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

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO

EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO		741
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)		
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		
Instrumentos financieros negociables	830	
Instrumentos financieros para cobrar y vender		
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) (neto)		830
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	17,860	
Actividad empresarial o comercial	17,854	
Entidades financieras	5	
Entidades gubernamentales	1	
Créditos de consumo	16,184	
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	33,044	
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		
Créditos comerciales	49	
Actividad empresarial o comercial	49	
Entidades financieras		
Entidades gubernamentales		
Créditos de consumo	314	
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	363	
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		
Créditos comerciales	69	
Actividad empresarial o comercial	69	
Entidades financieras		
Entidades gubernamentales		
Créditos de consumo	365	
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	434	
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE		
CARTERA DE CRÉDITO	33,841	
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	425	
(-) MENOS: ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(696)	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	33,570	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)		
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)		33,670
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION		

PASIVO Y CAPITAL

PASIVOS BURSÁTILES		
PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
De corto plazo	9,811	
De largo plazo	16,880	26,691
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		29
OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Acreedores por liquidación de operaciones		
Acreedores por cuentas de margen		
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	32	
Contribuciones por pagar	55	
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,793	1,880
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		288
PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		18
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		799
TOTAL PASIVO		31,705
CAPITAL CONTABLE		
CAPITAL CONTRIBUIDO		
Capital social	4,556	
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas		
Prima en venta de acciones		
Instrumentos financieros que califican como capital		4,556
CAPITAL GANADO		
Reservas de capital		457
Resultados acumulados		926
Otros resultados integrales		(3)
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 instrumentos financieros de cobertura		
Remedición de beneficios definidos a los empleados	(3)	
Efecto acumulado por conversión		
Resultado por tenencia de activos no monetarios		
Participación en ORI de otras entidades		1,380
TOTAL PARTICIPACION CONTROLADORA		5,936

OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	274		
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	203	TOTAL PARTICIPACION NO CONTROLADORA	
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS		TOTAL CAPITAL CONTABLE	5,936
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	597		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	342		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	28		
INVERSIONES PERMANENTES			
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	1,054		
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	2		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)			
TOTAL ACTIVO	37,641	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	37,641

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados		
Activos y pasivos contingentes		
Compromisos crediticios	8,050	
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	7	
Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo		
Otras cuentas de registro	47,819	55,876

El saldo histórico del capital social al 30 de septiembre de 2026 es de $ 4,549 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".

RAFAEL MENDOZA GRIONES DIRECTOR GENERAL	RAÚL REYNAL PEÑA DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS	ALEJANDRO SANTILLÁN ESTRADA SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO	CIRILO GUZMÁN FLORENTINO DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA

STM FINANCIAL, S.A.P.I 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 2026

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses	3,090	
Gastos por intereses	2,018	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		
MARGEN FINANCIERO		1,072
Estimación preventiva para riesgos crediticios		470
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		602
Comisiones y tarifas cobradas	327	
Comisiones y tarifas pagadas	123	
Resultado por intermediación		
Resultado por arrendamiento operativo	37	
Otros ingresos (egresos) de la operación		
Gastos de administración y promoción	311	(70)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		532
Participación en el resultado neto de otras entidades		
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		532
Impuestos a la utilidad	126	
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS		406
Operaciones discontinuadas		
RESULTADO NETO		406
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		
Valuación de 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		
RESULTADO INTEGRAL		406
Resultado neto atribuible a:		
Participación controladora	406	
Participación no controladora		406
Resultado integral atribuible a:		
Participación controladora	406	
Participación no controladora		406
Utilidad básica por acción ordinaria		0.00000007

"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 EFECTOS DE LOS RESULTADOS DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCIÓN DURANTE EL PERÍODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRÁCTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES.

EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN."

RAFAEL MENDOZA BRIONES DIRECTOR GENERAL	RAÚL REYNAL PEÑA DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS	ALEJANDRO SANTILLÁN ESTRADA SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO	CIRILO GUZMÁN FLORENTINO DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA

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

AV. PASEO DE LAS PALMAS 736, COL. LOMAS DE CHAPULTEPEC III SECCION 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												
	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	Total participación de la controladora	Participación no controladora	Total capital contable
Saldo al 31 de Diciembre de 2025	3,957				399	577						(2)				4,931		4,931
Ajustes retrospectivos por cambios contables																		
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores																		
Saldo al 31 de Diciembre de 2025 ajustado	3,957				399	577						(2)				4,931		4,931
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS																		
Aportaciones de capital																		
Reembolsos de capital																		
Decreto de dividendos																		
Capitalización de otros conceptos del capital contable	599															599		599
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control																		
Total	599															599		599
MOVIMIENTOS DE RESERVAS																		
Reservas de capital					58	(58)												
RESULTADO INTEGRAL						406										406		406
- Resultado neto																		
- 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																		
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																		
Total						406										406		406
Saldo al 30 de septiembre de 2026	4,556				457	925						(2)				5,936		5,936

"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 86, 101 Y 103 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 REGISTRARON 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".

RAFAEL MENDOZA BRIONES
DIRECTOR GENERAL

RAÚL REYNAL PEÑA
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

ALEJANDRO SANTILLÁN ESTRADA
SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO

CIRILO GUZMÁN FLORENTINO
DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA

https://stestantinfinancial.mx/

https://www.inbursa.com/sites/gfi/documents/stmfinancialreir32026.pdf

http://www.cnbv.gob.mx

STM FINANCIAL, S.A.P.I 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 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		532
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		93
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	86	
Amortizaciones de activos intangibles	7	
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		
Intereses por pasivos por arrendamiento		
Otros intereses		
Cambios en partidas de operación		(8821)
Cambios de préstamos bancarios y de otros organismos	1,926	
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)		
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	429	
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)	(3,302)	
Cambio en cartera de crédito (neto)		
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)		
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización		
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	61	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(154)	
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	2	
Cambio en otras cuentas por pagar	193	
Cambio en otras provisiones		
Devoluciones de impuestos a la utilidad	(37)	
Pagos de impuestos a la utilidad		
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(257)
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	25	
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	(5)	
Cobros por disposición de activos intangibles		
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		
Otros cobros por actividades de inversión		
Otros pagos por actividades de inversión		
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		20
Actividades de financiamiento		
Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos		
Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos		
Pagos de pasivo por arrendamiento		
Cobros por emisión de acciones	599	
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		599
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		362
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		379
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		741
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		

"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, 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 FLUJOS DE EFECTIVO FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LA RESOLUCIÓN ASENTADA EN LOS REGISTROS QUE SUSCRIBEN."

RAFAEL MENDOZA ARRIONES DIRECTOR GENERAL	RAÚL REYNAL PEÑA DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS	ALEJANDRO SANTILLÁN ESTRADA SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO	CIRILO GUZMÁN FLORENTINO 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 38

7. ANEXO 35: Formato de calificación de cartera crediticia 39

ARTÍCULO 88

Fracción I. Información de la Administración de Riesgos

Del riesgo de mercado

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 la Sociedad 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, y
5. Cuantificar la vulnerabilidad de la Sociedad 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 límites 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, la Sociedad 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 la Sociedad; La pérdida potencial por la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para la Sociedad, 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 la Sociedad 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.

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 la Sociedad (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 la Sociedad 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	15,863.5	**PM**	1,837.9
		PFAE	2,527.7
		Plan Piso	13,617.9
		Total	17,983.5

Exposición media (Promedio de los últimos 12 meses)			
Cartera de Consumo		**Cartera Comercial**	
CNR	15,106.0	**PM**	1,864.2
		PFAE	2,484.5
		Plan Piso	12,362.3
		Total	16,711.0

Fracción II, Inciso b), Numeral 2

Distribución geográfica y principales exposiciones

(Cifras en millones de pesos)

Cartera CNR

Entidad Federativa	Cartera total	Pérdida esperada
MEXICO	1,461.20	3.00%
CIUDAD DE MEXICO	1,323.44	2.30%
JALISCO	1,215.47	2.72%
NUEVO LEON	1,051.30	2.86%
VERACRUZ	894.56	3.14%
Top 5	5,945.97	2.79%
Resto de las entidades	9,917.54	3.15%
Total	**15,863.51**	**5.94%**

Cartera Comercial Plan Piso

Entidad Federativa	Cartera total	Pérdida esperada
JALISCO	2,128.58	0.69%
CIUDAD DE MEXICO	2,047.93	0.52%
NUEVO LEON	1,035.61	0.83%
TAMAULIPAS	939.69	0.61%
MEXICO	847.81	0.34%
Top 5	6,999.62	0.58%
Resto de las entidades	6,618.28	0.43%
Total	**13,617.90**	**1.02%**

Cartera Comercial sin Plan Piso

Entidad Federativa	Cartera total	Pérdida esperada
CIUDAD DE MEXICO	878.49	2.62%
JALISCO	449.42	2.44%
NUEVO LEON	322.43	2.58%
COAHUILA DE ZARAGOZA	261.04	2.87%
SONORA	219.24	3.28%
Top 5	2,130.62	2.68%
Resto de las entidades	2,234.95	3.54%
Total	**4,365.57**	**6.22%**

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**	**%**
SERVICIOS	15,863.51	100.00%
EEC	-	0.00%
COMERCIO	-	0.00%
MANUFACTURA	-	0.00%
AGRICOLA	-	0.00%
Total	**15,863.51**	**100%**

Cartera Comercial (Incluye cartera de Plan Piso)		
Sector económico	**Cartera total**	**%**
SERVICIOS	1,235.27	6.87%
EEC	2,662.73	14.81%
COMERCIO	13,871.07	77.13%
MANUFACTURA	184.39	1.03%
AGRICOLA	30.00	0.17%
Total	**17,983.47**	**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	13,306.67	3,590.11	16,896.78
Entre 2 y 5 años	4,464.66	12,216.76	16,681.42
Mayor a 5 años	212.14	56.64	268.78
Total	**17,983.47**	**15,863.51**	**33,846.98**

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	29.97	0.03	-	30.00
Comercio	13,854.48	4.82	11.77	13,871.07
EEC	2,585.33	34.07	43.33	2,662.73
Manufactura	183.30	0.32	0.78	184.39
Servicios	1,207.85	10.04	17.39	1,235.27
Total	**17,860.93**	**49.27**	**73.27**	**17,983.47**

	Cartera CNR			
Sector	**Etapa 1**	**Etapa 2**	**Etapa 3**	**Total**
Agrícola	-	-	-	-
Comercio	-	-	-	-
EEC	-	-	-	-
Manufactura	-	-	-	-
Servicios	15,184.29	314.33	364.90	15,863.51
Total	**15,184.29**	**314.33**	**364.90**	**15,863.51**

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	41.52	224.95	67.04	26.28	5.10	364.90
Comercial	9.53	42.66	15.30	3.09	2.69	73.27
Total	**51.05**	**267.61**	**82.35**	**29.37**	**7.79**	**438.16**

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	0.09	53.76	4.24	0.73	3.44	62.25
A-2	0.03	16.62	17.63	0.10	5.92	40.29
B-1	0.19	2.47	7.13	0.00	2.71	12.49
B-2	0.10	0.07	0.34	0.00	0.41	0.91
B-3	0.00	0.27	3.02	0.04	0.92	4.25
C-1	0.04	0.45	6.18	0.00	2.43	9.11
C-2	0.06	0.47	3.29	0.00	0.86	4.67
D	0.01	1.74	9.84	0.07	2.45	14.10
E	0.00	7.77	29.15	0.54	12.39	49.84
Total	**0.51**	**83.61**	**80.81**	**1.46**	**31.53**	**197.92**

	Cartera consumo no revolvente					
Grado de riesgo	**Agrícola**	**Comercio**	**EEC**	**Manufactura**	**Servicios**	**Total**
A-1	0.00	0.00	0.00	0.00	76.18	76.18
A-2	0.00	0.00	0.00	0.00	9.00	9.00
B-1	0.00	0.00	0.00	0.00	15.55	15.55
B-2	0.00	0.00	0.00	0.00	9.77	9.77
B-3	0.00	0.00	0.00	0.00	4.10	4.10
C-1	0.00	0.00	0.00	0.00	5.82	5.82
C-2	0.00	0.00	0.00	0.00	17.79	17.79
D	0.00	0.00	0.00	0.00	30.15	30.15
E	0.00	0.00	0.00	0.00	332.89	332.89
Total	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**501.25**	**501.25**

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
MEXICO	35.24	27.46	77.69%
JALISCO	28.69	21.73	75.50%
PUEBLA	23.79	18.00	76.22%
VERACRUZ	22.35	17.18	76.59%
NUEVO LEON	20.74	15.73	75.58%
Top 5	130.81	100.10	76.52%
Resto de las entidades	234.09	180.57	77.14%
Total	**364.90**	**280.67**	**76.83%**

Cartera Comercial

Entidad Federativa	Cartera total	Reserva	Pérdida esperada
JALISCO	6.94	4.78	68.9%
MICHOACAN	6.07	3.71	61.1%
SONORA	5.79	3.93	73.0%
MEXICO	4.31	2.64	59.2%
NUEVO LEON	4.17	2.53	62.4%
Top 5	27.28	17.60	64.53%
Resto de las entidades	45.99	29.18	63.44%
Total	**73.27**	**46.78**	**63.99%**

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 volumen de ventas anuales	Comercial	Consumo no revolvente	Total
Menores a 14 millones de UDIs	5,681.93	15,863.51	**21,545.45**
Mayores a 14 millones de UDIs	12,296.65	-	**12,296.65**
Financiera Otorgante	4.88	-	**4.88**
Total	**17,983.47**	**15,863.51**	**33,846.98**

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)

STM 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)		4,935
	Monto Grandes Exposiciones	**% Capital Básico**
#1	1,095	22%
#2	628	13%
#3	622	13%
#4	593	12%
#5	549	11%
#6	822	17%

Fracción III, Inciso a) Información cualitativa, Numeral 1

Al cierre del periodo septiembre 2026 STM Financial 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 STM	0.28	0.00%
CAPITAL BÁSICO	4,935	

Fracción VI

STM Financial 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.

STM Financial 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 STM	**830.23**	**826.36**	**-3.86**	**811.28**	**-18.95**	**810.17**	**-20.06**

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
809.78	**-20.44**	**807.59**	**-22.63**	**826.67**	**-3.56**	**809.78**	**-20.44**

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	$830	$0.1	0.00%
STM FINANCIAL	**$830**	**$0.1**	**0.00%**
Capital básico (2)	$4,935		

(1) Valor en Riesgo Histórico 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	0.00%

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 STM Financial, 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 Tercer 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	0.00%

ARTÍCULO 181

Fracción XV
Índice de Capitalización

ICAP = Capital Neto / Activos Por Riesgo Totales	**12.84**
Capital Fundamental / Activos Por Riesgo Totales	12.84
Capital Básico / Activos Por Riesgo Totales	12.84

Fracción XVI
(Cifras en millones de pesos)

Capital Neto	**5,046**
Capital Básico	5,046
Fundamental	5,046
No Fundamental	-
Capital Complementario	-

Fracción XVII
(Cifras en millones de pesos)

Activos Ponderados Por Riesgo Totales	**39,292**
Activos Por Riesgos De Mercado	6,088
Activos Por Riesgo De Crédito	31,419
Activos Por Riesgo Operacional	1,785

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

Fracción I

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	4,556
2	Resultados de ejercicios anteriores	518
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	861
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**	**5,936**
	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)	2
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)	389
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)	499
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**	890
29	**Capital Fundamental**	5,046
	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)	5,046
	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)	5,046
60	Activos ponderados por riesgos totales	39,292
	Razones de capital y suplementos	
61	Capital Fundamental (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	12.84%
62	Capital Básico (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	12.84%
63	Capital Neto (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	12.84%

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)	5.84%
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)	389
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	372
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	**37,641**
BG1	Efectivo y equivalentes de efectivo	741
BG2	Cuentas de margen	
BG3	Inversiones en instrumentos financieros	830
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)	33,570
BG9	Activos Virtuales	
BG10	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	
BG11	Otras cuentas por cobrar (neto)	274
BG12	Bienes adjudicados (neto)	203
BG13	Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	342
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)	28
BG17	Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	1,054
BG18	Activos intangibles (neto)	2
BG19	Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	
BG20	Crédito mercantil	
BG21	Pagos anticipados y otros activos (neto)	597
	Pasivo	**31,705**
BG22	Captación tradicional	
BG23	Préstamos interbancarios y de otros organismos	28,691
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	29
BG31	Recursos de aplicación restringida recibidos del Gobierno Federal	
BG32	Otras cuentas por pagar	1,880
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	288
BG37	Pasivo por beneficios a los empleados	18
BG38	Créditos diferidos y cobros anticipados	799
	Capital contable	**5,936**
BG39	Capital contribuido	4,556
BG40	Capital ganado	1,380
	Cuentas de orden	**55,876**
BG41	Avales otorgados	
BG42	Activos y pasivos contingentes	
BG43	Compromisos crediticios	8,050
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	7
BG51	Otras cuentas de registro	47,819

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	2	BG-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	499	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	389	BG-21
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	26-L		
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	4,556	BG-39
34	Resultado de ejercicios anteriores	2	518	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	861	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	-	

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	6,088	487
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	-	-
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	-	-
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	-	-
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	-	-
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%)	148.14	11.85
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%)	-	-
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%)	-	-
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%)	-	-
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%)	11,453.94	916.32
Grupo VI (ponderados al 85%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 100%)	6.82	0.55
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%)	-	-
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%)	17,761.75	1,420.93
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%)	122.20	9.78
Grupo VIII (ponderados al 150%)	-	-
Grupo IX (ponderados al 100%)	1,926.76	154.14
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

Activos ponderados sujetos a riesgo operacional

(Cifras en millones de pesos)

Requerimiento de capital	Activos ponderados por riesgo
143	1,785

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	Capital Básico No Fundamental
6	Nivel del instrumento	SOFOM REGULADA
7	Tipo de instrumento	Acciones Serie B
8	Monto reconocido en el capital regulatorio	$ 5,935.56 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 disminución 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)	37,787
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el Capital Básico)	-890
3	**Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)**	36,897
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)	8.050
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	-805
19	**Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)**	7,245
Capital y exposiciones totales		
20	Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones	5,046
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	44,143
Razón de apalancamiento		
22	Razón de apalancamiento	11.43 %

Fracción II

Comparativo entre el activo total y los activos ajustados

(Cifras en millones de pesos)

Referencia	Rubro	Importe
1	Activos totales	37,787
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	7,245
7	Otros ajustes	-890
8	Exposición de la razón de apalancamiento	44,143

Fracción III

Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance

(Cifras en millones de pesos)

Referencia	Rubro	Importe
1	Activos totales	37,787
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	37,787

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	VARIACIÓN (%)
Capital Básico 1/	4,935	5,046	2.24 %
Activos Ajustados 2/	41,737	44,143	5.76 %
Razón de Apalancamiento 3/	11.82%	11.43	- 0.39 %

La principal variación en los activos ajustados corresponde a un mejor calce de cartera en las bandas e incremento en el resultado acumulado y del 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

Componente	Saldo
Componente del Indicador de Negocio	143
Multiplicador de Pérdidas Internas	1
Requerimiento de Capital por RO	143
Activos Ponderados por Riesgo Operacional	1,785

Apartado II

Requerimiento Mínimo de Capital por Riesgo Operacional

Referencia	IN y sus componentes	A (2026)	B (2025)	C (2024)
		j=3	j=2	j=1
1	**Componente de Intereses, Arrendamiento y Dividendos (CIAD)**	**721**		
1a	Ingresos por Intereses	4,342	4,663	4,767
1b	Gastos por Intereses	2,654	3,043	2,936
1c	Activos Productivos	32,050		
1d	Ingresos por Dividendos	-	-	-
2	**Componente de Servicios (CS)**	**469**		
2a	Comisiones y Tarifas Cobradas	417	507	366
2b	Comisiones y Tarifas Pagadas	192	238	204
2c	Otros Ingresos de la Operación	21	50	45
2d	Otros Gastos de la Operación	13	2	3
3	**Componente Financiero (CF)**	**-**		
3a	Resultado por compraventa	-	-	-
4	**Indicador de Negocio**	**1,190**		
5	**Componente del Indicador de Negocio (CIN)**	**143**		

ANEXO 34
INDICADORES FINANCIEROS

	2026			2025
	Septiembre	Junio	Marzo	Diciembre
Índice de Morosidad	1.28%	1.44%	1.43%	1.34%
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida	160.46%	157.50%	167.24%	158.05%
Eficiencia Operativa	1.07%	1.28%	1.19%	0.92%
ROE	11.30%	7.18%	10.45%	15.42%
ROA	1.81%	1.18%	1.63%	2.26%
Índice de Capitalización Desglosado				
Índice de Capitalización = Capital Neto / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales	13.23%	13.40%	13.58%	12.49%
Capital Neto*	5,008	4,919	4,186	4,086
Capital Básico 1*	5,008	4,919	4,186	4,086
Capital Básico 2*	-	-	-	-
ACTIVOS POR RIESGO TOTALES*	37,839	36,725	30,834	32,705
Liquidez	16.01%	5.69%	28.99%	22.65%
MIN	2.68%	2.23%	2.33%	3.08%

* Cifras en millones de pesos

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

CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA
AL_30 DE SEPTIEMBRE DE 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	$27,328,253	$62,250	$76,181	-	-	$138,431
A-2	$3,759,337	$40,292	$9,003	-	-	$49,295
B-1	$1,152,673	$12,488	$15,549	-	-	$28,037
B-2	$271,168	$913	$9,767	-	-	$10,679
B-3	$197,161	$4,248	$4,100	-	-	$8,347
C-1	$206,540	$9,097	$5,819	-	-	$14,916
C-2	$191,407	$4,654	$17,788	-	-	$22,442
D	$183,433	$14,053	$30,155	-	-	$44,208
E	$551,770	$46,700	$332,892	-	-	$379,592
EXCEPTUADA						
CALIFICADA	$0					$0
TOTAL	$33,841,740	$194,694	$501,253	$0	$0	$695,947
Menos: RESERVAS CONSTITUIDAS						$695,947
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 de 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: