dos categorías principales:

Internos

Colaboradores
Directivos
Socios y accionistas
Inversionistas

Externos

Clientes
Prospectos
Proveedores
Asociaciones
Comunidad
Autoridades
Instituciones Financieras

Tipo	Grupo de Interés	Descripción/Interés principal
Interno	Colaboradores	Salarios justos, desarrollo profesional y excelente ambiente de trabajo.
	Directivos	Garantizar la visión y cultura de sostenibilidad, buscando rentabilidad bajo principios éticos.
	Inversionistas	Proporcionan capital indispensable para nuestras operaciones. Exigen la adopción de estándares y reportes transparentes que sustenten la solidez financiera.
	Socios y accionistas	Ejercen el gobierno corporativo supremo para institucionalizar políticas que mitiguen riesgos y maximicen el valor a largo plazo.
Externo	Clientes	Validar el modelo de crédito responsable e inclusión financiera.
	Prospectos	Claridad y transparencia en las ofertas comerciales.
	Proveedores	Determinación de la sostenibilidad de la cadena de valor.
	Instituciones Financiera	Fondeo Institucional que gestiona el cumplimiento de covenants financieros.
	Asociaciones	Asociaciones como ASOFOM, permitiendo el intercambio de mejores prácticas para modelos éticos.
	Comunidad	Comportamiento ético y huella ecológica mínima.
	Autoridades y entes Regulatorios	Instituciones como la CNBV, CONDUSEF, SHCP y CINIF, encargadas de emitir el marco normativo obligatorio que garantiza la estabilidad del sistema financiero, PLD/FT y la transparencia corporativa.

4.2 Fortalecimiento de la gestión de riesgos ASG

Durante este periodo, como resultado de los procesos de auditoría interna, identificamos áreas de oportunidad en nuestros mecanismos de detección y evaluación de riesgos. En respuesta a estos hallazgos, hemos iniciado un proceso integral para consolidar la matriz de riesgos de sostenibilidad del negocio.

Esta iniciativa nos permitirá homologar los criterios de evaluación, fortalecer la resiliencia operativa y publicar de manera transparente nuestro inventario consolidado de riesgos ASG en el próximo reporte de sostenibilidad.

5 Desempeño económico y financiero



GRI 201-1, 203-2 · SASB FN-CB · ODS 8

5 Desempeño económico y financiero

5.1 Valor económico directo generado y distribuido

Concepto e Indicador	Resultados 2024	Resultados 2025	Análisis de Tendencia
Cartera Total (mdp)	$780.0	$754.1	Mejora en la calidad de la cartera
ROA	2.7%	4.6%	Supera expectativas de rentabilidad.
ROE	10.4%	15.6%	Supera expectativas de rentabilidad.
Índice de Morosidad (IMOR)	4.5%	1.6%	Mejora en la calidad de activos.
Índice de Capitalización (ICAP)	31.0%	35.6%	Fortalecimiento de la solvencia.

Alineados con nuestro compromiso con la transparencia, desglosamos nuestro impacto económico a partir de los resultados financieros del ejercicio 2025:

Valor económico directo generado ($240.5 mdp): Compuesto por $225.5 millones de pesos de ingresos por intereses y $15.0 millones de pesos en comisiones y tarifas cobradas.

Valor económico distribuido:

- Pagos a proveedores de capital: $99.9 millones de pesos (gastos por intereses pagados a nuestros fondeadores e inversionistas) y 12.21 millones de pesos en comisiones y tarifas pagadas.

- Costos operacionales, salarios y beneficios: $61.0 millones de pesos (gastos de administración y promoción).

- Nota: Esta inversión incluye nuestra robusta oferta de valor al talento, conformada por sueldo competitivo (100% IMSS), SGMM, SV, Vales de despensa mensual, 50% de prima vacacional, 30 días de aguinaldo, beneficios de bienestar, apoyos en capacitación, y acompañamiento psicológico.

- Inversiones en la comunidad: Canalizadas logísticamente a través de nuestras alianzas de impacto y campañas de apoyo social en fundaciones y con la comunidad.

- Pagos al gobierno: $12.7 millones de pesos (impuestos a la utilidad causados).

Valor económico retenido: *Nuestro resultado neto del ejercicio cerró sólidamente en $47.8 millones de pesos.*

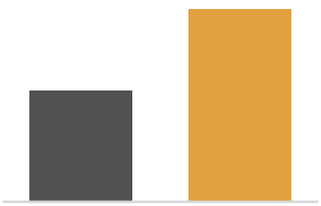
5.2 Rentabilidad y solvencia

Al cierre de 2025, se registraron resultados muy positivos, superando tanto las cifras del año anterior como las proyecciones del escenario base, manteniendo niveles adecuados tanto en rentabilidad como en solvencia.

Utilidad Neta

$47.8mdp

+$19.7mdp (70%)



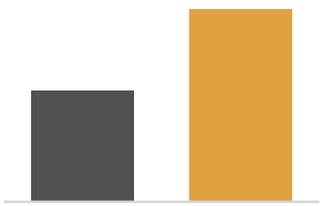
$28.1 mdp $47.8 mdp

Crecimiento impulsado por la liberación de reservas crediticias

Rentabilidad (ROA)

4.6%

+1.9 pts



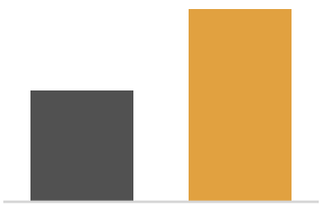
2.7% 4.6%

Mayor eficiencia y retorno sobre los activos de la empresa

Solvencia (Índice de Cap.)

35.6%

+4.6 pts



31.0% (4T) 35.6%

Capitalización sólida gracias a riesgos controlados y ganancias

Crecimiento en la Utilidad Neta: La empresa generó una ganancia neta anual de $47.8 mdp. Esto representa un incremento significativo frente a los $28.1 millones registrados al cierre de 2024. Este avance se debe, principalmente, a la liberación de reservas crediticias (es decir, una menor necesidad de guardar dinero para cubrir posibles impagos).

Mejora en la Rentabilidad (ROA): Gracias a estas ganancias, el indicador que mide la rentabilidad sobre los activos de la empresa (ROA Promedio) subió a 4.6%. Esta cifra es superior al 2.7% del año anterior.

Fortalecimiento de la Solvencia: El índice de capitalización (fortaleza financiera de la institución frente a sus riesgos) alcanzó un sólido 35.6% (por encima del 31.0% del 4T24). Esta mejora es el resultado directo de las buenas ganancias generadas en el año y de haber mantenido controlados los riesgos de sus activos.

5.3 Distribución de la cartera

$754.1M | **Cartera total**

Refleja una estrategia de colocación conservadora orientada a la calidad del portafolio.

-65% | **En cartera vencida**

Reducción drástica al pasar de $35.2M a solo $12.3M en un año.

29.2% | **Tasa de interés**

Incremento marginal en la tasa promedio ponderada respecto al periodo anterior.

30.4 Meses | **Plazo de originación**

Plazos más largos derivados de procesos de revisión y filtros más estrictos.

$31.1M Recuperados

Resultado de gestión judicial, regularización de deudores y venta de cartera.

Al cierre de 2025, la cartera total de la empresa se ubicó en $754.1 millones de pesos, cifra inferior a los $780.0 millones registrados al cierre de 2024. Esta contracción obedece a una estrategia de originación más conservadora, diseñada específicamente para priorizar la calidad de los créditos por encima del crecimiento del portafolio. Como resultado exitoso de este enfoque, la cartera vencida disminuyó drásticamente hasta los $12.3 millones (muy por debajo de los $35.2 millones del año anterior y de los $44.0 millones proyectados). Esta mejora sustancial fue impulsada por una cobranza más eficiente, logrando recuperar $9.7 millones mediante la regularización de deudores (gestión judicial) y obteniendo $21.4 millones adicionales a través de la venta de cartera.

En cuanto a la composición del portafolio, la base se mantuvo estable en 162 clientes, con un saldo promedio de $4.7 millones por acreditado. No obstante, el perfil de los créditos evolucionó: los plazos promedio de originación y el tiempo remanente de pago se extendieron a 30.4 y 21.2 meses, respectivamente. Esta ampliación en los tiempos de crédito refleja precisamente la nueva estrategia conservadora, la cual exige filtros de riesgo más estrictos y favorece financiamientos a mayor plazo para perfiles más seguros. Finalmente, como parte de esta optimización, la tasa de interés promedio ponderada de la cartera experimentó un ligero incremento, cerrando el cuarto trimestre en 29.2%.

5.4 Fuentes de fondeo

Las fuentes de fondeo sufrieron una reducción del 3% anual, derivado de un menor saldo en los créditos adquiridos con bancos y otros organismos, rubro que cerró el año en $713.0 millones de pesos, marcando una clara disminución frente a los $751.8 millones adeudados al cierre de 2024.

$713M

Préstamos bancarios



$751.8
Dic. 2024

$713.0
Dic. 2025

Optimización del saldo de préstamos bancarios

5.5 Impacto económico en el ecosistema empresarial

Más allá del valor económico que generamos y distribuimos directamente, reconocemos que nuestra actividad crediticia tiene un efecto multiplicador en la economía real. Al cierre de 2025 mantuvimos una base de 162 clientes activos, con una cartera de $754.1 millones de pesos destinada a resolver necesidades de liquidez de familias y pequeños y medianos negocios mexicanos, con plazos promedio de originación de 30.4 meses que permiten a nuestros clientes planear su operación con certeza financiera de mediano plazo.

A través de nuestros dos productos: Oportuno, enfocado en capital de trabajo y crecimiento empresarial, y Adelanto, diseñado para evitar la venta forzada de patrimonio ante necesidades urgentes de liquidez, contribuimos indirectamente a preservar el patrimonio de las familias mexicanas y a sostener la operación de negocios que, de otra forma, enfrentarían restricciones de acceso a financiamiento formal.

Área de mejora: *para el siguiente ciclo de reporte, buscamos cuantificar el número acumulado histórico de empresas y familias atendidas, así como estimaciones de empleos sostenidos a través de los créditos otorgados.*



6 Dimensión ambiental

GRI 302, 303, 304, 305, 306 · NIS - A · IFRS S2 · ODS 6, 7, 11, 12, 13

6 Dimensión ambiental

Como entidad del sector financiero, reconocemos que nuestra responsabilidad ambiental opera en dos frentes: la ecoeficiencia de nuestras instalaciones (impacto directo) y las emisiones asociadas a nuestra cartera de crédito (impacto indirecto).

La siguiente información indica los valores absolutos y relativos (por millón de pesos de ingresos / cartera - mdp) calculados para el ejercicio 2025.

6.1 Emisiones de gases de efecto invernadero (GEI)

7.863 | **Alcance 1**
tCO2e
Valor absoluto

Fuentes móviles, fijas y sistemas de climatización

6.470 | **Alcance 2**
tCO2e
Valor absoluto

Consumo eléctrico (CFE)

0.031 | **Alcance 1**
tCO2e
Valor relativo

0.025 | **Alcance 2**
tCO2e
Valor relativo

Emisiones GEI Alcance 1: Se reporta una generación de 7.863 ton CO2e. El dato fue calculado utilizando la Calculadora de Emisiones GEI del CINIF, integrando el impacto derivado de fuentes móviles y fijas de combustión, así como de emisiones fugitivas provenientes de sistemas de climatización y equipos de seguridad bajo control operacional de la entidad. Los factores de emisión aplicados corresponden a los estándares oficiales de la SEMARNAT integrados en dicha herramienta.

Emisiones GEI Alcance 2: Se reporta una generación de 6.470 ton CO2e. Estas emisiones corresponden exclusivamente al consumo de energía eléctrica suministrada por la CFE para la operación de la sede de Financiera Cualli.

6.2 Consumo de energía

Impacto operativo		Transición ecológica	
14,624.57	kWh Valor absoluto	0.00	kWh Valor absoluto
57.49	kWh/mdp Valor relativo	0.00	kWh/mdp Valor relativo

Consumo de energía: El consumo energético total del ejercicio fue de 14,624.569 kWh. Esta cifra se consolidó a través de la facturación eléctrica anual de las instalaciones de la entidad. El procesamiento de datos se realizó bajo la metodología de la calculadora del CINIF.

Consumo de energía renovable: Actualmente presentamos un valor absoluto de 0 kWh, que se identifica como área de mejora para trabajar el siguiente periodo.

6.3 Gestión hídrica

Agua ingresada

216.90 | m^3 Valor absoluto

0.853 | m^3 mdp Valor relativo

Descarga residual (SACMEX)

173.52 | m^3 Valor absoluto

0.682 | m^3 mdp Valor relativo

Reaprovechamiento

0 | m^3 Valor absoluto

0 | m^3 mdp Valor relativo

Agua ingresada: El volumen total de agua ingresada en las instalaciones de Financiera Cualli (Colonia Reforma Social, Alcaldía Miguel Hidalgo, CDMX) se determinó mediante estimación basada en el gasto anual facturado. Con un pago consolidado al condominio de $6,319.03 MXN y tomando como referencia las tarifas vigentes de SACMEX para índice de desarrollo 'Medio', se calculó un consumo total anual de 216.900 m^3 (promedio bimestral de 36.15 m^3). El 100% del suministro proviene de la red pública municipal y fue destinado exclusivamente a servicios hidrosanitarios para la plantilla.

Reaprovechamiento de agua: Actualmente presentamos un valor absoluto de 0 m^3, que se identifica como área de mejora para trabajar el siguiente periodo.

Descarga de aguas residuales: Se genera una estimación de valor de 173.520 m^3 de aguas residuales cuyo destino final es la red de alcantarillado municipal de SACMEX.

Ante la ausencia de medidores de flujo en descarga, se aplicó la fórmula de Balance de Masas mediante Coeficiente de Retorno (Cr): Var = Vap x Cr (216.90 m^3 x 0.80 = 173.520 m^3), utilizando el estándar 0.80 para el sector servicios.

Descarga de aguas residuales tratadas: Actualmente presentamos un valor absoluto de 0 m^3, que se identifica como área de mejora para trabajar el siguiente periodo.

Estrés Hídrico: Usando bases de datos de CONAGUA, se determinó que el predio se encuentra en un acuífero con estrés hídrico (100% del consumo, 216.9 m^3).

6.4 Gestión de residuos

Residuos generados

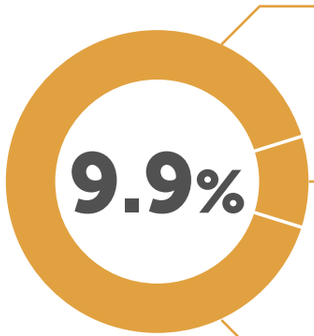
3.486 | **ton** Valor absoluto

0.014 | **ton/mdp** Valor relativo

Residuos reaprovechados

0.345 | **ton** Valor absoluto

9.897 | **ton/mdp** Valor relativo



Tasa de recuperación sobre residuos urbanos

Tetra Pak

58.83 kg (1,961 envases)

Impacto: Entregados al programa Reciclamania Evoluciona de Walmart.

Tapas de Plástico

215.00 kg (polipropileno)

Impacto: Donación a Banco de Tapitas A.C. para tratamientos oncológicos infantiles.

Cascarón de Huevo

71.50 kg

Impacto: Sociedad Mexicana de Ingeniería Biónica / Programa H2O Rio Lerma para la recuperación de mantos acuíferos.

Residuos generados: Estimación de 3,486.00 kg (3.486 ton). La totalidad es gestionada por el servicio de recolección de la Alcaldía Miguel Hidalgo. Ante la ausencia de pesaje directo, se aplicó el método de Estimación por Coeficiente Per Cápita: 0.50 kg/persona/día x 249 días laborales.

Residuos reaprovechados: Se logró el reaprovechamiento de 345.33 kg (0.345 ton), mediante campañas activas:
Tetra Pak: 58.83 kg (1,961 envases) entregados al programa Reciclamania Evoluciona de Walmart.

Tapas de plástico: 215.00 kg (polipropileno) donados a Banco de Tapitas A.C. para tratamientos de niños con cáncer.

Cascarón de huevo: 71.50 kg entregados a la Sociedad Mexicana de Ingeniería Biónica para recuperación de mantos acuíferos.

Tasa de recuperación: 9.9% sobre el total de residuos urbanos, enfocado en residuos de alto valor social y ambiental (Programa H2O Río Lerma).

Residuos peligrosos: 0. Debido a la naturaleza administrativa y financiera, no se manejan sustancias CRETIB bajo los criterios de la NOM-052-SEMARNAT-2005.

6.5 Biodiversidad y sustancias agotadoras de la capa de ozono (SAO)

Uso de suelo en zonas de riesgo

Predio libre de riesgo.
Sin colindancia en un radio de 5,000 metros a la redonda.

0.00 | **m²**
Valor absoluto

0.00 | **m²/mdp**
Valor relativo

Dependencia de SAO

Operación 100% libre de dependencia de SAO por la naturaleza de los servicios financieros.

0.00 | **Kg CFC-11**
Valor absoluto

0.00 | **Kg/mdp**
Valor relativo

Uso de suelo cercano a zonas de riesgo para la biodiversidad: Usando la herramienta del CINIF se determinó que el predio no es cercano, colindante, o se encuentra dentro de alguna zona de riesgo para la biodiversidad. Los resultados son considerando: 5,000.00 metros de búsqueda a la redonda.

Dependencia de sustancias y productos químicos que agotan la capa de ozono: Por el tipo de servicio no se genera dependencia de SAO.

6.6 Hito ambiental: adopción de área verde (Programa REVERDECE)

Como parte de nuestro compromiso activo con la mejora del entorno urbano y la mitigación de nuestro impacto indirecto, durante 2025 adoptamos un área verde ubicada en la Alcaldía Miguel Hidalgo. Esta iniciativa es el resultado de un esfuerzo conjunto con el programa "REVERDECE", coordinado por el Departamento de Áreas Verdes y Sustentabilidad de dicha demarcación.

Esta área es mucho más que un jardín; es un hito tangible que demuestra cómo la responsabilidad ambiental se integra verdaderamente en el corazón de nuestras operaciones corporativas. Representa un pequeño, pero significativo, paso hacia un futuro más verde, ofreciendo un espacio de esparcimiento revitalizado para la comunidad y reforzando nuestra colaboración con las autoridades locales a favor del desarrollo sostenible urbano.



6.7 Capacitación y concientización ambiental

Entendemos que la verdadera sostenibilidad se construye desde el conocimiento, la acción e involucramiento activo de nuestro equipo. Durante este periodo, fortalecimos nuestras iniciativas de capacitación y concientización ambiental, transformando el compromiso corporativo en experiencias de impacto tangible para el entorno.

A través de jornadas vivenciales como nuestra más reciente actividad de reforestación, no solo reforzamos nuestra responsabilidad social corporativa, sino que reconectamos a nuestros colaboradores con los valores fundamentales de respeto, preservación y sustentabilidad ambiental.

> *"Hasta que no cavas un hoyo, plantas un árbol, lo riegas y logras que sobreviva, no has hecho nada. Solo estás hablando."*
> ***— Wangari Maathai, Premio Nobel de la Paz.***

Esta visión refleja el núcleo de nuestra estrategia: trascender el discurso e impulsar acciones sostenibles con resultados medibles a largo plazo.







7 Dimensión social



GRI 401, 403, 404, 405, 2-7 · NIS - B.2, B.3, B.5, B.6 · ODS 3, 4, 5, 10

7 Dimensión social

7.1 Reconocimientos a la cultura laboral

6 **Años consecutivos**
Certificación
Great Place to Work

3 **Top 3**
Mejor empresa para
trabajar en México

2 **Top 2**
Mejor empresa para
mujeres para trabajar
en México

El firme compromiso con el bienestar, la equidad y el desarrollo de nuestro talento humano ha sido avalado por instituciones de prestigio internacional durante 2025, consolidando nuestra propuesta de valor como marca empleadora: **Great Place to Work**

Logramos nuestra 6ª certificación anual consecutiva. Además, gracias a las políticas activas de bienestar, flexibilidad e inclusión, fuimos galardonados en los rankings nacionales, posicionándonos como la 3ª Mejor Empresa para Trabajar en México y la 2ª Mejor Empresa para Trabajar para Mujeres en México.



Los Mejores Lugares para Trabajar para Mujeres en México 2025.



Certificación Great Place to Work 2025.

Análisis de retorno y agilidad organizacional con métricas de GPTW 2025

100% | **Tasa de afirmación corporativa**

Consenso absoluto mantenido YoY.
(Benchmark: 97%)

20:2 | **Ratio acelerado de innovación**

Por cada 2 empleados con fricción,
20 impulsan la agilidad del mercado.

97% | **Integridad del liderazgo** ▲8.8 pts
Las personas evitan manipulaciones

95% | **Equidad en ganancias** ▲8.5 pts
Siento que recibo una porción justa

100% | **Cumplimiento de promesas** ▲5.6 pts
Los líderes hacen lo que dicen

100% | **Desarrollo de talento** ▲5.6 pts
Ofrecen capacitación para crecer

97% | **Confianza**
Estabilidad total

98% | **Orgullo**
Retención de valor

97% | **Compañerismo**
Ajuste marginal en entorno de alto rendimiento

Empresa Socialmente Responsable

Obtuvimos este distintivo por 7º año consecutivo, demostrando madurez y continuidad en nuestras prácticas corporativas y compromiso social.

7 **Años consecutivos**
Empresa Socialmente Responsable



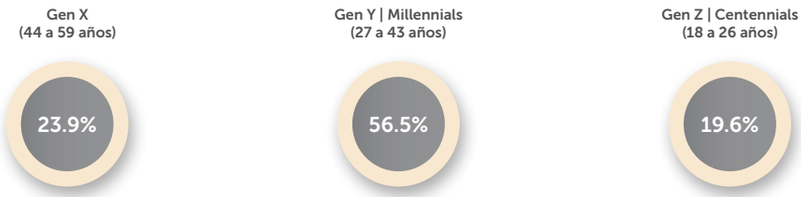
7.2 Demografía y diversidad

46 **Total de colaboradores**

21 Mujeres
25 Hombres

1 Directora
3 Directores

1 mujer con discapacidad



Nivel Jerárquico	Hombres	Mujeres	Total	18-40 años	41-64 años
Cargos directivos	3	1	4	1	3
Cargos medios	12	13	25	19	6
Cargos operativos	10	7	17	13	4
TOTAL	25	21	46	33	13

7.3 Equidad y brecha salarial

El análisis exhaustivo de nóminas consolidado de 2025 reveló una Brecha Salarial General Promedio del 5.11% a favor de los hombres.

Desglose de brecha de acuerdo al Estándar NIS:

Rango de edad

impulso vs. legado

-14.16% | **Talento joven** (18 a 40 años)

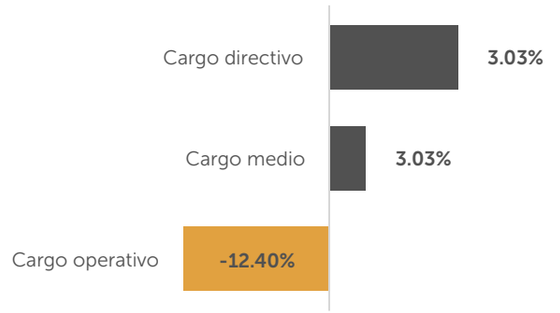
Brecha inversa. Refleja el avance exitoso de políticas de equidad en contrataciones recientes.

43.45% | **Talento Senior** (41 a 64 años)

Brecha histórica. Identificada como la principal área de oportunidad institucional.

Categorías de cargo

La escalera corporativa



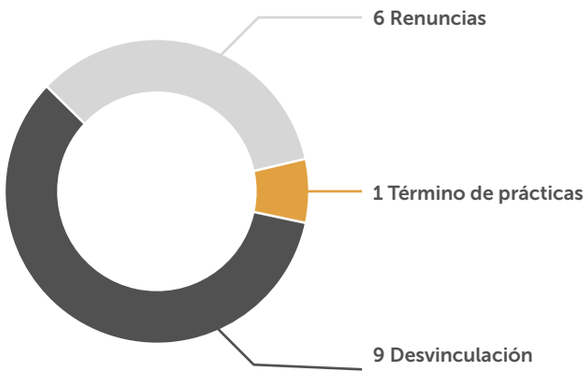
La brecha salarial experimenta una transición directa: favorece a las mujeres en la base operativa, pero se invierte hacia los hombres conforme aumenta el nivel directivo.

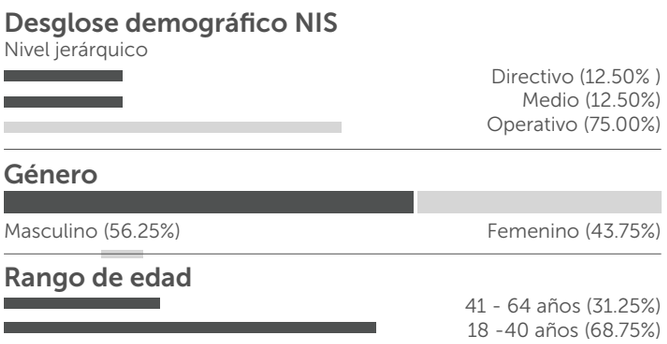
Acción correctiva: Durante el último trimestre de 2025, la Dirección General autorizó el rediseño del Tabulador, el cual establecerá bandas salariales estrictas por puesto y competencias, eliminando sesgos de género para las revisiones salariales de 2026.

7.4 Rotación y retención de talento

34.88% | **Índice de rotación anual**

65.12% | **Índice de retención anual**





Comportamiento Mensual y Análisis:

Durante 2025, se identificó a junio como el mes crítico con una tasa de rotación del 10.31%, superando significativamente el promedio anual. En contraste, marzo, agosto, septiembre, octubre y noviembre presentaron una rotación del 0.00%. Se observa una concentración del riesgo en cargos Directivos y Medios, además de una rotación puntual elevada en el segmento de mayor edad.

Para mitigar esta fluctuación, se ha fortalecido el perfilamiento en el proceso de reclutamiento (foco en habilidades blandas y adaptación cultural).

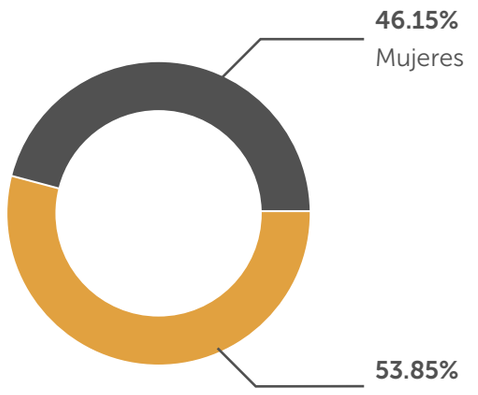
7.5 Capacitación y desarrollo

En 2025 ejecutamos un Plan de Capacitación Corporativa integral, logrando un total histórico de 1,170.16 horas de formación impartidas. Para nuestra plantilla de 46 personas, esto representa un promedio de 25.44 horas por colaborador anuales, superando las estimaciones iniciales proyectadas.

1,170.16 **Horas totales de formación**

25.44 **Horas promedio por colaborador**

46 **Colaboradores capacitados**



Nuestro enfoque formativo se divide en dos grandes ejes:

1. Plan Anual Corporativo (Cursos Generales): Capacitaciones para el fortalecimiento transversal de la plantilla en temáticas como:

- **Normatividad y Riesgos:** PLD/FT, Riesgos y Privacidad de datos.
- **Tecnología e Innovación:** Seguridad de la Información, Phishing y un robusto programa de adopción de Inteligencia Artificial.
- **Bienestar (NOM-035):** Regulación emocional, comunicación asertiva y manejo de pensamientos estresantes.

2. Programa de Desarrollo Gerencial: Contamos con 6 graduados de nuestro programa de Desarrollo Gerencial. Este curso, impartido por la Escuela de Management Natural a lo largo de seis meses, se enfocó en fortalecer diversas competencias de liderazgo.

3. Adopción de Inteligencia Artificial y Reskilling Tecnológico: Entendemos que la transformación digital solo es sostenible si coloca al ser humano al centro. Durante 2025, impulsamos un programa integral de reskilling y upskilling en Inteligencia Artificial y herramientas de automatización, enfocado en dotar a nuestros equipos operativo y administrativo de habilidades clave para el futuro del trabajo.

A través de talleres prácticos e inmersivos, capacitamos a nuestra plantilla en:

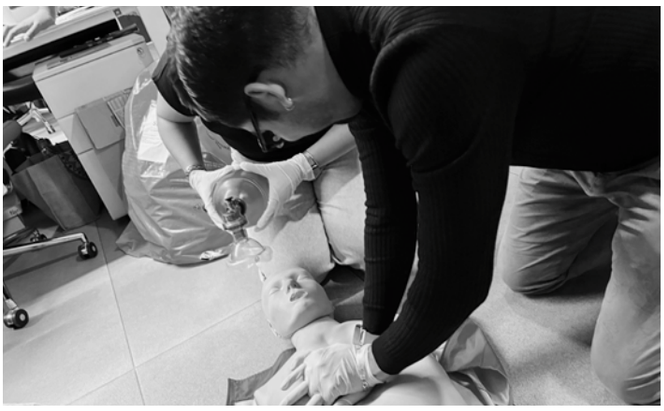
- **Optimización Operativa:** Uso de asistentes de IA para el análisis preliminar de información crediticia, gestión documental eficiente y reducción de tiempos en tareas administrativas repetitivas.
- **Ciberseguridad y Ética Digital:** Formación en el uso seguro, ético y responsable de modelos de IA, garantizando la confidencialidad de la información y el cumplimiento normativo en protección de datos personales.
- Cultura de Innovación Aumentada: Fomento del pensamiento crítico y la resolución de problemas asistida por tecnología, permitiendo que el personal migre hacia tareas de mayor valor analítico y atención estratégica al cliente.

4. Desarrollo Especializado: Como parte de nuestra estrategia de profesionalización de talento clave y planes de sucesión, durante el periodo patrocinamos programas académicos especializados de alto impacto, destacando inversiones superiores a 100 horas individuales en:

Diplomado en Evaluación de Riesgos y Control Interno.
Diplomado en Protección de Datos Personales y Seminario de Derecho Digital.
Diplomado en Implementación de las Normas de Sostenibilidad (ASG).

5. Seguridad Laboral: Se impartieron los siguientes cursos a todos los colaboradores:

Primeros Auxilios
Primeros Auxilios Psicológicos





7.6 Salud y seguridad ocupacional

La protección de la integridad física y mental de nuestro talento es fundamental para asegurar una operación sostenible. Durante 2025 registramos los siguientes indicadores de siniestralidad y salud ocupacional:

2 | **Incapacidades**
por enfermedad general

0.071 | **Tasa relativa**
Eventos por trabajador

0 | **Fatalidades**
eventos que ocasionaron la muerte

Estos resultados confirman un entorno de trabajo con riesgo físico mínimo, respaldado por la naturaleza de nuestras operaciones administrativas y fortalecido por las evaluaciones de riesgo psicosocial aplicadas en cumplimiento con la NOM-035.

7.7 Bienestar, beneficios y permisos parentales

Nuestra oferta de valor al empleado está diseñada para garantizar una calidad de vida óptima y promover un balance entre la vida personal y laboral. El 100% de la plantilla de tiempo completo goza de un paquete de compensación superior a la ley que incluye:

- Sueldo competitivo (100% cotizado ante el IMSS).
- Seguro de Gastos Médicos Mayores y Seguro de Vida.
- Vales de despensa mensuales.
- 30 días de aguinaldo y 50% de prima vacacional.
- Apoyo del 70% en estacionamiento.
- Check-up médico anual gratuito y atención de psicólogo interno.
- Membresía Total Pass y boletos de cine gratis mensuales.
- Esquemas de teletrabajo.
- Becas y apoyos continuos en capacitación.

Permisos parentales

Maternidad



90 días totales

84 Ley + 6 Cualli
Objetivo: recuperación y vínculo

Paternidad



10 días totales

5 Ley + 5 Cualli
Objetivo: corresponsabilidad activa

En nuestra organización destacamos sólidas políticas de beneficios familiares orientadas a la equidad y el bienestar, las cuales van más allá de lo establecido por la ley para respaldar de forma íntegra a nuestro equipo:

Licencia de Paternidad Extendida: Concedemos una licencia extendida de 5 días hábiles más con goce de sueldo para promover una corresponsabilidad activa en el cuidado familiar.

Licencia de Maternidad Extendida: Reconocemos la trascendencia de la maternidad y la importancia del tiempo que las madres necesitan para recuperarse física y emocionalmente, así como para establecer un vínculo sólido con su recién nacido. Por ello, otorgamos 6 días adicionales con goce de sueldo.

Durante el ejercicio 2025, se registró un caso de paternidad en el equipo.

Campaña de bienestar y salud ocupacional

En alineación con nuestro compromiso con el bienestar integral y los lineamientos de la NOM-035 para entornos organizacionales favorables, durante 2025 institucionalizamos el "Mes de la Salud" (octubre-noviembre).

100% | **Cobertura total para colaboradores**

3 | **Ejes estratégicos de intervención**

Desglose del portafolio de salud

36 | **Elementos en Check-up anual**

Medicina preventiva y detección temprana

Evaluación EGO y perfil tiroideo.
Mastografías indoloras (mujeres y hombres).
Vacunación contra influenza estacional.

NOM-035 | **Evaluación anual ejecutada**

Salud mental y manejo del estrés

Taller vivencial: No Creas Todo lo que Piensas.
Herramientas cognitivas anti-estrés.
Atención psicológica interna continua.

15 | **Minutos de masaje corporativo**

Ergonomía y espacio wellness

Sesiones in-office de descompresión muscular.
Talleres de Pausas Saludables.
Higiene postural de columna y estiramientos.





7.8 Vinculación con la comunidad

Nos complace anunciar la conclusión exitosa del 2° Mochilatón Cualli, iniciativa orientada a mitigar las barreras de acceso a la educación en la comunidad de "La Ciudad Perdida", en Cuautitlán Izcalli.

A través de esta campaña, logramos dotar a niños y niñas en edad escolar de mochilas equipadas con los insumos necesarios para el inicio del ciclo lectivo. Más allá de la entrega de material didáctico, este programa busca incentivar la permanencia escolar y fortalecer la igualdad de oportunidades para las futuras generaciones.

Este logro fue posible gracias a la destacada participación y al espíritu voluntario de nuestros colaboradores, cuyo compromiso directo refleja los valores institucionales que nos definen. En Financiera Cualli, mantenemos la convicción de que la inversión en la infancia es la estrategia más efectiva para construir un futuro equitativo y próspero.





8 Taxonomía y tabla de contenidos

8. Taxonomía y tabla de contenidos

Esta taxonomía facilita a nuestros grupos de interés la localización exacta de nuestros indicadores ASG dentro del presente informe.

Estándar	Nomenclatura	Descripción	Contenido	Página	Capítulo
GRI	2-1	Detalles organizacionales	Nuestra empresa	**9**	Perfil
GRI	2-2 2-3 2-5 2-4	Entidades incluidas en la presentación de información de sostenibilidad Periodo objeto del informe, frecuencia y punto de contacto Verificación externa Reexpresiones de la información	Acerca de este Informe	**3**	Estrategia
GRI	2-6	Actividades, cadena de valor y relaciones comerciales	Nuestros Productos	**13**	Perfil
GRI	2-7 405-1	Empleados Diversidad en órganos de gobierno y empleados	Demografía y Diversidad	**46**	Social
GRI	2-9 2-10 2-11	Estructura de gobernanza y composición Designación y selección del máximo órgano de gobierno Presidente del máximo órgano de gobierno	Estructura del Consejo de Administración	**16**	Gobernanza
GRI	2-12	Función del máximo órgano en la supervisión de impactos	Comités de Gobierno Corporativo	**18**	Gobernanza
GRI	2-22	Declaración de un alto ejecutivo sobre la estrategia	Mensaje del Director General	**7**	Estrategia
GRI	2-27	Cumplimiento de la legislación y normativa	Cumplimiento Normativo	**20**	Gobernanza
GRI	2-29	Enfoque para la participación de los grupos de interés	Nuestros Grupos de Interés	**27**	Estrategia
GRI	201-1	Valor económico directo generado y distribuido	Valor Económico Generado y Distribuido	**30**	Económico
GRI	203-2	Impactos económicos indirectos significativos	Impacto Económico en el Ecosistema Empresarial	**34**	Económico
GRI	302-1	Consumo de energía dentro de la organización	Consumo de Energía	**37**	Ambiental
GRI	303-3 303-4 303-5	Extracción de agua Vertido de agua Consumo de agua	Gestión Hídrica	**38**	Ambiental
GRI	304-1	Centros de operación en o adyacentes a áreas de biodiversidad	Biodiversidad y SAO	**40**	Ambiental
GRI	305-1 305-2	Emisiones directas de GEI (alcance 1) Emisiones indirectas de GEI (alcance 2)	Emisiones de GEI (Alcance 1 y 2)	**36**	Ambiental
GRI	306-1 306-3 306-4	Generación de residuos y gestión de impactos Residuos generados Residuos no destinados a eliminación	Gestión de Residuos	**39**	Ambiental
GRI	401-1	Nuevas contrataciones y rotación de personal	Rotación y Retención de Talento	**48**	Social
GRI	401-2 401-3	Beneficios para empleados a tiempo completo Permiso parental	Bienestar y Permisos Parentales	**52**	Social
GRI	403-9	Lesiones por accidente laboral	Salud y Seguridad Ocupacional	**51**	Social
GRI	404-1 404-2	Promedio de horas de formación al año Programas para mejorar las aptitudes de empleados	Capacitación y Desarrollo	**49**	Social
GRI	405-2	Ratio de remuneración de mujeres frente a hombres	Equidad y Brecha Salarial	**47**	Social
GRI	418-1	Reclamaciones sobre privacidad del cliente	Privacidad de Datos Personales	**22**	Gobernanza
NIS	C.2	Mujeres en el Consejo de Administración	Estructura del Consejo de Administración	**16**	Gobernanza

NIS	C.1	Consejo de administración u órgano de gobierno equivalente	Estructura del Consejo de Administración	**16**	Gobernanza
NIS	C.3	Órgano de vigilancia independiente y activo	Auditoría Externa y PLD/FT	**21**	Gobernanza
NIS	C.5	Estrategia de sostenibilidad establecida y supervisada por el Consejo	Comités de Gobierno Corporativo	**18**	Gobernanza
NIS	C.7	Política de seguridad de la información	Ciberseguridad	**23**	Gobernanza
NIS	C.8	Política de protección y privacidad de datos de terceros	Privacidad de Datos Personales	**22**	Gobernanza
NIS	A.1 A.2	Emisiones GEI Alcance 1 Emisiones GEI Alcance 2	Emisiones de GEI (Alcance 1 y 2)	**36**	Ambiental
NIS	A.4 A.5	Consumo de energía Consumo de energía renovable	Consumo de Energía	**37**	Ambiental
NIS	A.7 A.8 A.9 A.10 A.11	Agua ingresada Reaprovechamiento de agua Descarga de aguas residuales Descarga de aguas residuales tratadas Estrés hídrico	Gestión Hídrica	**38**	Ambiental
NIS	A.12 A.13	Uso de suelo cercano a zonas de riesgo de biodiversidad Dependencia de sustancias agotadoras de ozono (SAO)	Biodiversidad y SAO	**40**	Ambiental
NIS	A.14 A.15 A.16	Residuos generados Residuos reaprovechados Residuos peligrosos	Gestión de Residuos	**39**	Ambiental
NIS	B.2	Brecha salarial	Equidad y Brecha Salarial	**47**	Social
NIS	B.3	Horas de capacitación	Capacitación y Desarrollo	**49**	Social
NIS	B.6	Accidentes y enfermedades de trabajo que causaron incapacidad	Salud y Seguridad Ocupacional	**51**	Social
NIS	B.5	Política de gestión de la salud y seguridad en el trabajo	Salud y Seguridad Ocupacional	**51**	Social
IFRS	S1 — Gobernanza	Gobernanza de temas de sostenibilidad	Gobierno Corporativo	**15**	Gobernanza
IFRS	S2 — Gobernanza climática	Supervisión climática del Comité de Sostenibilidad	Comités de Gobierno Corporativo	**18**	Gobernanza
IFRS	S2 — Métricas	Alcance 1 y 2 de emisiones GEI	Emisiones de GEI (Alcance 1 y 2)	**36**	Ambiental
ODS	ODS 3	Salud y bienestar	Salud y Seguridad Ocupacional	**51**	Social
ODS	ODS 4	Educación de calidad	Vinculación con la Comunidad	**54**	Social
ODS	ODS 5 ODS 10	Igualdad de género Reducción de las desigualdades	Equidad y Brecha Salarial	**47**	Social
ODS	ODS 7	Energía asequible y no contaminante	Consumo de Energía	**37**	Ambiental
ODS	ODS 8	Trabajo decente y crecimiento económico	Desempeño Económico y Financiero	**29**	Económico
ODS	ODS 11	Ciudades y comunidades sostenibles	Hito Ambiental — Programa REVERDECE	**41**	Ambiental
ODS	ODS 12	Producción y consumo responsables	Gestión de Residuos	**39**	Ambiental
ODS	ODS 13	Acción por el clima	Emisiones de GEI (Alcance 1 y 2)	**36**	Ambiental
ODS	ODS 16	Paz, justicia e instituciones sólidas	Cumplimiento Normativo	**20**	Gobernanza
ODS	ODS 17	Alianzas para lograr los objetivos	Alianzas Estratégicas	**19**	Gobernanza
SASB	FN-CB-230a.2	Descripción del enfoque para identificar y abordar los riesgos de seguridad de datos	Ciberseguridad	**23**	Gobernanza
SASB	FN-CB-000.B	Número y valor de créditos por segmento (personal, pequeña empresa, corporativo) (Divulgación parcial: no segmentado por personal/PyME/ corporativo)	Distribución de la Cartera	**32**	Económico

9. Glosario de términos

Definiciones de las siglas, acrónimos y términos técnicos utilizados a lo largo de este informe, presentadas en orden alfabético.

Descripción	Contenido
ARCO	Derechos de Acceso, Rectificación, Cancelación y Oposición que puede ejercer un titular de datos personales conforme a la LFPDPPP.
ASG (ESG)	Ambiental, Social y de Gobernanza. Conjunto de criterios no financieros usados para evaluar la sostenibilidad e impacto de una organización.
ASOFOM	Asociación de Sociedades Financieras de Objeto Múltiple, agrupación gremial del sector SOFOM en México.
Alcance 1 (emisiones)	Emisiones directas de gases de efecto invernadero (GEI) generadas por fuentes propias o controladas por la entidad.
Alcance 2 (emisiones)	Emisiones indirectas de GEI asociadas al consumo de energía eléctrica o térmica adquirida por la entidad.
BANXICO	Banco de México, banco central del país.
CINIF	Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera y de Sostenibilidad, organismo emisor de las NIF y las NIS en México.
CNBV	Comisión Nacional Bancaria y de Valores, autoridad reguladora y supervisora del sistema financiero mexicano.
CONDUSEF	Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros.
CRETIB	Clasificación de residuos peligrosos por sus características de Corrosividad, Reactividad, Explosividad, Toxicidad, Inflamabilidad y Biológico-infecciosas, conforme a la NOM-052-SEMARNAT-2005.
EDR	Endpoint Detection and Response; tecnología de detección y respuesta ante amenazas en equipos de cómputo.
ENR	Entidad No Regulada; sufijo que distingue a ciertas SOFOM que no requieren autorización de la CNBV para operar (a diferencia de las SOFOM E.R.).
ESR	Empresa Socialmente Responsable, distintivo otorgado por el Centro Mexicano para la Filantropía (CEMEFI).
GEI	Gases de Efecto Invernadero.
GPTW	Great Place to Work, certificadora internacional de cultura y clima laboral.
GRI	Global Reporting Initiative; organización que emite los estándares de reporte de sostenibilidad más utilizados a nivel global.
IBSO	Indicadores Básicos de Sostenibilidad, conjunto simplificado de indicadores ambientales, sociales y de gobernanza definido por el CINIF como referencia para entidades del sector privado en su transición hacia las NIS.
ICAP	Índice de Capitalización; mide la solidez del capital de una institución financiera frente a sus riesgos.
IFRS S1 / S2	International Financial Reporting Standards - Sustainability Disclosure Standards, emitidas por el ISSB: S1 (requisitos generales) y S2 (requisitos climáticos).
IMOR	Índice de Morosidad; proporción de la cartera de crédito vencida respecto de la cartera total.
ISSB	International Sustainability Standards Board, organismo emisor de los estándares IFRS S1 y S2.
NIS	Normas de Información de Sostenibilidad, emitidas por el CINIF; NIS 1 (marco general) y NIS 2 (clima), equivalentes mexicanas de IFRS S1/S2.

NOM-035-STPS	Norma Oficial Mexicana para la identificación, análisis y prevención de factores de riesgo psicosocial en el trabajo.
NOM-052-SEMARNAT	Norma Oficial Mexicana que establece las características y listados de los residuos peligrosos.
ODS	Objetivos de Desarrollo Sostenible, 17 objetivos globales adoptados por la ONU en 2015 como parte de la Agenda 2030.
OWASP	Open Web Application Security Project; comunidad que define estándares de seguridad para aplicaciones web.
PLD/FT	Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo.
ROA	Return on Assets (Retorno sobre Activos); indicador de rentabilidad sobre el total de activos.
ROE	Return on Equity (Retorno sobre Capital); indicador de rentabilidad sobre el capital contable.
SACMEX	Sistema de Aguas de la Ciudad de México.
SAO	Sustancias Agotadoras de la capa de Ozono.
SASB	Sustainability Accounting Standards Board; estándares de reporte ASG específicos por sector industrial, actualmente bajo la fundación IFRS.
SHCP	Secretaría de Hacienda y Crédito Público.
SOFOM E.N.R.	Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada.
Verificación / aseguramiento externo	Proceso mediante el cual un tercero independiente revisa y emite una opinión sobre la fiabilidad de la información reportada.

10. Anexos

10.1 Declaración de uso e intencionalidad

Financiera Cualli ha elaborado el presente informe como un ejercicio de máxima transparencia dirigido al público en general. Los datos fueron compilados tomando como referencia voluntaria los estándares GRI 2021, SASB, ODS, los principios del IFRS S1, S2 y las metodologías del CINIF. Se reitera que este documento no constituye un reporte regulatorio o normativo exigido por alguna autoridad aplicable a las emisoras.

CUALLI
FINANCIERA

acelerandoportunidades

cualli.mx