

**INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL PARA EL CONSUMO DE LOS TRABAJADORES
ESQUEMAS BURSÁTILES Y COBERTURAS FINANCIERAS**

I. ESQUEMAS BURSÁTILES QUIROGRAFARIOS

Al 31 de diciembre de 2022, el saldo de títulos de crédito emitidos se integra como sigue:

Año de emisión	Clave	Monto	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento	Tasa Pactada (TIIE28+spread)	Intereses Devengados
	FNCOT 20	2,443.1	24/07/2020	21/07/2023	TIIE ₂₈ +0.50 pb	16.2
Certificados	FNCOT 21G	1,500.0	28/05/2021	24/05/2024	TIIE ₂₈ +0.20 pb	9.7
Bursátiles	FNCOT 21-2G	2,177.2	27/09/2021	23/09/2024	TIIE ₂₈ +0.08 pb	7.6
	FNCOT 22S	4,000.0	05/08/2022	01/08/2025	TIIE ₂₈ +0.18 pb	9.7
Total		10,120.3				43.2

Fuente: Datos al 31 de diciembre de 2022, Instituto FONACOT
Monto en MDP

El 24 de julio de 2020, el Instituto FONACOT realizó una emisión de Certificados Bursátiles Quirografarios de largo plazo, los recursos que se obtuvieron se utilizaron para el cumplimiento del objetivo social del Instituto, dicha emisión se identificó con clave de pizarra FNCOT 20, por un monto de \$2,443.1 mdp, a una tasa TIIE a 28 días más la adición de 0.50 puntos porcentuales, la fecha de vencimiento es el 21 de julio de 2023.

El 28 de mayo de 2021 se realizó por primera vez, una emisión de un bono social con perspectiva de género, los recursos que se obtuvieron se utilizaron para financiar el producto Crédito Mujer Efectivo; esta emisión tuvo un Índice de sobredemanda del 2.21% en el Mercado, la emisión, a un plazo de 3 años, con clave de pizarra FNCOT21G, por un monto de 1,500.0 mdp, con la tasa TIIE de 28 días como referencia más la adición de 0.20 puntos porcentuales, la fecha de vencimiento es el 24 de mayo de 2024.

El 27 de septiembre de 2021 se realizó una segunda emisión de bono social con perspectiva de género, que se utilizó para financiar el Crédito Mujer Efectivo, esta emisión tuvo un Índice de sobredemanda del 2.69% en el Mercado, a un plazo de 3 años (1,092 días) por un monto de \$2,177.2 mdp, a una tasa TIIE de 28 días más la adición de 0.08 puntos porcentuales, la fecha de vencimiento es el 23 de septiembre de 2024.

El 5 de agosto de 2022 se realizó la emisión de Certificados Bursátiles Quirografarios con clave de pizarra FNCOT 22S, por un monto de 4,000.0 mdp, con una tasa de interés de TIIE de 28 días más la adición de 0.18 puntos porcentuales, la fecha de vencimiento es el 1 de agosto de 2025.

Dicha emisión se realizó para promover la inclusión y desarrollo financiero de las y los acreditados, así como para contribuir a la igualdad y equidad de género, con énfasis especial en mujeres acreditadas en los estados de Oaxaca, Chiapas, Tabasco, Yucatán, Veracruz, Campeche, Puebla, Tlaxcala, Guerrero y Quintana Roo, por lo que se calificó como un bono social.

II. COBERTURAS FINANCIERAS

Para la contratación de deuda del Instituto y con el propósito de administrar el riesgo de mercado por cambios de tasas de interés, se contrataron coberturas sobre tasa de interés (SWAP), con las siguientes características:

Instrumento	Cobertura de Crédito o Emisión	Contraparte	Fecha de Contratación	Fecha de vencimiento	Monto de referencia	SWAP Parte activa	CAP Parte Activa	Parte pasiva
SWAP	FNCOT 21G	Citibanamex	04-may-22	24-may-24	1,500.0	TII E28	9.00%	8.2972%
SWAP	FNCOT 21-2G	Citibanamex	04-sep-22	23-sep-24	2,177.2	TII E28	9.30%	8.3446%
SWAP	FNCOT 22S	Scotiabank	09-ago-22	01-ago-25	4,000.0	TII E28	9.30%	8.0350%
Total					7,677.2			

Fuente: Datos al 31 de diciembre de 2022, Instituto FONACOT
Monto en MDP

La intención del Instituto FONACOT para la contratación de instrumentos financieros derivados es solamente de cobertura, y en ningún momento ha sido especulativa o con la intención de obtener productos financieros por cambios en las condiciones de mercado.

Autorizó

Mtro. Luis Manuel Santiago Jaime

Subdirector General de Finanzas

Elaboró

Mtro. Fernando Atilio Torres Della Mea

Director de Tesorería