# 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 SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026

(Cifras en millones de pesos)

## ACTIVO

| | | |
|---|---|---|
| **EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO** | | 159 |
| **CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)** | | |
| **INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS** | | |
| Instrumentos financieros negociables | 7,286 | |
| Instrumentos financieros para cobrar y vender | | |
| Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) (neto) | | 7,286 |
| **DEUDORES POR REPORTO** | | |
| **PRÉSTAMO DE VALORES** | | |
| **INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS** | | |
| Con fines de negociación | | |
| Con fines de cobertura | | |
| **AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS** | | |
| **CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1** | | |
| Créditos comerciales | | |
| Actividad empresarial o comercial | 14,454 | |
| Entidades financieras | 4 | |
| Entidades gubernamentales | | 14,458 |
| Créditos de consumo | | 17,637 |
| Créditos a la vivienda | | |
| Media y residencial | | |
| De interés social | | |
| Créditos adquiridos al INFONAVIT o el 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 1** | | 32,095 |
| **CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2** | | |
| Créditos comerciales | | |
| Actividad empresarial o comercial | 39 | |
| Entidades financieras | | |
| Entidades gubernamentales | | 39 |
| Créditos de consumo | | 684 |
| Créditos a la vivienda | | |
| Media y residencial | | |
| De interés social | | |
| Créditos adquiridos al INFONAVIT o el 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** | | 723 |
| **CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3** | | |
| Créditos comerciales | | |
| Actividad empresarial o comercial | 778 | |
| Entidades financieras | | |
| Entidades gubernamentales | | 778 |
| Créditos de consumo | | 406 |
| Créditos a la vivienda | | |
| Media y residencial | | |
| De interés social | | |
| Créditos adquiridos al INFONAVIT o el 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 3** | | 1,184 |
| **CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE** | | |
| **CARTERA DE CREDITO** | | 34,002 |
| **(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS** | | (14) |
| **(-) MENOS:** | | |
| **ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS** | | (2,819) |

## PASIVO Y CAPITAL

| | | |
|---|---|---|
| **PASIVOS BURSÁTILES** | | |
| **PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS** | | |
| De corto plazo | 12,569 | |
| De largo plazo | 10,149 | 22,718 |
| **ACREEDORES POR REPORTO** | | |
| **PRÉSTAMO DE VALORES** | | |
| **COLATERALES VENDIDOS** | | |
| Reportos (Saldo acreedor) | | |
| Préstamo de valores | | |
| Instrumentos financieros derivados | | |
| Otros colaterales vendidos | | |
| **INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS** | | |
| Con fines de negociación | | |
| Con fines de cobertura | | |
| **AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS** | | |
| **OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION** | | |
| **PASIVO POR ARRENDAMIENTO** | | 129 |
| **OTRAS CUENTAS POR PAGAR** | | |
| Acreedores por liquidación de operaciones | 69 | |
| Acreedores por cuentas de margen | | |
| Acreedores por colaterales recibidos en efectivo | 3 | |
| Contribuciones por pagar | 130 | |
| Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | 1,042 | 1,244 |
| **PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA** | | |
| **INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO** | | |
| Obligaciones subordinadas en circulación | | |
| Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas | | |
| Otros | | |
| **OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO** | | |
| **PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD** | | 496 |
| **PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS** | | 154 |
| **CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS** | | 396 |
| **TOTAL PASIVO** | | 25,137 |
| **CAPITAL CONTABLE** | | |
| **CAPITAL CONTRIBUIDO** | | |
| Capital social | 10,846 | |
| Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas | | |
| Prima en venta de acciones | | |
| Instrumentos financieros que califican como capital | | 10,846 |
| **CAPITAL GANADO** | | |
| Reservas de capital | | 1,950 |
| Resultados acumulados | | 5,797 |
| Otros resultados integrales | | |
| Valuación de instrumentos financieros negociables | | |
| Valuación de instrumentos financieros para cobrar y vender | | |
| Valuación de instrumentos financieros derivados | | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| CARTERA DE CRÈDITO (NETO) | 31,169 | | de cobertura de flujos de efectivo | 242 | |
| | | | Valuación de otros instrumentos financieros de cobertura | | |
| DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO) | | | Remedición de beneficios definidos a los empleados | 61 | |
| | | | Efecto acumulado por conversión | | |
| TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO) | | 31,169 | Resultado por tenencia de activos no monetarios | | 303 |
| | | | Participación en ORI de otras entidades | | |
| BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION | | | | | 8,050 |
| | | | TOTAL PARTICIPACION CONTROLADORA | | 18,896 |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) | | 133 | | | |
| | | | TOTAL PARTICIPACION NO CONTROLADORA | | |
| BIENES ADJUDICADOS (NETO) | | | | | |
| ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS | | | TOTAL CAPITAL CONTABLE | | 18,896 |
| PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO) | | 2,021 | | | |
| PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | | 630 | | | |
| ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | | 114 | | | |
| INVERSIONES PERMANENTES | | | | | |
| ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO) | | 2,503 | | | |
| ACTIVOS INTANGIBLES (NETO) | | 18 | | | |
| ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO) | | | | | |
| TOTAL ACTIVO | | 44,033 | TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | | 44,033 |

## CUENTAS DE ORDEN

| | | |
|---|---|---|
| Avales otorgados | | |
| Activos y pasivos contingentes | | |
| Compromisos crediticios | 42,890 | |
| 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 | 815 | |
| Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo | | |
| Otras cuentas de registro | 36,493 | 80,198 |

El saldo histórico del capital social al 30 de septiembre de 2026 es de $ 10,833 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 | RAÚL REYNAL PEÑA | ALEJANDRO SANTILLÁN ESTRADA | CIRILO GUZMÁN FLORENTINO |
|---|---|---|---|
| DIRECTOR GENERAL | DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS | SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO | DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA |

# 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 2026

(Cifras en millones de pesos)

| | | | |
|---|---|---|---|
| Ingresos por intereses | 5,673 | | |
| Gastos por intereses | 1,399 | | |
| Resultado por posición monetaria neto (margen financiero) | | | |
| **MARGEN FINANCIERO** | | | 4,274 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | | | 2,598 |
| **MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS** | | | 1,676 |
| Comisiones y tarifas cobradas | 1,463 | | |
| Comisiones y tarifas pagadas | 508 | | |
| Resultado por intermediación | 11 | | |
| Resultado por arrendamiento operativo | 42 | | |
| Otros ingresos (egresos) de la operación | 88 | | |
| Gastos de administración y promoción | 1,336 | | (240) |
| **RESULTADO DE LA OPERACIÓN** | | | 1,436 |
| Participación en el resultado neto de otras entidades | | | |
| **RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD** | | | 1,436 |
| Impuestos a la utilidad | | | 299 |
| **RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS** | | | 1,137 |
| Operaciones discontinuadas | | | |
| **RESULTADO NETO** | | | 1,137 |
| Otros Resultados Integrales | | | |
| Valuación de instrumentos financieros negociables | | | |
| Valuación de instrumentos financieros para cobrar y vender | | | |
| Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo | (32) | | |
| Valuación de otros instrumentos financieros de cobertura | | | |
| Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición | | | |
| Remedición de beneficios definidos a los empleados | | | |
| Efecto acumulado por conversión | | | |
| Resultado por tenencia de activos no monetarios | | (32) | |
| Participación en ORI de otras entidades | | | (32) |
| **RESULTADO INTEGRAL** | | | 1,105 |
| Resultado neto atribuible a: | | | |
| Participación controladora | 1,137 | | |
| Participación no controladora | | | 1,137 |
| Resultado integral atribuible a: | | | |
| Participación controladora | 1,105 | | |
| Participación no controladora | | | 1,105 |
| Utilidad básica por acción ordinaria | | | 0.000000146 |

"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 88, 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 PERIODO 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."

| | | | |
|---|---|---|---|
| JAVIER FONCERRADA IZQUIERDO<br>DIRECTOR GENERAL | RAÚL REYNAL PEÑA<br>DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS | ALEJANDRO SANTILLÁN ESTRADA<br>SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO | CIRILO GUZMÁN FLORENTINO<br>DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA |

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

AV. PASEO DE LAS PALMAS 769, COL. LOMAS DE CHAPULTEPEC III SECCIÓN ALCALDÍA MIGUEL HIDALGO, C.P. 11000 CIUDAD DE MÉXICO

## ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026

(Cifras en millones de pesos)

| CONCEPTO | CAPITAL CONTRIBUIDO | | | | CAPITAL GANADO | | | | | | | | | | Total participación de la controladora | Participación no controladora | Total capital contable |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Capital social | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas | Prima en venta de acciones | Instrumentos financieros que califican como capital | Reservas de capital | Resultados acumulados | Valuación de instrumentos financieros negociables | Valuación de instrumentos financieros para cobrar y vender | Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo | Valuación de otros instrumentos financieros de cobertura | Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición | Remedición de beneficios definidos a los empleados | Efecto acumulado por conversión | Resultado por tenencia de activos no monetarios | Participación en ORI de otras entidades | | | |
| **Saldo al 31 de Diciembre de 2025** | 10,846 | | | | 1,753 | 4,857 | | | 274 | | | 61 | | | | 17,791 | | 17,791 |
| Ajustes retrospectivos por cambios contables | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ajustes retrospectivos por correcciones de errores | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Saldo al 31 de Diciembre de 2025 ajustado** | 10,846 | | | | 1,753 | 4,857 | | | 274 | | | 61 | | | | 17,791 | | 17,791 |
| **MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Aportaciones de capital | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Reembolsos de capital | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Decreto de dividendos | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Capitalización de otros conceptos del capital contable | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Total | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **MOVIMIENTOS DE RESERVAS** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Reservas de capital | | | | | 197 | (197) | | | | | | | | | | | | |
| **RESULTADO INTEGRAL** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| + Resultado neto | | | | | | 1,137 | | | | | | | | | | 1,137 | | 1,137 |
| + Otros resultados integrales | | | | | | | | | | | | | | | | (32) | | (32) |
| Valuación de instrumentos financieros negociables | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Valuación de instrumentos financieros para cobrar y vender | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos d | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Valuación de otros instrumentos financieros de cobertura | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposici | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Remedición de beneficios definidos a los empleados | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Efecto acumulado por conversión | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Resultado por tenencia de activos no monetarios | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| + Participación en ORI de otras entidades | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Total | | | | | | 1,137 | | | (32) | | | | | | | 1,105 | | 1,105 |
| **Saldo al 30 de septiembre de 2026** | 10,846 | | | | 1,950 | 5,797 | | | 242 | | | 61 | | | | 18,896 | | 18,896 |

"EL PRESENTE ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE 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 CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN."

JAVIER FERNÁNDEZ PIQUERO
DIRECTOR GENERAL

RAÚL REVNAL PEÑA
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

ALEJANDRO SANTILLÁN ESTRADA
DIRECTOR DE CONTROL INTERNO

CARLO CUAUHTÉMOC ESPEJO
DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA

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

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

## ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
## DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026

(Cifras en millones de pesos)

| | | |
|---|---|---|
| **Actividades de operación** | | |
| Resultado antes de impuestos a la utilidad | | 1,436 |
| **Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:** | | |
| Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo | 167 | |
| Amortizaciones de activos intangibles | 3 | |
| 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 | | 170 |
| **Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:** | | |
| Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos | 367 | |
| Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo | | |
| Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital | | |
| Intereses por pasivos por arrendamiento | | |
| Otros intereses | | 367 |
| **Cambios en partidas de operación** | | |
| Cambios de préstamos bancarios y de otros organismos | (4,300) | |
| Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados) | | |
| Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto) | 1,244 | |
| 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) | 2,295 | |
| Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto) | | |
| Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización | | |
| Cambio en otras cuentas por cobrar (neto) | (600) | |
| 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) | (32) | |
| Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados | 11 | |
| Cambio en otras cuentas por pagar | 500 | |
| Cambio en otras provisiones | | |
| Devoluciones de impuestos a la utilidad | | |
| Pagos de impuestos a la utilidad | (466) | (1,348) |
| **Flujos netos de efectivo de actividades de operación** | | 625 |
| **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 | 6 | |
| 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** | | (136) |
| **Actividades de financiamiento** | | |
| Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos | | |
| Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos | (367) | |
| 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** | | (367) |
| **Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo** | | 122 |
| **Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo** | | |
| **Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo** | | 37 |
| **Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo** | | 159 |

"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 ARTS. LOS 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 EJERCICIO 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 FLUJOS DE EFECTIVO FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN EN EL QUE LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN."

| | | | |
|---|---|---|---|
| JAVIER FONCERRADA IZQUIERDO | RAÚL REVIRAL PEÑA | ALEJANDRO SANTILLÁN ESTRADA | CIRILO GUZMÁN FLORENTINO |
| DIRECTOR GENERAL | DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS | SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO | DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA |

## Contenido


1. ARTÍCULO 88 ..... 2
2. ARTÍCULO 181 ..... 15
3. ANEXO 1-O: Revelación de información relativa a la capitalización ..... 16
4. ANEXO 1-O BIS: Revelación de Información Relativa a la Razón de Apalancamiento .. 34
5. ANEXO 1-O BIS 1: Revelación de Información Relativa al Cálculo del Requerimiento de Capital Por Riesgo Operacional ..... 37
6. ANEXO 34 Indicadores Financieros ..... 39
7. Anexo 35 Formato de calificación de cartera crediticia ..... 40

**ARTICULO 88**

**Fracción I.**

***Del riesgo de mercado y crédito***

El riesgo de mercado se define como la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo que inciden sobre la valuación o sobre los resultados esperados de las operaciones activas, pasivas o causantes de pasivo contingente, tales como tasa de interés, tipos de cambio, índices de precios entre otros.
La Administración de riesgos de mercado consiste en identificar, medir, vigilar limitar, controlar, informar y revelar los distintos riesgos a que se encuentra expuesta Sofom Inbursa por movimientos existentes en el mercado.
Los objetivos de riesgo de mercado son:

1. Cumplir con el perfil de riesgo deseado suscrito por el Consejo de Administración.
2. Informar oportunamente en tiempo y forma a la Dirección General.
3. Mantener un adecuado seguimiento de Riesgo de Mercado.
4. Cuantificar mediante el modelo autorizado por el Comité de riesgos la exposición al riesgo de mercado.
5. Cuantificar la vulnerabilidad de SOFOM Inbursa en condiciones extremas de mercado y considerar resultados para la toma de decisiones de acorde a la naturaleza y complejidad de las operaciones.

Las políticas de riesgo de mercado son:

1. El Comité de Riesgos es el órgano facultado para aprobar limites específicos al riesgo de mercado.
2. El Comité de Riesgos es el órgano facultado para aprobar modelos, metodologías y procedimientos para medir, vigilar, monitorear, limitar, controlar el riesgo de mercado.
3. Los nuevos productos sujetos a riego de mercado deberán ser evaluados y aprobados mediante los lineamientos de nuevos productos aprobados por el Comité de Riesgos.
4. Comparar una vez al mes las estimaciones de la exposición de riesgo de mercado contra los resultados efectivamente observados para el mismo periodo de medición y en su caso llevar a cabo las correcciones necesarias modificando el modelo cuando presenten desviaciones.
5. Evaluar al menos una vez al año que el modelo de riesgo de mercado y sistemas sigan siendo adecuados.

Para hacer la medición y evaluación de los riesgos tomados en sus operaciones financieras, Sofom Inbursa cuenta con herramientas computacionales para el cálculo del valor en riesgo (“VaR”).
La exposición al riesgo de mercado de los instrumentos financieros se cuantifica a través de la metodología del VaR Histórica con horizonte de tiempo de 1 día con nivel de confianza del 95% y 252 observaciones.

Actualmente, se calcula el riesgo de mercado para los portafolios de mercado de dinero, bonos internacionales, renta variable y derivados.

***Del riesgo de liquidez***

El riesgo de liquidez se define como la incapacidad para cumplir con las necesidades presentes y futuras de flujos de efectivo afectando la operación diaria o las condiciones financieras de SOFOM Inbursa; la pérdida potencial por la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para SOFOM Inbursa, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente, o La pérdida potencial por el cambio en la estructura del estado de situación financiera de SOFOM Inbursa debido a la diferencia de plazos entre activos y pasivos.
Los objetivos de riesgo de liquidez son:

1. Cumplir con el perfil de riesgo deseado definido por el Consejo de Administración.
2. Promover y fortalecer una adecuada supervisión del riesgo de liquidez.
3. Cuantificar mediante diversas metodologías el riesgo de liquidez.
4. Mantener un inventario de activos líquidos susceptibles de ser entregados en garantía.
5. Determinar los requerimientos extraordinarios de liquidez ante diferentes escenarios de estrés.
6. Informar en tiempo y forma la exposición de riesgo de liquidez a las unidades de negocio, dirección general comité de riesgos, consejo de administración, auditoria y autoridades regulatorias.

Las políticas de riesgo de liquidez son:

1. Vigilar el cumplimiento de los límites de riesgo de liquidez.
2. Medición y monitoreo del riesgo de liquidez.
3. Informar y revelar el riesgo de liquidez a las unidades de negocio, dirección general comité de riesgos, consejo de administración, auditoria, inversionistas, autoridades regulatorias.
4.

Para monitorear la liquidez, el área de Administración de Riesgos calcula GAPS de liquidez, considerando los activos (disponibilidades, inversiones en valores, cartera de crédito, cuentas por pagar, bienes adjudicados, impuestos y otros activos) y los pasivos de SOFOM Inbursa (préstamos bancarios y de otros organismos, cuentas por pagar, impuestos y otros pasivos), para lo cual considera el diferencial entre los precios de compra y venta de los activos y pasivos.
El modelo utilizado es el enfoque tradicional de la administración de activos y pasivos, considerando como riesgo de liquidez a la posibilidad de que SOFOM Inbursa no cuente con los recursos monetarios necesarios para cubrir sus obligaciones y por tanto se vea obligada a liquidar a descuentos inusuales sus activos o bien a contratar nuevos pasivos a costos elevados.

**Fracción II, Inciso b), Numeral 1**

**Importe de exposiciones brutas con riesgo de crédito**

(Cifras en millones de pesos)

| Exposición bruta | | | |
|---|---|---|---|
| **Cartera de Consumo** | | **Cartera Comercial** | |
| **CNR** | 2,341.81 | **PM** | 14,653.14 |
| **CR** | 16,384.04 | **PFAE** | 504.69 |
| | | **Plan Piso** | 143.03 |
| | | **Total** | **15,300.86** |

| Exposición media (Promedio de los últimos 12 meses) | | | |
|---|---|---|---|
| **Cartera de Consumo** | | **Cartera Comercial** | |
| **CNR** | 2,739.11 | **PM** | 14,995.85 |
| **CR** | 16,400.37 | **PFAE** | 481.85 |
| | | **Plan Piso** | 159.96 |
| | | **Total** | **15,637.66** |

**Fracción II, Inciso b), Numeral 2**

**Distribución geográfica y principales exposiciones**

(Cifras en millones de pesos)

| Cartera CNR | | |
|---|---|---|
| **Entidad Federativa** | **Cartera total** | **Pérdida esperada** |
| CIUDAD DE MEXICO | 453.08 | 10.21% |
| MEXICO | 424.46 | 10.71% |
| BAJA CALIFORNIA | 163.66 | 5.18% |
| JALISCO | 129.13 | 12.25% |
| PUEBLA | 101.98 | 12.43% |
| Top 5 | 1,272.31 | 10.12% |
| Resto de las entidades | 1,069.51 | 11.15% |
| Total | 2,341.81 | 10.59% |

| Cartera CR | | |
|---|---|---|
| **Entidad Federativa** | **Cartera total** | **Pérdida esperada** |
| CIUDAD DE MEXICO | 3,474.51 | 11.05% |
| MEXICO | 2,978.79 | 10.79% |
| JALISCO | 1,319.56 | 11.03% |
| PUEBLA | 758.56 | 11.37% |
| NUEVO LEON | 702.44 | 10.62% |
| Top 5 | 9,233.85 | 10.96% |
| Resto de las entidades | 7,150.19 | 11.03% |
| Total | 16,384.04 | 10.99% |

| Cartera Comercial Plan Piso | | |
|---|---|---|
| **Entidad Federativa** | **Cartera total** | **Pérdida esperada** |
| NUEVO LEON | 117.88 | 0.48% |
| COAHUILA | 19.02 | 0.30% |
| ESTADO DE MEXICO | 6.09 | 0.23% |
| | | |
| | | |
| Top 5 | 142.99 | 0.45% |
| Resto de las entidades | 0.00 | 0.00% |
| **Total** | **142.99** | **0.45%** |

| Cartera Comercial sin Plan Piso | | |
|---|---|---|
| **Entidad Federativa** | **Cartera total** | **Pérdida esperada** |
| CIUDAD DE MEXICO | 9,528.14 | 4.48% |
| ESTADO DE MEXICO | 3,905.16 | 3.78% |
| HIDALGO | 212.93 | 1.96% |
| NUEVO LEON | 195.40 | 34.34% |
| VERACRUZ | 178.65 | 0.53% |
| Top 5 | 14,020.28 | 4.61% |
| Resto de las entidades | 1,137.55 | 10.85% |
| **Total** | **15,157.83** | **5.08%** |

## Fracción II, Inciso b), Numeral 3

**Distribución de las exposiciones por sector económico o por tipo de contraparte**

(Cifras en millones de pesos)

**Cartera CNR**

| Sector económico | Cartera total | % |
|---|---|---|
| COMERCIO | 2.19 | 0.09% |
| SERVICIOS | 2,339.63 | 99.91% |
| **Total** | **2,341.81** | **100%** |

**Cartera Comercial (Incluye cartera de Plan Piso)**

| Sector económico | Cartera total | % |
|---|---|---|
| AGRICOLA | 1.00 | 0.01% |
| COMERCIO | 2,125.45 | 13.89% |
| EEC | 10632.51 | 69.49% |
| MANUFACTURA | 776.44 | 5.07% |
| SERVICIOS | 1,764.65 | 11.53% |
| **Total** | **15,300.05** | **100%** |

**Cartera CR**

| Sector económico | Cartera total | % |
|---|---|---|
| SERVICIOS | 16,384.04 | 100.00% |
| **Total** | **16,384.04** | **100%** |

## Fracción II, Inciso b), Numeral 4

**Desglose de la cartera por plazo remanente de vencimiento**

(Cifras en millones de pesos)

| Rango de plazo remanente | Comercial | Consumo | Cartera total |
|---|---|---|---|
| Menor a 2 años | 4,090.92 | 17,756.23 | 21,847.15 |
| Entre 2 y 5 años | 918.79 | 959.80 | 1,878.59 |
| Mayor a 5 años | 10290.34 | 10.64 | 10,300.98 |
| **Total** | **15,300.05** | **18,726.67** | **34,026.72** |

**Fracción II, Inciso b), Numeral 5, i**

**Por principales sectores económicos o contrapartes, el importe de los créditos separando por etapa de riesgo de crédito, así como los días naturales que los créditos permanecen en etapa 3**

(Cifras en millones de pesos)

| Cartera Comercial | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Sector** | **Etapa 1** | **Etapa 2** | **Etapa 3** | **Total** |
| Agrícola | 1 | 0 | 0 | 1 |
| Comercio | 1,862.78 | 1.15 | 261.52 | 2,125.45 |
| EEC | 10571.32 | 7.32 | 53.88 | 10632.51 |
| Manufactura | 496.46 | 15.58 | 264.41 | 776.44 |
| Servicios | 1,551.30 | 15.13 | 198.22 | 1,764.65 |
| **Total** | **14,482.86** | **39.18** | **778.03** | **15,300.05** |

| Cartera CNR | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Sector** | **Etapa 1** | **Etapa 2** | **Etapa 3** | **Total** |
| Comercio | 1.95 | 0.21 | 0.02 | 2.19 |
| Servicios | 2,089.40 | 105.54 | 144.69 | 2,339.63 |
| **Total** | **2,091.35** | **105.75** | **144.71** | **2,341.82** |

| Cartera CR | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Sector** | **Etapa 1** | **Etapa 2** | **Etapa 3** | **Total** |
| Servicios | 15,545.76 | 577.71 | 260.57 | **15,972.72** |
| **Total** | **15,545.76** | **577.71** | **260.57** | **15,972.72** |

| Etapa 3 (por días de atraso) | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cartera** | **1-90 días** | **91-180 días** | **181 a 270 días** | **271 a 360 días** | **Más de 360 días** | **Total** |
| **CNR** | 8.51 | 100.8 | 26.68 | 8.36 | 0.82 | **145.17** |
| **CR** | 0 | 260.57 | 0 | 0 | 0 | **260.57** |
| **Comercial** | 12.83 | 224.95 | 15.02 | 3.2 | 522.03 | **778.03** |
| **Total** | **21.34** | **586.31** | **41.7** | **11.56** | **522.84** | **1,183.77** |

**Fracción II, Inciso b), Numeral 5, ii**

**Las reservas para riesgos crediticios clasificadas conforme al Artículo 129 de las presentes disposiciones**

(Cifras en millones de pesos)

**Cartera comercial**

| Grado de riesgo | Agrícola | Comercio | EEC | Manufactura | Servicios | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| A-1 | 0 | 5.43 | 60.9 | 2.18 | 5.36 | **73.87** |
| A-2 | 0.01 | 2.2 | 2.09 | 0.67 | 3.55 | **8.52** |
| B-1 | 0 | 0.65 | 0.55 | 0.04 | 1.33 | **2.57** |
| B-2 | 0 | 2.53 | 0.02 | 0.27 | 0.14 | **2.96** |
| B-3 | 0 | 11.03 | 0.15 | 1.74 | 0.7 | **13.62** |
| C-1 | 0 | 0.08 | 0.41 | 0.03 | 1.76 | **2.28** |
| C-2 | 0 | 0.37 | 1.63 | 0 | 0.8 | **2.8** |
| D | 0.07 | 7.34 | 14.97 | 4.4 | 4.18 | **30.96** |
| E | 0 | 228.91 | 30.84 | 198.37 | 174.33 | **632.45** |
| **Total** | **0.08** | **258.54** | **111.55** | **207.69** | **192.14** | **770** |

**Cartera consumo no revolvente**

| Grado de riesgo | Comercio | Servicios | Total |
|---|---|---|---|
| A-1 | 0 | 3.34 | **3.34** |
| A-2 | 0.02 | 9.44 | **9.46** |
| B-1 | 0.01 | 8.85 | **8.86** |
| B-2 | 0.02 | 15.61 | **15.63** |
| B-3 | 0 | 2.71 | **2.71** |
| C-1 | 0.01 | 21.76 | **21.78** |
| C-2 | 0.02 | 13.61 | **13.63** |
| D | 0.01 | 20.03 | **20.04** |
| E | 0.08 | 152.45 | **152.54** |
| **Total** | **0.18** | **247.8** | **247.98** |

**Cartera consumo revolvente**

| Grado de riesgo | Servicios | Total |
|---|---|---|
| A-1 | 489.34 | 489.34 |
| A-2 | 203.82 | 203.82 |
| B-1 | 101.6 | 101.6 |
| B-2 | 49.19 | 49.19 |
| B-3 | 47.51 | 47.51 |
| C-1 | 120.48 | 120.48 |
| C-2 | 130.56 | 130.56 |
| D | 374.07 | 374.07 |
| E | 271.82 | 271.82 |
| **Total** | **1788.39** | **1,788.39** |

**Fracción II, Inciso b), Numeral 6**

**Importe por separado de los créditos en etapa 3, desglosado por entidades federativas significativas, incluyendo los importes de las reservas preventivas para riesgos crediticios relacionadas**

(Cifras en millones de pesos

| Cartera CNR | | | |
|---|---|---|---|
| **Entidad Federativa** | **Cartera total** | **Reserva** | **Pérdida esperada** |
| CIUDAD DE MEXICO | 27.29 | 20.68 | 75.78% |
| ESTADO DE MEXICO | 27.06 | 20.85 | 77.05% |
| JALISCO | 8.37 | 6.31 | 75.37% |
| PUEBLA | 7.96 | 6.01 | 75.47% |
| GUANAJUATO | 7.33 | 5.6 | 76.40% |
| Top 5 | 78 | 59.44 | 76.20% |
| Resto de las entidades | 66.72 | 50.91 | 76.30% |
| **Total** | **144.72** | **110.35** | **76.25%** |

| Cartera CR | | | |
|---|---|---|---|
| **Entidad Federativa** | **Cartera total** | **Reserva** | **Pérdida esperada** |
| ESTADO DE MEXICO | 56.32 | 56.32 | 100.00% |
| CIUDAD DE MEXICO | 48.1 | 48.1 | 100.00% |
| JALISCO | 19.79 | 19.79 | 100.00% |
| PUEBLA | 15.65 | 15.65 | 100.00% |
| VERACRUZ DE IGNACIO DE | 10.38 | 10.38 | 100.00% |
| Top 5 | 150.24 | 150.24 | 100.00% |
| Resto de las entidades | 110.33 | 110.33 | 100.00% |
| **Total** | **260.57** | **260.57** | **100.00%** |

| Cartera Comercial | | | |
|---|---|---|---|
| **Entidad Federativa** | **Cartera total** | **Reserva** | **Pérdida esperada** |
| CIUDAD DE MEXICO | 458.69 | 349.53 | 76.20% |
| ESTADO DE MEXICO | 129.57 | 121.46 | 93.74% |
| NUEVO LEON | 69.97 | 66.38 | 94.87% |
| QUERETARO | 45.24 | 35.67 | 78.85% |
| JALISCO | 34.36 | 32.69 | 95.15% |
| Top 5 | 737.83 | 605.73 | 82.10% |
| Resto de las entidades | 40.19 | 32.63 | 81.19% |
| **Total** | **778.02** | **638.36** | **82.05%** |

**Fracción II, Inciso b), Numeral 8**

**Para cada portafolio, el monto de las exposiciones sujetos a la Metodología General Estándar**

(Cifras en millones de pesos)

| Tipo de cartera por volúmen de ventas anuales | Comercial | Consumo no revolvente | Consumo revolvente | Total |
|---|---|---|---|---|
| Menores a 14 millones de UDIs | 1,947.12 | 2,341.81 | 16,384.04 | **20,672.98** |
| Mayores a 14 millones de UDIs | 3,199.66 | 0.00 | 0.00 | **3,199.66** |
| Entidades Financieras | 8.03 | 0.00 | 0.00 | **8.03** |
| Proyectos con fuente de pago propia (anexo 19) | 10,145.24 | 0.00 | 0.00 | **10,145.24** |
| **Total** | **15,300.05** | **2,341.81** | **16,384.04** | **34,025.91** |

## Fracción II, Inciso b), Numeral 10

**El número y monto de cada una de las Grandes Exposiciones que mantengan las Instituciones, incluyendo el porcentaje que representan de la parte básica de su Capital Neto**

(Cifras en millones de pesos)

### SOFOM Inbursa

**Grandes Exposiciones :** En plural o singular, a la suma de los valores de las exposiciones que la Institución mantenga con una persona o un grupo de personas que representen un Riesgo Común, cuando dicha suma sea igual o mayor al 10 por ciento de la parte básica del Capital Neto de dicha Institución, que resulte aplicable conforme al artículo 54 bis de las disposiciones.

| | | | |
|---|---|---|---|
| Capital Básico (Junio-2026) | | | 16,945 |
| | **Monto Grandes Exposiciones** | | **% Capital Básico** |
| #1 | 3,878 | * | 22.88% |
| #2 | 3,160 | | 18.65% |
| #3 | 3,108 | * | 18.34% |
| #4 | 3,313 | | 19.55% |

*** Aplica límite conforme a segundo transitorio en el DOF 17/04/2023**

## Fracción III, Inciso a) Información cualitativa, Numeral 1

Al cierre del periodo septiembre 2026 Sofom Inbursa no opera derivados por lo que no cuenta con garantías de crédito ante riesgo de contraparte.

## Fracción IV

Se obtiene el Riesgo de Crédito potencial al vencimiento implícito en el instrumento, el cual depende de la calidad crediticia del emisor o contraparte:

Cifras en millones

| **Portafolio** | R.C. Potencial a vencimiento | % R.C. Pot. vs. Cap. Básico |
|---|---|---|
| **TOTAL GLOBAL SOFOM** | 2.55 | 0.02% |
| CAPITAL BÁSICO | 16,945 | |

## Fracción IV,
## Inciso b) Información cualitativa, Numeral 2

Al cierre del periodo Septiembre 2026 Sofom Inbursa no opera derivados por lo que no cuenta con garantías de crédito ante riesgo de contraparte.

## Fracción VI

Sofom Inbursa ha basado su estrategia de estabilidad ante cambios en las condiciones normales en el análisis de sensibilidad y pruebas de estrés en condiciones catastróficas. Se realizan análisis de estrés conocidos como escenarios de crisis en eventos como: Crisis Mexicana o "Efecto Tequila", Crisis Asiática o "Efecto Dragón", Crisis Rusa o "Efecto Vodka", "11 de septiembre" en E.U. y la crisis hipotecaria que comenzó en 2008, nombrada como "Credit Crunch o Subprime" enmarcadas por la quiebra de Lehmann, de manera que se simula lo que sucedería hoy si los factores de riesgo tuvieran los niveles de variación que se observaron en dichos eventos de crisis pasadas, si bien no es posible replicar dichas crisis, la simulación de los factores de riesgos nos ayuda a sensibilizarnos del impacto económico que tendría una crisis en nuestro portafolio.

Sofom Inbursa monitorea permanentemente dos escenarios de sensibilidad de 100 puntos base y de 500 puntos base respectivamente.

Cifras en millones

**ESCENARIOS DE ESTRÉS**

| INSTRUMENTO | VALOR MERCADO | ESTRÉS 100 BASIS POINTS | PLUS/MINUS VALIA | ESTRÉS 500 BASIS POINTS | PLUS/MINUS VALIA | STRESS CRISIS MÉXICO 1994 | PLUS/MINUS VALIA |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **TOTAL GLOBAL SOFOM** | **7,158.4** | **(127.4)** | **6,762.8** | **(523.0)** | **7,158.4** | **6,998.0** | **(287.8)** |

| STRESS CRISIS 1998 | PLUS/MINUS VALIA | STRESS CRISIS ASIA | PLUS/MINUS VALIA | STRESS CRISIS 2008 | PLUS/MINUS VALIA | STRESS CRISIS 11 Sep | PLUS/MINUS VALIA |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **7,193.8** | **(92.0)** | **6,664.6** | **(621.2)** | **7,207.4** | **(78.4)** | **7,193.8** | **(92.0)** |

## Fracción VIII, Inciso a)

### *Del riesgo de mercado*

El valor en riesgo al 30 de septiembre de 2026 se muestra a continuación:

Cifras en Millones de pesos

| sep-26 | | | |
|---|---|---|---|
| **Tipo de riesgo** | **Valor mercado** | **Valor en riesgo (1)** | **% VAR vs. Capital básico** |
| Tasa Nominal | $5,306.77 | $0.35 | 0.00% |
| Tasa Real | $1,768.33 | $18.71 | 0.11% |
| Divisas | $210.71 | $0 | 0.00% |
| | | | |
| **SOFOM INBURSA** | **$7,285.81** | **$18.79** | **0.11%** |
| Capital básico (2) | $16,944.94 | | |

(1) Valor en Riesgo a un día, con un 95% de confianza

(2) Capital Básico al 30/junio/2026

A continuación, el valor promedio del tercer trimestre 2026 del riesgo de mercado

| | **Promedio 3er trimestre** |
|---|---|
| **% VAR vs. Capital básico** | 0.11% |

### *Del riesgo de liquidez*

Con la finalidad de fortalecer una adecuada gestión de la Liquidez se efectúa el cómputo del Coeficiente de Cobertura de Liquidez para banco consolidado en el cual se incluye a Sofom Inbursa, métrica a corto plazo con la que se garantiza que la sociedad mantenga un nivel suficiente de activos líquidos de alta calidad y libres de cargas que puedan ser transformados en efectivo para satisfacer las necesidades de liquidez en un horizonte de 30 días.

Así mismo, se realiza el cómputo del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.

| | **Importe Ponderado (Promedio Tercer Trimestre 2026)** |
|---|---|
| Coeficiente De Cobertura De Liquidez (CCL) (Consolidado) | 335.34% |

| | **Importe Ponderado (Promedio Segundo Trimestre 2026)** |
|---|---|
| Coeficiente De Financiamiento Estable Neto (CFEN) (Consolidado) | 124.77% |

## Fracción VIII, Inciso b)

A continuación, el valor promedio del tercer trimestre 2026 del riesgo de mercado

| | Promedio 3er trimestre |
|---|---|
| **% VAR vs. Capital básico** | 0.11% |

## ARTÍCULO 181

### Fracción XV

**Índice de Capitalización**

| | |
|---|---|
| **ICAP = Capital Neto / Activos Por Riesgo Totales** | **38.79 %** |
| Capital Fundamental / Activos Por Riesgo Totales | 38.79 % |
| Capital Básico / Activos Por Riesgo Totales | 38.79% |

### Fracción XVI

(Cifras en millones de pesos)

| | |
|---|---|
| **Capital Neto** | **17,117** |
| Capital Básico | 17,117 |
| Fundamental | 17,117 |
| No Fundamental | - |
| Capital Complementario | - |

### Fracción XVII

(Cifras en millones de pesos)

| | |
|---|---|
| **Activos Ponderados Por Riesgo Totales** | **44,129** |
| Activos Por Riesgos De Mercado | 2,778 |
| Activos Por Riesgo De Crédito | 34,000 |
| Activos Por Riesgo Operacional | 7,351 |

## ANEXO 1-O: REVELACIÓN DE INFORMACIÓN RELATIVA A LA CAPITALIZACIÓN

## Fracción I.1

**Formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios**

(Cifras en millones de pesos)

| | | |
|---|---|---|
| | **Capital Fundamental (CF): instrumentos y reservas** | |
| 1 | Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente | 10,846 |
| 2 | Resultados de ejercicios anteriores | 4,659 |
| 3 | Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas) | 3,390 |
| 4 | Derogado | NA |
| 5 | Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital fundamental) | NA |
| **6** | **Capital fundamental antes de ajustes regulatorios** | **18,895** |
| | **Capital fundamental : ajustes regulatorios** | |
| 7 | Ajuste por valuación prudencial | NA |
| 8 | Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo) | - |
| 9 | Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo) | 134 |
| 10 | Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo) | 924 |
| 11 | Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo | - |
| 12 | Reservas pendientes de constituir | - |
| 13 | Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización | - |
| 14 | Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable | NA |
| 15 | Plan de pensiones por beneficios definidos | - |
| 16 | Inversiones en acciones propias | - |
| 17 | Inversiones recíprocas en el capital ordinario | - |
| 18 | Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%) | - |
| 19 | Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%) | - |
| 20 | Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%) | - |
| 21 | Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo) | 719 |
| 22 | Monto que excede el umbral del 15% | NA |

| | | |
|---|---|---|
| 23 | Del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financieras | NA |
| 24 | Del cual: Derechos por servicios hipotecarios | NA |
| 25 | Del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales | NA |
| 26 | **Ajustes regulatorios adicionales** | - |
| A | Derogado | - |
| B | Del cual: Inversiones en deuda subordinada. | - |
| C | Derogado | - |
| D | Del cual: Inversiones en organismos multilaterales | - |
| E | Del cual: Inversiones en empresas relacionadas | - |
| F | Del cual: Inversiones en capital de riesgo | - |
| G | Del cual: Inversiones en fondos de inversión | - |
| H | Del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias | - |
| I | Derogado | - |
| J | Del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados | - |
| K | Derogado | - |
| L | Del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas | - |
| M | Del cual: Personas Relacionadas Relevantes | - |
| N | Del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos | - |
| O | Derogado | - |
| P | Del cual: Inversiones en el capital de empresas que tengan por finalidad compensar y liquidar operaciones celebradas en bolsa | - |
| Q | Del cual: Grandes Exposiciones | - |
| 27 | Ajustes regulatorios que se aplican al Capital Fundamental debido a la insuficiencia de Capital Básico No Fundamental y al Capital complementario para cubrir deducciones | NA |
| 28 | **Ajustes regulatorios totales al Capital Fundamental** | 1,778 |
| 29 | **Capital Fundamental** | 17,117 |
| | **Capital Básico No Fundamental: instrumentos** | |
| 30 | Instrumentos emitidos directamente que califican como Capital Básico No Fundamental, más su prima | - |
| 31 | De los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables | - |
| 32 | De los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables | NA |
| 33 | Derogado | |
| 34 | Instrumentos emitidos de Capital Básico No Fundamental e instrumentos de Capital Fundamental que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el Capital Básico No Fundamental) | NA |
| 35 | Derogado | |
| 36 | Capital Básico No Fundamental antes de ajustes regulatorios | - |
| | **Capital Básico No Fundamental: ajustes regulatorios** | |
| 37 | Inversiones en Instrumentos de Capital propios de Capital Básico No Fundamental | NA |
| 38 | Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de Capital Básico No Fundamental | NA |

| | | |
|---|---|---|
| 39 | Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%) | NA |
| 40 | Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido | NA |
| 41 | Ajustes regulatorios nacionales | - |
| 42 | Ajustes regulatorios aplicados al Capital Básico No Fundamental debido a la insuficiencia del capital complementario para cubrir deducciones | NA |
| 43 | Ajustes regulatorios totales al Capital Básico No Fundamental | - |
| 44 | Capital Básico No Fundamental (CBNF) | - |
| 45 | Capital Básico (CB=CF+CBNF) | 17,117 |
| | **Capital complementario: instrumentos y reservas** | |
| 46 | Instrumentos emitidos directamente que califican como capital complementario, más su prima | - |
| 47 | Derogado | |
| 48 | Instrumentos de capital complementario e instrumentos de Capital Fundamental y Capital Básico No Fundamental que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario) | NA |
| 49 | De los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual | NA |
| 50 | Reservas | - |
| 51 | Capital complementario antes de ajustes regulatorios | - |
| | **Capital complementario: ajustes regulatorios** | |
| 52 | Inversiones en instrumentos propios de capital complementario | NA |
| 53 | Inversiones recíprocas en instrumentos de capital complementario | NA |
| 54 | Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%) | NA |
| 55 | Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido | NA |
| 56 | Ajustes regulatorios nacionales | - |
| 57 | Ajustes regulatorios totales al capital complementario | - |
| 58 | Capital complementario (CC) | - |
| 59 | Capital Neto (CN = CB + CC) | 17,117 |
| 60 | Activos ponderados por riesgos totales | 44,129 |
| | **Razones de capital y suplementos** | |
| 61 | Capital Fundamental (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) | 38.79% |
| 62 | Capital Básico (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) | 38.79% |
| 63 | Capital Neto (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) | 38.79% |

| | | |
|---|---|---|
| 64 | Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como el porcentaje de los activos ponderados por riesgos totales) | 7.00 % |
| 65 | Del cual: Suplemento de conservación de capital | 2.5 % |
| 66 | Del cual: Suplemento contracíclico bancario específico | - |
| 67 | Del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB) | - |
| 68 | Capital Fundamental disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) | 31.79% |
| | **Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea III)** | |
| 69 | Razón mínima nacional del Capital Fundamental (si difiere del mínimo establecido por Basilea III) | NA |
| 70 | Razón mínima nacional de Capital Básico (si difiere del mínimo establecido por Basilea III) | NA |
| 71 | Razón mínima nacional de Capital Neto (si difiere del mínimo establecido por Basilea III) | NA |
| | **Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)** | |
| 72 | Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras | NA |
| 73 | Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras | NA |
| 74 | Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo) | NA |
| 75 | Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo) | 924 |
| | **Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital complementario** | |
| 76 | Reservas elegibles para su inclusión en el capital complementario con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite) | - |
| 77 | Límite en la inclusión de provisiones en el capital complementario bajo la metodología estandarizada | 386 |
| 78 | Reservas elegibles para su inclusión en el capital complementario con respecto a las exposiciones sujetas a riesgo de crédito (previo a la aplicación del límite) | - |
| 79 | Límite en la inclusión de reservas en el capital complementario bajo la metodología de calificaciones internas | - |
| | **Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)** | |
| 80 | Derogado | |
| 81 | Derogado | |
| 82 | Derogado | |
| 83 | Derogado | |
| 84 | Derogado | |
| 85 | Derogado | |

## Fracción II.1
## Cifras del estado de situación financiera
## (Cifras en millones de pesos)

| Referencias de los rubros del estado de situación financiera | Rubros del estado de situación financiera | Monto presentado en el estado de situación financiera |
|---|---|---|
| | **Activo** | **44,033** |
| BG1 | Efectivo y equivalentes de efectivo | 159 |
| BG2 | Cuentas de margen | |
| BG3 | Inversiones en instrumentos financieros | 7,286 |
| BG4 | Deudores por reporto | |
| BG5 | Préstamo de valores | |
| BG6 | Instrumentos financieros Derivados | |
| BG7 | Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros | |
| BG8 | Total de cartera de crédito (neto) | 31,169 |
| BG9 | Activos Virtuales | |
| BG10 | Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización | |
| BG11 | Otras cuentas por cobrar (neto) | 133 |
| BG12 | Bienes adjudicados (neto) | |
| BG13 | Propiedades, mobiliario y equipo (neto) | 630 |
| BG14 | Inversiones permanentes | |
| BG15 | Activos de larga duración disponibles mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios | |
| BG16 | Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto) | 114 |
| BG17 | Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto) | 2,503 |
| BG18 | Activos intangibles (neto) | 18 |
| BG19 | Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto) | |
| BG20 | Crédito mercantil | |
| BG21 | Pagos anticipados y otros activos (neto) | 2,021 |
| | **Pasivo** | **25,137** |
| BG22 | Captación tradicional | |
| BG23 | Préstamos interbancarios y de otros organismos | 22,718 |
| BG24 | Acreedores por reporto | |
| BG25 | Préstamo de valores | |
| BG26 | Colaterales vendidos o dados en garantía | |
| BG27 | Instrumentos financieros Derivados | |
| BG28 | Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros | |
| BG29 | Obligaciones en operaciones de bursatilización | |
| BG30 | Pasivo por arrendamiento | 129 |
| BG31 | Recursos de aplicación restringida recibidos del Gobierno Federal | |

| | | |
|---|---|---|
| BG32 | Otras cuentas por pagar | 1,244 |
| BG33 | Pasivos relacionados con grupos de activos mantenidos para la ventaPasivos relacionados con grupos de activos mantenidos para la venta | |
| BG34 | Instrumentos financieros que califican como pasivo | |
| BG35 | Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, mobiliario y equipo | |
| BG36 | Pasivo por impuestos a la utilidad | 496 |
| BG37 | Pasivo por beneficios a los empleados | 154 |
| BG38 | Créditos diferidos y cobros anticipados | 396 |
| | **Capital contable** | **18,896** |
| BG39 | Capital contribuido | 10,846 |
| BG40 | Capital ganado | 8,050 |
| | **Cuentas de orden** | **80,198** |
| BG41 | Avales otorgados | |
| BG42 | Activos y pasivos contingentes | |
| BG43 | Compromisos crediticios | 42,890 |
| BG44 | Bienes en fideicomiso o mandato | |
| BG45 | Agente financiero del gobierno federal | |
| BG46 | Bienes en custodia o en administración | |
| BG47 | Colaterales recibidos por la entidad | |
| BG48 | Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad | |
| BG49 | Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto) | |
| BG50 | Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida | 815 |
| BG51 | Otras cuentas de registro | 36,493 |

## Fracción II.2

**Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto** (Cifras en millones de pesos)

| Identificador | Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto | Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo | Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto | Referencia(s) del rubro del estado de situación financiera y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada |
|---|---|---|---|---|
| | **Activo** | | | |
| 1 | Crédito mercantil | 8 | - | |
| 2 | Otros Intangibles | 9 | 134 | BG-21-18 |
| 3 | Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales | 10 | - | |
| 4 | Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización | 13 | - | |
| 5 | Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado | 15 | - | |
| 6 | Inversiones en acciones de la propia institución | 16 | - | |
| 7 | Inversiones recíprocas en el capital ordinario | 17 | - | |
| 8 | Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la institución no posea más del 10% del capital social emitido | 18 | - | |
| 9 | Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la institución no posea más del 10% del capital social emitido | 18 | - | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 10 | Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la institución posea más del 10% del capital social emitido | 19 | - | |
| 11 | Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la institución posea más del 10% del capital social emitido | 19 | - | |
| 12 | Impuestos a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales | 21-75 | 719 | BG-17 |
| 13 | Reservas reconocidas como capital complementario | 50-76-78 | | |
| 14 | Inversiones en deuda subordinada | 26-B | | |
| 15 | Inversiones en organismos multilaterales | 26-D | | |
| 16 | Inversiones en empresas relacionadas | 26-E | | |
| 17 | Inversiones en capital de riesgo | 26-F | | |
| 18 | Inversiones en fondos de inversión | 26-G | | |
| 19 | Financiamiento para la adquisición de acciones propias | 26-H | | |
| 20 | Cargos diferidos y pagos anticipados | 26-J | | |
| 21 | Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta) | 26-L | 924 | BG-21 |
| 22 | Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos | 26-N | | |
| 23 | Inversiones en cámaras de compensación | 26-P | | |
| 24 | Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%) | 20 | | |
| **Pasivo** | | | | |
| 25 | Impuesto a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil | 8 | - | |
| 26 | Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles | 9 | - | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 27 | Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado | 15 | - | |
| 28 | Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos | 15 | - | |
| 29 | Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores | 21 | - | |
| 30 | Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R | 31 | - | |
| 31 | Obligaciones subordinadas monto que cumplen con el Anexo 1-S | 46 | - | |
| 32 | Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados | 26-J | | |
| | **Capital Contable** | | | |
| 33 | Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q | 1 | 10,846 | BG-39 |
| 34 | Resultado de ejercicios anteriores | 2 | 4,659 | BG-40 |
| 35 | Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo | 3 | - | |
| 36 | Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores | 3 | 3,390 | BG-40 |
| 37 | Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R | 31 | - | |
| 38 | Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S | 46 | - | |
| 39 | Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable | 3, 11 | - | |
| 40 | Efecto acumulado por conversión | 3 | - | |
| 41 | Resultado por tenencia de activos no monetarios | 3 | - | |
| **Conceptos regulatorios no considerados en el estado de situación financiera** | | | | |
| 42 | Reservas pendientes de constituir | 12 | - | |
| 43 | Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes | 26-M | - | |
| 44 | Grandes Exposiciones | 26-Q | - | |

## Fracción II.3

### Notas a la tabla II.2 "Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto"

| Identificador | Descripción |
|---|---|
| 1 | Crédito mercantil |
| 2 | Intangibles, sin incluir al crédito mercantil. |
| 3 | Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de pérdidas y créditos fiscales. |
| 4 | Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización. |
| 5 | Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado. |
| 6 | Cualquier acción propia que la Institución adquiera de conformidad con lo previsto en la Ley, que no hayan sido restadas; considerando aquellos montos adquiridos a través de las inversiones en índices de valores y el monto correspondiente a las inversiones en fondos de inversión distintas a las previstas por la referencia 18. |
| 7 | Inversiones en acciones de sociedades distintas a las entidades financieras a que se refiere el inciso f) de la fracción I del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, que sean a su vez, directa o indirectamente accionistas de la propia Institución, de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de éstas, considerando aquellas inversiones correspondientes a fondos de inversión distintas a las previstas por la referencia 18. |
| 8 | Inversiones directas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 12 y 81 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea hasta el 10% del capital de dichas entidades. |
| 9 | Inversiones directas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 12 y 81 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea más del 10% del capital de dichas entidades |
| 10 | Inversiones indirectas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 12 y 81 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea hasta el 10% del capital de dichas entidades. |
| 11 | Inversiones indirectas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 12 y 81 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea más del 10% del capital de dichas entidades. |
| 12 | Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales. |

| | |
|---|---|
| 13 | La diferencia positiva de las Reservas Admisibles Totales menos las Pérdidas Esperadas Totales hasta por la suma del 1.25% de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito; y hasta por un monto que no exceda del 0.6% de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones, en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito. |
| 14 | Inversiones en instrumentos de deuda subordinada, conforme a lo establecido en la fracción I inciso b) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. |
| 15 | Inversiones en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional conforme a lo establecido en la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo. |
| 16 | Inversiones en acciones de empresas relacionadas con la Institución en los términos de los Artículos 73, 73 Bis y 73 Bis 1 de la Ley, incluyendo el monto correspondiente de las inversiones en fondos de inversión y las inversiones en índices conforme a lo establecido en la fracción I inciso g) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. |
| 17 | Inversiones que realicen las instituciones de banca de desarrollo en capital de riesgo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso h) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. |
| 18 | Las inversiones en acciones, distintas del capital fijo, de fondos de inversión cotizadas en las que la Institución mantenga más del 15 por ciento del capital contable del citado fondo de inversión, conforme a la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6, que no hayan sido consideradas en las referencias anteriores. |
| 19 | Cualquier tipo de aportación cuyos recursos se destinen a la adquisición de acciones de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de estas conforme a lo establecido en la fracción I incisos l) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. |
| 20 | Cargos diferidos y pagos anticipados. netos de sus impuestos a la utilidad diferidos a cargo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso n) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. |
| 21 | La participación de los trabajadores en las utilidades diferidas a favor conforme a la fracción I inciso p) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. |

| | |
|---|---|
| 22 | Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos que tengan ser deducidas de acuerdo con el Artículo 2 Bis 8 de las presentes disposiciones. |
| 23 | Las inversiones o aportaciones, directa o indirectamente, en el capital de empresas o en el patrimonio de fideicomisos u otro tipo de figuras similares que tengan por finalidad compensar y liquidar Operaciones celebradas en bolsa, salvo la participación de dichas empresas o fideicomisos en esta última de conformidad con el inciso f) fracción I del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. |
| 24 | Los derechos por servicios hipotecarios registrados, en caso de existir estos derechos. |
| 25 | Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados a otros intangibles (distintos al crédito mercantil). |
| 26 | Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados a otros intangibles (distintos al crédito mercantil). |
| 27 | Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos asociados a inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos. |
| 28 | Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados al plan de pensiones por beneficios definidos. |
| 29 | Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales distintos los de las referencias 24, 25, 29 y 35. |
| 30 | Monto de obligaciones subordinadas que cumplen con el Anexo 1-R de las presentes disposiciones |
| 31 | Monto de obligaciones subordinadas que cumplen con el Anexo 1-S de las presentes disposiciones. |
| 32 | Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados a cargos diferidos y pagos anticipados. |
| 33 | Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-Q de las presentes disposiciones. |
| 34 | Resultado de ejercicios anteriores. |
| 35 | Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo de partidas cubiertas valuadas a valor razonable. |
| 36 | Resultado neto y resultado por valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender.. |
| 37 | Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-R de las presentes disposiciones. |
| 38 | Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-S de las presentes disposiciones. |
| 39 | Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas cubiertas valuadas a costo amortizado. |
| 40 | Efecto acumulado por conversión. |
| 41 | Resultado por tenencia de activos no monetarios. |

| | |
|---|---|
| 42 | Reservas pendientes de constituir conforme a lo establecido en la fracción I inciso k) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. |
| 43 | El monto agregado de las Operaciones Sujetas a Riesgo de Crédito a cargo de Personas Relacionadas Relevantes conforme a la fracción I incisos) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. |
| 44 | El monto que exceda los límites a los que se refieren el Artículo 54 o, en su caso, el Artículo 59 de las presentes disposiciones, respecto de la cantidad positiva que resulte de restar, al importe de la suma de los conceptos referidos en el inciso a) del artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, el importe de la suma de los conceptos referidos en los incisos b) a r) de dicho artículo. |

## Fracción III.1

**Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo**

(Cifras en millones de pesos)

| Concepto | Importe de posiciones equivalentes | Requerimiento de capital |
|---|---|---|
| Operaciones en moneda nacional con tasa nominal | 1,706 | 136.45 |
| Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable | - | - |
| Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's o UMA’s | 853 | 68.27 |
| Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General | - | - |
| Posiciones en UDI's, UMA’s o con rendimiento referido al INPC | 2 | 0.14 |
| Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general | - | - |
| Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal | 1 | 0.05 |
| Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio | 217 | 17.35 |
| Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones | - | - |
| Posiciones en Mercancías | - | - |

## Fracción III.2

**Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo**

(Cifras en millones de pesos)

| Concepto | Activos ponderados por riesgo | Requerimiento de capital |
|---|---|---|
| Grupo I-A (ponderados al 0%) | - | - |
| Grupo I-B (ponderados al 2%) | - | - |
| Grupo I-B (ponderados al 4%) | - | - |
| Grupo II (ponderados al 0%) | - | - |
| Grupo II (ponderados al 20%) | - | - |
| Grupo II (ponderados al 50%) | - | - |
| Grupo II (ponderados al 100%) | - | - |
| Grupo II (ponderados al 120%) | - | - |
| Grupo II (ponderados al 150%) | - | - |
| Grupo III (ponderados al 2.5%) | - | - |
| Grupo III (ponderados al 2.88%) | - | - |
| Grupo III (ponderados al 6.25%) | - | - |
| Grupo III (ponderados al 7.19%) | - | - |
| Grupo III (ponderados al 10%) | - | - |
| Grupo III (ponderados al 11.5%) | - | - |
| Grupo III (ponderados al 12.5%) | - | |
| Grupo III (ponderados al 14.38%) | - | - |
| Grupo III (ponderados al 15%) | - | - |
| Grupo III (ponderados al 17.25%) | - | - |
| Grupo III (ponderados al 18.75%) | - | - |
| Grupo III (ponderados al 20%) | 28.92 | 2.31 |
| Grupo III (ponderados al 21.56%) | - | - |
| Grupo III (ponderados al 23%) | - | - |
| Grupo III (ponderados al 25%) | - | - |
| Grupo III (ponderados al 28.75%) | - | - |
| Grupo III (ponderados al 50%) | - | - |
| Grupo III (ponderados al 57.5%) | - | - |
| Grupo III (ponderados al 60%) | - | - |
| Grupo III (ponderados al 69%) | - | - |
| Grupo III (ponderados al 75%) | - | - |
| Grupo III (ponderados al 86.25%) | - | - |
| Grupo III (ponderados al 100%) | 0.95 | 0.08 |
| Grupo III (ponderados al 115%) | - | - |
| Grupo III (ponderados al 120%) | - | - |
| Grupo III (ponderados al 138%) | - | - |
| Grupo III (ponderados al 150%) | - | - |

| | | |
|---|---|---|
| Grupo III (ponderados al 172.5%) | - | - |
| Grupo IV (ponderados al 0%) | - | - |
| Grupo IV (ponderados al 20%) | 163.38 | 13.07 |
| Grupo V (ponderados al 10%) | - | - |
| Grupo V (ponderados al 0%) | - | - |
| Grupo V (ponderados al 10%) | - | - |
| Grupo V (ponderados al 20%) | - | - |
| Grupo V (ponderados al 50%) | - | - |
| Grupo V (ponderados al 115%) | - | - |
| Grupo V (ponderados al 150%) | - | - |
| Grupo VI (ponderados al 20%) | - | - |
| Grupo VI (ponderados al 25%) | - | - |
| Grupo VI (ponderados al 30%) | - | - |
| Grupo VI (ponderados al 40%) | - | - |
| Grupo VI (ponderados al 50%) | - | - |
| Grupo VI (ponderados al 70%) | | |
| Grupo VI (ponderados al 75%) | 1,544.64 | 123.57 |
| Grupo VI (ponderados al 85%) | - | - |
| Grupo VI (ponderados al 100%) | 14,585.06 | 1,166.80 |
| Grupo VI (ponderados al 115%) | - | - |
| Grupo VI (ponderados al 120%) | - | - |
| Grupo VI (ponderados al 150%) | - | - |
| Grupo VI (ponderados al 172.5%) | - | - |
| Grupo VII_A (ponderados al 10%) | - | - |
| Grupo VII_A (ponderados al 11.5%) | - | - |
| Grupo VII_A (ponderados al 20%) | 218.63 | 17.49 |
| Grupo VII_A (ponderados al 23%) | - | - |
| Grupo VII_A (ponderados al 50%) | - | - |
| Grupo VII_A (ponderados al 57.5%) | - | - |
| Grupo VII_A (ponderados al 85%) | - | - |
| Grupo VII_A (ponderados al 90%) | - | - |
| Grupo VII_A (ponderados al 100%) | 14,380.29 | 1,150.42 |
| Grupo VII_A (ponderados al 115%) | | |
| Grupo VII_A (ponderados al 120%) | - | - |
| Grupo VII_A (ponderados al 138%) | - | - |
| Grupo VII_A (ponderados al 150%) | - | - |
| Grupo VII_A (ponderados al 172.5%) | - | - |
| Grupo VII_B (ponderados al 0%) | - | - |
| Grupo VII_B (ponderados al 20%) | - | - |
| Grupo VII_B (ponderados al 23%) | - | - |
| Grupo VII_B (ponderados al 50%) | - | - |

| | | |
|---|---|---|
| Grupo VII_B (ponderados al 57.5%) | - | - |
| Grupo VII_B (ponderados al 100%) | - | - |
| Grupo VII_B (ponderados al 115%) | - | - |
| Grupo VII_B (ponderados al 120%) | - | - |
| Grupo VII_B (ponderados al 138%) | - | - |
| Grupo VII_B (ponderados al 150%) | - | - |
| Grupo VII_B (ponderados al 172.5%) | - | - |
| Grupo VIII (ponderados al 115%) | 200.15 | 16.01 |
| Grupo VIII (ponderados al 150%) | - | - |
| Grupo IX (ponderados al 100%) | 2,878 | 230.24 |
| Grupo IX (ponderados al 15%) | - | - |
| Grupo X (ponderados al 1250%) | - | - |
| Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%) | - | - |
| Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%) | - | - |
| Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%) | - | - |
| Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%) | - | - |
| Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4, 5 o No Calificadas (ponderados al 1250%) | - | - |
| Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%) | - | - |
| Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%) | - | - |
| Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%) | - | - |
| Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%) | - | - |
| Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4, 5 o No Calificadas (ponderados al 1250%) | - | - |
| Otras ponderaciones por bursatilización | - | - |

## Fracción III.3

**Requerimiento de capital y activos ponderados sujetos a riesgo operacional**

(Cifras en millones de pesos)

| Requerimiento de capital | Activos ponderados por riesgo |
|---|---|
| 588 | 7,351 |

## Fracción IV.1

**Características de los títulos que forman parte del Capital Neto**

| Referencia | Característica | Opciones |
|---|---|---|
| 1 | Emisor | N.A |
| 2 | Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg | N.A |
| 3 | Marco legal | Ley de Sociedades Mercantiles |
| | **Tratamiento regulatorio** | |
| 4 | Derogado | Derogado |
| 5 | Nivel de capital sin transitoriedad | Básico I |
| 6 | Nivel del instrumento | SOFOM REGULADA |
| 7 | Tipo de instrumento | Serie B |
| 8 | Monto reconocido en el capital regulatorio | $ 18,894.87 millones de pesos |
| 9 | Valor nominal del instrumento | N.A. |
| 9A | Moneda del instrumento | Pesos Mexicanos |
| 10 | Clasificación contable | Capital |
| 11 | Fecha de emisión | N.A |
| 12 | Plazo del instrumento | Perpetuidad |
| 13 | Fecha de vencimiento | Sin vencimiento |
| 14 | Cláusula de pago anticipado | No |
| 15 | Primera fecha de pago anticipado | N.A |
| 15A | Eventos regulatorios o fiscales | No |
| 15B | Precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado | N.A |
| 16 | Fechas subsecuentes de pago anticipado | N.A |
| | **Rendimientos / dividendos** | |
| 17 | Tipo de rendimiento / dividendo | Variable |
| 18 | Tasa de interés / dividendo | Variable |
| 19 | Cláusula de cancelación de dividendos | No |
| 20 | Discrecionalidad en el pago | Obligatorio |
| 21 | Cláusula de aumento de intereses | No |
| 22 | Rendimiento / dividendos | No Acumulable |

| | | |
|---|---|---|
| 23 | Convertibilidad del instrumento | N.A |
| 24 | Condiciones de convertibilidad | N.A |
| 25 | Grado de convertibilidad | N.A |
| 26 | Tasa de conversión | N.A |
| 27 | Tipo de convertibilidad del instrumento | N.A |
| 28 | Tipo de instrumento financiero de la convertibilidad | N.A |
| 29 | Emisor del instrumento | N.A |
| 30 | Cláusula de disminución de valor (Write-Down) | No |
| 31 | Condiciones para disminucion de valor | N.A |
| 32 | Grado de baja de valor | N.A |
| 33 | Temporalidad de la baja de valor | N.A |
| 34 | Mecanismo de disminución de valor temporal | N.A |
| 35 | Posición de subordinación en caso de liquidación | Acreedores en general |
| 36 | Características de incumplimiento | No |
| 37 | Descripción de características de incumplimiento | NA |

## ANEXO 1-O BIS: REVELACIÓN DE INFORMACIÓN RELATIVA A LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

**Fracción I**

**Integración de las principales fuentes de apalancamiento**

(Cifras en millones de pesos)

| | | |
|---|---|---|
| **Exposiciones dentro del balance** | | |
| 1 | Partidas dentro del balance, excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores (SFT por sus siglas en inglés), pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance) | 44,097 |
| 2 | (Importes de los activos deducidos para determinar el Capital Básico) | -1,778 |
| **3** | **Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)** | 42,319 |
| **Exposiciones a instrumentos financieros derivados** | | |
| 4 | Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible) | - |
| 5 | Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados | - |
| 6 | Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo | - |
| 7 | (Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados) | - |
| 8 | (Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central) | - |
| 9 | Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos | - |
| 10 | (Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos) | - |

| | | |
|---|---|---|
| **11** | **Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)** | - |
| | **Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores** | |
| 12 | Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas | - |
| 13 | (Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas) | - |
| 14 | Exposición Riesgo de Contraparte por SFT | - |
| 15 | Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros | - |
| **16** | **Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)** | - |
| | **Otras exposiciones fuera de balance** | |
| 17 | Exposición fuera de balance (importe nocional bruto) | 42,890 |
| 18 | (Ajustes por conversión a equivalentes crediticios) | -4,289 |
| **19** | **Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)** | 38,601 |
| | **Capital y exposiciones totales** | |
| 20 | Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones | 17,117 |
| 21 | Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19) | 80,920 |
| | **Razón de apalancamiento** | |
| 22 | Razón de apalancamiento | 21.15% |

## Fracción II

**Comparativo entre el activo total y los activos ajustados**

(Cifras en millones de pesos)

| Referencia | Rubro | Importe |
|---|---|---|
| 1 | Activos totales | 44,097 |
| 2 | Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria | - |
| 3 | Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición de la razón de apalancamiento | - |
| 4 | Ajuste por instrumentos financieros derivados | - |
| 5 | Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores | - |
| 6 | Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden | 38,601 |
| 7 | Otros ajustes | -1,778 |
| 8 | Exposición de la razón de apalancamiento | 80,920 |

## Fracción III

**Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance**

(Cifras en millones de pesos)

| Referencia | Rubro | Importe |
|---|---|---|
| 1 | Activos totales | 44,097 |
| 2 | Operaciones en instrumentos financieros derivados | - |
| 3 | Operaciones en reporto y prestamos de valores | - |
| 4 | Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición de la razón de apalancamiento | - |
| 5 | Exposiciones dentro del Balance | 44,097 |

## Fracción IV

**Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la Razón de Apalancamiento**

(Cifras en millones de pesos)

| CONCEPTO/TRIMESTRE | T-3 | T | VARIACION (%) |
|---|---|---|---|
| Capital Básico 1/ | 16,945 | 17,117 | 1.02 % |
| Activos Ajustados 2/ | 79.781 | 80,920 | 1.43 % |
| Razón de Apalancamiento 3/ | 21.24% | 21.15% | -0.09 % |

Aumento en el nivel de la razón de apalancamiento debido al incremento en activos y capital en el trimestre por resultado acumulado en el periodo.

# ANEXO 1-O BIS 1: REVELACIÓN DE INFORMACIÓN RELATIVA AL CÁLCULO DEL REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL

## Apartado I

**Requerimiento Mínimo de Capital por Riesgo Operacional**

| Descripción | |
|---|---|
| Componente del Indicador de Negocio | 430 |
| Multiplicador de Pérdidas Internas (MPI) | 1 |
| Requerimiento de Capital por RO | 588 |
| Activos sujetos a Riesgo Operacional | 7,351 |

## Apartado II

## Requerimiento Mínimo de Capital por Riesgo Operacional

| Referencia | IN y sus componentes | A (2024) | B (2023) | C (2022) |
|---|---|---|---|---|
| | | j=3 | j=2 | j=1 |
| **1** | **Componente de Intereses, Arrendamiento y Dividendos (CIAD)** | **997** | | |
| 1a | Ingresos por Intereses | 8,289 | 10,359 | 10,063 |
| 1b | Gastos por Intereses | 2,031 | 3,276 | 3,918 |
| 1c | Activos Productivos | 44,325 | | |
| 1d | Ingresos por Dividendos | - | - | - |
| **2** | **Componente de Servicios (CS)** | **2,340** | | |
| 2a | Comisiones y Tarifas Cobradas | 2,067 | 2,210 | 2,071 |
| 2b | Comisiones y Tarifas Pagadas | 750 | 926 | 873 |
| 2c | Otros Ingresos de la Operación | 150 | 249 | 274 |
| 2d | Otros Gastos de la Operación | 15 | 11 | 20 |
| **3** | **Componente Financiero (CF)** | **245** | | |
| 3a | Resultado por compraventa | 135 | 159 | 440 |
| **4** | **Indicador de Negocio** | **3,582** | | |
| **5** | **Componente del Indicador de Negocio (CIN)** | **430** | | |

# ANEXO 34 INDICADORES FINANCIEROS

| | 2026 | | | 2025 |
|---|---|---|---|---|
| | Septiembre | Junio | Marzo | Diciembre |
| **Índice de Morosidad** | 3.48% | 3.33% | 2.98% | 3.24% |
| **Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida** | 238.22% | 246.52% | 263.51% | 240.13% |
| **Eficiencia Operativa** | 4.38% | 3.99% | 3.76% | 3.01% |
| **ROE** | 7.10% | 8.28% | 9.42% | 15.33% |
| **ROA** | 3.04% | 3.51% | 3.77% | 5.75% |
| **Índice de Capitalización Desglosado** | | | | |
| Índice de Capitalización = Capital Neto / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales | 38.78% | 37.71% | 35.81% | 33.80% |
| Capital Neto* | 17,040 | 16,845 | 16,393 | 15,858 |
| Capital Básico 1* | 17,040 | 16,845 | 16,393 | 15,858 |
| Capital Básico 2* | | | | |
| ACTIVOS POR RIESGO TOTALES* | 43,940 | 44,672 | 45,774 | 46,912 |
| **Liquidez** | 59.23% | 57.25% | 48.53% | 52.53% |
| **MIN** | 5.43% | 5.62% | 5.71% | 5.71% |

**INDICADORES FINANCIEROS**

**INDICE DE MOROSIDAD =** Saldo de la Cartera de Crédito con riesgo de crédito etapa 3 al cierre del trimestre / Saldo de la Cartera de Crédito total al cierre del trimestre.

**INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA =** Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la Cartera de Crédito con riesgo de crédito etapa 3 al cierre del trimestre.

**EFICIENCIA OPERATIVA =** Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio.

**ROE =** Resultado neto del trimestre anualizado / Capital contable promedio.

**ROA =** Resultado neto del trimestre anualizado / Activo total promedio.

**INDICE DE CAPITALIZACION DESGLOSADO:**

Índice de Capitalización = Capital Neto / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.

(1) = Capital Básico 1 / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.

(2) = (Capital Básico 1 + Capital Básico 2) / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.

**LIQUIDEZ =** Activos líquidos / Pasivos líquidos.

**Dónde:**

**Activo Circulante =** Efectivo y Equivalentes de Efectivo + Instrumentos Financieros Negociables sin restricción + Instrumentos Financieros para cobrar o vender sin restricción.

**Pasivo Circulante =** Depósitos de exigibilidad inmediata + Préstamos interbancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata + Préstamos interbancarios y de otros organismos de corto plazo.

**MIN =** Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio.

**Activos Productivos Promedio =** Efectivo y Equivalentes de Efectivo, + Inversiones en Instrumentos Financieros + Deudores por reporto + Préstamos de valores + Instrumentos Financieros Derivados + Ajuste de valuación por cobertura de activos financieros + Cartera de crédito con riesgo de crédito etapas 1 y 2 + Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización.

Notas:

**Datos promedio =** ((Saldo del trimestre en estudio + Saldo del trimestre inmediato anterior) / 2).

**Datos Anualizados =** (Flujo del trimestre en estudio x 4).

## ANEXO 35

**FORMATO DE CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA**
**SOFOM INBURSA S.A. DE C.V. SOFOM, E.R., GRUPO FINANCIERO INBURSA**
**CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA**
**AL_30 DE SEPTIEMBRE DEL 2026**
**(Cifras en miles de pesos)**

| GRADOS DE RIESGO | IMPORTE CARTERA CREDITICIA | RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | COMERCIAL | CONSUMO | | HIPOTECARIA Y DE VIVIENDA | TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS |
| | | | NO REVOLVENTE | TARJETA DE CRÉDITO Y OTROS CREDITOS REVOLVENTES | | |
| A-1 | $20,919,335 | $73,853 | $3,340 | $496,285 | | $573,478 |
| A-2 | $5,010,117 | $8,466 | $9,480 | $220,714 | | $238,660 |
| B-1 | $2,021,968 | $2,566 | $8,794 | $105,292 | | $116,653 |
| B-2 | $1,098,232 | $2,953 | $15,679 | $49,974 | | $68,606 |
| B-3 | $900,671 | $13,616 | $2,721 | $45,361 | | $61,698 |
| C-1 | $1,255,621 | $2,262 | $21,836 | $120,182 | | $144,280 |
| C-2 | $698,812 | $2,817 | $13,655 | $124,558 | | $141,030 |
| D | $861,222 | $30,957 | $20,147 | $377,666 | | $428,770 |
| E | $1,252,382 | $632,189 | $152,965 | $260,572 | | $1,045,726 |
| EXCEPTUADA | | | | | | |
| CALIFICADA | $0 | | | | | $0 |
| TOTAL | $34,018,362 | $769,678 | $248,617 | $1,800,606 | $0 | $2,818,901 |
| Menos: RESERVAS CONSTITUIDAS | | | | | | $2,818,901 |
| EXCESO | | | | | | $0 |

NOTAS:

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de Septiembre del 2026.
2. La cartera crediticia se califica conforme a la metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en el Capítulo V del Título Segundo de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, pudiendo calificarse por metodologías internas autorizadas por la propia Comisión.

La institución de crédito utiliza una metodología _____.

Las instituciones de crédito utilizan los grados de riesgos A-1; A-2; B-1; B-2; B-3; C-1; C-2; D y E, para efectos de agrupar las reservas preventivas de acuerdo con el tipo de cartera y el porcentaje que las reservas representen del saldo insoluto del crédito, que se establecen en la Sección Quinta "De la constitución de reservas y su clasificación por grado de riesgo", contenida en el Capítulo V del Título Segundo de las citadas disposiciones.

3. El exceso en las reservas preventivas constituidas se explica por lo siguiente: