

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 JUNIO DE 2022

(Cifras en millones de pesos)

| ACTIVO | | PASIVO Y CAPITAL | |
|--|---------------|---|---------------|
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO | 136 | PASIVOS BURSÁTILES | |
| CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS) | | PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | |
| INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS | | De corto plazo | 3,222 |
| Instrumentos financieros negociables | | De largo plazo | 7,609 |
| Instrumentos financieros para cobrar o vender | | ACREEDORES POR REPORTO | <u>10,831</u> |
| Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) (neto) | | 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 | |
| CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1 | | Con fines de negociación | |
| Créditos comerciales | 8,094 | Con fines de cobertura | |
| Actividad empresarial o comercial | 8,086 | AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS | |
| Entidades financieras | 8 | OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION | |
| Entidades gubernamentales | | PASIVO POR ARRENDAMIENTO | 34 |
| Créditos de consumo | 8,130 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | |
| Créditos a la vivienda | | Acreedores por liquidación de operaciones | |
| Media y residencial | | Acreedores por cuentas de margen | |
| De interés social | | Acreedores por colaterales recibidos en efectivo | 32 |
| Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE | | Contribuciones por pagar | 43 |
| Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos | | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | 231 |
| Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda | | | <u>306</u> |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1 | <u>16,224</u> | PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA | |
| CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2 | | INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO | |
| Créditos comerciales | 39 | Obligaciones subordinadas en circulación | |
| Actividad empresarial o comercial | 39 | Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas | |
| Entidades financieras | | Otros | |
| Entidades gubernamentales | | OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO | |
| Créditos de consumo | 290 | PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD | 64 |
| Créditos a la vivienda | | PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS | 11 |
| Media y residencial | | CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS | 479 |
| De interés social | | TOTAL PASIVO | <u>11,725</u> |
| Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE | | CAPITAL CONTABLE | |
| Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos | | CAPITAL CONTRIBUIDO | |
| Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda | | Capital social | 5,050 |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2 | <u>329</u> | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas | |
| CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3 | | Prima en venta de acciones | |
| Créditos comerciales | 48 | Instrumentos financieros que califican como capital | |
| Actividad empresarial o comercial | 48 | | <u>5,050</u> |
| Entidades financieras | | CAPITAL GANADO | |
| Entidades gubernamentales | | Reservas de capital | 44 |
| Créditos de consumo | 425 | Resultados acumulados | 1,610 |
| Créditos a la vivienda | | Otros resultados integrales | (1) |
| Media y residencial | | Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender | |
| De interés social | | Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo | |
| Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE | | Remediación de beneficios definidos a los empleados | (1) |
| Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos | | Efecto acumulado por conversión | |
| Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda | | | |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3 | <u>473</u> | | |
| CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE | | | |
| CARTERA DE CRÉDITO | 17,026 | | |
| (+/-) PARTIDAS DIFERIDAS | | | |
| (-) MENOS: | | | |
| ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | (589) | | |
| CARTERA DE CRÉDITO (NETO) | <u>16,437</u> | | |

| | | | |
|--|------------------|---|------------------|
| DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO) | | Resultado por tenencia de activos no monetarios | |
| TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO) | <u>16,437</u> | Participación en ORI de otras entidades | <u>1,653</u> |
| BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION | | TOTAL PARTICIPACION CONTROLADORA | 6,703 |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) | 303 | TOTAL PARTICIPACION NO CONTROLADORA | |
| BIENES ADJUDICADOS (NETO) | 6 | TOTAL CAPITAL CONTABLE | 6,703 |
| ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS | | | |
| PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO) | 503 | | |
| PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | 329 | | |
| ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | 33 | | |
| INVERSIONES PERMANENTES | | | |
| ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO) | 672 | | |
| ACTIVOS INTANGIBLES (NETO) | 9 | | |
| ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO) | | | |
| TOTAL ACTIVO | \$ 18,428 | TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | \$ 18,428 |

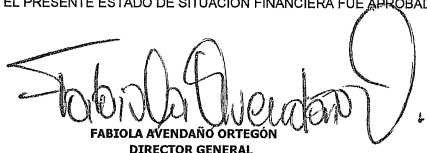
CUENTAS DE ORDEN

| | |
|--|------------------|
| Avales otorgados | |
| Activos y pasivos contingentes | |
| Compromisos crediticios | 5,506 |
| 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 | 46 |
| Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo | |
| Otras cuentas de registro | 31,163 |
| | \$ 36,715 |

El saldo histórico del capital social al 30 de Junio de 2022 es de \$ 5,050 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


RAÚL REYNAL PEÑA
 DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN
 Y FINANZAS


ALEJANDRO SANTILLÁN ESTRADA
 SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO


CIRILO GUZMÁN FLORENTINO
 DIRECTOR DE AUDITORIA

<http://www.cfcredit.com.mx/chclientesnetNew/>

<https://www.inbursa.com/storage/STMFINANCIARReTr2022.pdf>

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

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

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

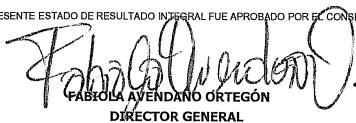
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022

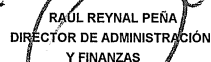
(Cifras en millones de pesos)

| | | |
|--|-------|---------------|
| Ingresos por intereses | 1,185 | |
| Gastos por intereses | 371 | |
| Resultado por posición monetaria neto (margen financiero) | | |
| MARGEN FINANCIERO | | 814 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | | 13 |
| MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS | | 801 |
| Comisiones y tarifas cobradas | 133 | |
| Comisiones y tarifas pagadas | 134 | |
| Resultado por intermediación | | |
| Resultado por arrendamiento operativo | 15 | |
| Otros ingresos (egresos) de la operación | 23 | |
| Gastos de administración y promoción | 284 | |
| | | <u>(247)</u> |
| RESULTADO DE LA OPERACIÓN | | 554 |
| Participación en el resultado neto de otras entidades | | |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD | | 554 |
| Impuestos a la utilidad | | 87 |
| RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS | | 467 |
| Operaciones discontinuadas | | |
| RESULTADO NETO | | \$ 467 |
| 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 | | \$ 467 |
| Resultado neto atribuible a: | | |
| Participación controladora | 467 | |
| Participación no controladora | | 467 |
| Resultado integral atribuible a: | | |
| Participación controladora | | |
| Participación no controladora | | |
| Utilidad básica por acción ordinaria | | 0.000000925 |

"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 90, 101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRÁNDOSE REFLEJADOS TODOS LOS INGRESOS Y EGRESOS DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCIÓN DURANTE EL PERÍODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRÁCTICAS 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:


FABIO A. AVENDAÑO ORTEGÓN
 DIRECTOR GENERAL


RAÚL REYNAL PEÑA
 DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN
 Y FINANZAS


ALEJANDRO SANTILLÁN ESTRADA
 SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO


CIRILO GUZMÁN FLORENTINO
 DIRECTOR DE AUDITORÍA

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

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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022

(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 | Remoción de beneficios definidos a los empleados | Valuación de instrumentos financieros para cobiar o vender | Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo | Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición | Total capital contable | |
|---|---------------------|--|----------------------------|---|---------------------|-----------------------|--|--|---|--|---------------------------------|---|-------------------------------|--|---|---|---------------------------------|--|--|--|---|------------------------|---|
| | Capital social | Aportaciones para futuros 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 para cobiar o vender | Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo | Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición | Remoción de beneficios definidos a los empleados | Efecto acumulado por conversión | Resultado por tenencia de activos no monetarios | | | | | | | | | | | Participación en ORI de otras entidades |
| Saldo al 31 de Diciembre de 2021 | 5,050 | | | | 44 | 1,145 | | | (1) | | | | 6,238 | | | | | | | | | 6,238 | |
| Ajustes retrospectivos por cambios contables | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ajustes retrospectivos por correcciones de errores | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Saldo al 31 de Diciembre de 2022 ajustado | 5,050 | | | | 44 | 1,145 | | | (1) | | | | 6,238 | | | | | | | | | | 6,238 |
| MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Aportaciones de capital | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Reembolsos de capital | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pago 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 cobiar o vender | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Remoción 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 Junio de 2022 | 5,050 | | | | 44 | 1,610 | | | (1) | | | | 6,703 | | | | | | | | | | 6,703 |

EL PRESENTE ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE SE FORMULÓ DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO, EMITIDOS POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTÍCULOS 99, 101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE ENCONTRÁNDOSE REFLEJADOS TODOS LOS INGRESOS Y GASTOS DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCIÓN DURANTE EL PERÍODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALIARON 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 SUSCRIBIERON.

FABIOLA AVENDAÑO ORTIZ
DIRECTORA GENERAL

RAÚL REVUL PEÑA
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

ALEJANDRO CARRILLAN ESTRADA
SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO

CIRILO CRUZ
DIRECTOR DE AUDITORIA

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

<https://www.inbursa.com/storage/STFINANCIALReT2022.pdf>

<http://www.crecredit.com.mx/chclientesnet/View>

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 JUNIO DE 2022

(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación

| | | |
|---|-------|-------|
| Resultado antes de impuestos a la utilidad | 554 | |
| Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión: | | 57 |
| Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo | 38 | |
| Amortizaciones de activos intangibles | 18 | |
| 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 | | (608) |
| Cambios de préstamos bancarios y de otros organismos | (44) | |
| Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados) | | |
| Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto) | | |
| Cambio en deudores por reporto (neto) | | |
| Cambio en préstamo de valores (activo) (aplicable únicamente para entidades vinculadas con instituciones de crédito) | | |
| Cambio en instrumentos financieros derivados (activo) | | |
| Cambio en cartera de crédito (neto) | (105) | |
| Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto) | | |
| Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización | | |
| Cambio en otras cuentas por cobrar (neto) | (85) | |
| Cambio en bienes adjudicados (neto) | (8) | |
| Cambio en pasivos bursátiles | | |
| Cambio en acreedores por reporto | | |
| Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía | | |
| Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo) | | |
| Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización | | |
| Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación) | | |
| Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados | | |
| Cambio en otras cuentas por pagar | (80) | |
| Cambio en otras provisiones | | |
| Devoluciones de impuestos a la utilidad | | |
| Pagos de impuestos a la utilidad | (287) | |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación | | 3 |
| 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 | 170 | |
| Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo | | |
| Pagos por operaciones discontinuadas | | |
| Cobros por operaciones discontinuadas | | |
| Pagos por adquisición de subsidiarias | | |
| Cobros por disposición de subsidiarias | | |
| Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes | | |
| Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes | | |
| Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes | | |
| Pagos por adquisición de activos intangibles | | |
| Cobros por disposición de activos intangibles | | |
| Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) | | |
| Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) | (69) | |
| Otros cobros por actividades de inversión | 101 | |
| Otros pagos por actividades de inversión | | |
| Flujos netos de efectivo de actividades de inversión | | 101 |
| 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 | | 104 |
| Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo | | 32 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo | | 136 |

"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 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 SUSCRIBEN"

FABIO LA VEDADO ORTEGÓN
DIRECTOR GENERAL

RAÚL REYNAL PEÑA
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN

ALEJANDRO SANFILLÁN ESTRADA
SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO

CIRILO GUZMÁN FLORENTINO
DIRECTOR DE AUDITORÍA