

## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Fideicomitentes del Fideicomiso F/00399,  
administrado por CIBanco, S.A., Institución de Banca Múltiple  
antes The Bank of New York Mellon, S.A., Institución de Banca Múltiple

### Opinión con salvedades

Hemos auditados los estados financieros adjuntos del Fideicomiso F/00399, administrado por CIBanco, S.A., Institución de Banca Múltiple antes The Bank of New York Mellon, S.A., Institución de Banca Múltiple (el Fideicomiso), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, y el estado de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo correspondiente al año terminado en esa fecha, así como las notas explicativas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, excepto por los posibles efectos de la cuestión descrita en la sección Fundamento de la opinión con salvedades de nuestro informe, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del Fideicomiso F/00399 al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados y sus flujos de efectivo correspondientes al año terminado en esas fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés).

### Fundamento de la opinión con salvedades

Al 31 de diciembre de 2023, no pudimos obtener evidencia suficiente y adecuada que nos hubiera permitido evaluar la razonabilidad, a través de otros procedimientos alternativos de auditoría, del saldo del rubro Otras cuentas por pagar del estado de situación financiera, que se mencionan en la Nota 3f de los estados financieros adjuntos. La falta de evidencia de auditoría suficiente y adecuada sobre dichos pasivos del Fideicomiso representa una limitación material al alcance de nuestra auditoría sobre los estados financieros adjuntos.

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 del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes del Fideicomiso de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad (incluyendo las Normas Internacionales de Independencia) (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestras auditorías de los estados financieros en México por el Código de Ética Profesional del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

### **Asuntos clave de la auditoría**

Los asuntos clave de la auditoría son aquellos que, según nuestro juicio profesional, han sido los más significativos en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estos asuntos han sido considerados en el contexto de nuestra auditoría de estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre éstos; por lo tanto, no expresamos una opinión por separado sobre estos asuntos. Los asuntos clave que hemos identificado son los siguientes:

#### ***- Medición de activos y pasivos financieros***

Al 31 de diciembre de 2023, el Fideicomiso mantiene activos financieros correspondientes principalmente a la cartera de crédito que representan los créditos hipotecarios individuales que le han sido cedidos para su cobranza, los cuales representan, netos de la estimación para pérdidas crediticias esperadas asociada, el 72% de los activos totales del Fideicomiso; así como pasivos financieros correspondientes a certificados bursátiles emitidos, los cuales representan el 50% de los pasivos reconocidos por el Fideicomiso a esa fecha.

En nuestra auditoría nos hemos enfocado en obtener evidencia sobre la integridad, existencia y medición de los activos y pasivos financieros antes mencionados.

#### ***Cómo abordamos los asuntos clave***

Como parte de nuestra auditoría, realizamos los siguientes procedimientos:

- Entendimiento de los controles relevantes sobre el reconocimiento de activos y pasivos financieros;
- Conciliación de registros contables con documentación o cálculo soportes de los saldos asociados a activos y pasivos financieros;