

# STM FINANCIAL, S.A DE C.V., SOFOM, E.R., GRUPO FINANCIERO INBURSA

AV. PASEO DE LAS PALMAS 750, COL. LOMAS DE CHAPULTEPEC III SECCIÓN ALCALDIA MIGUEL HIDALGO, C.P. 11000 CIUDAD DE MÉXICO

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE JUNIO DE 2023

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	547	PASIVOS BURSÁTILES
Cuentas de margen (Instrumentos financieros derivados)		PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		De corto plazo
Instrumentos financieros negociables		De largo plazo
Instrumentos financieros para cobrar o vender		
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) (neto)		9,510
DEUDORES POR REPORTO		10,210
PRÉSTAMO DE VALORES		<u>19,720</u>
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		ACREEDORES POR REPORTO
Con fines de negociación		PRÉSTAMO DE VALORES
Con fines de cobertura		COLATERALES VENDIDOS
AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		Reportos (Saldo acreedor)
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1		Préstamo de valores
Créditos comerciales	16,768	Instrumentos financieros derivados
Actividad empresarial o comercial	16,762	Otros colaterales vendidos
Entidades financieras	6	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS
Entidades gubernamentales	-	Con fines de negociación
Créditos de consumo	9,232	Con fines de cobertura
Créditos a la vivienda		AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS
Media y residencial		OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION
De interés social		PASIVO POR ARRENDAMIENTO
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE		OTRAS CUENTAS POR PAGAR
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos		Acreedores por liquidación de operaciones
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda		Acreedores por cuentas de margen
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	<u>26,000</u>	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		Contribuciones por pagar
Créditos comerciales	35	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar
Actividad empresarial o comercial	35	16
Entidades financieras		138
Entidades gubernamentales		<u>1,494</u>
Créditos de consumo	207	<u>1,648</u>
Créditos a la vivienda		PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA
Media y residencial		INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO
De interés social		Obligaciones subordinadas en circulación
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos		Otros
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda		OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	<u>242</u>	PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS
Créditos comerciales	97	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS
Actividad empresarial o comercial	97	TOTAL PASIVO
Entidades financieras		222
Entidades gubernamentales		10
Créditos de consumo	296	<u>492</u>
Créditos a la vivienda		CAPITAL CONTABLE
Media y residencial		CAPITAL CONTRIBUIDO
De interés social		Capital social
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos		Prima en venta de acciones
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda		Instrumentos financieros que califican como capital
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	<u>393</u>	5,177
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE		<u>5,177</u>
CARTERA DE CRÉDITO	26,635	CAPITAL GANADO
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS		Reservas de capital
(-) MENOS:		Resultados acumulados
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(574)	Otros resultados integrales
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	<u>26,061</u>	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender
		Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo
		Remediación de beneficios definidos a los empleados
		Efecto acumulado por conversión
		(2)

Handwritten signature and circular stamp over the financial data, specifically covering the 'PASIVO Y CAPITAL' section. The stamp is a circle with a diagonal line through it. There are also some handwritten marks and numbers near the bottom right of the page, including '150', '1,384', and '(2)'.

DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)		Resultado por tenencia de activos no monetarios	
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	26,061	Participación en ORI de otras entidades	1,532
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION		TOTAL PARTICIPACION CONTROLADORA	6,709
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	471	TOTAL PARTICIPACION NO CONTROLADORA	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	6	TOTAL CAPITAL CONTABLE	6,709
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS			
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	618		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	382		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	5		
INVERSIONES PERMANENTES			
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	709		
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	7		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)			
TOTAL ACTIVO	\$ 28,806	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 28,806

### CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	
Activos y pasivos contingentes	
Compromisos crediticios	1,337
Bienes en fideicomiso o mandato	
Bienes en administración	
Colaterales recibidos por la entidad	
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	31
Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	
Otras cuentas de registro	41,999
	\$ 43,367

El saldo histórico del capital social al 30 de Junio de 2023 es de \$ 5,170 millones de pesos

"EL PRESENTE ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA, SE FORMULÓ 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..

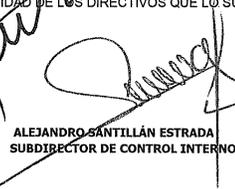
EL PRESENTE ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN"

  
**FABIOLA AVENDAÑO ORTEGÓN**  
 DIRECTOR GENERAL

<https://stellantisfinanciamx/>

  
**RAÚL REYNAL PEÑA**  
 DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN  
 Y FINANZAS

<https://www.fibursa.com/storage/STMFiscalReT122023.pdf>

  
**ALEJANDRO SANTILLÁN ESTRADA**  
 SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO

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

  
**CIRILO GUZMÁN FLORENTINO**  
 DIRECTOR DE AUDITORÍA

# STM FINANCIAL, S.A DE C.V., SOFOM, E.R., GRUPO FINANCIERO INBURSA

AV. PASEO DE LAS PALMAS 750, COL. LOMAS DE CHAPULTEPEC III SECCIÓN ALCALDIA MIGUEL HIDALGO, C.P. 11000 CIUDAD DE MÉXICO

## ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2023

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses	1,654	
Gastos por intereses	847	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		<b>807</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		88
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		<b>719</b>
Comisiones y tarifas cobradas	164	
Comisiones y tarifas pagadas	115	
Resultado por intermediación		
Resultado por arrendamiento operativo	25	
Otros ingresos (egresos) de la operación	16	
Gastos de administración y promoción	288	
		<b>(198)</b>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		<b>521</b>
Participación en el resultado neto de otras entidades		
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		<b>521</b>
Impuestos a la utilidad	130	
<b>RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS</b>		<b>391</b>
Operaciones discontinuadas		
<b>RESULTADO NETO</b>		<b>\$ 391</b>
Otros Resultados Integrales		
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender		
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo		
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición		
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	
Efecto acumulado por conversión		
Resultado por tenencia de activos no monetarios		
Participación en ORI de otras entidades		
		-
<b>RESULTADO INTEGRAL</b>		<b>\$ 391</b>
Resultado neto atribuible a:		
Participación controladora	391	
Participación no controladora		
		<b>\$ 391</b>
Resultado integral atribuible a:		
Participación controladora	391	
Participación no controladora		
		<b>\$ 391</b>
Utilidad básica por acción ordinaria		<b>0.0000000774</b>

"EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL SE FORMULÓ 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.

EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN."

  
**FABIOLA AVENDAÑO ORTEGÓN**  
 DIRECTOR GENERAL

  
**RAÚL REYNAL PEÑA**  
 DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN  
 Y FINANZAS

  
**ALEJANDRO SANTILLÁN ESTRADA**  
 SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO

  
**CIRILO GUZMÁN FLORENTINO**  
 DIRECTOR DE AUDITORÍA



# STM FINANCIAL, S.A DE C.V., SOFOM, E.R., GRUPO FINANCIERO INBURSA

AV. PASEO DE LAS PALMAS 750, COL. LOMAS DE CHAPULTEPEC III SECCIÓN ALCALDIA MIGUEL HIDALGO, C.P. 11000 CIUDAD DE MÉXICO

## ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2023

(Cifras en millones de pesos)

### Actividades de operación

Resultado antes de impuestos a la utilidad 521

#### Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:

Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo 44 (26)  
Amortizaciones de activos intangibles (70)

Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración  
Participación en el resultado neto de otras entidades

Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión  
Operaciones discontinuadas

Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios

#### Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:

Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos  
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo  
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital  
Otros intereses

#### Cambios en partidas de operación

Cambios de préstamos bancarios y de otros organismos 3,335 (179)

Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)

Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto) -

Cambio en deudores por reporto (neto)

Cambio en préstamo de valores (activo) (aplicable únicamente para entidades vinculadas con instituciones de crédito)

Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)

Cambio en cartera de crédito (neto) (3,709)

Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)

Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización

Cambio en otras cuentas por cobrar (neto) -

Cambio en bienes adjudicados (neto) (3)

Cambio en pasivos bursátiles

Cambio en acreedores por reporto

Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía

Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo) (16)

Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización

Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación) (7)

Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados

Cambio en otras cuentas por pagar 1

Cambio en otras provisiones 232

Devoluciones de impuestos a la utilidad -

Pagos de impuestos a la utilidad (11)

**Flujos netos de efectivo de actividades de operación 316**

### Actividades de inversión

Pagos por instrumentos financieros a largo plazo

Cobros por instrumentos financieros a largo plazo

Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo (32)

Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo

Pagos por operaciones discontinuadas

Cobros por operaciones discontinuadas

Pagos por adquisición de subsidiarias

Cobros por disposición de subsidiarias

Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes

Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes

Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes

Pagos por adquisición de activos intangibles

Cobros por disposición de activos intangibles (1)

Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)

Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)

Otros cobros por actividades de inversión

Otros pagos por actividades de inversión

**Flujos netos de efectivo de actividades de inversión (33)**

### Actividades de financiamiento

Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos

Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos

Pagos de pasivo por arrendamiento

Cobros por emisión de acciones

Pagos por reembolsos de capital social

Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital

Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital -

Pagos de dividendos en efectivo -

Pagos asociados a la recompra de acciones propias

Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo

Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo

Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento

Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)

Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)

Otros cobros por actividades de financiamiento

Otros pagos por actividades de financiamiento

**Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento -**

### Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo 283

#### Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo

Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo 264

Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo 547

"EL PRESENTE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO SE FORMULÓ 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 90, 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, LOS CUALES SE REALIZARON Y VALORARON CON APEGO A LAS PRÁCTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES

EL PRESENTE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN"

**FABIOLA AVENDAÑO ORTEGÓN**  
DIRECTOR GENERAL

**RAÚL REYNAL PÉREZ**  
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN

**ALEJANDRO SANTIILLÁN ESTRADA**  
SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO

**CIRILO GUZMÁN FLORENTINO**  
DIRECTOR DE AUDITORÍA