

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

AV. PASEO DE LAS PALMAS 760, COL. LOMAS DE CHAPULTEPEC III SECCIÓN ALCALDIA MIGUEL HIDALGO, C.P. 11000 CIUDAD DE MÉXICO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE MARZO DE 2023

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	193	PASIVOS BURSÁTILES
Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)		PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		De corto plazo
Instrumentos financieros negociables	1	De largo plazo
Instrumentos financieros para cobrar o vender		
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) (neto)	1	
DEUDORES POR REPORTO		ACREEDORES POR REPORTO
PRÉSTAMO DE VALORES		PRÉSTAMO DE VALORES
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		COLATERALES VENDIDOS
Con fines de negociación		Reportos (Saldo acreedor)
Con fines de cobertura		Préstamo de valores
AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		Instrumentos financieros derivados
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1		Otros colaterales vendidos
Créditos comerciales	12,874	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS
Actividad empresarial o comercial	12,869	Con fines de negociación
Entidades financieras	5	Con fines de cobertura
Entidades gubernamentales	-	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS
Créditos de consumo	8,867	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION
Créditos a la vivienda		PASIVO POR ARRENDAMIENTO
Media y residencial		OTRAS CUENTAS POR PAGAR
De interés social		Acreedores por liquidación de operaciones
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE		Acreedores por cuentas de margen
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda		Contribuciones por pagar
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	21,741	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		
Créditos comerciales	34	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA
Actividad empresarial o comercial	34	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO
Entidades financieras		Obligaciones subordinadas en circulación
Entidades gubernamentales		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas
Créditos de consumo	218	Otros
Créditos a la vivienda		OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO
Media y residencial		PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD
De interés social		PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE		CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos		TOTAL PASIVO
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda		CAPITAL CONTABLE
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	252	CAPITAL CONTRIBUIDO
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		Capital social
Créditos comerciales	106	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas
Actividad empresarial o comercial	106	Prima en venta de acciones
Entidades financieras		Instrumentos financieros que califican como capital
Entidades gubernamentales		CAPITAL GANADO
Créditos de consumo	326	Reservas de capital
Créditos a la vivienda		Resultados acumulados
Media y residencial		Otros resultados integrales
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
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos		Remediación de beneficios definidos a los empleados
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda		Efecto acumulado por conversión
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	432	
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE		
CARTERA DE CRÉDITO	22,425	
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS		
(-) MENOS:		
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(555)	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	21,870	

5,177

5,177

150

1,223

(2)

(2)

(2)

DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)		Resultado por tenencia de activos no monetarios Participación en ORI de otras entidades	
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	<u>21,870</u>		<u>1,371</u>
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION		TOTAL PARTICIPACION CONTROLADORA	6,548
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	421	TOTAL PARTICIPACION NO CONTROLADORA	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	6	TOTAL CAPITAL CONTABLE	6,548
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS			
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	399		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	352		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	10		
INVERSIONES PERMANENTES			
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	698		
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	8		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)			
TOTAL ACTIVO	\$ 23,958	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 23,958

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	
Activos y pasivos contingentes	
Compromisos crediticios	3,088
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	34
Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	
Otras cuentas de registro	37,746
	\$ 40,868

El saldo histórico del capital social al 31 de Marzo 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://stellantisfinanciaml.mx/>



RAÚL REYNAL PEÑA
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN
Y FINANZAS

<https://www.inbyusa.com/storage/STMFInanciamlReTr12023.pdf>



ALEJANDRO SANTILLÁN ESTRADA
SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO



CIRILO GUZMÁN FLORENTINO
DIRECTOR DE AUDITORÍA

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

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

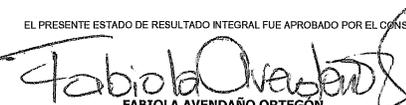
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2023

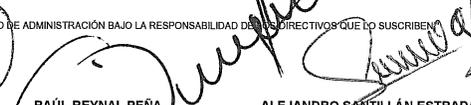
(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses	805	
Gastos por intereses	384	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		
MARGEN FINANCIERO		421
Estimación preventiva para riesgos crediticios		16
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		405
Comisiones y tarifas cobradas	75	
Comisiones y tarifas pagadas	58	
Resultado por intermediación		
Resultado por arrendamiento operativo	13	
Otros ingresos (egresos) de la operación	7	
Gastos de administración y promoción	154	
		<u>(117)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		288
Participación en el resultado neto de otras entidades		
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		288
Impuestos a la utilidad	57	
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS		231
Operaciones discontinuadas		
RESULTADO NETO		\$ 231
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		
RESULTADO INTEGRAL		\$ 231
Resultado neto atribuible a:		
Participación controladora	231	
Participación no controladora		
		\$ 231
Resultado integral atribuible a:		
Participación controladora	231	
Participación no controladora		
		\$ 231
Utilidad básica por acción ordinaria		0.0000000457

"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 31 DE MARZO DE 2023

(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación

Resultado antes de impuestos a la utilidad		288
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		53
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	69	
Amortizaciones de activos intangibles	(17)	
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		(392)
Cambios de préstamos bancarios y de otros organismos	241	
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)	480	
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)		
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización		
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	3	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	4	
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)		
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	-	
Cambio en otras cuentas por pagar	(1,159)	
Cambio en otras provisiones	13	
Devoluciones de impuestos a la utilidad		
Pagos de impuestos a la utilidad	25	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(51)
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	(19)	
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		(20)
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		(71)
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		193

"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 SANAS PRÁCTICAS FINANCIERAS 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

FABOLA AVENDAÑO ORTEGÓN
DIRECTOR GENERAL

RAÚL REYNAL PEÑA
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN

ALEJANDRO SANTILLÁN ESTRADA
SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO

CIRILO GUZMÁN FLORENTINO
DIRECTOR DE AUDITORÍA