

SOFOM INBURSA, S. A. DE C.V., SOFOM E.R. G.F.I.

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 SEPTIEMBRE DE 2023

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	179	PASIVOS BURSÁTILES	
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)		PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		De corto plazo	14,659
Instrumentos financieros negociables	10,093	De largo plazo	13,735
Instrumentos financieros para cobrar o vender			28,394
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) (neto)	10,093	ACREEDORES POR REPORTEO	
DEUDORES POR REPORTEO		PRÉSTAMO DE VALORES	
PRÉSTAMO DE VALORES		COLATERALES VENDIDOS	
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		Reportos (Saldo acreedor)	
Con fines de negociación		Préstamo de valores	
Con fines de cobertura	740	Instrumentos financieros derivados	
		Otros colaterales vendidos	
AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	740	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1		Con fines de negociación	
Créditos comerciales	16,838	Con fines de cobertura	
Actividad empresarial o comercial	16,836		
Entidades financieras	2	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	
Entidades gubernamentales		OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	
Créditos de consumo	17,489	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	142
Créditos a la vivienda		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Media y residencial		Acreedores por liquidación de operaciones	
De interés social		Acreedores por cuentas de margen	
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos		Contribuciones por pagar	287
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,459
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	34,327		1,746
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	
Créditos comerciales	21	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	
Actividad empresarial o comercial	21	Obligaciones subordinadas en circulación	
Entidades financieras		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	
Entidades gubernamentales		Otros	
Créditos de consumo	820	OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	
Créditos a la vivienda		PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	288
Media y residencial		PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	116
De interés social		CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	434
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE		TOTAL PASIVO	\$ 31,120
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos		CAPITAL CONTABLE	
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda		CAPITAL CONTRIBUIDO	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	841	Capital social	14,796
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	
Créditos comerciales	608	Prima en venta de acciones	
Actividad empresarial o comercial	608	Instrumentos financieros que califican como capital	
Entidades financieras			
Entidades gubernamentales		CAPITAL GANADO	
Créditos de consumo	457	Reservas de capital	1,074
Créditos a la vivienda		Resultados acumulados	1,539
Media y residencial		Otros resultados integrales	522
De interés social		Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE		Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	450
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos		Remediación de beneficios definidos a los empleados	72
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda			
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	1,065		14,796
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE			
CARTERA DE CRÉDITO	36,233		
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS			
(-) MENOS:			
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(2,613)		
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	33,620		

DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)		Efecto acumulado por conversión	
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	
		Participación en ORI de otras entidades	
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	<u>33,620</u>		<u>3,135</u>
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION		TOTAL PARTICIPACION CONTROLADORA	17,931
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	356	TOTAL PARTICIPACION NO CONTROLADORA	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	4	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 17,931
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS			
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	1,412		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	646		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	144		
INVERSIONES PERMANENTES			
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	1,786		
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	71		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)			
TOTAL ACTIVO	\$ 49,051	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 49,051

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	
Activos y pasivos contingentes	
Compromisos crediticios	31,579
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	288,799
Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	-
Otras cuentas de registro	45,150
	\$ 365,528

El saldo histórico del capital social al 30 de Septiembre de 2023 es de \$ 14,783 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"


JAVIER FONCERRADA IZQUIERDO
DIRECTOR GENERAL

<https://sofom.inbursa.com/>


RAÚL REYNAL PEÑA
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN
Y FINANZAS

<https://www.inbursa.com/storage/SOFOMInbursaReT32023.pdf>


ALEJANDRO SANTILLÁN ESTRADA
SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO


CIRILO GUZMÁN FLORENTINO
DIRECTOR DE AUDITORÍA

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

SOFOM INBURSA, S. A. DE C.V., SOFOM E.R. G.F.I.

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses	6,910	
Gastos por intereses	2,393	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		
MARGEN FINANCIERO		\$ 4,517
Estimación preventiva para riesgos crediticios		1,916
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$ 2,601
Comisiones y tarifas cobradas	1,431	
Comisiones y tarifas pagadas	576	
Resultado por intermediación	(548)	
Resultado por arrendamiento operativo	30	
Otros ingresos (egresos) de la operación	182	
Gastos de administración y promoción	1,434	
		(915)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$ 1,686
Participación en el resultado neto de otras entidades		
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$ 1,686
Impuestos a la utilidad		422
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS		\$ 1,264
Operaciones discontinuadas		
RESULTADO NETO		\$ 1,264
Otros Resultados Integrales		
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender		
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	(92)	
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		-\$ 92
RESULTADO INTEGRAL		\$ 1,172
Resultado neto atribuible a:		
Participación controladora	1,264	
Participación no controladora		
		\$ 1,264
Resultado integral atribuible a:		
Participación controladora	1,172	
Participación no controladora		
		\$ 1,172
Utilidad básica por acción ordinaria		0.0000001623

"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 96, 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 LAS 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:

JAVIER FONCERRADA IZQUIERDO
DIRECTOR GENERAL

RAÚL REYNAL PEÑA
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN
Y FINANZAS

ALEJANDRO SÁNCHEZ ESTRADA
SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO

CIRILO GUZMÁN FLORENTINO
DIRECTOR DE AUDITORÍA

<https://sofom.inbursa.com/>

<https://www.inbursa.com/storage/SOFOMInbursaReTr32023.pdf>

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

SOFOM INBURSA, S. A. DE C.V., SOFOM E.R. G.F.I.

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 SEPTIEMBRE DE 2023

(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación

Resultado antes de impuestos a la utilidad 1,686

Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:

Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo 156
Amortizaciones de activos intangibles -
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 2,489
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados) (719)
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) (145)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto) (2)
Cambio en bienes adjudicados (neto)
Cambio en pasivos bursátiles
Cambio en acreedores por reporto
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización
Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación) (54)
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados (3)
Cambio en otras cuentas por pagar 620
Cambio en otras provisiones (288)
Devoluciones de impuestos a la utilidad
Pagos de impuestos a la utilidad 33

Flujos netos de efectivo de actividades de operación 3,773

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 (246)
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
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 (251)

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 (579)
Pagos de dividendos en efectivo (2,871)
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 (3,450)

Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo 72

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

Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo 107

Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo 179

"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, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SUS 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 SUSCRIBIERON:

JAVIER FONCERRADA IZQUIERDO
DIRECTOR GENERAL

RAÚL REYNAL PEÑA
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN

ALEJANDRO SANTILLÁN ESTRADA
SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO

CIRILO GUZMÁN FLORENTINO
DIRECTOR DE AUDITORÍA