

Avanzando con enfoque

INFORME ANUAL INTEGRADO 2023



Contenido



BASE en cifras	3	Comunidad	51
Mensaje del Director General	4	Relación con las comunidades	52
Mensaje del Presidente del Consejo	6	Proyectos de impacto social	53
Nosotros	8	Derechos humanos	56
Grupo Financiero BASE	9	Nuestra huella ambiental	57
Dónde estamos	11		
Nuestro recorrido	12		
Lo que creemos	13		
Premios y reconocimientos	15		
Cultura de sostenibilidad	16		
Materialidad	22		
Gobernanza	25	Diálogo	58
Estructura corporativa	26	Comunicación y transparencia	59
Gestión de riesgos	36	Grupos de interés	60
Ética e integridad	38	Cadena de suministro	62
 		Creación de valor	64
Talento	40	 	
Nuestro talento BASE	41	Rentabilidad	65
Experiencia del colaborador	43	Crecimiento del negocio	66
Desarrollo y capacitación	45	Análisis de resultados financieros	70
Diversidad e inclusión	48	 	
Salud y seguridad en el trabajo	50	Tecnología	72
 		Experiencia al cliente	73
		Nuestras soluciones financieras	76
		Seguridad de la información	80
Acerca de este informe	83	 	
Índice GRI	85		
Índice SASB	92		
Estados financieros consolidados	93		
Contacto	117		

2023

BASE en cifras

Finanzas

Cifras en millones de pesos

\$1,612

Márgen financiero

\$5,413

Ingresos totales

\$2,117

Utilidad operativa

\$1,552

Utilidad neta

28.78%

ROE Grupo

29.29%

ROE Banco

31.52%

ROE Casa de Bolsa

\$12,526

Cartera total

\$27,412

Captación tradicional

20.46%

ICAP Banco

27.80%

ICAP Casa de Bolsa

27.73%

ICAP Arrendadora

Sostenibilidad

♀♂ 1,082colaboradores,
47% mujeres y
53% hombres.**⌚ +30 mil**horas de capacitación a
colaboradores este año.**🌿 +700**horas de capacitación en
temas de sostenibilidad
a colaboradores.**🎓 \$2.8**mdp invertidos en la
educación de jóvenes
universitarios.**₵ +\$270 mil**pesos recaudados para
apoyar a los afectados
por el huracán Otis en
el Estado de Guerrero.**💡 -16%**consumo energético
respecto a 2022.**⌚ 13%**de rotación de
colaboradores, la menor
en la historia de BASE.**⭐ 91%**de calificación en la
encuesta de clima
organizacional este año.**🏆 Top 20**en el ranking de los
Mejores Lugares para
Trabajar para Mujeres
en México 2023 de
Great Place To Work.

Mensaje del Director General

GRI 2-22

Estimados clientes, colaboradores y amigos:

Es un placer dirigirme a ustedes para compartir los resultados obtenidos durante el 2023. Sin duda un año lleno de éxitos gracias al enfoque, dedicación y esfuerzo constante de todo el equipo BASE.

El compromiso con nuestros clientes es ofrecerles siempre un servicio de excelencia. Nos dedicamos a apoyar y atender a las industrias que impulsan al país, así como a las empresas enfocadas en el comercio exterior.

Estoy convencido de que la relación entre nuestros colaboradores y nuestros clientes es sólida. En cada interacción reflejamos nuestros valores y la Cultura BASE que nos distingue: trabajar con honestidad, respeto, disciplina y enfoque.

Nos comprometemos a ser aliados estratégicos de nuestros clientes, colaborando estrechamente con aquellas empresas dedicadas a la importación y/o la exportación desde México, que requieren servicios de compraventa de divisas, coberturas cambiarias y de financiamiento. Contamos con la capacidad para brindar todos estos servicios con un solo punto de contacto y con atención personalizada.

Queremos ser líderes en transferencias internacionales y productos de financiamiento especializado para empresas con comercio exterior en el mercado mexicano.

Ahora, permítanme platicarles sobre los resultados financieros obtenidos al cierre del 2023, los cuales fueron resultados record para la Institución.

A nivel Grupo Financiero, los ingresos totales aumentaron en 20%, la Utilidad Operativa fue de \$2,117 millones de pesos, es decir, un aumento del 79%, mientras que la utilidad neta alcanzada fue de \$1,522 millones de pesos, lo que representa un incremento significativo del 73% contra el año anterior. Por su parte, el capital contable del Grupo ascendió a \$5,916 millones de pesos, lo que representa un incremento de 28% en comparación con 2022. Los resultados anteriores permitieron reflejar un rendimiento sobre capital (ROE) de 28.78%, demostrando solidez y rentabilidad de la Institución.

Los logros mencionados son resultado de una filosofía centrada en nuestros objetivos institucionales, así como del trabajo diario de todos los colaboradores, ellos son uno de los pilares fundamentales de nuestro éxito. Durante el 2023 invertimos más de 30 mil horas de capacitación para nuestros colaboradores. En BASE, estamos comprometidos a proporcionar un entorno que fomente el crecimiento profesional y personal de nuestros colaboradores. Creemos firmemente que, al invertir en el desarrollo profesional de nuestro equipo, no solo mejoramos su desempeño, sino que impulsamos el crecimiento y la innovación en toda la organización.

Otro logro importante que quiero destacar es que durante el 2023 participamos en la Certificación de Great Place to Work, logrando posicionarnos en el Top 20 de los mejores lugares para trabajar para mujeres en México. Por otra parte, me siento orgulloso de saber que el 97% de nuestros colaboradores recomendaría a algún familiar o amigo trabajar en BASE, y que registramos una tasa de rotación del 13% al cierre del año, la más baja en la historia de BASE. Estos indicadores demuestran que estamos haciendo las cosas bien y nos comprometen como institución a seguir innovando, creando y avanzando.

Finalmente, quiero mencionar que seguimos progresando en temas Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG), un área cada vez más demandante en el mundo actual. Uno de los hitos más relevantes en materia de ASG durante el año fue el fortalecimiento de nuestra estrategia a través de una gestión más robusta de los temas críticos de BASE, así como el inicio de operaciones del Fondo Educativo BASE, con la entrega de 4 becas universitarias.

Agradezco sinceramente el arduo trabajo y dedicación de nuestro equipo, así como la confianza de los accionistas y clientes.



Julio Escandón Jiménez
Director General de Grupo Financiero BASE

Mensaje del Presidente del Consejo

GRI 2-22

Estimados clientes y amigos de Grupo Financiero BASE:

Es para mí un honor presentar los avances tanto financieros como de sostenibilidad de Grupo Financiero BASE a través de este Informe Anual Integrado.

Queremos compartirles nuestros logros durante el año, los cuales nos permiten consolidar nuestra posición como una institución financiera de relación y experta en divisas, enfocada en ofrecer el mejor servicio al cliente. Les agradezco su tiempo y los invito a conocer el desempeño de BASE y el compromiso con todos nuestros *stakeholders*.

Teniendo en mente siempre los valores y la filosofía de BASE de “Creemos en un futuro mejor para todos, haciendo las cosas bien”, me llena de alegría compartir que el 2023 fue un periodo en el que nos dedicamos a implementar diversas iniciativas para fomentar el desarrollo social de las comunidades en las que tenemos presencia, el bienestar de nuestro equipo y la reducción de nuestro impacto ambiental.

Trabajamos para integrar los temas de sostenibilidad a nuestra estrategia, pues buscamos brindar el mejor servicio al cliente y generar valor sostenible real para cada uno de nuestros diferentes grupos de interés.

Durante el año, dimos inicio a las operaciones del Fondo Educativo BASE, otorgando 4 becas universitarias, con una inversión de \$2.8 millones de pesos. Esta iniciativa refleja nuestro firme compromiso con la educación y el desarrollo de jóvenes universitarios.

Asimismo, fortalecimos nuestras alianzas con organizaciones de impacto social y asociaciones del sector, mejoramos nuestro cumplimiento de los más altos estándares de sostenibilidad y su reporte a nivel internacional. Estamos orgullosos del progreso de nuestra área de sostenibilidad y de la dedicación de nuestro equipo. Estamos comprometidos a seguir mejorando y elevando el estándar de excelencia en todas nuestras operaciones.

Finalmente, me llena de orgullo los distintivos obtenidos en la participación de los rankings como Great Place To Work, organización de la cual recibimos tres reconocimientos por nuestra labor en temas de clima organizacional y bienestar de colaboradores.

Mi más sincero agradecimiento a todos los grupos de interés de Grupo Financiero BASE por su apoyo constante e incondicional. Juntos continuaremos trabajando para cumplir nuestra visión y seguir creciendo de forma constante y, sobre todo, sostenible.



Lorenzo Barrera Segovia
Presidente Ejecutivo del Consejo de Administración

01

Nosotros



Grupo Financiero BASE

GRI 2-1, 2-6

37 años de experiencia.

Somos Grupo Financiero BASE y, desde 1986, nos hemos enfocado en ser el aliado de las empresas del sector importador y exportador, teniendo como objetivo facilitar un *soft landing* en su llegada a México y simplificar la operación diaria de sus tesorerías.

Nuestro equipo, lleno de expertos apasionados por un buen servicio, se esfuerza por ofrecer productos especializados y asesoría experta creando sinergia con nuestros clientes para resolver de manera eficiente las necesidades financieras de sus operaciones de comercio exterior como: compra venta de divisas, pagos internacionales, instrumentos de cobertura y financiamiento de corto plazo. Gracias a este enfoque centrado en la excelencia y atención al cliente, nos hemos convertido en una de las instituciones financieras especializadas más confiables del país.

Crecemos, evolucionamos y nos adaptamos al entorno económico y financiero, teniendo claro que las metas de nuestros clientes son nuestra pasión y el motivo de lo que hacemos cada día.

Iniciamos como Casa de Cambio y, desde entonces, hemos crecido y evolucionado enormemente. En 2005 dimos un gran salto al convertirnos en Casa de Bolsa, luego, en 2011, nos sumamos al mundo bancario y, finalmente, en 2015 nos consolidamos como un Grupo Financiero. En 2018 creamos Arrendadora BASE como una forma de ampliar aún más nuestra oferta de productos.



A lo largo de nuestra trayectoria hemos entendido los retos del comercio internacional y del día a día de quienes llevan la tesorería de una empresa, por ello nuestra diferencia está en el servicio y en ayudar a nuestros clientes a aprovechar las mejores oportunidades a través de soluciones rápidas, eficientes y a la medida.



Nuestra filosofía y valores, nos llevaron a trazar una visión clara: “Ser la institución financiera de relación que ofrece la mejor experiencia al cliente en México”.

Nuestra aspiración estratégica: “Ser líderes en transferencias internacionales y productos de financiamiento especializado para empresas con comercio exterior en el mercado mexicano”.

01

TALENTO Y CULTURA

Nutrir a la organización del mejor talento a través de retención, desarrollo y atracción.



Ser la mejor marca empleadora en el mercado.

02

EVOLUCIÓN DEL NEGOCIO

Evolucionar nuestros procesos para brindar una mejor experiencia a clientes, actuales y futuros, de nuestro segmento.



Ser la mejor solución para clientes actuales y potenciales en el mercado.

03

CRECIMIENTO DEL NEGOCIO

Crecer y construir relaciones de largo plazo con nuestros clientes.



Escalar nuestra base de clientes y participación del mercado mediante la mejora sistemática comercial y operativa.

Dónde estamos

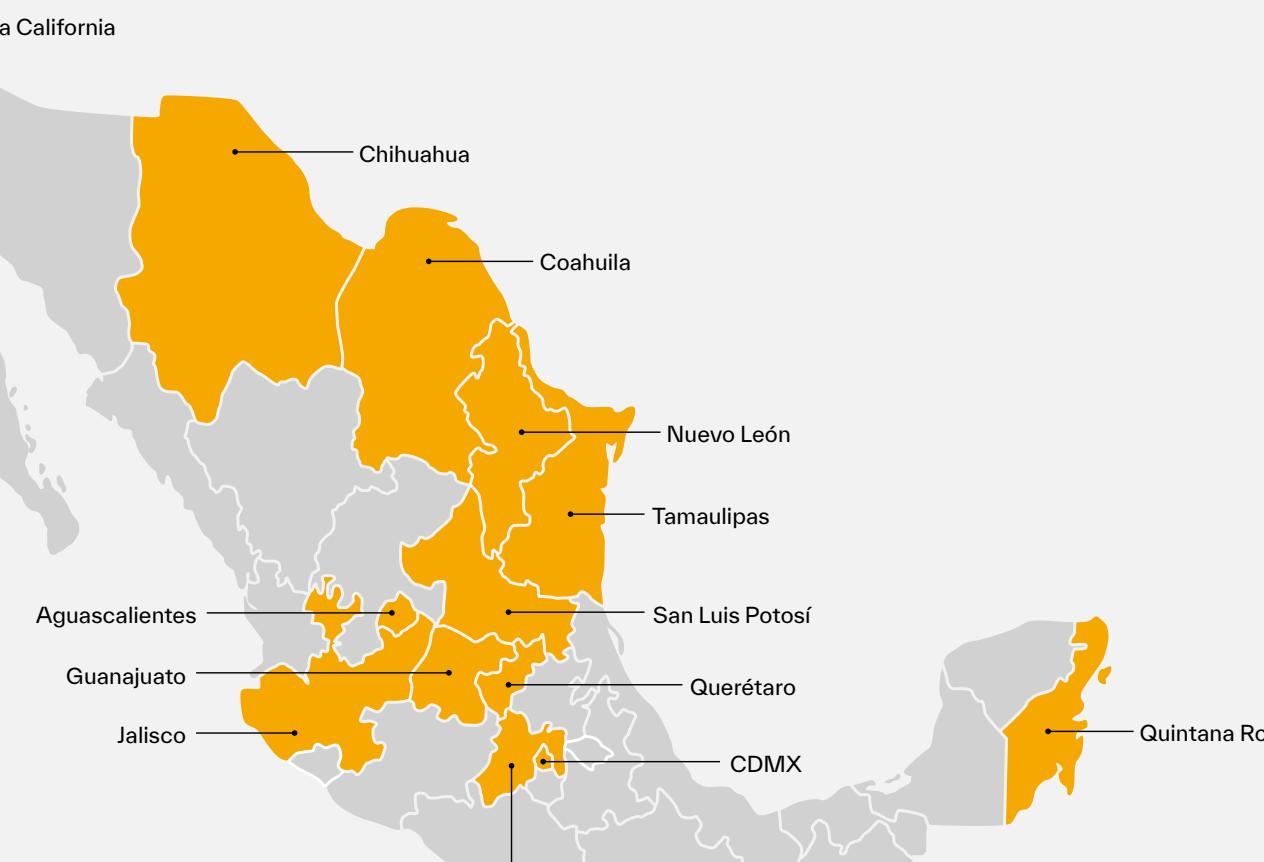
Actualmente, BASE tiene presencia en 13 estados de la República Mexicana mediante 17 puntos de contacto y una oficina de representación en Toronto, Canadá. Nuestra oficina matriz se encuentra en San Pedro Garza García, Nuevo León.

13
estados de la
República Mexicana

17
puntos de contacto

1
oficina de representación
en Toronto, Canadá

+1,000
colaboradores



Nuestro recorrido a través de los años

1986

BASE comienza como Casa de Cambio en Monterrey, Nuevo León para satisfacer las exigencias del mercado empresarial.

1999

Apertura de oficinas en la Ciudad de México y Guadalajara.

2002

Reconocimiento de Standard & Poor's.

2004 - 2006

Primera Casa de Cambio en ser calificada como *benchmark* de Prevención de Lavado de Dinero en el país.

Evolución a Casa de Bolsa.
Apertura de dos oficinas: Torreón y Querétaro.

2007 - 2009

Reconocimiento como "El mejor operador de divisas en México" por World Finance.

Apertura de cinco nuevas oficinas, entre ellas la de Toronto, Canadá.

2010 - 2011

Permiso otorgado por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) para operar como Banco.

Apertura de oficinas corporativas en la Torre BASE.

2012 - 2014

Lanzamiento de la plataforma digital que da acceso a productos bancarios: BASEnet.

Consolidación de la oferta de Cuentas Digitales.

2015-2016

Consolidación de BASE como Grupo Financiero.

Apertura de sucursal en León, Guanajuato.

2017

Implementación de las nuevas formas de trabajo ágiles.

Apertura de sucursal en San Luis Potosí.

BASE es seleccionado por las autoridades para participar en la ronda de evaluación del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) a la Banca.

2018

Emisión de Certificados Bursátiles BASE.

Inicio de operaciones de la Casa de Bolsa BASE como Agente Colocador.

Inicio de Operaciones de Arrendadora BASE.

Inauguración de nuestra Universidad Corporativa BASE.

2019

Separación de funciones del Presidente del Consejo y la Dirección General.

Apertura de una oficina en Chihuahua.

Escuela de Liderazgo a Consciencia.

Inicio del Programa TogetHer y graduación de la 1^a generación de mujeres.

2020 - 2021

Diseño e implementación de negocios 100% digitales.

Incorporación de la ciencia de datos en la Institución.

Evolución del proceso de la estrategia para robustecer proyectos de mediano y largo plazo.

Firma del Protocolo de Sustentabilidad de la Banca.

2022

Adhesión al Pacto Global de las Naciones Unidas.

Elaboración del primer estudio de materialidad y análisis de grupos de interés de Grupo Financiero BASE.

2023

Inicio de Fondo Educativo BASE.

BASE es reconocido por Great Place to Work como uno de los "Mejores lugares para trabajar para mujeres en México".

Lo que creemos

PROPOSITO

Creemos en un futuro mejor para todos, haciendo las cosas bien y ayudándote a cumplir tus metas.

VISIÓN

Ser la institución financiera de relación que ofrece la mejor experiencia al cliente en México.

MANTRA

Hacemos tu vida más sencilla.

ASPIRACIÓN ESTRATÉGICA

Ser el líder de transferencias internacionales y productos de financiamiento especializado para empresas con comercio exterior en el mercado mexicano.



Exploramos más allá de los límites establecidos por el modelo de la banca convencional para crear productos y servicios innovadores que simplifiquen las transacciones internacionales de nuestros clientes y nos posicione como sus asesores de confianza en operaciones de divisas.

Nuestra meta no es solo satisfacer las necesidades financieras de nuestros clientes, sino superar sus expectativas.

Valores

Principios

HONESTIDAD

Somos transparentes en lo que pensamos, en nuestras conductas y en el manejo de recursos. Somos auténticos con nosotros mismos y los demás.

RESPETO

Somos compasivos y empáticos. No desvirtuamos a los demás con juicios, intentamos, ante todo, ser comprensivo.

RESPONSABILIDAD

Tenemos las habilidades para responder a cualquier situación que se presente.

MORALIDAD

Tomamos actitudes y llevamos a cabo acciones que promueven el bienestar, desarrollo y libre albedrío de todos.

HUMILDAD

Mantenemos una actitud positiva para aprender constantemente. Buscamos tener una mente abierta y curiosa, siempre dispuesta a considerar distintos puntos de vista y evaluar otras perspectivas de manera respetuosa.

RESPONSABILIDAD

Nos enfocamos en nuestras funciones y dejamos de lado cualquier excusa. Encontramos siempre una solución.

COLABORACIÓN

Sabemos trabajar en equipo y tomar decisiones en conjunto, siempre considerando distintas opiniones.

COORDINACIÓN

Nos coordinamos para unir esfuerzos y trabajar por los mismos objetivos.

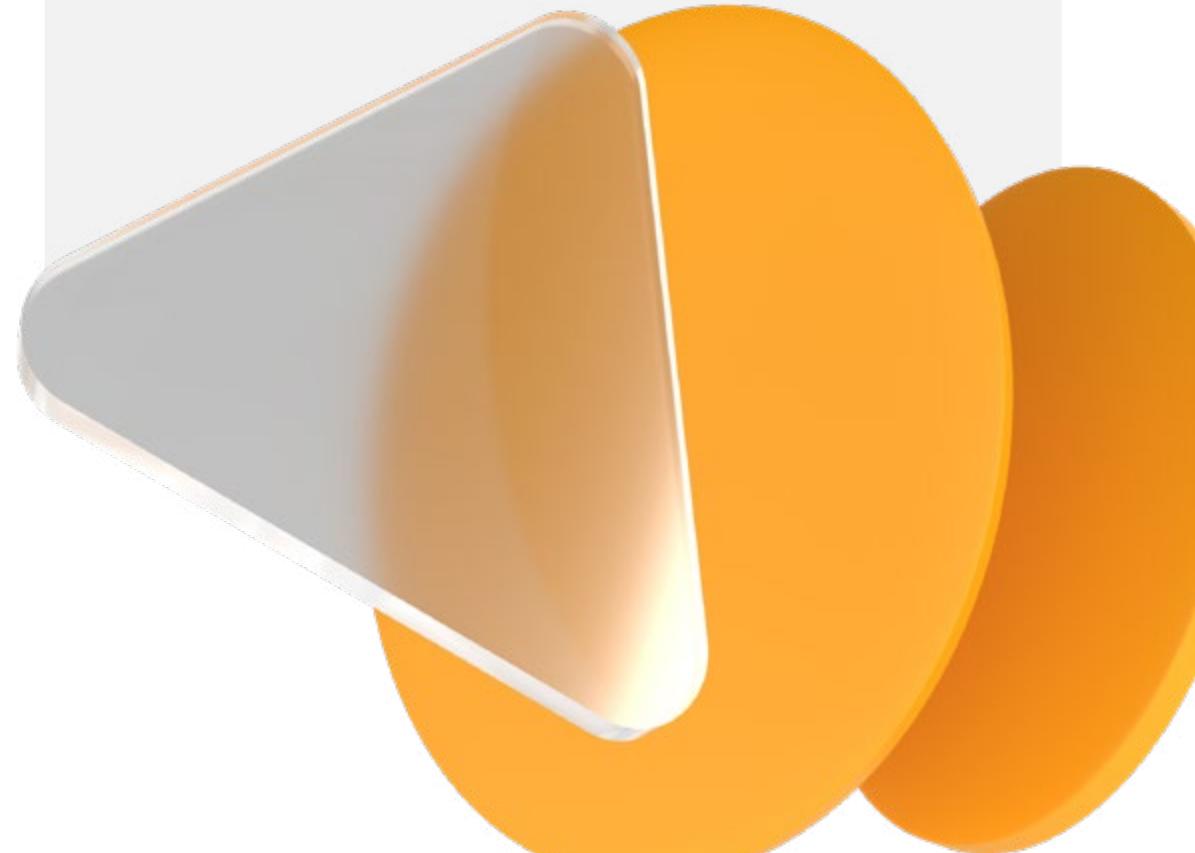
Pilares para nuestra relación con el cliente

CERTEZA

FLEXIBILIDAD

AGILIDAD

SIMPLICIDAD



Premios y reconocimientos



TOP 20



TOP 30



TOP 5





Cultura de sostenibilidad

GRI 2-22, 2-24, 3-1, 3-2, 3-3

SASB FN-CB-410a.2

Para BASE, la sostenibilidad no es una tendencia, sino un elemento que se ha convertido en un pilar fundamental de su visión y operaciones diarias. Reconocemos la importancia de adoptar prácticas responsables que beneficien tanto a los clientes como a las comunidades y al medio ambiente que nos rodea. Por ello, hemos sumado esfuerzos para integrar cada vez más los temas Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG) en la cultura BASE y para alinear nuestros objetivos de negocio con los principios de sostenibilidad. 2023 fue un año clave para nuestro avance y la consolidación de nuestra estrategia de sostenibilidad.

Queremos generar un impacto positivo y continuar creando un valor duradero tanto para nuestros stakeholders como para el entorno que habitamos, pues sabemos que la prosperidad de nuestras comunidades, clientes y planeta es nuestra prosperidad también.

Nuestros hitos recientes

DIC 2021

Firma del protocolo de sustentabilidad de la ABM.



ABR 2022

Desarrollo del primer Informe Anual Integrado con referencia a los estándares GRI.



MAY 2022

Creación y formalización de un puesto para la atención de temas ASG.

AGO 2022

Diagnóstico de las brechas en temas ASG vs la competencia y referentes en Sostenibilidad.

Primer estudio de materialidad.

NOV 2022

Adhesión al Pacto Global.



DIC 2022

Estrategia de Sostenibilidad: objetivos, iniciativas y metas.

ABR 2023

Incorporación de temas ESG en estatutos de Comité de Riesgos y Remuneraciones.

MAY 2023

Documentación, desarrollo de información para medición y participación en rankings ASG.

Expansión Ranking "Empresas Responsables": Lugar 137.

EXPANSION

JUL 2023

Arranque de Fondo Educativo BASE con la entrega de 4 becas.



Pilares estratégicos de la sostenibilidad en BASE

GOBERNANZA

Consolidar, con un Consejo diverso, el proceso de institucionalización mediante el fortalecimiento de la gestión de riesgos y el impulso de la transparencia en la toma de decisiones.

TALENTO

Ser reconocida como la mejor empresa para trabajar por su cultura organizacional y adaptación al cambio.

COMUNIDAD

Atender desde la perspectiva financiera asuntos ambientales y sociales con oportunidad.

DIÁLOGO

Promover el diálogo continuo, transparente y oportuno con todos los grupos de interés.

RENTABILIDAD

Fortalecer la confianza de accionistas e inversionistas a partir de resultados positivos.

TECNOLOGÍA

Fortalecer la oferta de productos y servicios a partir del uso de tecnología y aplicaciones de primera generación.



Nuestro objetivo: "Ser la institución financiera reconocida por hacer las cosas bien y de forma sostenible".

Pilar**Objetivo****Meta clave para 2026****Procesos para medir la efectividad
de su gestión y progreso de 2023****GOBERNANZA**

Consolidar el proceso de institucionalización mediante el fortalecimiento de la gestión de riesgos y el impulso de la transparencia en la toma de decisiones.

- Incrementar 25% la calificación de gobernanza del modelo que utilizamos para medir el nivel de madurez dentro de 8 dimensiones: Gobernanza, Gente y Cultura, Capital Intelectual, Capital Social Relacional, Capital Natural Cultural, Capital Industrial Tecnológico, Capital Económico, Productos y Servicios.
- Implementar el Sistema de Gestión de Riesgos Ambientales y Sociales.
- Que 10% de los ingresos totales de BASE provengan de productos etiquetados con un beneficio social o ambiental.

TALENTO

Ser reconocida como la mejor empresa para trabajar por su cultura organizacional.

- Subir 3 puntos en la encuesta de clima organizacional vs. 2023.
- Reconocimiento externo por prácticas en diversidad, equidad e inclusión.
- Índice de rotación voluntaria inferior al 10% anual.

COMUNIDAD

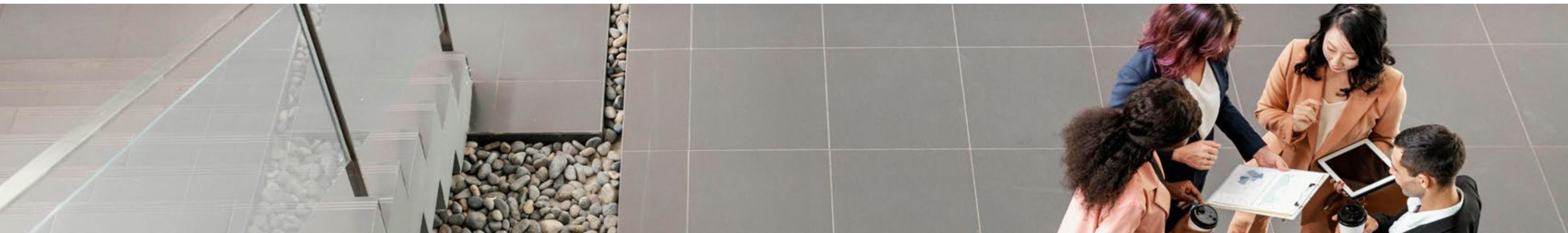
Atender asuntos ambientales y sociales con oportunidad desde la perspectiva financiera.

- 100% de las sucursales con programas de voluntariado enfocados a temas de educación financiera.
- 50 becas asignadas a jóvenes de la comunidad, colaboradores y familiares de colaboradores.
- Reducción del 20% del consumo de energía de 2022.
- 150 árboles plantados para compensar 3 toneladas de emisiones de CO₂.
- Apoyo a 6 agronegocios establecidos.

- Capacitación en temas de riesgos ambientales y sociales.
- Integración de los temas ASG como parte de la responsabilidad del Comité de Riesgos y Remuneraciones, al cual ya se reporta de forma trimestral los avances en materia ASG.

- 91 de calificación en la encuesta de clima organizacional, mantuvimos el resultado obtenido en 2022.
- Reconocimiento por parte de Great Place To Work.
- Lugar 19 en el ranking de “Mejores lugares para trabajar para mujeres en México en 2023”.
- Rotación de 12.6%; 1.2% menos que el año anterior.
- Elaboración de un curso introductorio al desarrollo sostenible y capacitación de 98% de los colaboradores.
- Gestión de cuatro voluntariados que involucraron a colaboradores de distintas sucursales.

- Asignación de 4 becas del 100% a través de Fondo Educativo BASE.
- Primera medición de huella de carbono durante 2022.
- Asignación de 10 becas de apoyo económico para estudiar carrera universitaria mediante “Bécalos” de Fundación Televisa.
- Implementación de un proceso que nos permite llevar a cabo la trazabilidad de nuestra huella de carbono.
- Instalación de 20 árboles dentro de un parque comunitario.



Pilar	Objetivo	Meta clave para 2026	Procesos para medir la efectividad de su gestión y progreso de 2023
DIÁLOGO	Promover el diálogo continuo, transparente y oportuno con todos los grupos de interés.	<ul style="list-style-type: none"> Lograr el reconocimiento de un evaluador externo por nuestras buenas prácticas en temas ASG. 	<ul style="list-style-type: none"> 31 publicaciones sobre temas de sostenibilidad dentro de la comunidad BASE. Lugar 137 en el ranking de Empresas Socialmente Responsables de Expansión. Lugar 20 en el ranking de Empresas más incluyentes de la revista digital Empresas Verdes. Comunicación de actividades de temas ASG en juntas generales.
RENTABILIDAD	Fortalecer la confianza de accionistas e inversionistas a partir de resultados positivos.	<ul style="list-style-type: none"> Lograr un aumento de 21% en ingresos totales. Reporte de indicadores económicos GRI. 	<ul style="list-style-type: none"> Registramos un crecimiento financiero superior al esperado.
TECNOLOGÍA	Fortalecer la oferta de productos y servicios a partir del uso de tecnología y aplicaciones de primera generación.	<ul style="list-style-type: none"> 100% de los clientes siendo cuentahabientes y llevando a cabo sus transacciones dentro de nuestra nueva plataforma. 100% de los ciberataques identificados bloqueados en su totalidad de forma efectiva. 	<ul style="list-style-type: none"> Reforzamos la plataforma Cloud Access Security Broker de protección de servicios en la nube y llevamos a cabo otras acciones de mapeo y revisión de flujos para reforzar la seguridad de la información. Realizamos 2 mediciones del Net Promoter Score con un resultado de 86% y 82% para el primer y segundo semestre respectivamente.



Siguiendo con nuestra misión de creer en un futuro mejor para todos y hacer las cosas de la manera correcta, en 2023 nos dedicamos a sumar esfuerzos hacia la sostenibilidad, buscando el crecimiento de la economía mexicana, apoyando iniciativas de impacto social e inclusión financiera y entrando en acción para disminuir nuestra huella ambiental. Muestra de esta dedicación es la formalización de nuestra estrategia para trabajar tanto en los pilares de la sostenibilidad de BASE como en los temas materiales de la institución y la elaboración de nuestro tercer Informe Anual Integrado.

Entre las iniciativas a las que nos adherimos se encuentran el Protocolo de Sustentabilidad de la Banca, los Objetivos de Desarrollo Sostenible y el Pacto Global de la Organización de las Naciones Unidas. Asimismo, el presente reporte fue elaborado con base en los criterios propuestos por la Global Reporting Initiative (GRI) y la Sustainability Accounting Standards Board (SASB). La estructura del informe, por otra parte, está basada en nuestros temas materiales.

OBJETIVOS
DE DESARROLLO
SOSTENIBLE



En BASE, hemos adoptado por completo el compromiso con la sostenibilidad y materializamos este compromiso a través del seguimiento de los más altos estándares internacionales de sostenibilidad y reporte en la materia. Es nuestra intención seguir por este camino y continuar robusteciendo la gestión de los temas más relevantes para nuestra institución.

Paso a paso, queremos caminar hacia una industria financiera más sostenible y hacia un mundo mejor para todos.

Materialidad

En 2022, llevamos a cabo nuestro primer estudio de materialidad con el objetivo de enfocar nuestros esfuerzos en los temas más urgentes y relevantes. Este estudio nos permitió priorizar los grupos de interés con mayor influencia e impacto en la institución, identificando de esta forma los aspectos críticos y de alta prioridad.

La metodología empleada comenzó con la consideración inicial de 25 temas, los cuales identificamos a través de un diagnóstico de sostenibilidad basado en el mapeo de tendencias internacionales de sostenibilidad en el sector financiero y en un análisis del contexto específico de la organización. Después identificamos los diez grupos de interés prioritarios de BASE.

Para la obtención de los temas materiales, realizamos un estudio comparativo y establecimos un diálogo con los stakeholders. Los temas prioritarios fueron definidos con base en las tendencias del sector en relación con el modelo de negocio de BASE y, de no atenderse, podrían significar un riesgo importante para el negocio. Los resultados fueron plasmados en la siguiente matriz, que incluye el cruce de la madurez y riesgo de los temas en el contexto particular del sector y BASE, así como las expectativas de nuestros grupos clave.



Temas materiales críticos



Tema	Área responsable	Impactos reales y potenciales	Políticas o compromisos de BASE relacionados
Adaptación tecnológica	Tecnología	Limitación a nuestra capacidad de ofrecer productos de valor a nuestros clientes, una experiencia deficiente y por consiguiente pérdida de competitividad en el mercado.	<ul style="list-style-type: none"> Desarrollo del Tech Business Planning, programa multi-anual enfocado en modernizar los componentes y sistemas críticos de tecnología para minimizar los incidentes tecnológicos y contar con los cimientos necesarios para crecer de manera sostenible en el futuro.
Privacidad y seguridad de la información	Ciberseguridad	De concretarse una fuga o exposición de la información de nuestros clientes, puede verse comprometida su seguridad financiera y personal debido al tipo de información suya con la que contamos.	<ul style="list-style-type: none"> Contamos con una serie de políticas y procesos de gestión de la seguridad de la información y protección de datos: Política Corporativa de Seguridad de la Información, Gestión de Control de Acceso a Sistema y Aplicaciones, Cifrado, Gestión de Seguridad en las Operaciones, Protección de Datos.
Experiencia del cliente	Mercadotecnia	Una buena y ágil experiencia del cliente les permite ser más eficientes en las operaciones de su tesorería y finanzas diarias.	<ul style="list-style-type: none"> La excelencia en el servicio al cliente está en el ADN de BASE y una herramienta a través de la cual medimos la satisfacción es el Net Promoter Score, que se mide semestralmente.
Estructuras de gobierno y gestión	Jurídico Corporativo	A través de una sólida gobernanza se asegura que los inversionistas puedan tomar decisiones informadas y basadas en la transparencia.	<ul style="list-style-type: none"> Contamos con el manual de Políticas y Procedimientos de Gobierno Corporativo.
Atracción, retención y desarrollo de talento	Capacitación y Desarrollo	Generación de oportunidades laborales para la gente de nuestras comunidades y contribución a una mejora económica de la población.	<ul style="list-style-type: none"> Uno de los objetivos claves de la institución es convertirnos en la mejor marca empleadora.
Gestión de riesgos no financieros	Riesgos	Coadyuva a la permanencia de la institución, que es fuente de trabajo para muchas personas, permite evitar o mitigar factores de riesgo en temas ASG y nos mantiene competitivos.	<ul style="list-style-type: none"> Contamos con el Manual de Políticas y Procedimientos de la Unidad de Administración Integral de Riesgos.

Tema	Área responsable	Impactos reales y potenciales	Políticas o compromisos de BASE relacionados
Divulgación de estados financieros	Contabilidad Información Financiera y RI	Permite a nuestros grupos de interés conocer los resultados de BASE y poder tomar decisiones informadas. También nos permite generar confianza en el mercado.	<ul style="list-style-type: none"> La regulación nos requiere la publicación de nuestra información financiera en el sitio web y a su entrega a las autoridades del sector.
Estrategia de comunicación	Comunicación y Cultura Mercadotecnia	Todos nuestros grupos de interés se benefician al estar informados de la oferta de productos y servicios, así como del desempeño del negocio y las acciones en materia de sostenibilidad que llevamos a cabo.	<ul style="list-style-type: none"> Contamos con estrategias de comunicación tanto interna como externa y mantenemos un diálogo abierto y constante con nuestros <i>stakeholders</i>.
Estrategia de sostenibilidad	Sostenibilidad	Ayuda a la permanencia de la institución en el tiempo y creamos valor sostenido para los grupos de interés.	<ul style="list-style-type: none"> Este año se elaboraron los siguientes lineamientos: Política de Sostenibilidad, Política de Donativos, Política de Vinculación con la Comunidad, Política Ambiental, Lineamientos de Diversidad, Equidad e Igualdad y Declaración de Derechos Humanos.
Adhesión e iniciativas ASG	Sostenibilidad	Al alinearnos a iniciativas globales y marcos de referencia en favor de la sostenibilidad, impactamos positivamente a nuestros grupos de interés.	<ul style="list-style-type: none"> Nos adherimos al Pacto Global de las Naciones Unidas. Consolidamos nuestra estrategia de sostenibilidad y dimos un gran paso en términos de implementación de la misma.
Remuneración y beneficios laborales justos	Organización y Compensaciones	Impactamos directamente de forma positiva a las familias que conforman Grupo Financiero BASE. Avanzamos en nuestro objetivo de ser el mejor empleador.	<ul style="list-style-type: none"> El modelo de compensación fue modificado, favoreciendo la compensación fija, aumentando la previsión social. Se incorporaron a nuestras prestaciones el fondo de ahorro y porcentaje en vales de despensa.
Innovación de procesos	Procesos	Nos permite mantenernos a la vanguardia y adaptarnos al mercado cada vez más fluctuante.	<ul style="list-style-type: none"> Consolidación de equipo dedicado a la gestión de procesos con estrategia, con el objetivo de mejorar e innovar a través de profesionalización de responsabilidades.

02

Gobernanza



Estructura corporativa

GRI 2-9, 2-10, 2-11, 2-12, 2-13, 2-14, 2-16, 2-18, 3-3

SASB FN-CB-410a.2

La Asamblea de Accionistas es la autoridad principal de gobernanza; no obstante, la gestión de cada entidad financiera en el Grupo es responsabilidad de un Consejo de Administración y del Director General. Además, BASE cuenta con Comités intermedios que apoyan al Consejo y al Director en la ejecución de sus responsabilidades administrativas. En BASE, el papel del Director General y Presidente del Consejo está dividido.

Consejo de Administración

Somos conscientes de la importancia fundamental de un sólido gobierno corporativo que garantice la eficacia, transparencia y responsabilidad en todas nuestras operaciones. Nuestra gobernanza es integral y está respaldada por un equipo experimentado y comprometido que se encarga de gestionar nuestra estrategia y visión a largo plazo. Nuestro Consejo de Administración, compuesto por líderes con una vasta experiencia en el sector, supervisa diligentemente todas nuestras actividades y toma decisiones clave para impulsar el crecimiento sostenible y el éxito a largo plazo de la institución. Valoramos la diversidad de opiniones y experiencias dentro de nuestro Consejo, pues esto nos permite abordar los desafíos con un panorama más amplio.





A la fecha de la publicación de este Informe, el **Consejo de Administración de Grupo Financiero BASE** está integrado de la siguiente manera:

Propietarios	Suplentes
Lorenzo Barrera Segovia Presidente	Julio Ricardo Escandón Jiménez
Álvaro Barrera Segovia Vicepresidente	Enrique Eduardo Galeana Ugalde
Lorenzo Barrera Jaime Miembro	Fernando Luege Mateos
José Ignacio de Abiega Pons* Miembro	Alfredo Postlethwaite Barboza*
Gerardo Coindreu Farías* Miembro	Javier Enrique Guerra Quiroga*
Alejandro Arturo Kipper Lezama* Miembro	Reynelle Jorge Cornish González*
Pedro Salvador de Guadalupe Cedillo Lammoglia* Miembro	René Javier Hinojosa García*
Isabel Aguilera Navarro Asesora no miembro del Consejo de Administración	

*Consejero Independiente

Funciones y desempeño del Consejo de Administración

El propósito principal de este órgano es ejecutar y supervisar el cumplimiento de las decisiones adoptadas por los accionistas, así como llevar a cabo las actividades necesarias para planificar, dirigir y administrar adecuadamente los negocios de Grupo Financiero BASE y sus entidades asociadas. Además, es responsable de establecer y gestionar las estrategias generales del Grupo, aprovechando su experiencia, conocimientos técnicos y prestigio profesional en áreas financieras, legales, administrativas y comerciales.

Una vez al año, el Comité de Gobierno Corporativo lleva a cabo una evaluación interna de manera electrónica, sobre el rendimiento y la eficacia tanto del Consejo de Administración en su conjunto, como de cada uno de sus miembros de manera electrónica. Los resultados obtenidos se presentan con el objetivo de identificar los aspectos más destacados y comunicarlos a los accionistas.

El porcentaje mínimo de asistencia requerido de cada miembro del Consejo a las reuniones es de 75% y, en 2023, se realizaron 4 reuniones con un promedio de asistencia de 98%.

Las responsabilidades de auditoría de los procesos de Grupo Financiero BASE y sus empresas afiliadas son asignadas al Comité de Auditoría y Prácticas Societarias. Con el respaldo de este comité, el Consejo evalúa regularmente los resultados del plan de auditoría de los procesos internos. Además, recibe información sobre los resultados de la auditoría externa.



Durante 2023, se buscó fortalecer los órganos de gobernanza y dar continuidad a los procesos operativos anuales, así como iniciar el proceso de selección para la incorporación de un miembro femenino en el Consejo.

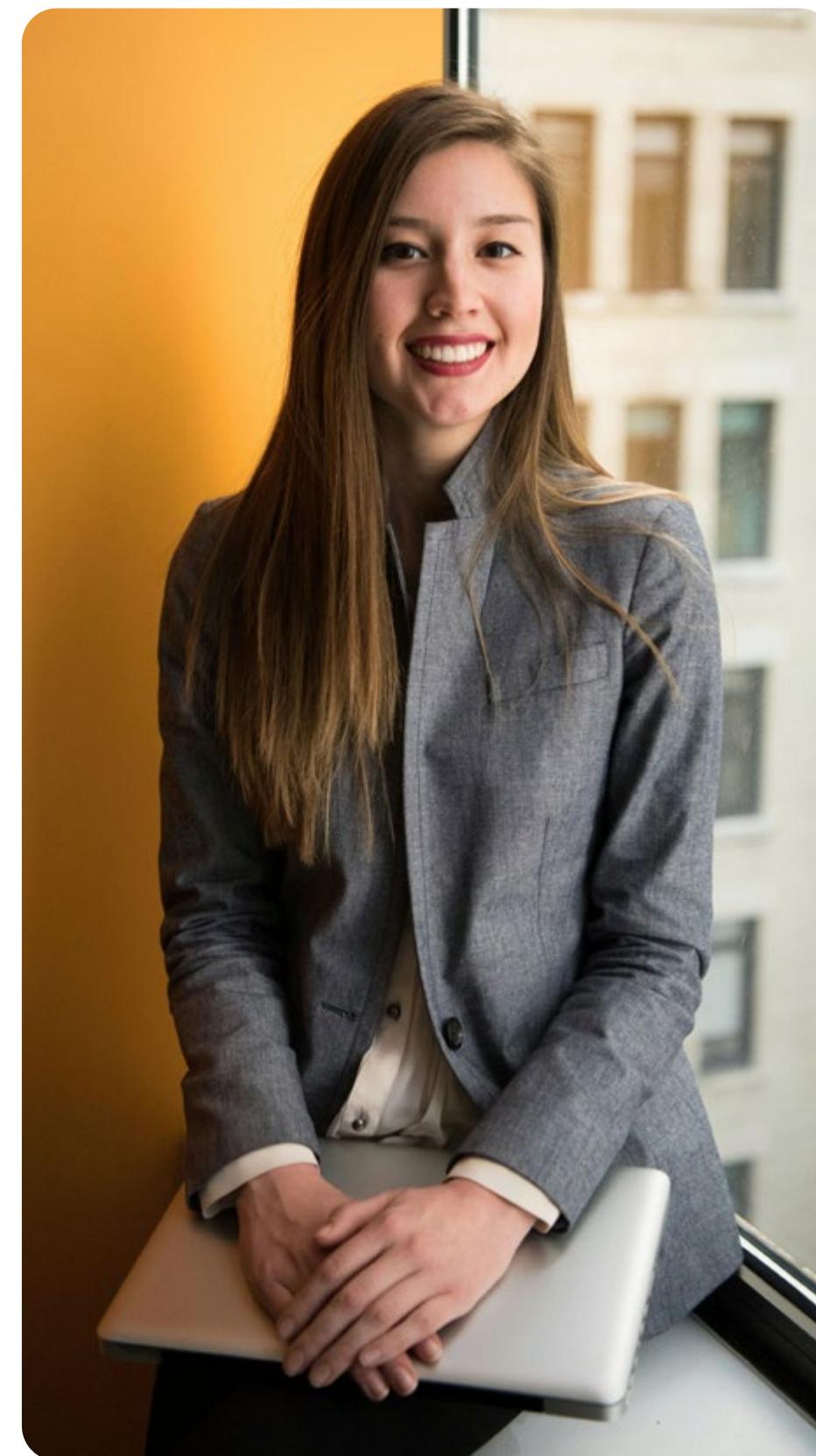
La descripción detallada de todas las responsabilidades del Consejo se encuentra disponible en el Manual de Políticas y Procedimientos de Gobierno Corporativo de la Institución. Es importante señalar que el Consejo está compuesto por 4 miembros independientes y sus respectivos suplentes con no más de cuatro mandatos adicionales.

Nominación

Los miembros del Consejo se reelegan cada año y se cuenta con una política interna para la selección de consejeros y miembros de los comités. Los criterios que se toman en cuenta son las competencias y experiencia en la industria, la honorabilidad e integridad y la existencia de buenas recomendaciones.

El proceso es el siguiente:

- 1 Se establece el perfil necesario para los candidatos, el cual es aprobado por el Comité de Gobierno Corporativo.
- 2 Se inicia el reclutamiento de candidatos y se verifica que cumplan con los requisitos establecidos.
- 3 Los candidatos son presentados al Comité de Gobierno Corporativo, que luego los recomienda a la Asamblea de Accionistas para su selección y nombramiento.
- 4 Los consejeros son reelegidos anualmente.



El Manual de Políticas y Procedimientos de Gobierno Corporativo, mencionado anteriormente, incluye los lineamientos para la nominación de los miembros del Consejo y de los Comités, así como otras disposiciones como prohibiciones, criterios para consejeros independientes, políticas de rotación de miembros, facultades, entre otros aspectos relevantes.

En cuanto al Consejo de Administración, se establece que sus miembros o candidatos deben:

- Contar con una sólida experiencia y distinción en el ámbito empresarial, en instituciones públicas o privadas, o en su campo profesional.
- Estar familiarizados con las principales regiones donde Grupo Financiero BASE opera.
- Ser individuos reconocidos por su integridad y honestidad, con un historial crediticio satisfactorio y la capacidad de ganarse la confianza de accionistas, consejeros y directivos del Grupo.
- Poseer amplios conocimientos y experiencia en áreas financieras, legales, administrativas y comerciales.
- Tener disponibilidad para desempeñar el rol de consejero y participar en los comités que el Consejo le asigne.
- Cumplir con las Reglas de Integración de Expedientes establecidas por la CNBV para aquellos que ocupen cargos de Consejero.



Remuneración

La remuneración de los altos ejecutivos contempla una compensación ordinaria y una extraordinaria en función de los resultados de BASE. La compensación está vinculada a los resultados financieros, y se basa en una evaluación que pondera tanto el desempeño individual como el de la institución. Para calcular el monto de la remuneración extraordinaria, se llevan a cabo evaluaciones de desempeño ajustando los riesgos actuales y potenciales.

El plan de compensación consta de:

1. Remuneración ordinaria: Incluye el salario base mensual y todas las prestaciones en efectivo garantizadas. El salario base mensual para cada puesto se determina en función de las responsabilidades y funciones específicas, utilizando un nivel tabulador para cada tipo de puesto basado en datos del mercado bancario.

2. Remuneración extraordinaria: Comprende los pagos variables y extraordinarios basados en el cumplimiento de objetivos individuales, grupales y de la institución. Cada esquema de compensación se adapta a la responsabilidad de cada empleado y está alineado con la estrategia de BASE.

El **proceso para diseñar las políticas de remuneración** se realiza a través del Comité de Riesgos y Remuneraciones, cuyas funciones son:

1. Presentar al Consejo para su aprobación: a) Las políticas y los procedimientos de remuneración, así como cualquier modificación propuesta a los mismos; b) Los empleados que estarán sujetos al Sistema de Remuneración; c) Los casos o circunstancias excepcionales en los que se pueda eximir a una persona de cumplir con las políticas de remuneración aprobadas.
2. Establecer y mantener el Sistema de Remuneración en la institución bancaria, considerando las diferencias entre las diversas unidades administrativas, de control y de negocios, así como los riesgos asociados a las actividades de los empleados sujetos al Sistema de Remuneración.
3. Comunicar a todo el personal pertinente las políticas y los procedimientos de remuneración.
4. Contratar consultores externos cuando sea necesario.
5. Informar al Consejo de Administración, al menos semestralmente, sobre el funcionamiento del Sistema de Remuneración, y en cualquier momento cuando la institución asuma exposición al riesgo significativa.



Integrantes del Comité de Riesgos y Remuneración:

- Miembro de Consejero de Administración propietario
- Responsable de Administración y Finanzas
- Miembro de Consejero de Administración suplente relacionado y Director General GFB
- Responsable de Auditoria Interna
- Director General de la Casa de Bolsa
- Representante de Talento, Cultura y Marca
- Responsable de UAIR

Comunicación de asuntos críticos

Para comunicar preocupaciones críticas al Consejo de Administración, se realizan convocatorias a sesiones extraordinarias conforme al procedimiento establecido en los estatutos de la empresa, asegurando así el cumplimiento de las normas de convocatoria y el quórum requerido para su validez legal. En estas convocatorias se especifica el propósito de la sesión, los temas a tratar, la duración asignada a cada uno y se proporciona el material que los miembros deben revisar previamente. También contamos con una herramienta llamada Dilligent que facilita y permite la comunicación de las áreas que realizan reportes al Consejo.

Gestión de impactos ASG

En cuanto a la aprobación y actualización del propósito, valores y misión de la empresa, antes de comenzar el año, se lleva a cabo una evaluación del enfoque organizacional de la institución, donde se analizan las fortalezas del negocio. Este análisis se realiza desde una perspectiva realista pero ambiciosa para el área comercial, ya que el grupo busca potenciar de manera saludable el talento disponible. Las estrategias, políticas y metas relacionadas con el desarrollo sostenible son definidas por el Comité de Sostenibilidad de forma trimestral y en colaboración con sus principales stakeholders.

El rol del Consejo de Administración y el equipo directivo en la supervisión de la debida diligencia para identificar impactos en la economía, sociedad y medio ambiente inicia desde ejercicios de exploración de tendencias, casos de éxito, así como evaluaciones históricas de nuestras propias metodologías, que derivan en políticas de prevención que buscan aislar prácticas no afines al negocio, talento y valores que promovemos.

Grupo Financiero BASE se apoya en los siguientes Comités y Direcciones para gestionar los impactos ASG:

Dirección de Administración y Finanzas

Diseña e implementa la estrategia financiera de BASE.

Dirección de Riesgos

Vigila, administra y mitiga todos los posibles riesgos en los procesos de la Institución. Además, procura la solvencia, liquidez y viabilidad financiera de nuestras entidades.

Dirección de Soluciones

Crea productos y optimizaciones para brindar el mejor servicio.

Dirección de Talento, Cultura y Marca

Fomenta el desarrollo técnico y social de los recursos humanos.

Comité de Riesgos y Remuneración

Administra de manera efectiva cada riesgo.

Comité de Auditoría y Prácticas Societarias

Da seguimiento a las auditorías internas y externas.





Durante 2023, trabajamos para robustecer la gestión de nuestro tema material Estructuras de gobierno y gestión, por ello, desde nuestro gobierno corporativo desarrollamos nuevas políticas y lineamientos para apoyar la estrategia ASG:

- Política de Donativos
- Lineamientos de Diversidad, Equidad e Inclusión
- Declaratoria de Derechos Humanos
- Política de Sostenibilidad
- Política Ambiental
- Política de Vinculación Comunitaria

Asimismo, este año participamos en varias evaluaciones externas para conocer el nivel de ASG de la organización, entre ellas:



PREMIO A LA
EQUIDAD DE
GÉNERO

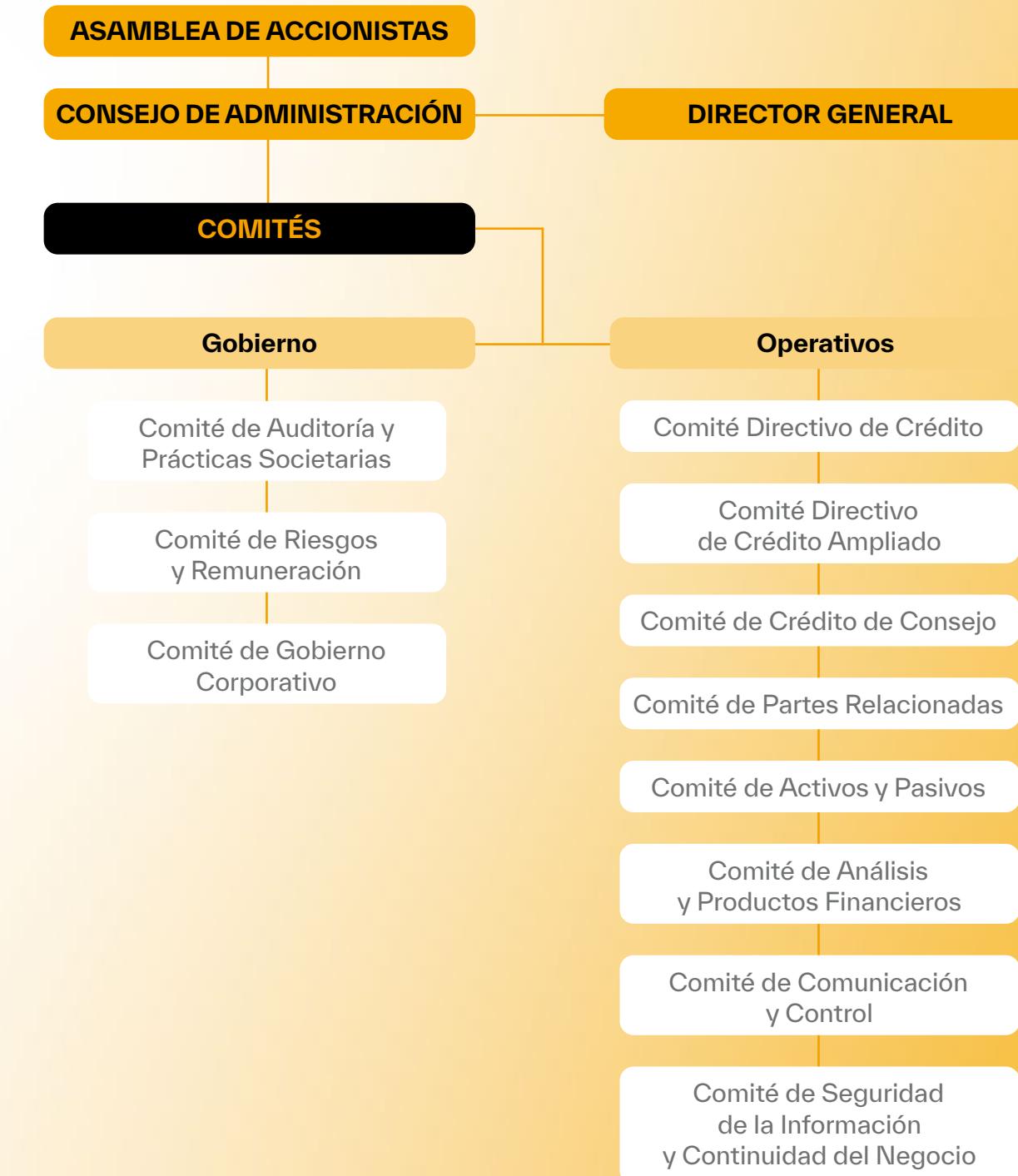


las empresas
verdes



Comités

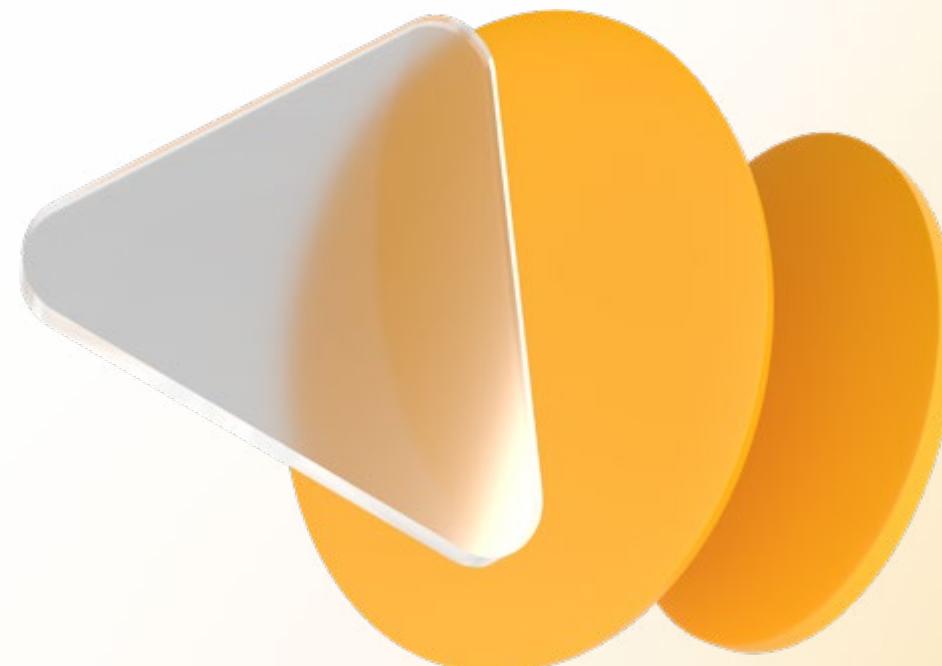
Desde 2018, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores aprobó que los Comités existentes en BASE asumieran todas las responsabilidades asignadas para supervisar las entidades que conforman el Grupo. La selección de los miembros de estos Comités es responsabilidad del Consejo de Administración.



Nominación

El proceso de nominación de los miembros de los Comités comparte pasos con la nominación del Consejo; sin embargo, los Comités tienen establecidos sus propios criterios en sus estatutos y son diferentes para cada uno, ya que algunos se encuentran regulados por las normas del sector emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

1. Se propone la inclusión de un nuevo miembro, así como la designación de su secretario y su participación en el Comité.
2. La propuesta se somete a votación en el Comité y, de ser aprobada por mayoría, se presenta en la siguiente sesión del Consejo de Administración para su ratificación.
3. La única excepción se encuentra en el Comité de Auditoría y Prácticas Societarias, donde el presidente del Comité será designado y destituido exclusivamente por la Asamblea General de Accionistas.



Al cierre de 2023, el **Equipo Directivo de Grupo Financiero BASE** estuvo integrado de la siguiente manera:

Lorenzo Barrera Segovia

Presidente Ejecutivo del Consejo de Administración

Álvaro Barrera Segovia

Vicepresidente del Consejo de Administración

Julio Escandón Jiménez

Director General de Grupo Financiero BASE

Lorenzo Barrera Jaime

Director de Estrategia y Nuevos Negocios

Fernando Luege Mateos

Director de Tecnología

Edith González Villarreal

Directora de Talento, Cultura y Marca

Daniel Zamudio González

Director de Riesgos

Ernesto Cruz Shelley

Director de Estrategia

Enrique Galeana Ugalde

Director de Administración y Finanzas

Arturo Manuel Guerra Anzaldúa

Director Comercial

Sergio Cortés Fernández

Director de Contraloría y Procesos

Eduardo Riojas Rulián

Director de Mercados Financieros y Bursátil

Luis Antonio Novelo Lazo

Director de Crédito

Gestión de riesgos

GRI 2-25, 205-1, 205-2, 3-3

El máximo órgano de autoridad para establecer la visión estratégica y gestionar los riesgos del Grupo es el Consejo de Administración. Para cumplir con estas funciones, el Consejo recibe apoyo del Comité de Riesgos y Remuneraciones, la Dirección General, el departamento de Auditoría Interna, la Dirección de Riesgos, la Dirección de Asuntos Jurídicos y Cumplimiento, y la Unidad de Administración Integral de Riesgos.

La Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR) opera de manera independiente y fue establecida por el Comité de Riesgos y Remuneraciones para identificar, medir, monitorear, controlar y reportar los riesgos tanto cuantificables como no cuantificables a los que se enfrentan el Grupo y sus entidades. Además, contamos con un Sistema de Control Interno basado en la plataforma GRC (*Governance Risk & Compliance*), que integra prácticas de gestión de riesgos y procesos de control interno y auditoría. El personal reporta cualquier evento o riesgo operativo a los órganos responsables para su seguimiento de acuerdo con las directrices establecidas por el Consejo de Administración.

Es importante mencionar que la Institución cuenta con el cargo del Director de Riesgos, ocupado por Daniel Edmundo Zamudio Rosales, quien ostenta la posición más alta con la responsabilidad de supervisar y auditar el desempeño en la gestión de riesgos. Este Director de Riesgos reporta al Comité de Riesgos y Remuneraciones, el cual a su vez produce informes trimestrales para el Consejo. Además, contamos con un miembro no ejecutivo del Consejo con experiencia en gestión de riesgos.

En BASE, todos los colaboradores deben asegurarse de que existan todos los siguientes elementos en su ámbito de responsabilidad, esto con base en el marco de referencia *Committee of Sponsoring Organizations*.

AMBIENTE DE CONTROL

Entorno y clima organizacional de respeto e integridad, así como observancia de los valores y misión del Grupo.

EVALUACIÓN DE RIESGO

Existencia de un procedimiento de identificación y análisis de los riesgos más relevantes del área.

ACTIVIDADES DE CONTROL

Establecimiento y actualización de políticas y mecanismos para administrar riesgos en todos los niveles de la institución.

INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

Existencia de mecanismos adecuados para el registro y generación de información clara, confiable y de fácil acceso para una óptima rendición de cuentas y toma de decisiones.

SUPERVISIÓN Y MEJORA CONTINUA

Monitoreo y mejora constante del Sistema de Control Interno del Grupo.



También disponemos de políticas y estándares para la aceptación de clientes, así como metodologías de control aplicadas a su registro, seguimiento de operaciones, factores relacionados con el producto, volumen de operación, clasificación de riesgo del cliente, frecuencia de operaciones y reportes regulatorios, con el fin de prevenir cualquier actividad fraudulenta.

Para BASE, la prevención de lavado de dinero es fundamental e implementamos controles eficaces para evitar este tipo de prácticas, por ejemplo, las operaciones de divisas se analizan inicialmente a través del sistema cambiario para seleccionar aquellas que superen un volumen operativo de 2 mil USD o su equivalente en otra divisa. Además, contamos con personal certificado por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), quienes participan en cursos y seminarios organizados por instituciones como la Florida International Bankers Association (FIBA), la Asociación de Bancos de México (ABM) y la Asociación de Especialistas Certificados en Prevención de Lavado de Dinero (ACAMS).

Este compromiso se complementa con el trabajo realizado por nuestra Unidad de Control e Inteligencia (UCI), cuya misión es facilitar un intercambio transparente de información con la banca corresponsal y mantenerse al tanto de las tendencias, regulaciones y mejores prácticas internacionales en la prevención del lavado de dinero.

En 2023 se evaluó el riesgo relacionado con la corrupción de 563,886 operaciones, es decir, del 83%, y no se identificó ninguno.



+70%

del Consejo de Administración fue capacitado en procedimientos contra la corrupción y lavado de dinero, en 2023.

Todos los colaboradores de BASE han recibido capacitación sobre las políticas y procedimientos anticorrupción implementados por la Institución.

Ética e integridad

GRI 2-15, 2-23, 2-24, 2-26**SASB FN-CB-510a.2**

Grupo Financiero BASE es una institución totalmente basada en la ética, la honestidad y la transparencia. Las pautas de conducta para todos los miembros de BASE están completamente especificadas en nuestro Código de Ética, el cual es de dominio público y se aplica tanto a colaboradores como a todos los grupos con los que interactuamos. Asimismo, tenemos un Manual de Cultura Organizacional en el que se detallan las conductas esperadas de cada miembro del equipo BASE y en la plataforma de Universidad BASE está disponible el curso de ética y conducta, el cual es realizado de forma obligatoria por todos los colaboradores una vez al año.

Entre los temas que se abordan en el Código se encuentran:

1. Conducta con la Institución, como diversidad, equidad e inclusión y acoso laboral;
2. Responsabilidades de los colaboradores como: términos de protección y manejo de los recursos de GFB, privacidad y protección de la información, conflictos de interés;
3. Conducta con la Sociedad, lo relacionado a anticorrupción, regalos y compensaciones, políticas anti-lavado de dinero y protección al medio ambiente;
4. Sanciones al Código, tipos de sanciones y el Órgano de Honor y Justicia.

Los mecanismos con los que contamos para garantizar la implementación efectiva del Código de Conducta son acciones disciplinarias en caso de incumplimiento como advertencia o despido. Somos una institución con cero tolerancia en temas de conductas no éticas o corruptas.

Entre los mecanismos con los que contamos para plantear preocupaciones, quejas o consultas en temas de ética se encuentra la plataforma de denuncias anónima Ethicspoint, disponible tanto para uso interno como externo. También contamos con la Unidad Especializada de Atención a Clientes, mencionada anteriormente, que cuenta con varios canales de contacto: el correo une@bancobase.com, página web, teléfono o acceso al responsable de la UNE. Los datos de la UNE se encuentran en el portal de la página de internet de Banco BASE:

www.bancobase.com/une

Por último, las políticas de gestión de la UNE se encuentran debidamente formalizadas en el Manual de Políticas y Procedimientos de Gestión de la UNE de Grupo Financiero BASE.

Por otra parte, a través de cada una de las entidades que conforman Grupo Financiero BASE, participamos en comités de diversas asociaciones gremiales como la Asociación de Bancos de México (ABM), la Asociación Mexicana de Instituciones Bursátiles (AMIB) y la AMSOFAC (Asociación Mexicana de Sociedades de Arrendamiento Crédito y Facturaje). A través de estas asociaciones, recibimos actualizaciones sobre temas relevantes de cada industria, incluida la conducta empresarial responsable. A partir de noviembre de 2022, nos unimos al Pacto Global, donde buscamos conocer e implementar acciones a favor de los Objetivos de Desarrollo Sostenible y los derechos humanos.

En relación a los conflictos de interés, la supervisión, prevención y mitigación de casos de conflicto de interés son responsabilidades del Comité de Auditoría y Prácticas Socetarias, a quien el Consejo de Administración ha delegado esta función. Los conflictos de interés se informan a los grupos de interés pertinentes, y los detalles y alcances de estas actividades se encuentran documentados en el Manual de Políticas y Procedimientos de Prevención de Conflictos de Interés del Grupo.

A continuación, presentamos los **compromisos que BASE ha adquirido** para garantizar una conducta empresarial responsable:

Compromiso hacia sus colaboradores

- Diseñar el trabajo de tal forma que involucre, tanto como sea posible, las mejores facultades de los colaboradores.
- El que sus colaboradores se desarrollem tanto a nivel profesional como a nivel personal.
- Brindar un proceso justo antes de sancionar por faltas disciplinarias.
- Armonía en el lugar de trabajo y fomento de la cordialidad.
- Trato igualitario sin ningún tipo de discriminación.

Responsabilidades

- No permitir la corrupción, pues desalienta el esfuerzo honesto y la iniciativa empresarial.
- Que cada colaborador haga lo posible para combatir la corrupción.
- Abstenerse de aceptar o solicitar cualquier ventaja o beneficios no éticos por sus servicios.



Para BASE, el ser escrupulosamente ético con los clientes, proveedores y, en general, con los grupos de interés, es una gran fuente de ventaja competitiva, ya que la calidad no se mide únicamente al momento de la celebración de contratos o de operar. La integridad y confianza es parte del proceso. En BASE tenemos el deber de:

- Identificar en conjunto con los clientes sus necesidades para brindar un mejor servicio.
- Identificar junto con los proveedores las mejoras en el servicio y potenciales eficiencias.
- Cumplir con los principios de veracidad, honestidad, confidencialidad, información, privilegio de la información, licitud, consentimiento, calidad y finalidad en relación con los clientes.
- Proporcionar a los clientes toda la información disponible, ya sea a través de la publicidad o de los medios que estén a su alcance, para la toma de decisiones.
- Conducirnos ajustándonos a la verdad, particularmente tratándose de la información que se proporcione al cliente sobre las características de los productos y servicios que BASE ofrece, sin ocultar sus riesgos, comisiones y otros costos.

03

Talento



Nuestro talento BASE

GRI 2-7, 401-1, 401-2

En la Institución, reconocemos que nuestros colaboradores son uno de los pilares fundamentales de nuestro éxito. Contamos con un equipo excepcionalmente talentoso, compuesto por profesionales apasionados y dedicados que representan lo mejor en sus respectivos campos. Valoramos profundamente la experiencia, el conocimiento y la creatividad que cada miembro aporta a nuestra organización. Estamos comprometidos a proporcionar un entorno que fomente el crecimiento profesional y personal de nuestros empleados, ya que creemos firmemente que al invertir en ellos, fortalecemos nuestro negocio.



1,082
colaboradores al
cierre de 2023

**97% de nuestros colaboradores
recomendarían a algún familiar
y/o amigo trabajar en BASE.**



180
nuevas contrataciones
en 2023.

100%
de nuestros
colaboradores tiene un
contrato permanente.

Desglose de plantilla por tipo de puesto y género

Tipo de puesto	Femenino	Masculino
Directores	8	35
Subdirectores	28	49
Gerentes	38	56
Especialistas, Coordinadores, Banqueros, Asesores, Promotores	198	263
Analistas	239	152
Operativos	0	16

Desglose de plantilla por ubicación



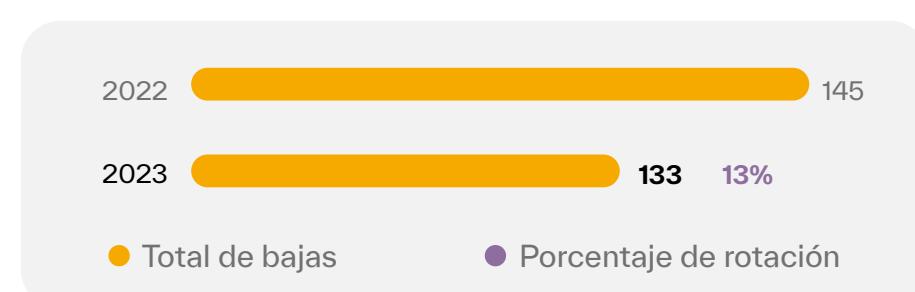
*Los 101 colaboradores que restan se ubican en diversos estados de la República Mexicana.

Desglose de nuevas contrataciones por género y edad



Cabe destacar que, durante 2023, tuvimos un total 133 bajas, reflejando una tasa de rotación del 13%, que comparada con la registrada el año pasado, disminuyó en 1.2 puntos porcentuales. La tasa de rotación voluntaria, por otra parte, fue de 62%. Las vacantes disponibles durante el año fueron 336 y 80 fueron cubiertas por candidatos internos.

Tasa de rotación



Experiencia del colaborador

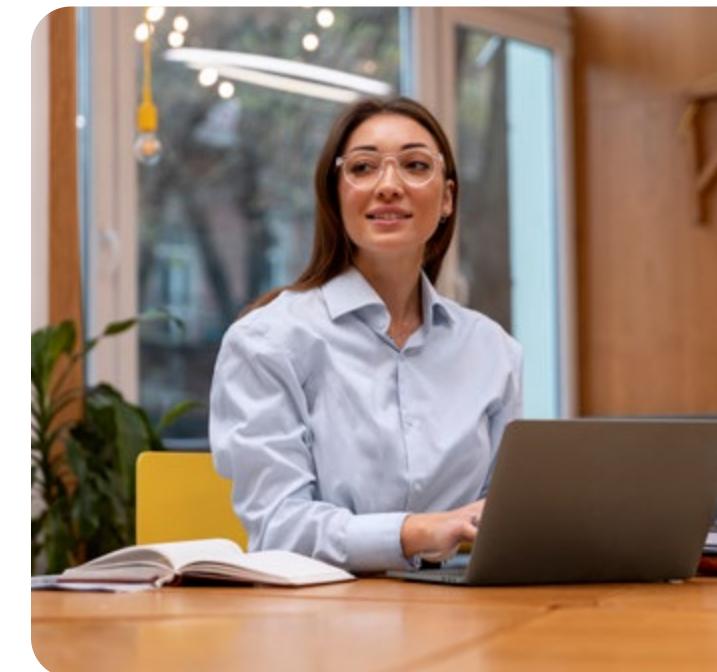
GRI 2-30

BASE es una institución basada en la excelencia en el servicio y en brindar experiencias extraordinarias. Y esto se traslada también a nuestro equipo. Para nosotros es de vital importancia la experiencia que nuestros colaboradores tienen mientras laboran con nosotros y buscamos siempre mantener un ambiente laboral positivo y de crecimiento, donde cada miembro se sienta valorado. Estamos seguros de que un entorno laboral colaborativo e incluyente fomenta la creatividad y fortalece el sentido de pertenencia. Estamos comprometidos a proporcionar el mejor ambiente laboral posible y a siempre velar por el bienestar de nuestro equipo.

Entre los beneficios que ofrecemos incluyen prestaciones como beneficios de seguridad social conforme a la legislación vigente, horarios laborales flexibles, licencias por maternidad y paternidad, seguro de vida, vales de despensa y bonificaciones por periodo vacacional. Asimismo, respetamos el derecho de los colaboradores a la libre asociación y a formar parte de acuerdos de negociación colectiva. En 2023, 4% de nuestra plantilla estaba sindicalizada.

La propuesta de valor que BASE ofrece a sus colaboradores para convertirse en un empleado de excelencia es, sin duda, su cultura. Cada persona que forma parte de la comunidad BASE contribuye a darle forma, lo que significa que está en constante evolución y nos implica a todos. Somos responsables de vivirla, fomentarla, promoverla y mejorarla, explorando nuevas formas de hacer las cosas que nos permitan ser más efectivos día a día. Estamos aprendiendo más rápido que nunca gracias a la diversidad de perspectivas de nuestro talentoso equipo, que busca constantemente formas mejores y más efectivas de colaborar de manera coherente, ágil y eficaz.

Las líneas estratégicas que seguimos durante el año desde el área de Talento fueron: rediseñar nuestra marca de liderazgo, fortalecer las competencias de liderazgo y rediseñar el plan de compensación de los colaboradores. Entre los logros más destacados del año se encuentran: 32% de crecimiento de la plantilla de tecnología, lo cual nos permite continuar ofreciendo la mejor experiencia al cliente; 89% de las personas a las que se les ofreció ingresar a BASE, aceptaron la oferta, esto representa un incremento vs. 2022. Asimismo, se logró reducir 1.2% la tasa de rotación respecto al año anterior, la rotación más baja presentada en los últimos diez años.



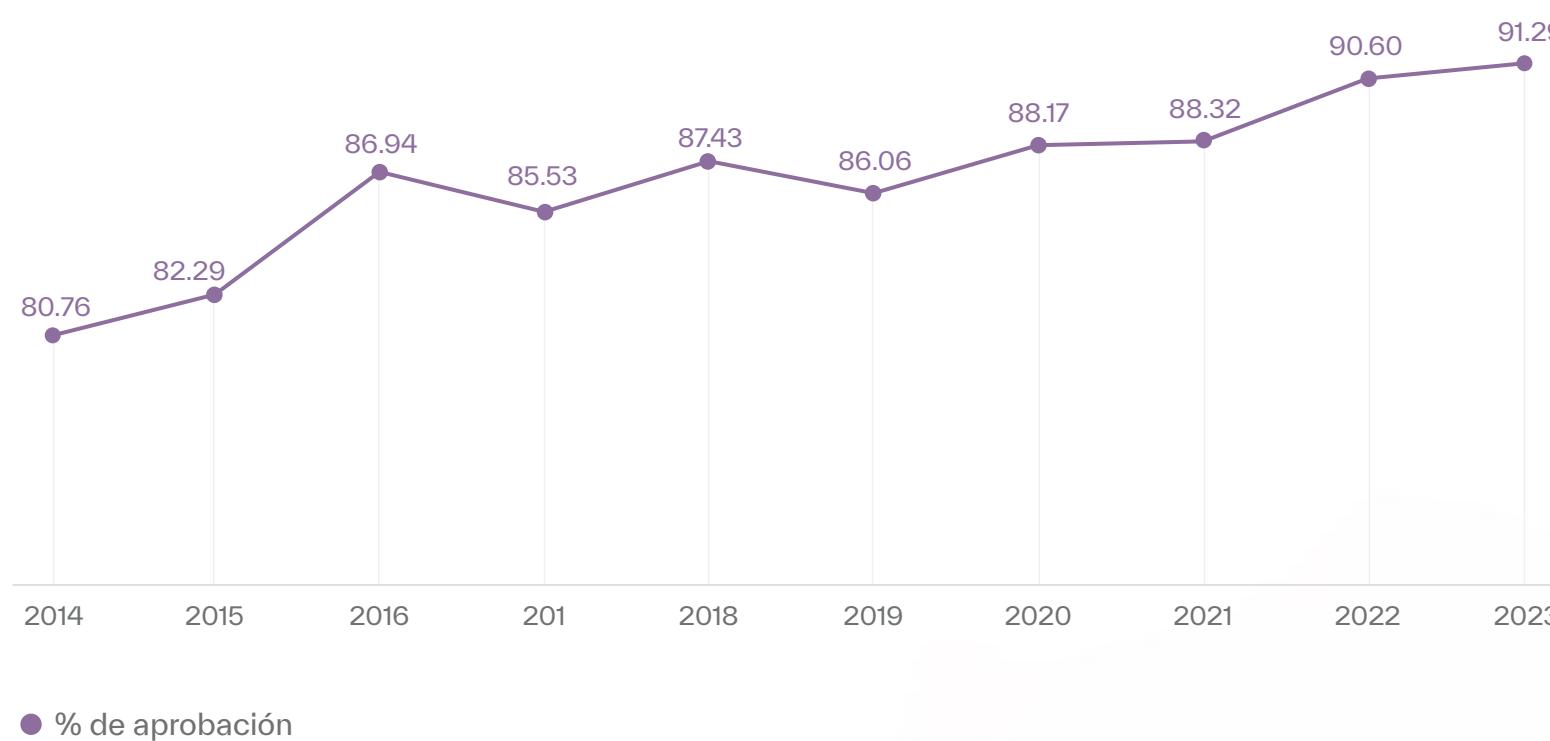
Durante 2023 alcanzamos el **nivel de rotación más bajo en 10 años**.

92 puntos de calificación en la evaluación Hiiper BASE 360 de Liderazgo.

Calificación de 91/100 en la encuesta de clima organizacional en 2023.

Calificación por año

Encuesta de clima laboral 2023



● % de aprobación

También llevamos a cabo iniciativas de reconocimiento para colaboradores, en 2023 realizamos los BASE Awards, donde se reconoció a los Top Performer (al 5% de los colaboradores con mejor desempeño), a los colaboradores que cumplen aniversario de trabajar en BASE y a los ejecutivos que lograron mayor cantidad de ventas por mes en el año.



Este año participamos en la certificación **Great Place To Work**, en la cual obtuvimos los siguientes reconocimientos:



TOP 20



TOP 30



TOP 5



Desarrollo y capacitación

GRI 404-1, 404-2, 404-3, 405-1

Queremos ofrecer las mejores oportunidades de desarrollo a nuestros colaboradores, pues, en BASE, creemos firmemente que invertir en el desarrollo profesional de nuestro equipo, no solo mejora su desempeño, sino que impulsa el crecimiento y la innovación en toda la organización. Por ello, nos comprometemos a proporcionar oportunidades de aprendizaje continuo para que cada miembro del equipo BASE alcance su máximo potencial.

Actualmente, nuestras prioridades en términos de capacitación son: liderazgo, desarrollo técnico especializado, normatividad, diversidad y equidad de género, planes de desarrollo individual para altos potenciales, *onboarding* y mentoría. Por otro lado, continuamos implementando modelos de trabajo que fomentan la creatividad, productividad y trabajo en equipo: esquemas flexibles e híbridos dependiendo de cada función e incentivación de interacciones con metodologías ágiles de trabajo, sesiones de enfoque, conversaciones de mejora y desempeño, *debrief* y reuniones diarias de actualización.

Algunos de los logros de 2023 en relación con desarrollo y capacitación fueron:

- La documentación de las mediciones, involucramiento y capacidades desde los niveles de servicio.
- Adquisición e implementación interna de la plataforma Rankmi, la nueva plataforma para la gestión de talento.
- Definición de la marca de liderazgo a través de las competencias BASE y 192 líderes evaluados en los comportamientos de liderazgo.
- Actualización y documentación de escuelas y *onboarding* en Universidad BASE.

Desglose de horas de capacitación por género y puesto

Categoría laboral	Empleadas	Horas de capacitación	Media de horas de capacitación
Directivos	38	1,840	48
Gerenciales	35	1,844	53
Operativos y administrativos	447	8,810	20
Total	520	12,494	24

Categoría laboral	Empleados	Horas de capacitación	Media de horas de capacitación
Directivos	88	4,338	49
Gerenciales	52	3,544	68
Operativos y administrativos	432	9,638	22
Total	572	17,520	31

+30,000

horas de capacitación a colaboradores en 2023.

27

horas promedio de capacitación por colaborador.

Primer Summit de Liderazgo

BASE con la participación de +140 líderes BASE.

+700

horas de capacitación a 98% de colaboradores en temas de sostenibilidad.





Los cursos y programas que se impartieron durante el año fueron:

CAPACITACIÓN NORMATIVA

Todos los colaboradores

LIDERAZGO

Directores, subdirectores y gerentes

CAPACITACIÓN DE TÉCNICA ESPECIALIZADA

De acuerdo a la necesidad de cada una de las áreas y funciones

ON BOARDING

Nuevos negocios

DIVERSIDAD Y EQUIDAD DE GÉNERO

Todos los colaboradores

SOSTENIBILIDAD

Todos los colaboradores y el Consejo de Administración

OFF BOARDING

Colaboradores en proceso de jubilación o desvinculación con cierta antigüedad y puestos claves.

Asimismo, y para impulsar el desarrollo continuo de cada miembro de nuestro equipo, contamos con 14 diferentes escuelas como parte de nuestra universidad corporativa, Universidad BASE, por ejemplo: escuelas normativas, escuela de ética y mejores prácticas, escuelas operativas y de productos, escuela de liderazgo, entre otras.

Para asegurarnos de que la capacitación está cumpliendo con su propósito y que cada colaborador está alcanzando sus metas, llevamos a cabo evaluaciones periódicas de desempeño y desarrollo profesional. A continuación desglosamos el número de colaboradores que han sido evaluados por puesto y género.

100% de nuestros colaboradores reciben evaluaciones de desempeño.

Categoría laboral	Número de colaboradores evaluados	
	Mujeres	Hombres
Directores	38	88
Gerentes	35	52
Administrativos	447	432
Total por género	520	572
Gran total	1,092	



Diversidad e inclusión

GRI 405-1

En BASE entendemos la importancia de promover la variedad de perspectivas, experiencias y habilidades entre nuestro equipo. Valoramos la inclusión y el respeto hacia cada individuo sin importar su origen, género, orientación sexual u otras características. Creemos que al celebrar estas diferencias y trabajar juntos en un ambiente de igualdad, podemos fortalecer nuestra estrategia corporativa y enriquecer la cultura empresarial de BASE. Rechazamos totalmente cualquier tipo de discriminación y tenemos una política de cero tolerancia ante este tipo de conductas. Además, nuestras contrataciones no contemplan ninguno de estos aspectos.

En BASE contamos con un canal exclusivo dentro de nuestra red interna para compartir información relacionada con temas de diversidad, equidad e inclusión.

18
mujeres formaron parte
del programa Together
durante 2023.

99.2%
de los altos ejecutivos
contratados son mexicanos.

En 2023 llevamos a cabo las siguientes **iniciativas en diversidad e inclusión**:

- Tuvimos nuestra 4^a generación de Together, programa de mentoría para mujeres con alto potencial en la organización.
- Se dio seguimiento a la creación del Comité de Diversidad e Inclusión creado en 2022 para tomar decisiones e iniciar campañas para apoyar a la Comunidad LGBTQ+. Entre ellas, campañas de comunicación con el fin de concientizar acerca del respeto y apertura hacia las diferencias de orientación sexual e identidad de género.
- Se está trabajando en el diseño una estrategia para incluir más a personas con discapacidad, se realizaron capacitaciones en toda la institución para educarnos más en el tema. También se está realizando un análisis de los puestos que podrían ser cubiertos por personas con algún tipo de discapacidad y se generaron planes para adaptar los espacios y hacerlos incluyentes.

Talleres impartidos como parte de las actividades del Comité de Diversidad e Inclusión en 2023

Tema	Formato	Duración	Número de participantes
Capacitación sobre personas con discapacidad	Virtual	1 hr	78
Capacitación sobre personas con discapacidad	Virtual	1 hr	61
Entrenamientos sobre prejuicios inconscientes	Virtual	1.5 hrs	31

Personas en los órganos de gobierno por género y edad

	Mujeres	Hombres
< de 30 años de edad	4%	0%
Entre 30 y 50 años de edad	36%	32%
> de 50 años de edad	0%	28%



Salud y seguridad en el trabajo

GRI 403-1, 403-2, 403-3, 403-4, 403-5, 403-6, 403-7

Para BASE, la salud y seguridad son parte de la experiencia que queremos brindar a nuestros colaboradores. Nos preocupamos por el bienestar físico y emocional de cada uno porque sabemos que un ambiente laboral seguro y saludable es necesario para la integridad de nuestro equipo, además, contribuye a la productividad de nuestra Institución. Estamos comprometidos con proporcionar un entorno de trabajo seguro, implementando medidas preventivas y ofreciendo programas de bienestar que promuevan la salud y equilibrio entre el trabajo y la vida personal.

Contamos con un sistema de gestión en salud y seguridad, y consta de acciones como simulacros, capacitaciones en temas de protección civil y revisiones de las instalaciones por parte del área de Vigilancia y Mantenimiento. Asimismo, prevenimos y mitigamos los impactos a la salud de nuestros colaboradores directamente vinculados a nuestras operaciones mediante campañas internas de promoción de la actividad física, el uso de sillas ortopédicas y el monitoreo de que la luz y ventilación en oficinas y sucursales sean adecuadas.

También llevamos a cabo actividades como torneos deportivos, campañas de salud y bienestar, una semana de la salud, brindamos seguro de gastos médicos mayores, y tenemos convenios con hospitales, laboratorios, gimnasios, ópticas, entre otros. Este sistema de gestión cubre al 100% de los colaboradores y es auditado de forma interna. El proceso para comunicar a los colaboradores información relevante en materia de salud y seguridad ocupacional es responsabilidad del líder del área de Servicios al Personal en conjunto con el área de Comunicación Interna, y se realiza a través de correo institucional, red social interna, capacitaciones o juntas de comunicación.

Nos alineamos a la Norma Oficial Mexicana de Seguridad y Salud en el Trabajo para la identificación y prevención de los factores de riesgo psicosocial.

En 2023 se impartieron cursos y talleres en temas de:

- Primeros auxilios
- Búsqueda y rescate
- Contraincendios y uso de extintores
- Evacuación

5%

de los colaboradores de cada sucursal capacitados y 8 horas de capacitación anuales por persona.

Cero

accidentes laborales durante el año.



04

Comunidad



Relación con las comunidades

De acuerdo con nuestro compromiso con la sostenibilidad y la consolidación de nuestra estrategia, llevamos a cabo iniciativas que benefician a la sociedad mexicana, impulsando su desarrollo y fortaleciendo la economía local. Para nosotros es muy importante el bienestar de las comunidades en las que tenemos presencia y queremos retribuir la confianza que han depositado en nosotros. Por ello, durante 2023 realizamos una propuesta de Sistema de Gestión Social compuesto por tres pilares:

IMPULSO EDUCATIVO

Objetivo

Mejorar la calidad de la educación en niñas y jóvenes fomentando la enseñanza y despertando el interés por las carreras de Ciencia, Tecnología, Ingeniería y Matemáticas (STEM) a través de becas estudiantiles.

IMPULSO EMPRESARIAL

Objetivo

Impulsar la competitividad, sostenibilidad y el bienestar del campo mexicano para generar impactos positivos en las comunidades y/o cadenas de valor.

REGENERACIÓN AMBIENTAL

Objetivo

Impulsar prácticas sostenibles en operación y con la comunidad mediante prácticas que contribuyan a mitigar y/o disminuir la huella ambiental de la empresa.



Proyectos de impacto social

GRI 203-1, 203-2, 413-1

SASB FN-CB-240a.4



Durante el 2023 BASE apoyó a la comunidad con \$3.7 millones de pesos.

- Alineados a los propósitos del pilar Impulso educativo, inauguramos el Fondo Educativo BASE, mediante el cual se realizó una convocatoria, selección y asignación de becas del 100% para que jóvenes puedan estudiar su carrera universitaria en el Tecnológico de Monterrey y en la Universidad de Monterrey. También cooperamos con la asignación de 10 becas de apoyo económico a estudiantes universitarios a través de Bécalos de Fundación Televisa.

14

becas universitarias otorgadas por Fondo Educativo BASE en colaboración con el Tecnológico de Monterrey, UDEM y Bécalos en 2023.

- Entre los proyectos de impacto social que tenemos se encuentra BASE Responde, que se activa como apoyo a la comunidad en caso de contingencias, desastres naturales o necesidades emergentes, normalmente con apoyo económico o con entrega de artículos o productos para el uso de la comunidad. El proceso de esta iniciativa consta en que, por cada peso que un colaborador dona desde su nómina, BASE pone otro peso, por lo que al final la cantidad donada se duplica.

BASE Responde

Apoyo a afectados por el huracán Otis en el estado de Guerrero.

Donativo a la Cruz Roja Mexicana.

- Otro apoyo que otorgamos durante el año fue donativos a diferentes programas de la Fundación Dibujando un Mañana. Esta fundación se dedica a impulsar el desarrollo social de niñas, niños y adolescentes en situación de vulnerabilidad en México.

Fundación Dibujando un Mañana

Apoyo a los siguientes Programas:

- CREE (Centro Regiomontano de Educación Especial)
- Dividendo Generosidad (fondo para becas)
- Asociación ARENA a través de Condolencias con Causa.

- Asimismo, en 2023 realizamos una aportación económica como apoyo a la Fundación Quiera, perteneciente al gremio bancario, que tiene como objetivo ser un donante y aliado estratégico de organizaciones que atienden directamente a nuestra población objetivo: niños y jóvenes en situación o riesgo de calle.

- También, en línea con nuestro compromiso con la educación, colaboramos en proyectos que impulsan el desarrollo de la comunidad y disminuyen el rezago educativo: apoyo a la Fundación Lazos, donativos para Escuela Secundaria Oficial 0733 Edomex, VICCALI, Alianza Anticáncer Infantil, Fundación Asilo Gabriel Aguirre y Jardín de Niños Antonio Moreno.

- Finalmente, respecto a nuestro compromiso con el medio ambiente, este año contribuimos a la regeneración de espacios verdes tanto para fomentar la convivencia como para apoyar a la reforestación.

Regeneración de espacios verdes

20

árboles plantados en el
Parque Indeco, La Fama 1 y
Santa Catarina, Nuevo León.



- Otro de nuestros compromisos es la educación financiera, por lo que durante el año nos dedicamos a actividades de difusión entre nuestros grupos de interés y el público en general, durante 2023 estas consistieron en lo siguiente:

TEMA	FORMATO	HORAS	AFORO	PERFIL
Conversaciones: perspectivas económicas y financieras	Presencial /Virtual	12	2,000	Clientes y público en general
Conversaciones: principales riesgos para México en 2024	Virtual	2	600	Clientes y público en general
Seminario Derivados	Presencial	6	80	Clientes
Bootcamp (finanzas I y II, storytelling, trabajo en equipo, desarrollo de software)	Virtual	32	35	Estudiantes de carreras STEM de la Universidad Autónoma de Mérida
Educación financiera	Presencial	6	75	Hombres y adultos mayores del DIF Santa Catarina y Viccalí
Verano Universitario (Metodologías Ágiles, Equidad de Género, Responsabilidad Financiera, Experiencia Positiva, Emprendimiento, Estrategia, Liderazgo, Planea tu futuro)	Virtual	10	20	Jóvenes universitarios, (hijos de colaboradores)



+300

horas de educación financiera
y 74 voluntarios participantes en
actividades lúdicas y charlas sobre
ahorro y finanzas personales a niños,
jóvenes y adultos.

Derechos humanos

GRI 2-23

Grupo Financiero BASE es parte del Pacto Global de las Naciones Unidas y mantiene un fuerte compromiso con el cumplimiento y respeto de los derechos humanos en todo su ámbito de influencia.



Las convicciones y obligaciones que tenemos son: que cada persona posee derechos y libertades fundamentales, independientemente de su raza, color, sexo, idioma, religión, opinión, origen nacional o social, posición económica, nacimiento u otras circunstancias. No se debe discriminar en función de la afiliación política, jurídica o internacional de una persona, ya sea que resida en un país independiente, un territorio bajo administración fiduciaria, no autónomo o sujeto a cualquier otra restricción de soberanía.

Todos tienen derecho a:

- A la no intromisión arbitraria o abusiva en la vida privada, familiar, domiciliaria o en la correspondencia de las personas, ni tampoco ataques ilegales a su honor o reputación, incluyendo el ámbito digital.
- Al respeto de su honra y al reconocimiento de su dignidad.
- A la libertad de investigar y recibir informaciones y opiniones, y el de difundirlas, sin limitación de fronteras, por cualquier medio de expresión.
- A no ser molestado a causa de sus opiniones.
- Al trabajo, a la libre elección de su trabajo, a condiciones equitativas, dignas y satisfactorias de trabajo y a la protección contra el desempleo.
- A salario igual por trabajo igual, sin discriminación alguna.
- A una remuneración equitativa y satisfactoria, que le asegure, así como a su familia, una existencia conforme a la dignidad humana y que será completada, en caso necesario, por cualesquiera otros medios de protección social.
- A una limitación razonable de la duración del trabajo y a vacaciones periódicas pagadas.
- A la educación.
- A que se capacite para lograr una digna subsistencia, en mejoramiento del nivel de vida y para ser útil a la sociedad.
- A la igualdad de oportunidades en todos los casos, de acuerdo con las dotes naturales, los méritos y el deseo de aprovechar los recursos que puedan proporcionar la comunidad y el Estado.

Nuestra huella ambiental

GRI 302-1, 302-2, 302-3, 302-4, 305-1 305-2, 305-3, 305-4

En Grupo Financiero BASE entendemos que la protección del medio ambiente es una responsabilidad compartida por todos. Aunque nuestra actividad empresarial no genera un impacto ambiental considerable, nos comprometemos a contribuir desde nuestro ámbito a la conservación del entorno y a abordar los desafíos ambientales más apremiantes que enfrentamos.

Energía

Durante 2023, consumimos 1,752 MWh de electricidad, 51,491 litros de gasolina y 1,496 litros de diésel. Fuera de BASE, nuestro consumo de energía provino de 3,441,759 kilómetros de vuelos nacionales y 738,264 kilómetros de vuelos internacionales. La intensidad energética de la institución fue de 7.67 GJ/colaborador, es decir, 1.94 menos vs. 2022.

-16%

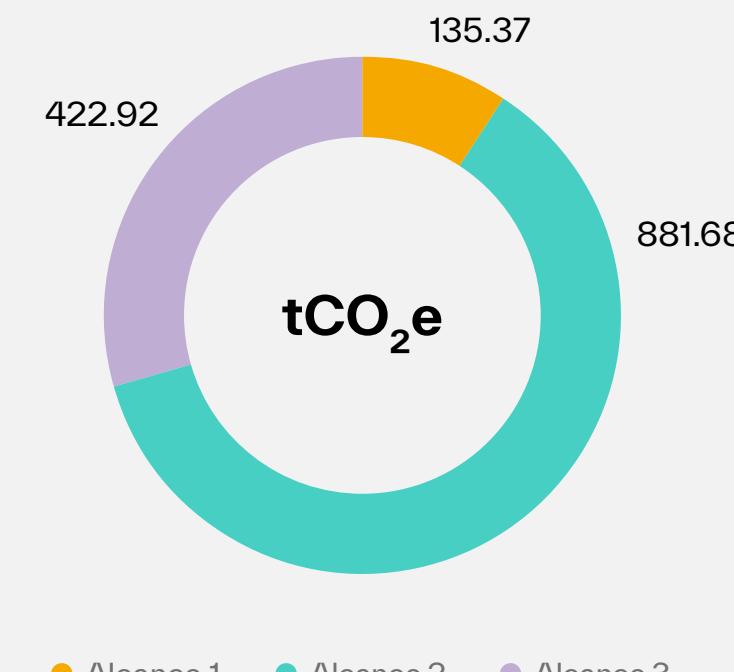
de consumo energético respecto a 2022

gracias a la eficiencia del uso del transporte, así como al rediseño y mejora de los espacios físicos.

Emisiones

En 2022 comenzamos a medir y analizar nuestra huella de carbono y, tomando esta medición como referencia, durante 2023 nuestras emisiones de Alcance 1 fueron de 135.3 toneladas de CO₂ e, correspondientes a la gasolina de la plantilla vehicular de BASE, el diésel utilizado por las subestaciones y el refrigerante R410. Por otra parte, nuestras emisiones de Alcance 2 fueron de 881.68 tCO₂e y las de Alcance 3 de 422.92 tCO₂e. Por otra parte, el ratio de intensidad de las emisiones de GEI fue de 2,439.97, es decir, 7.67 GJ/colaborador.

-4.12% de intensidad de las emisiones de gases de efecto invernadero contra lo registrado en 2022.



05

Diálogo





Comunicación y transparencia

La comunicación tanto interna como externa, así como la transparencia, son elementos de vital importancia para nuestra estrategia de sostenibilidad y para el éxito de la institución. Internamente, una comunicación efectiva asegura que todos los colaboradores estén alineados con nuestros valores y objetivos de sostenibilidad, lo que fomenta un sentido de pertenencia y compromiso con nuestra visión. Además, una comunicación honesta y transparente crea un ambiente de confianza y colaboración en el cual es posible intercambiar ideas para alcanzar metas compartidas. Externamente, un diálogo constante y abierto con cada *stakeholder* nos permite construir relaciones sólidas, de confianza y a largo plazo.

Al compartir abiertamente nuestros avances, desafíos y metas en materia de sostenibilidad, demostramos nuestro compromiso con la rendición de cuentas y mejora continua.

38

publicaciones en el **Canal de Sostenibilidad y Voluntariado** dentro de Comunidad BASE.

Comunicación a través de un **podcast** sobre cómo ha crecido el área de **Sostenibilidad en la institución**.

Participamos en **charlas** con estudiantes de finanzas del **Tecnológico de Monterrey**.

Grupos de interés

GRI 2-29

A continuación presentamos los principales grupos de interés o *stakeholders* de Grupo Financiero BASE y el tipo de comunicación que se mantiene con cada uno.

- Constante
 - Periódica
(mensual, trimestral, semestral)
 - Anual

Grupo de interés

De acuerdo con nuestro estudio de materialidad y el diálogo con *stakeholders*, los grupos de interés de Grupo Financiero BASE esperan lo siguiente de nosotros:

Inclusión de factores **sociales y ambientales** en toma de decisiones que pudieran afectar la estabilidad de los mercados y por ende a nuestros clientes y proveedores.

Productos y servicios que resuelvan sus necesidades a partir de tecnología y aplicaciones de primera generación.

Que su **información** esté protegida.

Transparencia en la toma de decisiones que logre fortalecer la confianza de los accionistas, inversionistas y demás grupos de interés.

Ser una institución **íntegra** y confiable.

Una **cultura organizacional** que promueva el desarrollo de sus colaboradores.

6. GESTIÓN DE RIESGOS NO FINANCIEROS

1. ADAPTACIÓN TECNOLÓGICA

3. EXPERIENCIA DEL CLIENTE

2. PRIVACIDAD Y SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN

4. ESTRUCTURAS DE GOBIERNO Y GESTIÓN

4. ESTRUCTURAS DE GOBIERNO Y GESTIÓN

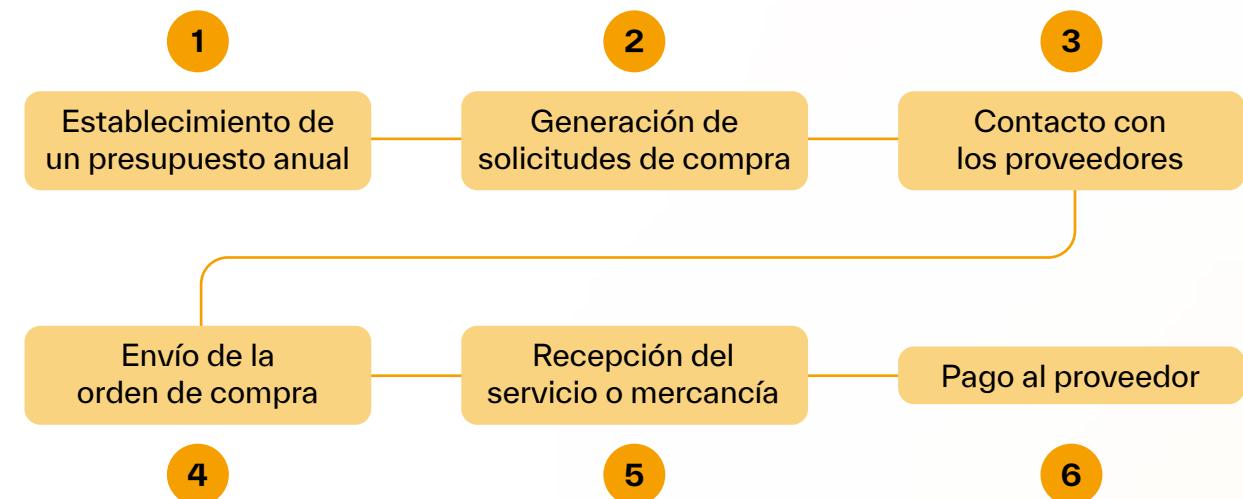
5. ATRACCIÓN, RETENCIÓN Y DESARROLLO DE TALENTO

Siguiendo el compromiso que tenemos con el cumplimiento de nuestra estrategia de sostenibilidad, nuestros temas materiales prioritarios se alinean con las expectativas, necesidades y consideraciones de los grupos de interés.

Cadena de suministro

GRI 2-6, 204-1

Para nosotros es muy importante que cada empresa o persona con la que nos relacionemos comparta nuestros valores y compromiso con la sostenibilidad. Debido a que somos una institución financiera, las adquisiciones que realizamos corresponden a servicios y consumibles. El proceso de compra se lleva a cabo a través de ERP Oracle y es el siguiente:



3,375
proveedores

972 definitivos
2,403 eventuales
183 extranjeros
3,192 nacionales

95%
de los proveedores
son nacionales.

100%
de los proveedores de servicios
especializados son evaluados
mensualmente y se les solicita
documentación comprobatoria
de sus colaboradores y
prácticas laborales.



Existe un proceso riguroso para la selección de proveedores y se evalúa que cumplan con los requerimientos de calidad y servicio solicitados por la institución, además de asegurar que estén en regla con el SAT. En el caso de proveedores de servicios especializados, se garantiza la recepción de toda la documentación necesaria sobre sus trabajadores.

A partir de 2023, se implementó un proceso de evaluación de proveedores enfocado en temas relacionados con la seguridad de la información, privacidad, continuidad del negocio, riesgos y cumplimiento normativo. En este proceso se evalúa el grado de riesgo que el tercero podría generar a la organización, así como el cumplimiento de controles de seguridad basados en estándares internacionales (ISO27001). El objetivo es contar con un reporte oficial que sirva internamente en la toma de decisiones sobre si se debe continuar con su contratación o detener el proceso.

Entre las **categorías evaluadas en el proceso** se incluyen las siguientes:

- Gobierno
- Control de Accesos
- Privacidad de Datos
- Infraestructura
- Continuidad del Negocio
- Cifrado
- Gestión de Vulnerabilidades
- Gestión de Incidentes
- Soporte y SLA's (niveles de servicio establecidos)
- Bitácoras
- Reportes y Alertas

Creación de valor

GRI 2-28

En BASE reconocemos a la sostenibilidad como una pieza fundamental de nuestra oferta diferenciada y creación de valor a largo plazo. Por ello, hemos dado un gran paso hacia la integración de cada vez más prácticas sostenibles en todos los aspectos de nuestro negocio. Buscamos no solo ofrecer soluciones financieras innovadoras y eficientes, sino que también sean socialmente responsables y provengan de una institución comprometida con la comunidad y el medio ambiente. Nuestra estrategia de sostenibilidad incluye la promoción del desarrollo económico sostenible, la inclusión y educación financiera y la inversión en iniciativas comunitarias.

También nos afiliamos a las siguientes asociaciones y entidades del sector para unir esfuerzos y fomentar el desarrollo del sector financiero mexicano

ASOCIACIÓN DE BANCOS DE MÉXICO

En la cual tenemos derecho a voto, recomendación y participación en 31 comités.

ASOCIACIÓN MEXICANA DE INSTITUCIONES BURSÁTILES

En la cual tenemos derecho a voto, recomendación de voto y participación en 18 comités.

ASOCIACIÓN MEXICANA DE SOCIEDADES FINANCIERAS DE ARRENDAMIENTO, CRÉDITO Y FACTORAJE

En la cual tenemos derecho a voto, recomendación de voto y participación en 9 comités.



En BASE generamos valor

Fortaleciendo las empresas para que sean más competitivas en el **mercado exterior**.

Con nuestros **colaboradores** bien pagados, capacitados, en un ambiente sano y seguro lo que se traduce en mayor productividad.

Abriendo oportunidades de negocio para aprovechar el **nearshoring**.

Facilitando el **crecimiento** de las empresas de nuestro mercado estratégico.

Profesionalizando a nuestro mercado estratégico a través de **educación financiera**.

Promoviendo la **educación** en jóvenes que en un futuro podrían convertirse en colaboradores, clientes o proveedores.

06

Rentabilidad



Crecimiento del negocio

GRI 201-1

Negocio cambiario

El origen de Grupo Financiero BASE está relacionado con ayudar a las empresas nacionales e internacionales, con operaciones cambiarias en México, a gestionar su tesorería de forma fácil, ágil y rentable. A lo largo de nuestros 37 años de trayectoria, nos hemos especializado en brindar servicios de compra-venta de divisas, así como el de instrumentos financieros de derivados para cubrir riesgos financieros. Adicionalmente, una de las características que nos hace únicos en el mercado es ofrecer siempre una atención personal y oportuna, listos para resolver los problemas inherentes de cada operación.

Al cierre de 2023, los ingresos por intermediación de divisas, derivados y valores registraron un resultado acumulado de \$4,020 millones de pesos a nivel Grupo Financiero, lo cual representa un crecimiento del 22% respecto a 2022.

Resultado por intermediación

Ingresos por divisas, derivados e inversiones en instrumentos

Millones de pesos



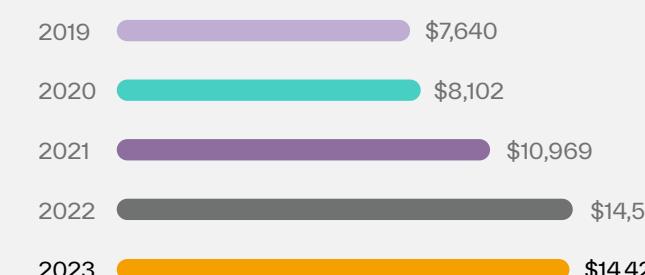
Negocio bancario

Captación

Esta división del negocio permite que los clientes encuentren opciones para sus necesidades de crédito e inversión a través de una oferta diversificada de depósitos estables. En 2023, el saldo total de la captación tradicional fue de \$27,412 millones de pesos. Los depósitos de exigibilidad inmediata cerraron en \$14,420 mdp, nivel muy similar con respecto al cierre de 2022. Asimismo, la captación a plazo del público en general fue de \$10,703 mdp, 26% más que el año anterior.

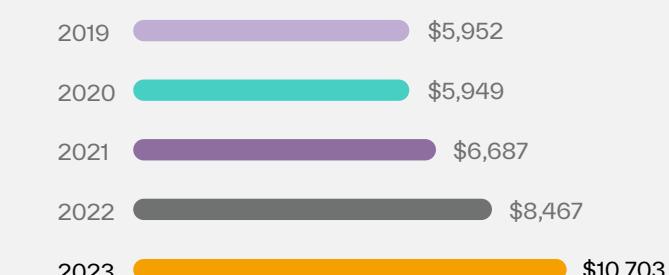
Captación vista

Millones de pesos



Captación plazo (público en general)

Millones de pesos



Colocación de crédito total

Continuando en la dirección del mercado objetivo de la institución y su estrategia comercial con reenfoque hacia clientes del sector exportador e importador, el portafolio de crédito de BASE evolucionó de manera estable y con indicadores saludables.

Al cierre de 2023, Banco BASE registró un saldo en su cartera de crédito total de \$12,526 millones de pesos, 15% menos vs. el cierre de 2022. Por otra parte, la cartera vencida fue de \$291 millones de pesos, reflejando un índice de morosidad (IMOR) de 2.32%, por debajo del 2.91% reflejado al cierre del 2022.

Cartera de crédito total

Millones de pesos



Negocio bursátil

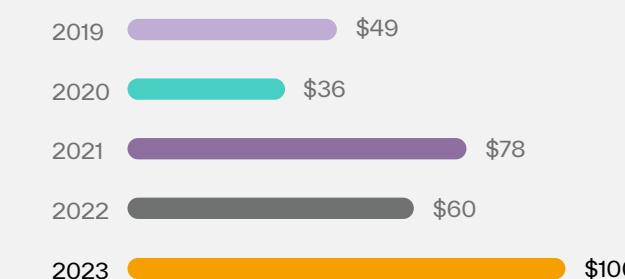
Proporcionamos una variedad de productos dirigidos a clientes corporativos y gubernamentales, los cuales son gestionados por el Banco y la Casa de Bolsa y comprenden instrumentos de inversión en el mercado de dinero, mercado de capitales y sociedades de inversión. Durante los últimos seis años, Casa de Bolsa BASE ha actuado como intermediario colocador, facilitando el acceso de las empresas a financiamientos a través del mercado de valores.

Año	Número de emisiones colocadas por CBBASE	Incremento %	Participación de mercado	Lugar que ocupa CBBASE en el mercado
2018	373		39.02%	1
2019	502	34.58%	42.29%	1
2020	523	4.18%	45.09%	1
2021	505	-3.44%	46.29%	1
2022	474	-6.14%	46.11%	1
2023	462	-2.53%	37.20%	2

Año	Monto colocado por CBBASE (en millones de pesos)	Incremento %	Participación de mercado	Lugar que ocupa CBBASE en el mercado
2018	\$17,272.00		9.75%	4
2019	\$27,775.00	60.81%	12.76%	4
2020	\$35,416.00	27.51%	21.80%	3
2021	\$44,936.00	26.88%	26.93%	2
2022	\$51,046.00	13.60%	28.94%	1
2023	\$49,345.00	-3.33%	20.22%	2

Utilidad neta de Casa de Bolsa BASE

Millones de pesos



A continuación, presentamos nuestros indicadores financieros más relevantes:

Nota: cifras en millones de pesos.

Concepto	2020	2021	2022	2023	% variación 2023 vs. 2022
Ingresos por intereses	\$3,609	\$3,130	\$7,185	\$12,115	69%
Gastos por intereses	\$2,974	\$2,442	\$6,089	\$10,503	72%
Margen financiero	\$635	\$688	\$1,096	\$1,612	47%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$260	\$48	\$287	\$148	-48%
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	\$374	\$640	\$810	\$1,464	81%
Comisiones y tarifas cobradas	\$64	\$78	\$93	\$81	-13%
Comisiones y tarifas pagadas	\$84	\$87	\$98	\$102	4%
Resultado por intermediación	\$2,352	\$2,479	\$3,307	\$4,020	22%
Otros ingresos (egresos) de la operación	-\$40	\$30	-\$113	-\$152	34%
Gastos de administración y promoción	\$2,051	\$2,417	\$2,818	\$3,194	13%
Resultado de la operación	\$616	\$724	\$1,180	\$2,117	79%
Impuestos netos	\$176	\$180	\$301	\$595	98%
Resultado antes de operaciones continuas	\$440	\$544	\$879	\$1,522	73%
Operaciones discontinuadas	\$0	\$0	\$0	\$0	-
Utilidad neta	\$440	\$544	\$879	\$1,522	73%
Ingresos totales*	\$2,750	\$3,227	\$4,097	\$5,413	32%

*Ingresos totales= margen financiero ajustado por riesgo crediticio+ comisiones y tarifas cobradas+ resultado por intermediación + otros Ingresos (egresos) de la operación

Desempeño financiero

Cifras en millones de pesos

Concepto	2020	2021	2022	2023	% variación 2023 vs. 2022
Ingreso por intereses	\$3,609	\$3,130	\$7,185	\$12,115	69%
Comisiones y tarifas cobradas	\$64	\$78	\$93	\$81	-13%
Resultado por intermediación	\$2,352	\$2,479	\$3,307	\$4,020	22%
Otros ingresos (egresos) de la operación	-\$40	\$30	-\$113	-\$152	34%
Valor Económico Generado (VEG)	\$5,984	\$5,717	\$10,472	\$16,064	53%
Gastos por intereses	\$2,974	\$2,442	\$6,089	\$10,503	72%
Comisiones y tarifas pagadas	\$84	\$87	\$98	\$102	4%
Gastos de administración y promoción	\$2,051	\$2,417	\$2,818	\$3,194	13%
Impuestos netos	\$176	\$180	\$301	\$595	98%
Valor Económico Distribuido (VED)	\$5,284	\$5,125	\$9,306	\$14,394	55%
Valor Económico Retenido (VER)	\$700	\$592	\$1,166	\$1,670	43%

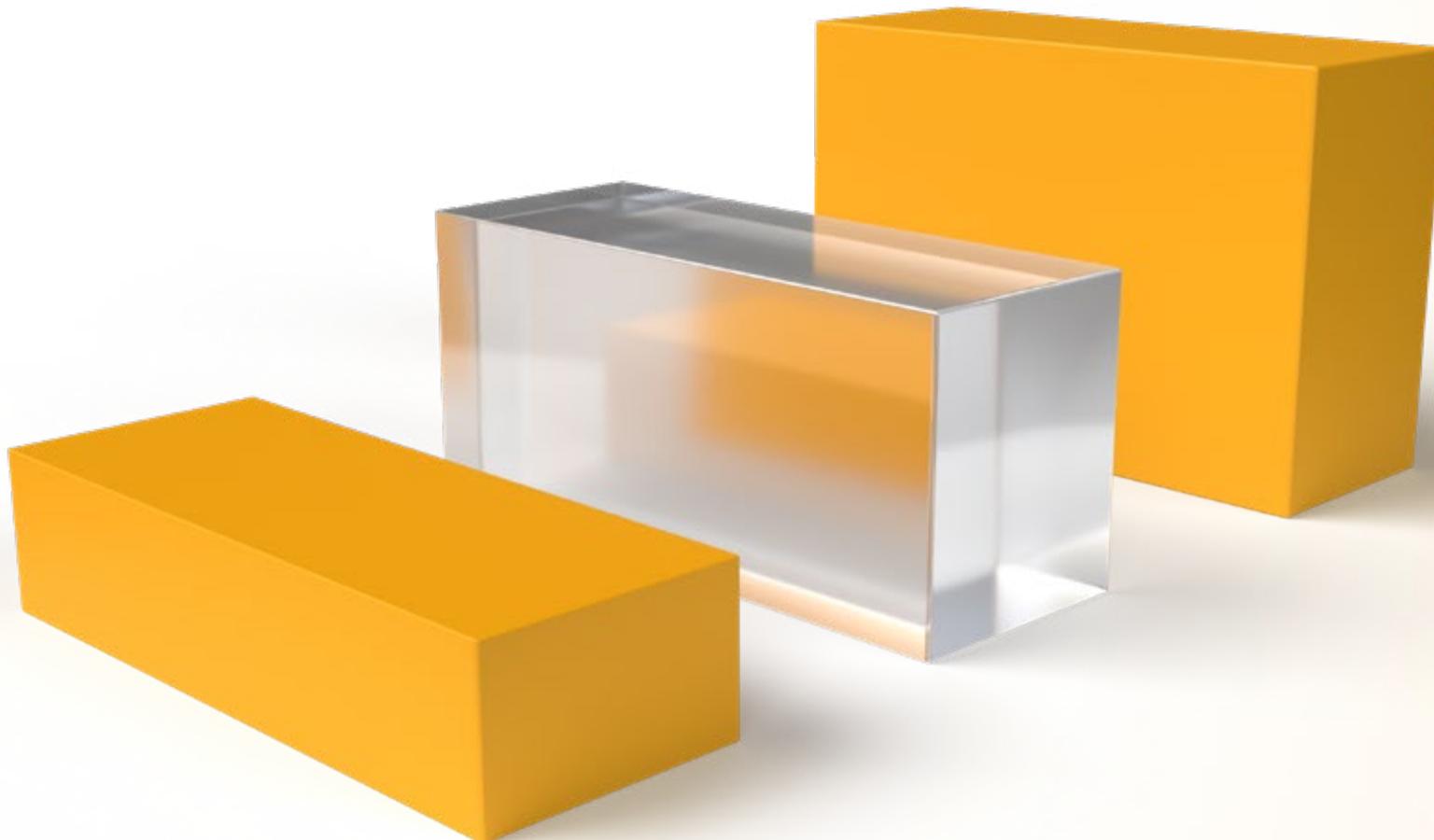
El Valor Económico Generado (VEG) equivale a nuestros ingresos y explica la forma de generar valor para nuestros grupos de interés. Nuestros ingresos son: por intereses (75% del VEG), por resultado por intermediación (25% del VEG) y por comisiones (1% del VEG).

El VEG total generado por GFB al cierre de 2023 fue de \$16,064 mdp, reflejando un incremento de 53% contra el generado al cierre de 2022.

Por otro lado, el Valor Económico Distribuido (VED) es la forma en cómo repartimos los beneficios económicos de nuestra actividad a todos nuestros grupos de interés y comunidad, este valor se representa en: a) gastos propios de la operación que benefician a nuestros clientes, es decir gastos por intereses y comisiones (74% del VED) b) costos administrativos y operacionales, es decir, salarios, beneficios de los empleados, y pagos a proveedores (22%

del VED) y c) pagos de impuestos al gobierno (4% del VED). El VED total de GFB al cierre de 2023 fue de \$14,394 mdp, reflejando un incremento de 55% contra lo generado al cierre de 2022.

Finalmente, el Valor Económico Retenido (VER) se incrementó en 43%, lo que significa que la empresa continuó generando rentabilidad y utilidades.



Análisis de resultados financieros

Al cierre de 2023, Grupo Financiero BASE registró una utilidad neta de \$1,522 millones de pesos (mdp), cifra superior en \$643 mdp o 73% comparada con los \$879 mdp generados durante 2022. Lo anterior reflejó un rendimiento sobre capital (ROE) de 28.78%.

En cuanto a la utilidad operativa, la institución mostró un resultado de \$2,117 mdp, cifra superior en \$936 mdp o 79% comparada con los \$1,180 mdp generados durante el año 2022. Dicho resultado estuvo integrado por \$5,413 mdp de ingresos totales, \$3,297 mdp de gastos de administración y promoción más tarifas pagadas, y \$148 mdp de reservas crediticias.

Los ingresos totales se conformaron de la siguiente manera: \$4,020 mdp por resultado por intermediación, en donde los ingresos por compra-venta de divisas continúan siendo el componente más importante, \$1,612 mdp de margen financiero bruto, (\$148) mdp de reservas crediticias, (\$152) mdp de otros ingresos (egresos) de la operación y \$81 mdp de comisiones cobradas. En los gastos de administración y promoción, que representaron el 61% de los ingresos, destacan los rubros de remuneraciones al personal, gastos por honorarios y gastos en publicidad.

BASE está comprometido con sus clientes en ofrecerles una solución financiera de acuerdo a sus necesidades de intercambio de divisas, a través de asesores expertos, una plataforma tecnológica y las relaciones de corresponsalía con las principales instituciones financieras del mundo.

Al cierre del 2023, Grupo Financiero BASE registró ingresos por la compra-venta de divisas, derivados e instrumentos financieros de \$4,020 mdp, es decir un incremento de 22% contra lo registrado al cierre del 2022. Lo anterior, estuvo apoyado por un incremento de 10% en la compra-venta de divisas.

Por otra parte, la colocación de créditos comerciales, específicamente con actividad empresarial y enfocados en empresas relacionadas con el comercio exterior, ha sido uno de los objetivos de la institución. Al cierre de diciembre del 2023, Grupo Financiero BASE registró un saldo acumulado en su cartera de crédito total de \$12,526 mdp, equivalente a una disminución del 15% comparado con el saldo acumulado de \$14,748 mdp en el mismo periodo del año anterior. Lo anterior, relacionado en una parte por el enfoque estratégico y por la apreciación del peso en los últimos doce meses, ya que un porcentaje de nuestro portafolio se encuentra en moneda extranjera.

La institución continúa fortaleciendo todos sus segmentos de negocio cuidado en todo momento un balance diversificado y estable, monitoreando los indicadores principales del portafolio crediticio.

Al cierre de 2023, el índice de morosidad (IMOR) se ubicó en 2.32%. Asimismo, la cobertura de cartera de reservas sobre cartera vencida (ICOR) fue de 141% al cierre del año, reflejando el compromiso de la Institución con su modelo de negocios en el mediano plazo.

En cuanto a la captación tradicional, al 31 de diciembre de 2023 el saldo total se ubicó en \$27,412 mdp, mostrando un incremento de 8% en términos anuales.

La captación de depósitos a plazo del público en general registró un saldo de \$10,703 mdp al cierre de diciembre de 2023, equivalente a un incremento del 26% si se compara con el saldo de \$8,467 mdp de diciembre de 2022. Por su parte, el saldo de la captación de depósitos a la vista fue de \$14,420 mdp al cierre del 31 de diciembre de 2023, nivel muy similar al registrado al cierre de diciembre de 2022. Se destaca que, durante este periodo, los depósitos a la vista en moneda nacional registraron un incremento de 13%, mientras que los depósitos a la vista en moneda extranjera disminuyeron en 6%.



Así, a lo largo del año, el Grupo demostró mantener la capacidad de seguir generando utilidades y niveles de capitalización que brinden tranquilidad a los clientes y accionistas.

Al cierre de 2023, el capital contable de Grupo Financiero Base se ubicó en \$5,916 mdp, mostrando un incremento de 28% en comparación con el monto registrado el año anterior. Al cierre de 2023, los activos totales del Grupo ascendieron a \$115,700 mdp.

Finalmente, al cierre del 2023 el índice de capitalización (ICAP) del Banco se ubicó en 20.46%, mientras que para la Casa de Bolsa fue de 27.80%, mostrando niveles suficientes para responder a la operación del día a día.

07

Tecnología



Experiencia al cliente

GRI 2-25, 3-3, 416-1

SASB FN-CB-510a.2

Crecemos, evolucionamos y nos adaptamos al entorno económico y financiero, teniendo claro que las metas de nuestros clientes son nuestra pasión y el motivo de lo que hacemos cada día.

En BASE, mantenemos una filosofía centrada en el cliente. Nuestro ADN, valor añadido y diferenciador en el mercado radica en ofrecer una atención personalizada a nuestros clientes y favorecemos la proximidad con estos, buscando cultivar relaciones duraderas en todo momento. La excelencia en el servicio es lo más importante para nosotros; queremos brindar un servicio cálido, cercano y eficiente —alineado, por supuesto, a nuestra visión de ser la institución financiera de relación que ofrece la mejor experiencia al cliente en México.

Para nosotros, “institución financiera de relación” significa crear lazos estrechos con los clientes, conocerlos, entenderlos y trabajar para brindarles, no solo soluciones a su medida, sino la confianza de compartir con nosotros sus necesidades, preocupaciones y aspiraciones financieras. Queremos convertirnos en sus aliados, sus expertos de operación de divisas y pagos internacionales, y apoyarlos con lo que mejor sabemos hacer: gestión de transferencias internacionales y productos de financiamiento especializado para empresas con comercio exterior en el mercado mexicano.



En BASE, la experiencia al cliente incluye:

- La oferta del producto o servicio, es decir, las características y beneficios del producto o servicio que ayudan al cliente a cumplir sus metas.
- Todas las interacciones que el cliente tiene con la Institución desde el primer momento en que inicia la relación y durante la misma.



Con el fin de servir de la mejor manera, en BASE consideramos a cada ejecutivo y miembro de la fuerza comercial como embajadores expertos en la atención al cliente, quienes son capaces de identificar las necesidades y expectativas financieras del cliente para ofrecerle la opción más personalizada. Para nosotros también es muy importante que nuestro equipo transmita el compromiso, pasión, esfuerzo e integridad que nos caracterizan.

Por otra parte, contamos con la Dirección de Soluciones, establecidas para brindar un apoyo eficiente y rápido al cliente, así como para idear y desarrollar nuevos productos y servicios. Desde estas Direcciones, BASE se renueva, se reinventa y se centra en proporcionar a los clientes lo que requieren: propuestas innovadoras, tecnología avanzada, productos adaptados a sus necesidades y las soluciones financieras más adecuadas.

Además, con el objetivo de ofrecer un servicio excepcional, contamos con la Unidad Especializada de Atención a Usuarios (UNE), cuyo propósito es resolver consultas, aclaraciones y quejas relacionadas con los servicios contratados. Las políticas de gestión de

esta Unidad están detalladas en el Manual de Políticas y Procedimientos de Gestión de la UNE de Grupo Financiero BASE, y son evaluadas regularmente por nuestro departamento de auditoría interna. Es importante resaltar que la UNE cumple con los requisitos establecidos por la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) y ofrece varios canales de contacto, como correo electrónico, página web, teléfono y acceso directo a la persona encargada, cuyos datos están disponibles en el portal de Banco Base:

www.bancobase.com/une

Para identificar y atender solicitudes o reclamaciones, además de la UNE, nos apoyamos del Sistema de Gestión Electrónica (SIGE) de CONDUSEF. Este proceso se lleva a cabo a través de un número de folio para brindar seguimiento y el tiempo de respuesta aproximado. Medimos la efectividad de estos mecanismos a través de reportes trimestrales.



En BASE, nuestra oferta de productos y servicios está diseñada pensando en las necesidades de nuestros clientes. La creación de productos y servicios se realiza con base en un mercado estratégico bien definido y siempre siguiendo los valores de la institución. Además, buscamos la digitalización, inclusión y que el soporte o herramientas de gestión sean amigables para el usuario. En 2023, robustecimos la documentación de nuestros procesos para reducir los riesgos asociados con las interrupciones tecnológicas, además de reforzar nuestros planes de continuidad. Hacia adelante seguimos comprometidos con la mejora continua tanto en nuestros procesos, sistemas y productos, buscando siempre la satisfacción y mejor experiencia de nuestros clientes.

Asimismo, cabe destacar que, con la asistencia de la CONDUSEF, se llevan a cabo evaluaciones de los términos de los contratos de nuestros servicios para garantizar que no contengan cláusulas inadecuadas y que estén en línea con los intereses de los clientes. Para los productos disponibles en línea, llevamos a cabo pruebas exhaustivas de usabilidad antes de cualquier actualización o lanzamiento, y nos esforzamos por ofrecer horarios de servicio amplios. Todos los productos son sometidos a informes, evaluaciones y auditorías tanto por parte de Banxico como de la CNBV, y cuentan con la certificación necesaria para su funcionamiento. De esta manera, aseguramos que no haya ningún cargo o tasa que esté por encima de los estándares del mercado.

En relación con nuestros gastos operativos, tarifas, comisiones y tasas de interés, se analizan en función del mercado y sus riesgos. También proporcionamos tasas de interés competitivas y superiores al promedio del mercado en nuestros productos de inversión, lo que beneficia a nuestros clientes. Cualquier modificación en nuestra cartera se lleva a cabo a través del Comité de Activos y Pasivos, cuyo propósito es velar por el equilibrio de la Institución y mantener su competitividad.

100%
de nuestros productos y
servicios son evaluados
para garantizar su calidad
y confiabilidad.

Nuestras soluciones financieras

GRI 2-6, 3-3

El portafolio de productos y servicios de BASE comprende las siguientes alternativas. Para más información, consultar el apartado de Productos en la página web de BASE:

www.bancobase.com

Además, y en línea con nuestro objetivo de mantenernos ágiles y actualizados, ponemos a disposición de nuestros clientes nuestra App Baselnet, plataforma a través de la cual se pueden realizar operaciones de cuentas, divisas, financiamiento e inversiones desde cualquier lugar.



BANCA DE EMPRESAS

Asesoría y soluciones especializadas para el crecimiento de las empresas.



CUENTAS



DIVISAS



INVERSIONES



DERIVADOS



FINANCIAMIENTO



CASA DE BOLSA



BANCA DE PERSONAS

Soluciones diseñadas para administrar finanzas de manera más sencilla, eficiente y asertiva.



CUENTAS



INVERSIONES

Banca de Empresas



Nos especializamos en ofrecer las mejores soluciones financieras para las empresas y brindar la mejor experiencia a través de un servicio personalizado. Acompañamos al cliente para que encuentre el producto que mejor se adapte a las necesidades financieras de su empresa.



CUENTAS

Administración de operaciones de forma ágil, segura y sencilla alcance global.

Nuestras cuentas digitales para empresas son cuentas de depósito a la vista que permiten concentrar, simplificar y agilizar operaciones nacionales e internacionales en un solo lugar.

Modalidades

- Cuenta Digital en Pesos
- Cuenta Digital en Dólares
- Cuenta Digital con Intereses en Pesos

Beneficios

- Hasta 8 divisas, sin costo por apertura o manejo de cuenta.
- Ahorro de hasta un 80% en operaciones en dólares. Envío de pagos internacionales por solo \$5 USD.
- Pagos internacionales el mismo día, desde las 7: 30 hasta las 17: 25 hrs.
- Mitigación de errores en operaciones con nuestros sistemas de validación para la captura de destinatarios.
- Simplificación de la operación con dispersión masiva de pagos a terceros en cualquier divisa y a cualquier destino a través de Banca Digital.
- Atención personalizada de un especialista y asistencia en órdenes de pago.
- Control de todas las operaciones en una sola plataforma: BASEinet Banca Digital.
- Creación de perfiles de acceso, definición de límites de operación por usuario y más.
- Disponibilidad de recursos a través de medios electrónicos.
- Maximización de ingresos a través de Pagaré Empresarial y Mercado de Dinero.



DIVISAS

Experiencia en asesoría para que las operaciones con divisas sean ágiles y confiables.

- Compraventa de divisas
- FX LOAN
- Posturas en horario extendido
- Pagos en México y al extranjero el mismo día.

Beneficios

- Acceso a los cruces más operados del mercado con tipo de cambio competitivo.
- Dispersión de pagos a cualquier destino en las principales divisas con Cuenta Digital BASE.
- Cotización y pacto de operaciones 24/7 y liquidación hasta en 96 horas.
- Pago inmediato de tus operaciones con nuestro servicio de prepago multidivisa.
- Consulta, control y autorización de transacciones divisas de forma inmediata a través de nuestra Banca Digital.
- Atención personalizada de un especialista.



FINANCIAMIENTO

Impulso del crecimiento de las empresas con una solución de acuerdo a sus metas.

- | | |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • Créditos a corto plazo
Crédito Cuenta Corriente
Factoraje financiero a proveedores • Créditos a largo plazo
Crédito Simple
Arrendamiento | <ul style="list-style-type: none"> • Créditos inmobiliarios
Crédito Puente • Comercio exterior
Cartas de Crédito • Financiamiento corporativo |
|---|---|



DERIVADOS

Control del riesgo derivado de las variaciones de tipo de cambio y tasa de interés con un plan de cobertura a la medida y la asesoría que tus metas necesitan.

- | | |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> • Forward de tipo de cambio • Opciones en divisas • Estructuras | <ul style="list-style-type: none"> • Opciones de tasa de interés • SWAP de tasa de interés |
|---|--|



INVERSIONES

Incremento de los ingresos de las empresas a través de nuestras soluciones y servicio personalizado.

- **Casa de Bolsa**
Fondos de inversión
Mercado de capitales
Mercado de dinero
- **Pagaré empresarial**



Banca de personas

Acceso a productos con atractivos rendimientos y servicio personalizado mediante un equipo de asesores que ofrecen soluciones acordes a las necesidades de inversión.



CUENTAS

Cuenta con alcance global y a inversiones en Casa de Bolsa o a plazo, sin costo ni complicaciones.

- **Crecimiento de dinero**

Rendimiento de 80% CETES a partir de \$10,000 MXN de saldo promedio.

- **Operación digital desde BASEinet**

- **Inversión desde el celular**

- **Pago de servicios y transferencias nacionales sin costo**

- **Acceso a las principales divisas**

Recepción y envío de divisas a cualquier destino del mundo a través de BASEinet.

- **Sin saldo mínimo ni anualidad**

- **Contratación sencilla sin ir a sucursal**



INVERSIONES

Soluciones para que sea más sencillo invertir.

- **Inversión flexible** a plazo o en la bolsa con asistencia de un asesor.

• **InverBASE Pagaré**, que incrementa el ahorro con rendimientos atractivos y plazos desde 1 hasta 360 días. Inversión desde 10,000 MXN.

• **InverBASE CEDE**, que permite obtener liquidez mientras el dinero crece con una inversión a plazo fijo con pago de rendimiento cada 28 días. Inversión desde 50,000 MXN.

- **Casa de Bolsa**

Fondos de Inversión.

Mercado de capitales.

Mercado de dinero.

Seguridad de la información

GRI 2-25, 3-3

SASB FN-CB-230a.2

La digitalización es esencial para las operaciones de Grupo Financiero BASE, por ello, la ciberseguridad es un asunto de máxima prioridad para nuestra institución.

En BASE reconocemos la necesidad de proteger la confidencialidad e integridad de la información tanto de nuestros clientes como de nuestra propia institución, por lo que constantemente fortalecemos la gestión de la ciberseguridad dentro de la institución e implementamos medidas para prevenir y responder a posibles amenazas cibernéticas. Desde la revisión constante de nuestras políticas y procedimientos de seguridad hasta la capacitación de nuestro personal en prácticas seguras, estamos comprometidos con proteger nuestros activos digitales y garantizar la tranquilidad de los clientes.

Entendemos que la ciberseguridad es crucial para todas las empresas y las personas. Por ello, la protección de datos personales o sensibles, la preservación de nuestra reputación, el cumplimiento normativo y la continuidad del negocio, son aspectos indispensables para el buen funcionamiento de BASE.



Algunos de los mecanismos con los que contamos para gestionar la ciberseguridad y garantizar la privacidad de los clientes son:

- Manual de Políticas y Procedimientos de Clasificación y Manejo de Información
- Manual de Políticas de Uso Aceptable de Información y Dispositivos Tecnológicos
- Manual de Políticas y Procedimientos para la Protección de Datos Personales
- Manual de Políticas y Procedimientos para Gestión de Incidentes de Seguridad



Del mismo modo, durante 2023 se reforzó la plataforma actual de protección a nivel de servicios en la nube mediante la integración de módulos y casos de uso adicionales enfocados en incrementar las capacidades de prevención de pérdida de datos a nivel correo. Desde la perspectiva de correos salientes, se reforzaron las reglas para evitar la suplantación de identidad de la organización o que se falsifique nuestro dominio.

Se han implementado diversas actividades en línea con los manuales y políticas internas para mapear los flujos y repositorios de información, así como para su categorización. Además de esto, se han desplegado varias herramientas y controles para identificar y contener movimientos y fugas de información, para la segregación de infraestructuras, la actualización de equipos informáticos, y para el monitoreo y correlación de eventos. También se han incorporado herramientas de análisis de tráfico y comportamiento para reforzar aún más nuestra seguridad cibernética.

Además de esto, se llevan a cabo procesos de escaneo de vulnerabilidades y pruebas de penetración, realizadas tanto por personal interno como por terceros y se establecen procedimientos para la detección y automatización de actividades de contención de manera proactiva, así como para la gestión de *malware* y virus, la encriptación y la microsegmentación. También llevamos a cabo revisiones constantes y puestas en marcha de protocolos de mantenimiento de la confidencialidad, así como de la seguridad de los recursos y datos de nuestros clientes.

Inculcamos en nuestros colaboradores una cultura de prevención y buenas prácticas para saber cómo responder ante las amenazas cibernéticas en constante aumento.

Esta iniciativa se lleva a cabo mediante la participación en cursos anuales de ciberseguridad impartidos por la ABM. Cabe destacar que disponemos del correo electrónico proteccióndedatos@bancobase.com para atender cualquier consulta o solicitud relacionada con los derechos de acceso, rectificación, cancelación y revocación del consentimiento para el tratamiento de los datos personales de nuestros clientes.

Respecto al involucramiento de nuestro gobierno corporativo en la gestión de la ciberseguridad, el Consejo de Administración participa en la formulación de la estrategia de ciberseguridad del Grupo, y la supervisión de estos temas se encuentra a cargo del Director de Ciberseguridad, quien posee una amplia experiencia y una sólida trayectoria en el sector —más de 20 años de experiencia en gestión de la tecnología y más de 15 en seguridad de la información y continuidad.

Además, el Comité de Seguridad de la Información incluye al Director General, al Director de Operaciones y Procesos, y al Presidente del Comité de Auditoría y Riesgos. Dentro de este comité, se analiza y debate la estrategia de ciberseguridad, y se realiza un seguimiento de las iniciativas contempladas en el plan de implementación. Para identificar, detectar y prevenir posibles fallos, se aplican directrices y controles específicos para la gestión de riesgos en los activos de información del Grupo. Asimismo, se llevan a cabo acciones para identificar y solucionar amenazas y vulnerabilidades mediante el uso de plataformas de inteligencia y sistemas de alerta.



Acerca de este informe

GRI 2-3

La información presentada por Grupo Financiero BASE, S.A. de C.V. en este reporte, publicado de forma anual, contempla a sus tres entidades: Banco, Arrendadora y Casa de Bolsa y abarca el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023.

Este informe fue elaborado con referencia a los estándares de la Global Reporting Initiative (GRI) y del Sustainability Accounting Standards Board (SASB), y su estructura se basa en los temas materiales críticos de la Institución, que pueden ser consultados en el apartado de Materialidad del presente documento. Cabe destacar que las áreas encargadas de la elaboración del Informe Anual Integrado 2023 fueron las de Relación con Inversionistas y Sostenibilidad de Grupo Financiero BASE.

Los datos expresados fueron revisados de forma interna y se prescindió de verificación de un tercero externo. Para más información, consulte nuestra página web:

www.bancobase.com



08

Índices de contenidos GRI y SASB

Índice GRI

Declaración de uso Grupo Financiero BASE ha reportado con referencia en los Estándares GRI para el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023.

GRI 1 utilizado GRI 1: Fundamentos 2021

Estándar GRI	Contenido	Página, respuesta directa o razón de omisión
		GRI 1 Fundamentos 2021
		GRI 2 Contenidos Generales 2021
GRI 2 Contenidos Generales 2021	2-1	Detalles de la organización
	2-2	Entidades incluidas en los informes de sostenibilidad de la organización
	2-3	Periodo de reporte, frecuencia y punto de contacto
	2-4	Reexpresiones de información
	2-5	Verificación externa
	2-6	Actividades, cadena de valor y otras relaciones de negocio
	2-7	Empleados
	2-8	Trabajadores que no son empleados
	2-9	Estructura de gobernanza y su composición
	2-10	Nombramiento y selección del máximo órgano de gobierno
	2-11	Presidente del máximo órgano de gobierno
	2-12	Papel del máximo órgano de gobierno en la supervisión de la gestión de impactos
	2-13	Delegación de responsabilidad para la gestión de impactos
	2-14	Papel del máximo órgano de gobierno en la elaboración de informes de sostenibilidad
	2-15	Conflictos de interés

Estándar GRI	Contenido	Página, respuesta directa o razón de omisión	
		GRI 2 Contenidos Generales 2021	
2-16	Comunicación de preocupaciones críticas	32	
2-17	Conocimiento colectivo del máximo órgano de gobierno		El conocimiento colectivo del Consejo de Administración se lleva a cabo a través de material didáctico que emite el área de Sostenibilidad de la Institución.
2-18	Evaluación del desempeño del máximo órgano de gobierno	28	
2-19	Políticas de remuneración		La política de remuneración se encuentra disponible en la página web del Grupo: https://www.bancobase.com/gobierno-corporativo-sub/sistema-de-remuneracion-banco .
2-20	Proceso para determinar la remuneración		
2-21	Ratio de compensación total anual		Se omite esta información por cuestiones de confidencialidad.
2-22	Declaración sobre la estrategia de desarrollo sostenible	16, 18-21	
2-23	Compromisos de políticas	39	
2-24	Incorporación de los compromisos de políticas	39	
2-25	Procesos para remediar impactos negativos	36-37	
2-26	Mecanismos para buscar asesoramiento y plantear inquietudes	38	
2-27	Cumplimiento de leyes y regulaciones		Durante 2023 se presentaron dos casos de incumplimiento que resultaron en dos multas: Incumplimiento en la infraestructura tecnológica, gestión de riesgo operacional y telecomunicaciones, y Entregas extemporáneas de reportes regulatorios. El monto de las multas derivado de estos casos se omite debido a temas de confidencialidad.
2-28	Pertenencia a asociaciones	64	
2-29	Enfoque para la participación de los grupos de interés	60-61	
2-30	Acuerdos de negociación colectiva	43	

	Estándar GRI	Contenido	Página, respuesta directa o razón de omisión
GRI 3 Temas materiales 2021			
GRI 3 Temas Materiales 2021	3-1	Proceso para determinar los temas materiales	22-24
	3-2	Lista de temas materiales	22-24
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de temas materiales	22-24
Adaptación tecnológica			
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de temas materiales	<p>Las estrategias de gestión de este tema material estarán basadas en:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Análisis de la inversión en sistemas, plataformas o apps que agreguen valor a la operación. • Exploración de alianzas con fintechs. • Análisis de oportunidades de mejoras tecnológicas para productos y servicios.
Experiencia del cliente			
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de temas materiales	73-75
GRI 201 Desempeño económico 2016	201-1	Valor económico directo generado y distribuido	69
GRI 416 Salud y seguridad de los clientes 2016	416-1	Evaluación de los impactos en la salud y seguridad de las categorías de productos o servicios	74-75
	416-2	Casos de incumplimiento relativos a los impactos en la salud y seguridad de las categorías de productos y servicios	Debido al giro de nuestro negocio, nuestras actividades no significan ningún riesgo a la salud de los clientes y, durante 2022, tampoco presentamos ningún incumplimiento respecto a la seguridad de nuestros productos o servicios.
GRI 417 Marketing y etiquetado 2016	417-1	Requerimientos para la información y el etiquetado de productos y servicios	No aplica debido a que nuestros productos y servicios son digitales.
	417-2	Casos de incumplimiento relacionados con la información y el etiquetado de productos y servicios	No aplica debido a que nuestros productos y servicios son digitales; sin embargo, Banxico y la CNBV evalúan y auditán cada producto para asegurar su seguridad, integridad y beneficio para los clientes.
	417-3	Casos de incumplimiento relacionados con comunicaciones de marketing	Durante 2023 no existió ningún caso de incumplimiento relacionado con comunicaciones de marketing.

Estándar GRI	Contenido	Página, respuesta directa o razón de omisión
Privacidad y seguridad de la información		
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de temas materiales
GRI 418 Privacidad del cliente 2016	418-1	Reclamaciones fundamentadas relativas a violaciones de la privacidad del cliente y pérdida de datos del cliente
Estructuras de gobierno y gestión		
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de temas materiales
Favor de consultar GRI 2 Contenidos Generales 2021 del indicador 2-9 al 2-26.		
GRI 205 Anticorrupción 2016	205-1	Operaciones evaluadas para riesgos relacionados con la corrupción
GRI 205 Anticorrupción 2016	205-2	Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción
GRI 205 Anticorrupción 2016	205-3	Casos de corrupción confirmados y medidas tomadas
GRI 206 Competencia desleal 2016	206-1	Acciones jurídicas relacionadas con la competencia desleal y las prácticas monopolísticas y contra la libre competencia
Atracción, retención y desarrollo de talento		
GRI 403 Salud y seguridad en el trabajo 2018	401-1	Nuevas contrataciones de empleados y rotación de personal
GRI 403 Salud y seguridad en el trabajo 2018	401-2	Beneficios para los empleados a tiempo completo que no se dan a los empleados a tiempo parcial o temporales
GRI 403 Salud y seguridad en el trabajo 2018	401-3	Permiso parental
GRI 403 Salud y seguridad en el trabajo 2018	403-1	Sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo
GRI 403 Salud y seguridad en el trabajo 2018	403-2	Identificación de peligros, evaluación de riesgos e investigación de incidentes
GRI 403 Salud y seguridad en el trabajo 2018	403-3	Servicios de salud en el trabajo
GRI 403 Salud y seguridad en el trabajo 2018	403-4	Participación de los trabajadores, consultas y comunicación sobre salud y seguridad en el trabajo

Estándar GRI	Contenido	Página, respuesta directa o razón de omisión	
Atracción, retención y desarrollo de talento			
GRI 403 Salud y seguridad en el trabajo 2018	403-5	Formación de trabajadores sobre salud y seguridad en el trabajo	
	403-6	Fomento de la salud de los trabajadores	
	403-7	Prevención y mitigación de los impactos en la salud y la seguridad de los trabajadores directamente vinculados mediante relaciones comerciales	
	403-8	Trabajadores cubiertos por un sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo	El 100% de nuestros colaboradores se encuentran cubiertos por nuestro sistema de gestión.
GRI 404 Formación y enseñanza 2016	404-1	Media de horas de formación al año por empleado	
	404-2	Programas para mejorar las aptitudes de los empleados y programas de ayuda a la transición	
	404-3	Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones periódicas del desempeño y desarrollo profesional	
GRI 405 Diversidad e igualdad de oportunidades 2016	405-1	Diversidad en órganos de gobierno y empleados	
	405-2	Ratio del salario base y de la remuneración de mujeres frente a hombres	Esta información se omite por temas de confidencialidad.
Atracción, retención y desarrollo de talento			
GRI 406 No discriminación 2016	406-1	Casos de discriminación y acciones correctivas emprendidas	Durante 2023 no existió ningún caso de discriminación.
GRI 408 Trabajo infantil 2016	408-1	Operaciones y proveedores con riesgo significativo de casos de trabajo infantil	Grupo Financiero BASE no tiene ninguna operación con riesgo de trabajo infantil o forzoso.
GRI 409 Trabajo forzoso u obligatorio 2016	409-1	Operaciones y proveedores con riesgo significativo de casos de trabajo forzoso u obligatorio	

Estándar GRI	Contenido	Página, respuesta directa o razón de omisión
Gestión de riesgos no financieros		
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de temas materiales
Favor de consultar GRI 2 Contenidos Generales 2021 del indicador 2-22 a 2-26.		
Otros indicadores relevantes para la estrategia de sostenibilidad de Grupo Financiero BASE y temas materiales no críticos		
GRI 200: Estándares económicos		
GRI 203 Impactos económicos indirectos 2016	203-1	Inversiones en infraestructuras y servicios apoyados
	203-2	Impactos económicos indirectos significativos
	207-1	Enfoque fiscal
GRI 207 Fiscalidad 2019	207-2	Gobernanza fiscal, control y gestión de riesgos
	207-4	Presentación de informes país por país
GRI 300: Estándares ambientales		
GRI 302 Energía 2016	302-1	Consumo de energía dentro de la organización
	302-2	Consumo de energía fuera de la organización
	302-3	Intensidad energética
	302-4	Reducción del consumo energético

	Estándar GRI	Contenido	Página, respuesta directa o razón de omisión
GRI 300: Estándares ambientales			
GRI 305 Emisiones 2016	305-1	Emisiones directas de GEI (alcance 1)	57
	305-2	Emisiones indirectas de GEI al generar energía (alcance 2)	57
	305-3	Otras emisiones indirectas de GEI (alcance 3)	57
	305-4	Intensidad de las emisiones de GEI	57
GRI 400: Estándares sociales			
GRI 413 Comunidades locales 2016	413-1	Operaciones con participación de la comunidad local, evaluaciones del impacto y programas de desarrollo	53-55
GRI 415 Política pública 2016	415-1	Contribuciones a partidos y/o representantes políticos	Grupo Financiero BASE no realiza ningún tipo de contribución a partidos políticos.

Índice SASB

Tema	Métrica	Categoría	Unidad de medida	Código de métrica	Página o respuesta directa
Seguridad de los datos	(1) Número de filtraciones de datos, (2) porcentaje que implica información de identificación personal (PII), (3) número de titulares de cuentas afectados	Cuantitativa	Número, porcentaje (%)	FN-CB-230a.1	Durante 2023 no tuvimos ningún incidente de filtraciones de datos ni afectados por pérdida de información personal.
	Descripción del enfoque para identificar y abordar los riesgos para la seguridad de los datos				
Generación de inclusión y capacidad financieras	Número de participantes en iniciativas de educación financiera para clientes no bancarizados, infrabancarizados o desatendidos.	Cuantitativa	Número	FN-CB-240a.4	55
Ética empresarial	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con el fraude, uso de información privilegiada, antimonopolio, competencia desleal, manipulación del mercado, mala praxis u otras leyes o reglamentos relacionados de la industria financiera.	Cuantitativo	Pesos mexicanos	FN-CB-510a.1	\$0.00 MXN
	Descripción de las políticas y los procedimientos de denuncia de irregularidades.				
Gestión del riesgo sistémico	Descripción del enfoque adoptado para incorporar los resultados de las pruebas de resistencia obligatorias y voluntarias a la planificación de la adecuación del capital, la estrategia corporativa a largo plazo y otras actividades empresariales	Debate y análisis	n/a	FN-CB-510a.2	38
				—	Grupo Financiero BASE realiza las diversas pruebas de estrés establecidas en la regulación en cada una de sus entidades subsidiarias para evaluar la resistencia de cada una. Véase el apartado de "Seguridad de la información".



09

Estados Financieros

Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y a los Accionistas

Banco BASE, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BASE

(Cifras en millones de pesos)

Opinión

Hemos auditado los estados financieros consolidados de Banco BASE, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BASE y subsidiaria (en su conjunto el Banco), que comprenden los estados de situación financiera consolidados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los estados consolidados de resultado integral, de cambios en el capital contable y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, y notas que incluyen políticas contables materiales y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos de Banco BASE, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BASE y subsidiaria, han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito en México (los Criterios de Contabilidad), emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección “Responsabilidades de los auditores en la auditoría de los estados financieros consolidados” de nuestro informe. Somos independientes del Banco de conformidad con los

requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros consolidados en México y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Cuestiones clave de la auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor relevancia en nuestra auditoría de los estados financieros consolidados del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros consolidados en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre éstos y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

Estimación preventiva para riesgos crediticios por \$410 en el estado de situación financiera consolidado

Ver notas 3(j) y 10 a los estados financieros consolidados.

La cuestión clave de auditoría

La estimación preventiva para riesgos crediticios de cartera comercial involucra la evaluación de diversos factores de riesgo financiero y factores cualitativos establecidos en las metodologías prescritas por la Comisión para el proceso de calificación

de la cartera de crédito comercial, así como la confiabilidad en la documentación y actualización de la información que sirve de insumo para la determinación de la estimación preventiva para riesgos crediticios de cartera de crédito comercial, como lo son los datos provenientes de las sociedades de información crediticia, las facturaciones con atraso de cobro, los pagos realizados por los acreditados y los saldos reportados en buró de crédito, entre otros.

Por lo anterior, hemos determinado la estimación preventiva para riesgos crediticios como una cuestión clave de la auditoría.

De qué manera se trató la cuestión clave en nuestra auditoría

Los procedimientos de auditoría aplicados sobre la determinación por parte de la Administración de la estimación preventiva para riesgos crediticios y su efecto en los resultados del ejercicio, incluyeron, entre otros, la evaluación, a través de pruebas selectivas, tanto de los insumos utilizados como de la mecánica de cálculo para los diferentes portafolios de crédito con base en las metodologías vigentes que para cada tipo de cartera establece la Comisión.

Otra información

La Administración es responsable de la otra información. La otra información comprende la información incluida en el Reporte Anual del Banco correspondiente al ejercicio anual terminado el

31 de diciembre de 2023, que deberá presentarse ante la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y ante la Bolsa Mexicana de Valores (el Reporte Anual), pero no incluye los estados financieros consolidados y nuestro informe de los auditores sobre los mismos. El Reporte Anual se estima que estará disponible para nosotros después de la fecha de este informe de los auditores.

Nuestra opinión sobre los estados financieros consolidados no cubre la otra información y no expresaremos ningún tipo de conclusión de aseguramiento sobre la misma.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros consolidados, nuestra responsabilidad es leer la otra información cuando esté disponible y, al hacerlo, considerar si la otra información es materialmente inconsistente con los estados financieros consolidados o con nuestro conocimiento obtenido durante la auditoría, o si parece ser materialmente incorrecta.

Cuando leamos el Reporte Anual, si concluimos que existe un error material en esa otra información, estamos requeridos a reportar ese hecho a los responsables del gobierno de la entidad.

Responsabilidades de la Administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros consolidados

La Administración es responsable de la preparación de los estados financieros consolidados adjuntos de conformidad con los Criterios de Contabilidad emitidos por la Comisión, y del control

interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros consolidados libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros consolidados, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, excepto si la Administración tiene intención de liquidar el Banco o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera del Banco.

Responsabilidades de los auditores en la auditoría de los estados financieros consolidados

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de si los estados financieros consolidados en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error, y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros consolidados.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección material en los estados financieros consolidados, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Banco.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de negocio en marcha y,

basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros consolidados o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Banco deje de ser un negocio en marcha.

- Obtenemos suficiente y apropiada evidencia de auditoría con respecto a la información financiera de las entidades o líneas de negocio dentro del Banco para expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados. Somos responsables de la administración, supervisión y desarrollo de la auditoría de grupo. Somos exclusivamente responsables de nuestra opinión de auditoría.

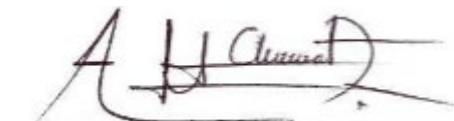
Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planeados y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y de que les hemos comunicado todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en donde sea aplicable, las acciones tomadas para eliminar amenazas o las salvaguardas aplicadas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno de la entidad, determinamos las que han sido de la mayor relevancia en la auditoría de los estados financieros del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría.

Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

KPMG Cárdenas Dosal S. C.



C.P.C. Aarón López Ramírez

Monterrey, N. L., a 27 de marzo de 2024.

Banco BASE, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BASE y Subsidiaria

Estados de situación financiera consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Millones de pesos)

ACTIVO	2023	2022
Efectivo y equivalentes de efectivo (nota 6)	\$ 13,036	9,498
Inversiones en instrumentos financieros (nota 7):		
Instrumentos financieros negociables	58,610	52,351
Deudores por reporto (nota 8)	565	2,721
Instrumentos financieros derivados (nota 9):		
Con fines de negociación	123	98
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 (nota 10c):		
Créditos comerciales:		
Actividad empresarial o comercial	11,744	13,934
Entidades financieras	438	362
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	12,182	14,296
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2 (nota 10c):		
Créditos comerciales:		
Actividad empresarial o comercial	53	23
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 (nota 10c):		
Créditos comerciales:		
Actividad empresarial o comercial	291	429
Total cartera de crédito	12,526	14,748
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	(13)	-
Menos:		
Estimación preventiva para riesgos crediticios (nota 10j)	(410)	(570)
Total de cartera de crédito, neta	12,103	14,178
Otras cuentas por cobrar, neto (nota 11)	8,351	3,488
Bienes adjudicados, neto (nota 12)	52	30
Pagos anticipados y otros activos, neto (nota 14)	240	253
Propiedades, mobiliario y equipo, neto (nota 13)	83	80
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo, neto (nota 15)	107	143
Inversiones permanentes	3	4
Activo por impuesto sobre la renta diferido, neto (nota 21)	498	311
Activos intangibles, neto (nota 14)	55	32
Total activo	\$ 93,826	83,187

PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	2023	2022
Captación tradicional (nota 16):		
Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 14,423	14,527
Depósitos a plazo:		
Público en general	10,703	8,467
Mercado de dinero	2,154	2,375
Títulos de crédito emitidos	113	113
Cuenta global de captación sin movimientos	22	17
	27,415	25,499
Préstamos interbancarios y de otros organismos (nota 17)		
De corto plazo	300	337
De largo plazo	188	333
	488	670
Acreedores por reporto (nota 8)	52,875	45,534
Colaterales vendidos o dados en garantía		
Reportos	185	2,275
Instrumentos financieros derivados (nota 9):		
Con fines de negociación	23	47
Pasivo por arrendamiento (nota 15)	90	133
Otras cuentas por pagar (nota 19):		
Acreedores por liquidación de operaciones	4,809	2,194
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	317	219
Contribuciones por pagar	73	65
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,022	1,547
	6,221	4,025
Pasivo por impuestos a la utilidad (nota 21)	222	112
Pasivo por beneficios a los empleados (notas 18 y 19)	866	616
Créditos diferidos y cobros anticipados		
Total pasivo	88,385	78,950
Capital contable (nota 22):		
Capital contribuido:	832	832
Capital social		
Capital ganado:		
Reservas de capital	405	323
Resultados acumulados	4,384	3,186
Otros resultados integrales:		
Remediciones por beneficios definidos a los empleados, neto (nota 18)	(180)	(104)
	4,609	3,405
Total capital contable	5,441	4,237
Compromisos y pasivos contingentes (nota 25)		
Total pasivo y capital contable	\$ 93,826	83,187

Banco BASE, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BASE y Subsidiaria

Estados de situación financiera consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Millones de pesos)

CUENTAS DE ORDEN:	2023	2022
Activos y pasivos contingentes	\$ 42	9
Compromisos crediticios (nota 23a)	9,238	9,026
Bienes en fideicomiso o mandato (nota 23b)	2,684	2,476
Bienes en custodia o administración (nota 23c)	11,292	8,891
Colaterales recibidos por la entidad (nota 8)	806	2,820
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad (nota 8)	185	2,275
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 (nota 10)	47	22
Otras cuentas de registro	114,560	107,549

El capital social histórico al 31 de diciembre de 2023 y 2022, asciende a \$832, en ambos años.

Los índices de capitalización (no auditados) al 31 de diciembre de 2023 por el riesgo de crédito y riesgos totales ascendieron a 31.66% y 20.46%, respectivamente, 22.32% y 14.54%, al 31 de diciembre de 2022, respectivamente.

Los presentes estados de situación financiera consolidados se formularon de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Institución hasta las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados de situación financiera consolidados fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Lic. Julio R. Escandón Jiménez
Director General

<https://www.bancobase.com/contenido-relacion-inversionistas/reportes-financieros>

Lic. Enrique E. Galeana Ugalde
Director de Administración y Finanzas

<http://www.cnbv.gob.mx/estadistica>

Ing. Sergio Cortés Fernández
Director de Contraloría y Procesos

C.P. Roberto Muñoz Salazar
Director de Administración

<https://www.bancobase.com/contenido-relacion-inversionistas/reportes-financieros>

Banco BASE, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BASE y Subsidiaria

Estados consolidados de resultado integral

Años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Millones de pesos, excepto precio por acción)

	2023	2022
Ingresos por intereses (nota 24b)	\$ 9,700	5,583
Gastos por intereses (nota 24b)	8,115	4,503
Margen financiero	1,585	1,080
Estimación preventiva para riesgos crediticios (nota 10j)	148	286
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	1,437	794
Comisiones y tarifas cobradas	34	38
Comisiones y tarifas pagadas	(121)	(121)
Resultado por intermediación (nota 24b)	3,931	3,271
Otros ingresos (egresos) de la operación, neto (nota 24c)	(155)	(107)
Gastos de administración y promoción	(3,148)	(2,771)
Resultado antes de impuestos a la utilidad	1,978	1,104
Impuesto a la utilidad causado (nota 21)	(716)	(390)
Impuesto a la utilidad diferido (nota 21)	160	105
Resultado neto	\$ 1,422	819
Otros Resultados Integrales:		
Remedición de beneficios definidos a los empleados	(76)	(18)
Resultado integral	\$ 1,346	801
Resultado neto atribuible a:		
Participación controladora	\$ 1,422	819
Participación no controladora	-	-
Resultado integral atribuible a:		
Participación controladora	\$ 1,346	801
Participación no controladora	-	-
Utilidad básica por acción ordinaria	1.71	0.98

Los presentes estados consolidados de resultado integral se formularon de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Institución durante los períodos arriba mencionados, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados consolidados de resultado integral fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Lic. Julio R. Escandón Jiménez
Director General

<https://www.bancobase.com/contenido-relacion-inversionistas/reportes-financieros>

Lic. Enrique E. Galeana Ugalde
Director de Administración y Finanzas

<http://www.cnbv.gob.mx/estadistica>

Ing. Sergio Cortés Fernández
Director de Contraloría y Procesos

C.P. Roberto Muñoz Salazar
Director de Administración

Banco BASE, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BASE y Subsidiaria

Estados consolidados de cambios en el capital contable

Años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Millones de pesos)

	Capital contribuido		Capital ganado			Total participación controladora	Participación no controladora	Total capital contable
	Capital social	Reservas de capital	Resultados acumulados	Remedición por beneficios definidos a los empleados				
Saldo previamente reportado al 1 de enero de 2022	732	276	2,486	(86)	3,408	-	-	3,408
Ajustes de adopción de nuevos criterios contables		-	18	-	18	-	-	18
Saldos al 1 de enero de 2022 ajustados	\$ 732	276	2,504	(86)	3,426	-	-	3,426
Movimientos de propietarios:								
Aportaciones de capital (nota 22a)	100	-	-	-	100	-	-	100
Decreto de dividendos (nota 22d)	-	-	(90)	-	(90)	-	-	(90)
Total	100	-	(90)	-	10	-	-	10
Movimiento de reservas:								
Reservas de capital	-	47	(47)	-	-	-	-	-
Resultado integral:								
Resultado neto	-	-	819	-	819	-	-	819
Otros resultados integrales:								
Remedición de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	(18)	(18)	-	-	(18)
Total	-	-	819	(18)	801	-	-	801
Saldos al 31 de diciembre de 2022	832	323	3,186	(104)	4,237	-	-	4,237
Ajustes retrospectivos por cambios contables	-	-	12	-	12	-	-	12
Saldo al 31 de diciembre de 2022 ajustado	832	323	3,198	(104)	4,249	-	-	4,249
Movimiento de propietarios:								
Decreto de dividendos (nota 22d)	-	-	(154)	-	(154)	-	-	(154)
Total	-	-	(154)	-	(154)	-	-	(154)
Movimiento de reservas:								
Reservas de capital	-	82	(82)	-	-	-	-	-
Resultado integral:								
Resultado neto	-	-	1,422	-	1,422	-	-	1,422
Otros resultados integrales:								
Remedición de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	(76)	(76)	-	-	(76)
Total	-	-	1,422	(76)	1,346	-	-	1,346
Saldos al 31 de diciembre de 2023	\$ 832	405	4,384	(180)	5,441	-	-	5,441

Los presentes estados consolidados de cambios en el capital contable se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante los períodos arriba mencionados, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados consolidados de cambios en el capital contable fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Lic. Julio R. Escandón Jiménez
Director General

<https://www.bancobase.com/contenido-relacion-inversionistas/reportes-financieros>

Lic. Enrique E. Galeana Ugalde
Director de Administración y Finanzas

<http://www.cnbv.gob.mx/estadistica>

Ing. Sergio Cortés Fernández
Director de Contraloría y Procesos

C.P. Roberto Muñoz Salazar
Director de Administración

Banco BASE, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BASE y Subsidiaria

Estados consolidados de flujos de efectivo

Años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Millones de pesos)

	2023	2022	2023	2022
Actividades de operación:				
Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$ 1,978	1,104		
Ajuste por partidas asociadas con actividades de inversión:				
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	8	8		
Amortizaciones de activos intangibles	30	41		
	2,016	1,153		
Cambio en partidas de operación:				
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores), neto	(6,259)	(18,296)		
Cambio en deudores por reporto	2,156	(2,371)		
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	(25)	(49)		
Cambio en cartera de crédito, neto	2,087	(953)		
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	(4,863)	(1,465)		
Cambio en bienes adjudicados, neto	(22)	4		
Cambio en otros activos operativos, neto	50	(236)		
Cambio en captación tradicional	1,916	5,524		
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(182)	226		
Cambio en acreedores por reporto	7,341	15,188		
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	(2,090)	2,275		
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	(24)	21		
Cambio en otros pasivos operativos	(101)	130		
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	147	185		
Cambio en otras cuentas por pagar	2,190	735		
Cambio en otras provisiones	6	44		
Pagos de impuestos a la utilidad	(507)	(274)		
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	3,836	1,841		
Actividades de inversión:				
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo			(11)	(1)
Pagos por adquisición de activos intangibles			(53)	(42)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión			(64)	(43)
Actividades de financiamiento:				
Cobros por emisión de acciones			-	100
Pagos de dividendos en efectivo			(154)	(90)
Pagos de pasivo por arrendamiento			(80)	(45)
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento			(234)	(35)
Incremento neto de efectivo y equivalentes de efectivo			3,538	1,763
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año			9,498	7,735
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año			\$ 13,036	9,498

Los presentes estados consolidados de flujos de efectivo se formularon de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todas las entradas y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Institución durante los años arriba mencionados, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas bursátiles y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados consolidados de flujos de efectivo fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Lic. Julio R. Escandón Jiménez
Director General

<https://www.bancobase.com/contenido-relacion-inversionistas/reportes-financieros>

Lic. Enrique E. Galeana Ugalde
Director de Administración y Finanzas

<http://www.cnbv.gob.mx/estadistica>

Ing. Sergio Cortés Fernández
Director de Contraloría y Procesos

C.P. Roberto Muñoz Salazar
Director de Administración

Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y a los Accionistas

Casa de Bolsa Base, S. A. de C. V., Grupo Financiero Base

(Cifras en millones de pesos)

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Casa de Bolsa Base S. A. de C. V. Grupo Financiero Base (la Casa de Bolsa), que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los estados de resultados integral, de cambios en el capital contable y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, y notas que incluyen políticas contables materiales y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos de Casa de Bolsa Base S. A. de C. V. Grupo Financiero Base han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Casas de Bolsa en México (los Criterios de Contabilidad), emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades de los auditores en la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Casa de Bolsa de conformidad con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en México y hemos cumplido las demás responsabilidades

de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Cuestiones clave de la auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor relevancia en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

Inversiones en instrumentos financieros por \$22,291 y acreedores por reporto por \$22,042

Ver notas 3(c), 3(d), 5 y 6 a los estados financieros.

La cuestión clave de auditoría

Las inversiones en instrumentos financieros y los acreedores por reporto representan el 95.2% del total del activo y el 95.6% del total del pasivo de la Casa de Bolsa al 31 de diciembre de 2023, respectivamente. Por disposición de la Comisión las inversiones en instrumentos financieros se valúan a su valor razonable con base en los precios proporcionados por proveedores de precios autorizados por la Comisión, y los acreedores por reporto a su costo

amortizado, mediante el reconocimiento del interés por reporto de acuerdo con el método de interés efectivo. La Casa de Bolsa actuando como reportada reclasifica los activos financieros presentándolos como restringidos en el estado de situación financiera. La valuación y los intereses de las inversiones en instrumentos financieros y los intereses por operaciones de reporto tienen un impacto significativo en el resultado del ejercicio.

Considerando que las inversiones en instrumentos financieros y los acreedores por reporto representan las partidas más importantes en relación con los estados financieros en su conjunto de la Casa de Bolsa, y que, por lo tanto, en su revisión se emplea el mayor número de horas de auditoría, evaluamos la exactitud, existencia, integridad y valuación de las inversiones en valores y de las operaciones de reporto, como una cuestión clave de auditoría.

De qué manera se trató la cuestión clave en nuestra auditoría

Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron, entre otros, los siguientes:

- Confirmar la posición total de los valores de la Casa de Bolsa con el custodio de valores S. D. Indeval, Institución para el Depósito de Valores, S. A. de C. V.

- Recalcular la valuación de las inversiones en valores, utilizando los precios proporcionados por el proveedor de precios autorizado, así como su correspondiente efecto de valuación en el estado de resultados integral.
- Corroborar la posición por una muestra de operaciones de reporto, mediante el cotejo de la información de los importes operados, número de títulos en garantía, tasas y plazos contenidos en la documentación contractual de las operaciones celebradas con cada contraparte.
- Recalcular el interés devengado por una muestra de operaciones vigentes de reporto, con base en la tasa y plazo contenidos en la documentación contractual, de la operación celebrada con la contraparte.

Responsabilidades de la Administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros
La Administración es responsable de la preparación de los estados financieros adjuntos de conformidad con los Criterios de Contabilidad emitidos por la Comisión, y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Casa de Bolsa para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con negocio en marcha

y utilizando la base contable de negocio en marcha, excepto si la Administración tiene intención de liquidar a la Casa de Bolsa o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Casa de Bolsa.

Responsabilidades de los auditores en la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de si los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para

responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Casa de Bolsa.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Casa de Bolsa para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o,

si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Casa de Bolsa deje de ser un negocio en marcha.

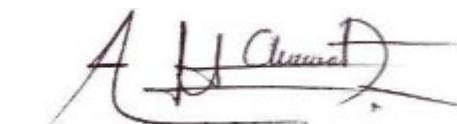
Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planeados y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimien-

tos de ética aplicables en relación con la independencia y de que les hemos comunicado todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en donde sea aplicable, las acciones tomadas para eliminar amenazas o las salvaguardas aplicadas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno de la entidad, determinamos las que han sido de la mayor relevancia en la auditoría de los estados financieros del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría. Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

KPMG Cárdenas Dosal S. C.



C.P.C. Aarón López Ramírez

Monterrey, N.L., a 13 de marzo de 2024.

Casa de Bolsa BASE, S. A. de C. V., Grupo Financiero BASE

Estados de situación financiera

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Millones de pesos)

CUENTAS DE ORDEN

	2023	2022		2023	2022
Operaciones por cuenta terceros:			Operaciones por cuenta propia:		
Clientes cuentas corrientes:			Activos y pasivos contingentes	\$ -	-
Bancos de clientes	\$ 2	41	Colaterales recibidos por la entidad:		
Liquidación de operaciones en el extranjero	5	-	Deuda gubernamental	-	-
	7	41	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad:		
Operaciones en custodia:			Deuda gubernamental	-	-
Instrumentos financieros de clientes recibidos en custodia (nota 14)	11,211	12,860	Otras cuentas de registro	828	687
Operaciones de administración			Totales por cuenta propia	\$ 828	687
Operaciones de reporto por cuenta de clientes (nota 14)	22,042	20,912	Pasivo y capital contable		
Totales por cuenta de terceros	\$ 33,260	33,813	Valores asignados por liquidar	\$ 974	-
Activo			Acreedores por reporto (nota 6)	22,042	20,912
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 4	41	Otras cuentas por pagar		
Inversiones en instrumentos financieros			Contribuciones por pagar	4	3
Instrumentos financieros negociables (nota 5)	22,291	21,116	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	17	17
Cuentas por cobrar (neto)	1,091	3		21	20
Pagos anticipados y otros activos (neto) (nota 7)	28	37	Pasivo por impuestos a la utilidad diferidos (neto) (nota 10)	7	-
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	1	1	Pasivo por beneficios a los empleados (nota 8)	13	12
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto) (nota 10)	-	6	Total pasivo	23,057	20,944
Total activo	\$ 23,415	21,204	Capital contable (nota 11)		
			Capital contribuido		
			Capital social	105	102
			Capital ganado		
			Reservas de capital	20	17
			Resultados acumulados	235	141
			Remedición de beneficios definidos a los empleados	(2)	-
				253	158
			Total capital contable	358	260
			Compromisos y pasivos contingentes (nota 19)		
			Total pasivo y capital contable	\$ 23,415	21,204

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el saldo histórico del capital social es de \$105 y \$102, respectivamente.

El índice de suficiencia (Capital Global/suma de requerimientos por riesgo operacional, de crédito y de mercado) al 31 de diciembre de 2023 y 2022 (no auditado), es de 3.48 y 2.77, respectivamente.

Los presentes estados de situación financiera se formularon de conformidad con los criterios de contabilidad para casas de bolsa, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los artículos 205, último párrafo, 210, segundo párrafo y 211 de la Ley del Mercado de Valores, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la casa de bolsa hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas bursátiles y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados de situación financiera fueron aprobados por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Lic. Julio R. Escandón Jiménez
Director General

www.casadebolsabase.com/es/información-financiera

Lic. Enrique E. Galeana Ugalde
Director de Administración y Finanzas

www.cnbv.gob.mx

Ing. Sergio Cortés Fernández
Director de Contraloría y Procesos

C.P. Roberto Muñoz Salazar
Director de Administración

Casa de Bolsa BASE, S. A. de C. V., Grupo Financiero BASE

Estados de resultado integral

Años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Millones de pesos)

	2023	2022
Comisiones y tarifas cobradas (notas 9 y 15)	\$ 68	81
Comisiones y tarifas pagadas	(2)	(2)
Resultado por servicios	66	79
Utilidad por compra-venta (notas 5 y 15)	49	53
Pérdida por compra-venta (notas 5 y 15)	-	(11)
Ingresos por intereses (notas 6 y 16)	2,446	1,627
Gastos por intereses (notas 6 y 16)	(2,419)	(1,611)
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable (notas 5 y 15)	40	(6)
Margen financiero por intermediación	116	52
Otros egresos de la operación, neto (nota 16)	9	(1)
Gastos de administración y promoción (nota 8)	(52)	(54)
Resultado de la operación y antes de impuestos a la utilidad	139	76
Impuestos a la utilidad causados (nota 10)	26	17
Impuestos a la utilidad diferidos (nota 10)	13	(1)
Resultado neto	100	60
Otros Resultados Integrales		
Remedición de beneficios definidos a los empleados	(2)	(1)
Resultado integral	\$ 98	59

Los presentes estados de resultado integral se formularon de conformidad con los criterios de contabilidad para casas de bolsa, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los artículos 205, último párrafo, 210, segundo párrafo y 211 de la Ley del Mercado de Valores, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la casa de bolsa durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas bursátiles y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados de resultado integral fueron aprobados por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Lic. Julio R. Escandón Jiménez
Director General

www.casadebolsabase.com/es/información-financiera

Lic. Enrique E. Galeana Ugalde
Director de Administración y Finanzas
www.cnbv.gob.mx

Ing. Sergio Cortés Fernández
Director de Contraloría y Procesos

C.P. Roberto Muñoz Salazar
Director de Administración

Casa de Bolsa BASE, S. A. de C. V., Grupo Financiero BASE

Estados de cambios en el capital contable

Años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Millones de pesos)

	Capital contribuido		Capital ganado			Total capital contable
	Capital social	Reservas de capital	Resultados acumulados	Remedición por beneficios definidos a los empleados		
Saldos al 31 de diciembre de 2021	\$ 102	13	185	1		301
Movimientos de propietarios (nota 11c)						
Decreto de dividendos	-	-	(100)	-		(100)
Constitución de reserva legal	-	4	(4)	-		-
	-	4	(104)	-		(100)
Resultado integral (nota 11b)						
Resultado neto	-	-	60	-		60
Otros resultados integrales	-	-	-	-		-
Remedición de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	(1)		(1)
	-	-	60	(1)		59
Saldos al 31 de diciembre de 2022	102	17	141	-		260
Movimientos de propietarios (nota 11c)						
Capitalización de resultados de ejercicios anteriores	3	-	(3)	-		-
Movimientos de reservas						
Reservas de capital	-	3	(3)	-		-
	3	3	(6)	-		-
Resultado integral (nota 11b)						
Resultado neto	-	-	100	-		100
Otros resultados integrales	-	-	-	-		-
Remedición de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	(2)		(2)
Total	-	-	100	(2)		98
Saldos al 31 de diciembre de 2023	\$ 105	20	235	(2)		358

Los presentes estados de cambios en el capital contable se formularon de conformidad con los criterios de contabilidad para casas de bolsa, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los artículos 205, último párrafo, 210, segundo párrafo y 211 de la Ley del Mercado de Valores, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la casa de bolsa durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas bursátiles y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados de cambios en el capital contable fueron aprobados por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Lic. Julio R. Escandón Jiménez
Director General

www.casadebolsabase.com/es/información-financiera

Lic. Enrique E. Galeana Ugalde
Director de Administración y Finanzas
www.cnbv.gob.mx

Ing. Sergio Cortés Fernández
Director de Contraloría y Procesos

C.P. Roberto Muñoz Salazar
Director de Administración

Casa de Bolsa BASE, S. A. de C. V., Grupo Financiero BASE

Estados de flujo de efectivo

Años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Millones de pesos)

	2023	2022
Actividades de operación		
Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$ 139	76
Cambios en partidas de operación		
Cambio en inversiones en instrumentos financieros	(201)	(4,402)
Cambios en otras cuentas por cobrar (neto)	(1,088)	8
Cambio en otros activos operativos (neto)	(7)	(29)
Cambio en acreedores por reporto	1,130	4,509
Cambio en otros pasivos operativos	-	9
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	(1)	3
Cambio en otras cuentas por pagar	9	(4)
Cambio en otras provisiones	(8)	4
Pagos de impuestos a la utilidad	(10)	(37)
	(176)	61
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(37)	137
Actividades de financiamiento		
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento -pago de dividendos en efectivo	-	(100)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	(37)	37
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	41	4
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ 4	41

Los presentes estados de flujos de efectivo se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Casas de Bolsa, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los artículos 205, último párrafo, 210, segundo párrafo y 211 de la Ley del Mercado de Valores, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la casa de bolsa durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas bursátiles y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados de flujos de efectivo fueron aprobados por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Lic. Julio R. Escandón Jiménez
Director General

www.casadebolsabase.com/es/información-financiera

Lic. Enrique E. Galeana Ugalde
Director de Administración y Finanzas

www.cnbv.gob.mx

Ing. Sergio Cortés Fernández
Director de Contraloría y Procesos

C.P. Roberto Muñoz Salazar
Director de Administración

Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y a los Accionistas

Arrendadora Base, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, Grupo Financiero Base (Subsidiaria de Banco Base, S. A. Institución de Banca Múltiple).

(Cifras en miles de pesos)

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Arrendadora Base, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, Grupo Financiero Base (la Arrendadora), que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los estados de resultados integral, de cambios en el capital contable y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, y notas que incluyen políticas contables materiales y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos de Arrendadora Base, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, Grupo Financiero Base han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito en México (los Criterios de Contabilidad), emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen

más adelante en la sección Responsabilidades de los auditores en la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Arrendadora de conformidad con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en México y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Cuestiones clave de la auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor relevancia en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

Estimación preventiva para riesgos crediticios por \$2,775 en el estado de situación financiera

Ver notas 3(f) y 8(j) a los estados financieros.

La cuestión clave de auditoría

La estimación preventiva para riesgos crediticios de cartera comercial involucra la evaluación de diversos factores de riesgo financiero y factores cualitativos establecidos en las metodologías prescritas por la Comisión para el proceso de calificación de la cartera de crédito comercial, así como la confiabilidad en la documentación y actualización de la información que sirve de insumo para la determinación de la estimación preventiva para riesgos crediticios de cartera de crédito comercial, como lo son los datos provenientes de las sociedades de información crediticia, las facturaciones con atraso de cobro, los pagos realizados por los acreditados y los saldos reportados en buró de crédito, entre otros.

Por lo anterior, hemos determinado la estimación preventiva para riesgos crediticios como una cuestión clave de la auditoría.

De qué manera se trató la cuestión clave en nuestra auditoría

Los procedimientos de auditoría aplicados sobre la determinación por parte de la Administración de la estimación preventiva para riesgos crediticios y su efecto en los resultados del ejercicio, incluyeron, entre otros, la evaluación, a través de pruebas selec-

tivas, tanto de los insumos utilizados como de la mecánica de cálculo para los diferentes portafolios de crédito con base en las metodologías vigentes que para cada tipo de cartera establece la Comisión.

Responsabilidades de la Administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación de los estados financieros adjuntos de conformidad con los Criterios de Contabilidad emitidos por la Comisión, y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Arrendadora para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, excepto si la Administración tiene intención de liquidar a la Arrendadora o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Arrendadora.

Responsabilidades de los auditores en la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de si los

estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de scepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para

la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Arrendadora.

- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.

- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Arrendadora para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Arrendadora deje de ser un negocio en marcha.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el

momento de realización de la auditoría planeados y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

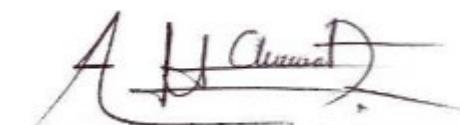
También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y de que les hemos comunicado todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en donde sea apli-

cable, las acciones tomadas para eliminar amenazas o las salvaguardas aplicadas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno de la entidad, determinamos las que han sido de la mayor relevancia en la auditoría de los estados financieros del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría. Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe

porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

KPMG Cárdenas Dosal S. C.



C.P.C. Aarón López Ramírez

Monterrey, N.L., a 22 de marzo de 2024.

Arrendadora BASE, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, Grupo Financiero BASE

Estados de situación financiera

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Miles de pesos)

ACTIVO	2023	2022
Efectivo y equivalentes de efectivo (nota 6)	\$ 37,614	8,836
Deudores por reporto (notas 7 y 18)	380,237	446,000
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 (nota 8):		
Créditos comerciales:		
Actividad empresarial o comercial	208,439	303,751
Entidades Financieras	4,046	2,314
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	212,485	306,065
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2 (nota 8j):		
Créditos comerciales:		
Actividad empresarial o comercial	-	6,503
Total cartera de crédito	212,485	312,568
Partidas diferidas	(944)	-
Menos: Estimación preventiva para riesgos crediticios (nota 8j)	(2,775)	(2,602)
Cartera de crédito, neta	208,766	309,966
Otras cuentas por cobrar, neto (nota 9)	6,352	13,595
Pagos anticipados y otros activos, neto (nota 10)	7,764	4,818
Activo por impuestos a la utilidad diferidos, neto (nota 15)	21,174	22,831
Total activo	\$ 661,907	806,046

PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	2023	2022
Préstamos bancarios y de otros organismos (notas 11 y 18):		
De corto plazo	\$ 539,748	683,916
Otras cuentas por pagar (nota 13):		
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	13,198	16,892
Contribuciones por pagar	468	428
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,744	265
	15,410	17,585
Pasivo por beneficios a los empleados (nota 12)	1,178	1,178
Créditos diferidos y cobros anticipados	-	2,550
Total pasivo	556,336	705,229
Capital contable (nota 16)		
Capital contribuido:		
Capital social	86,852	86,852
Capital ganado:		
Reservas de capital	2,134	2,015
Resultados acumulados	16,581	11,951
Otros resultados integrales:		
Remedición de beneficios definidos a los empleados	4	(1)
	18,719	13,965
Total capital contable	105,571	100,817
Compromisos y pasivos contingentes (nota 19)		
Total pasivo y capital contable	\$ 661,907	806,046

Arrendadora BASE, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, Grupo Financiero BASE

Estados de situación financiera

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Miles de pesos)

CUENTAS DE ORDEN:	2023	2022
Compromisos crediticios (nota 17)	\$ 286,986	274,702
Colaterales recibidos por la entidad	382,273	446,000
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	1,810	1,810
Otras cuentas de registro	1,163,415	1,265,528

El capital social histórico al 31 de diciembre de 2023 y 2022, asciende a \$85,106, en ambos años

El índice de capitalización al 31 de diciembre de 2023 por el riesgo de crédito y riesgos totales (no auditados) ascendieron a 43.51% (26.76% en 2022) y 27.73% (17.10% en 2022), respectivamente.

Los presentes estados de situación financiera, se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados de situación financiera fueron aprobados por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Lic. Julio R. Escandón Jiménez
Director General

<https://www.bancobase.com/contenido-relacion-inversionistas/reportes-financieros>

Lic. Enrique E. Galeana Ugalde
Director de Administración y Finanzas

<http://www.cnbv.gob.mx/estadistica>

Ing. Sergio Cortés Fernández
Director de Contraloría y Procesos

C.P. Roberto Muñoz Salazar
Director de Administración

Arrendadora BASE, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, Grupo Financiero BASE

Estados de resultado integral

Años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Miles de pesos)

	2023	2022
Ingresos por intereses (nota 18a)	\$ 49,176	42,367
Gastos por intereses (notas 14 y 18a)	(36,092)	(28,906)
Margen financiero	13,084	13,461
Estimación preventiva para riesgos crediticios (nota 8j)	(345)	(1,348)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	12,739	12,113
Comisiones y tarifas pagadas	(192)	(948)
Otros ingresos (egresos) de la operación (nota 18b)	2,790	(696)
Gastos de administración y promoción	(9,228)	(8,725)
Resultado de la operación y antes de impuestos a la utilidad	6,109	1,744
Impuestos a la utilidad causados (nota 15)	-	(6,603)
Impuestos a la utilidad diferidos (nota 15)	1,562	6,048
Resultado neto	4,547	1,189
Otros resultados integrales:		
Remedición de beneficios definidos a los empleados	5	(24)
Resultado integral	\$ 4,552	1,165

Los presentes estados de resultado integral se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados de resultado integral fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.

Lic. Julio R. Escandón Jiménez
Director General

<https://www.bancobase.com/contenido-relacion-inversionistas/reportes-financieros>

Lic. Enrique E. Galeana Ugalde
Director de Administración y Finanzas

<http://www.cnbv.gob.mx/estadistica>

Ing. Sergio Cortés Fernández
Director de Contraloría y Procesos

C.P. Roberto Muñoz Salazar
Director de Administración

Arrendadora BASE, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, Grupo Financiero BASE

Estados de cambios en el capital contable

Años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Miles de pesos)

	Capital social	Reservas de capital	Resultados acumulados	Remedición por beneficios definidos a los empleados	Total capital contable
Saldos previamente reportados al 1 de enero de 2022	\$ 86,852	1,224	9,534	23	97,633
Ajustes de adopción de nuevos criterios contables	-	-	2,019	-	2,019
Saldos al 1 de enero de 2022 ajustados	86,852	1,224	11,553	23	99,652
Movimientos de reservas					
Reservas de capital	-	791	(791)	-	-
Resultado integral (nota 16b)					
Resultado neto	-	-	1,189	-	1,189
Otros resultados integrales:					
Remedición de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	(24)	(24)
Total	-	-	1,189	(24)	1,165
Saldos al 31 de diciembre de 2022	86,852	2,015	11,951	(1)	100,817
Ajustes retrospectivos por cambios contables	-	-	202	-	202
Saldos al 1 de enero de 2023 ajustados	86,852	2,015	12,153	(1)	101,019
Movimientos de reservas					
Reservas de capital	-	119	(119)	-	-
Resultado integral (nota 16b)					
Resultado neto	-	-	4,547	-	4,547
Otros resultados integrales:					
Remedición de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	5	5
Total	-	-	4,547	5	4,552
Saldos al 31 de diciembre de 2023	\$ 86,852	2,134	16,581	4	105,571

Los presentes estados de cambios en el capital contable se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados de cambios en el capital contable fueron aprobados por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.

Lic. Julio R. Escandón Jiménez
Director General

<https://www.bancobase.com/contenido-relacion-inversionistas/reportes-financieros>

Lic. Enrique E. Galeana Ugalde
Director de Administración y Finanzas

<http://www.cnbv.gob.mx/estadistica>

Ing. Sergio Cortés Fernández
Director de Contraloría y Procesos

C.P. Roberto Muñoz Salazar
Director de Administración

Arrendadora BASE, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, Grupo Financiero BASE

Estados de flujos de efectivo

Años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Miles de pesos)

	2023	2022
Actividades de operación		
Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$ 6,109	1,744
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		
Amortizaciones de activos intangibles	-	75
	6,109	1,819
Cambios en partidas de operación		
Cambios de préstamos bancarios y de otros organismos	(144,168)	94,305
Cambio en deudores por reporto (neto)	65,763	(96,000)
Cambio en cartera de crédito (neto)	98,852	5,744
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	7,420	(6,991)
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	5	464
Cambio en otras cuentas por pagar	(3,515)	4,623
Cambio en otras provisiones	1,340	(566)
Pagos de impuestos a la utilidad	(3,028)	(7,342)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación y Aumento (disminución) neta de efectivo y equivalentes de efectivo	28,778	(3,944)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	8,836	12,780
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ 37,614	8,836

Los presentes estados de flujos de efectivo se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la institución durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados de flujos de efectivo fueron aprobados por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben".

Lic. Julio R. Escandón Jiménez
Director General

<https://www.bancobase.com/contenido-relacion-inversionistas/reportes-financieros>

Lic. Enrique E. Galeana Ugalde
Director de Administración y Finanzas

<http://www.cnbv.gob.mx/estadistica>

Ing. Sergio Cortés Fernández
Director de Contraloría y Procesos

C.P. Roberto Muñoz Salazar
Director de Administración

Contacto

GRI 2-3

Oficinas corporativas

Monterrey

Av. Arq. Pedro Ramírez Vázquez #200 Ed. 4, Col. Valle Oriente,
San Pedro Garza García, Nuevo León. C.P. 66269

(81) 81 51 22 00

CDMX

Torre Esmeralda

(55) 50 10 99 00

Guadalajara

(33) 36 48 9300

Centro de atención a clientes

800 837 7100



Informe Anual Integrado 2023