

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 ALCALDÍA MIGUEL HIDALGO, C.P. 11000 CIUDAD DE MÉXICO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		187	PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO			PASIVOS BURSÁTILES	
Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)			Préstamos bancarios y de otros organismos	
Inversiones en instrumentos financieros	1,289		De corto plazo	11,675
Instrumentos financieros negociables			De largo plazo	9,300
Instrumentos financieros para cobrar o vender				<u>20,975</u>
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (neto)		1,289	ACREEDORES POR REPORTO	
DEUDORES POR REPORTO			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			Instrumentos financieros derivados	
			Otros colaterales vendidos	
AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS			Instrumentos financieros derivados	
			Con fines de negociación	
			Con fines de cobertura	
Cartera de crédito con riesgo de crédito ETAPA 1			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	
Créditos comerciales	16,600		Obligaciones en operaciones de bursatilización	
Actividad empresarial o comercial	16,494			
Entidades financieras	6		Pasivo por arrendamiento	65
Entidades gubernamentales			Otras cuentas por pagar	
Créditos de consumo	9,659		Acreedores por liquidación de operaciones	
Créditos a la vivienda			Acreedores por cuentas de margen	17
Media y residencial			Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	78
De interés social			Contribuciones por pagar	1,372
Créditos adquiridos al INFONAVIT o al FOVISSSTE			Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>1,467</u>
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos				
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda				
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	<u>28,359</u>		PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	
Cartera de crédito con riesgo de crédito ETAPA 2			Instrumentos financieros que califican como pasivo	
Créditos comerciales	37		Obligaciones subordinadas en circulación	
Actividad empresarial o comercial	37		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	
Entidades financieras			Otros	
Entidades gubernamentales				
Créditos de consumo	216		Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, mobiliario y equipo	
Créditos a la vivienda				
Media y residencial				
De interés social				
Créditos adquiridos al INFONAVIT o al FOVISSSTE				
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos				
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda				
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	<u>252</u>		Pasivo por impuestos a la utilidad	332
Cartera de crédito con riesgo de crédito ETAPA 3			Pasivo por beneficios a los empleados	10
Créditos comerciales	88		Créditos diferidos y cobros anticipados	814
Actividad empresarial o comercial	88			
Entidades financieras			TOTAL PASIVO	<u>23,353</u>
Entidades gubernamentales				
Créditos de consumo	273		CAPITAL CONTABLE	
Créditos a la vivienda			CAPITAL CONTRIBUIDO	
Media y residencial			Capital social	5,177
De interés social			Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	
Créditos adquiridos al INFONAVIT o al FOVISSSTE			Prima en venta de acciones	
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos			Instrumentos financieros que califican como capital	
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda				
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	<u>371</u>			
Cartera de crédito valuada a valor razonable			CAPITAL GANADO	
Cartera de crédito	26,982		Reservas de capital	150
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS			Resultados acumulados	1,697
(-) MENOS:			Otros resultados integrales	(2)
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(659)		Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	
			Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	
Cartera de crédito (NETO)	<u>26,423</u>		Remediación de beneficios definidos a los empleados	(2)
			Efecto acumulado por conversión	

DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)		Resultado por tenencia de activos no monetarios Participación en ORI de otras entidades	
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	26,423		1,745
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION		TOTAL PARTICIPACION CONTROLADORA	6,922
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	406	TOTAL PARTICIPACION NO CONTROLADORA	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	7	TOTAL CAPITAL CONTABLE	6,922
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS			
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	729		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	398		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	56		
INVERSIONES PERMANENTES			
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	764		
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	7		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)			
TOTAL ACTIVO	\$ 30,275	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 30,275

CUENTAS DE ORDEN

Avalos otorgados		
Activos y pasivos contingentes		
Compromisos crediticios	16,074	
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 etapas 3	29	
Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo		
Otras cuentas de registro	42,393	
	\$ 60,496	


El saldo histórico del capital social al 30 de Septiembre 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 CUENTAS SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRÁCTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES."

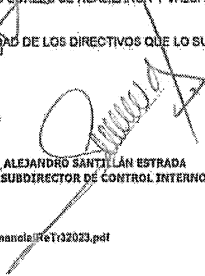
EL PRESENTE ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN


FABIOLA AVENDAÑO ORTEGA
 DIRECTOR GENERAL

<https://stelantiafinanciamx/>


RAÚL REYNAL PEÑA
 DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN
 Y FINANZAS

<https://www.bibursa.com/storage/STMFinancie/Retr02023.pdf>


ALEJANDRO SANTILLÁN ESTRADA
 SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO

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


CIRILO GUZMÁN FLORENTINO
 DIRECTOR DE AUDITORIA

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 ALCALDÍA MIGUEL HIDALGO, C.P. 11800 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	2,630	
Gastos por intereses	1,404	
Resultado por posición monetaria neta (margen financiero)		1,226
MARGEN FINANCIERO		1,226
Estimación preventiva para riesgos crediticios		131
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		1,095
Comisiones y tarifas cobradas	246	
Comisiones y tarifas pagadas	176	
Resultado por intermediación		
Resultado por arrendamiento operativo	36	
Otros ingresos (egresos) de la operación	22	
Gastos de administración y promoción	428	
		<u>(300)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		795
Participación en el resultado neto de otras entidades		
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		795
Impuestos a la utilidad	191	
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS		604
Operaciones discontinuadas		
RESULTADO NETO		\$ 604
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		\$ 604
Resultado neto atribuible a:		
Participación controladora	604	
Participación no controladora		\$ 604
Resultado integral atribuible a:		
Participación controladora	604	
Participación no controladora		\$ 604
Utilidad básica por acción ordinaria		0.0000001196


“EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CREDITO, EMISOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE ENCONTRANDOSE REFlejADOS TODOS LOS INGRESOS Y EGRESOS DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCION DURANTE EL PERIODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZAN Y VALORAN CON APOYO A BARRAS 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 DE PEGÓN
 DIRECTOR GENERAL


RAÚL REYNAL PEÑA
 DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN
 Y FINANZAS


ALEJANDRO SANTILLÁN ESTRADA
 SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO


CIRILO GUZMÁN FLORENTINO
 DIRECTOR DE AUDITORIA

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

AV. PASEO DE LAS PALMAS 700, COL. LOMAS DE CHAPULTEPEC # 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		796
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		100
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	100	
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		(820)
Cambios de préstamos bancarios y de otros organismos	4,664	
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)		
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	(1,290)	
Cambio en deudores por reporte (neto)		
Cambio en préstamos de valores (activo) (aplicable únicamente para entidades vinculadas con instituciones de crédito)		
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)		
Cambio en cartera de crédito (neto)	(4,073)	
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)		
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de burSATización		
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	(375)	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	2	
Cambio en pasivos burSATiles		
Cambio en acreedores por reporte		
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía		
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)		
Cambio en obligaciones en operaciones de burSATización		
Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)		
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	1	
Cambio en otras cuentas por pagar	1,561	
Cambio en otras provisiones	(1,278)	
Devoluciones de impuestos a la utilidad		
Pagos de impuestos a la utilidad	(4)	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		76

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	(142)	
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		(142)

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		(67)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		107
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		264
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		197
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		

EL PRESENTE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO SE FORMÓ 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 98, 101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO DE OBSERVANCIA GENERAL Y FIDUCIARIA, APLICADOS DE MANERA CONJUNTA EN CONCORDANCIA CON LOS INSTRUMENTOS DE INFORMACIÓN FINANCIERA ENCONTRADOS RELEVANTES, TODOS LOS INGRESOS Y EGRESOS DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCIÓN DURANTE EL PERÍODO ANTES MENCIONADO LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON ACUERDO A LAS PRÁCTICAS COMÚNMENTE ACEPTADAS Y 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 FIRMAN.

Fernando Cuellar
DIRECTOR GENERAL

RAÚL REYNAL PEÑA
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN

ALEJANDRO SANTILLAN ESTRADA
SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO

CIRILO GUZMÁN FLORENTINO
DIRECTOR DE AUDITORÍA