

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

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	201	PASIVOS BURSÁTILES	
Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	-	Préstamos bancarios y de otros organismos	
Inversiones en instrumentos financieros		De corto plazo	11,264
Instrumentos financieros negociables	4,808	De largo plazo	15,877
Instrumentos financieros para cobrar o vender	-		27,141
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) (neto)	-	acreedores por reporto	-
	4,808	Préstamo de valores	-
Deudores por reporto	-	colaterales vendidos	
Préstamo de valores	-	Reportos (Saldo acreedor)	-
Instrumentos financieros derivados		Préstamo de valores	-
Con fines de negociación	-	Instrumentos financieros derivados	-
Con fines de cobertura	-	Otros colaterales vendidos	-
Ajuste de valuación por cobertura de activos financieros	-		-
		Instrumentos financieros derivados	
		Con fines de negociación	-
		Con fines de cobertura	-
			-
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1		Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
Créditos comerciales	16,152	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
Actividad empresarial o comercial	16,146		
Entidades financieras	6	Pasivo por arrendamiento	52
Entidades gubernamentales	-	Otras cuentas por pagar	
Créditos de consumo	11,687	Acreedores por liquidación de operaciones	-
Créditos a la vivienda	-	Acreedores por cuentas de margen	-
Media y residencial	-	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	19
De interés social	-	Contribuciones por pagar	86
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	405
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-		510
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	27,839		
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2		Pasivos relacionados con grupos de activos mantenidos para la venta	-
Créditos comerciales	44	Instrumentos financieros que califican como pasivo	-
Actividad empresarial o comercial	44	Obligaciones subordinadas en circulación	-
Entidades financieras	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	-
Entidades gubernamentales	-	Otros	-
Créditos de consumo	210		-
Créditos a la vivienda	-	Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, mobiliario y equipo	-
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	254		
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3		Pasivo por impuestos a la utilidad	458
Créditos comerciales	104	Pasivo por beneficios a los empleados	12
Actividad empresarial o comercial	104	Créditos diferidos y cobros anticipados	690
Entidades financieras	-		
Entidades gubernamentales	-		
Créditos de consumo	220	TOTAL PASIVO	28,863
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	324		
Cartera de crédito valuada a valor razonable	-		
Cartera de crédito	28,417	Capital contable	
(+/-) Partidas diferidas	163	Capital contribuido	
(-) MENOS:		Capital social	5,177
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(575)	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	-
		Prima en venta de acciones	-
		Instrumentos financieros que califican como capital	-
			5,177
Cartera de crédito (neto)	28,005		
		Capital ganado	
		Reservas de capital	314
		Resultados acumulados	1,300
		Otros resultados integrales	(2)
		Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-
		Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-
		Remediación de beneficios definidos a los empleados	(2)
		Efecto acumulado por conversión	-

DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	-	Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
		Participación en ORI de otras entidades	-
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	28,005		1,612
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	-	TOTAL PARTICIPACION CONTROLADORA	6,789
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	501	TOTAL PARTICIPACION NO CONTROLADORA	-
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	8	TOTAL CAPITAL CONTABLE	6,789
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	-		
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	806		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	432		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	51		
INVERSIONES PERMANENTES	-		
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	835		
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	5		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	-		
TOTAL ACTIVO	\$ 35,652	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 35,652

Cuentas de Orden

Avales otorgados	-
Activos y pasivos contingentes	-
Compromisos crediticios	5,818
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	19
Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	-
Otras cuentas de registro	42,660
	\$ 48,497

El saldo histórico del capital social al 30 de septiembre de 2024 es de \$ 5,170 millones de pesos

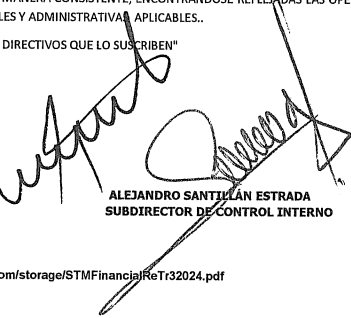
"EL PRESENTE ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA, SE FORMULÓ DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO, EMITIDOS POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTÍCULOS 99, 101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRÁNDOSE REFLEJADAS LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCIÓN HASTA LA FECHA ARRIBA MENCIONADA, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRÁCTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES..

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


FABIOLA AVENDAÑO ORTEGÓN
DIRECTOR GENERAL

<https://stellantisfinanciamx/>


RAÚL REYNAL PEÑA
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS


ALEJANDRO SANTILLÁN ESTRADA
SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO

<https://www.inbursa.com/storage/STMFinancia/ReTr32024.pdf>


CIRILO GUZMÁN FLORENTINO
DIRECTOR DE AUDITORÍA

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

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

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses	3,437	
Gastos por intereses	2,330	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	-	
MARGEN FINANCIERO		1,107
Estimación preventiva para riesgos crediticios		166
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		941
Comisiones y tarifas cobradas	293	
Comisiones y tarifas pagadas	134	
Resultado por intermediación	-	
Resultado por arrendamiento operativo	45	
Otros ingresos (egresos) de la operación	34	
Gastos de administración y promoción	400	
		(162)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		779
Participación en el resultado neto de otras entidades		-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		779
Impuestos a la utilidad	220	
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS		559
Operaciones discontinuadas		-
RESULTADO NETO		\$ 559
Otros Resultados Integrales		
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-	
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-	
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	-	
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	
Efecto acumulado por conversión	-	
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	
Participación en ORI de otras entidades	-	
		-
RESULTADO INTEGRAL		\$ 559
Resultado neto atribuible a:		
Participación controladora	559	
Participación no controladora	-	
		\$ 559
Resultado integral atribuible a:		
Participación controladora	559	
Participación no controladora	-	
		\$ 559
Utilidad básica por acción ordinaria	-	0.0000001107

"EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL SE FORMULÓ DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO, EMITIDOS POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTÍCULOS 99, 101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRÁNDOSE REFLEJADOS TODOS LOS INGRESOS Y EGRESOS DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCIÓN DURANTE EL PERÍODO ANTERIOR 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 SUSCRIBIERON


FABIOLA AVENDAÑO ORTEGÓN
 DIRECTOR GENERAL


RAÚL REYNAL PEÑA
 DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS


ALEJANDRO SANTILLÁN ESTRADA
 SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO


CIRILO GUZMÁN FLORENTINO
 DIRECTOR DE AUDITORÍA

<https://stellantisfinanciamx/>
<https://www.inbursa.com/storage/STMFinanciamReTr32024.pdf>
<http://www.cnbv.gob.mx>

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

AV. PASEO DE LAS PALMAS 780, COL. LOMAS DE CHAPULTEPEC II SECCIÓN ALCALDÍA MIGUEL HIDALGO, C.P. 11000 CIUDAD DE MÉXICO

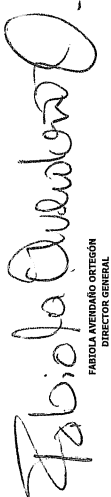
ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

(Cifras en millones de pesos)

CONCEPTO	CAPITAL CONTRIBUIDO				CAPITAL GANADO							Participación no controladora	Total participación de la controladora	Participación en ORI de otras entidades	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Efecto acumulado por conversión	Remediación de beneficios definidos a los empleados	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Valuación de instrumentos financieros derivados de flujos de efectivo	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Resultados acumulados	Reservas de capital	Instrumentos financieros que califican como capital	Prima en venta de acciones	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	Capital social
Saldo al 31 de Diciembre de 2023													6,231				(2)				243	813			5,177	
Ajustes retrospectivos por cambios contables													-								-					
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores																										
Saldo al 31 de Diciembre de 2022 ajustado													6,231				(2)				243	813			5,177	
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																										
RESULTADO INTEGRAL																										
- Resultado neto																										
- Otros resultados integrales																										
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender																										
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo																										
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición																										
Remediación de beneficios definidos a los empleados																										
Efecto acumulado por conversión																										
Resultado por tenencia de activos no monetarios																										
- Participación en ORI de otras entidades																										
Total																										
Saldo al 30 de septiembre de 2024													558				(2)				314	1,300			5,177	

"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, 103 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 PREGO 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 SUSCRIBIERON."


FABIOLA OUEDRAOGO
DIRECTOR GENERAL


RAÚL REYNAL PEÑA
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS


ALEJANDRO SUTILÁN ESTRADA
SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO


CIRILO GUZMÁN FLÓRENTINO
DIRECTOR DE AUDITORÍA

<https://stellantisfinancial.mx/>

<https://www.inbursa.com/storage/STMFiscalReT12024.pdf>

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

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

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación

Resultado antes de impuestos a la utilidad 780

Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:

Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo 81
Amortizaciones de activos intangibles 5
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración -
Participación en el resultado neto de otras entidades -
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión -
Operaciones discontinuadas -
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios -

Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:

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

Cambios en partidas de operación

Cambios de préstamos bancarios y de otros organismos 760
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados) -
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto) (2,432)
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) 2,198
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto) -
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización -
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto) (70)
Cambio en bienes adjudicados (neto) (2)
Cambio en pasivos bursátiles -
Cambio en acreedores por reporto -
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía -
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo) -
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización -
Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación) -
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados 1
Cambio en otras cuentas por pagar (1,204)
Cambio en otras provisiones -
Devoluciones de impuestos a la utilidad -
Pagos de impuestos a la utilidad -

Flujos netos de efectivo de actividades de operación 117

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 (88)
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo -
Pagos por operaciones discontinuadas -
Cobros por operaciones discontinuadas -
Pagos por adquisición de subsidiarias -
Cobros por disposición de subsidiarias -
Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes -
Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes -
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes -
Pagos por adquisición de activos intangibles -
Cobros por disposición de activos intangibles -
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) (4)
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 (92)

Actividades de financiamiento

Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos -
Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos -
Pagos de pasivo por arrendamiento -
Cobros por emisión de acciones -
Pagos por reembolsos de capital social -
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital -
Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital -
Pagos de dividendos en efectivo -
Pagos asociados a la recompra de acciones propias -
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo -
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo -
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento -
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento) -
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento) -
Otros cobros por actividades de financiamiento -
Otros pagos por actividades de financiamiento -

Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento -

Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo 25

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

Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo 176

Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo 201

"EL PRESENTE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO SE FORMULÓ DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO, EMITIDOS POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTÍCULOS 99, 209 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 FLUJOS DE EFECTIVO FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO FIRMAN:"

FABIOLA AVENDANO ORTEGÓN
DIRECTOR GENERAL

RAÚL REYNAL PEÑA
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN

ALEJANDRO SANTILLAN ESTRADA
SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO

CIRILO GUZMÁN FLORENTINO
DIRECTOR DE AUDITORIA