

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y DE 2023

(EXPRESADO EN MILES DE DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

	<u>NOTA</u>	<u>DICIEMBRE</u> <u>2024</u>	<u>DICIEMBRE</u> <u>2023</u>
A C T I V O			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFFECTIVO		\$ 116,712.2	\$ 110,110.0
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSIÓN (NETO)	4	10,869.6	12,790.8
CARTERA DE CRÉDITOS (NETA)	5	339,717.3	324,139.1
CUENTAS POR COBRAR (NETO)		6,875.9	6,965.2
ACTIVOS FÍSICOS E INTANGIBLES (NETO)	10	20,993.0	20,674.7
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS (NETO)	9	788.6	1,007.7
OTROS ACTIVOS		389.3	833.6
TOTAL ACTIVOS		\$ 496,345.9	\$ 476,521.1
P A S I V O			
PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (NETO)			
DEPÓSITOS	14	\$ 368,543.9	\$ 357,081.8
PRÉSTAMOS	6 y 15	23,480.8	21,459.1
OBLIGACIONES A LA VISTA		28.0	118.2
CUENTAS POR PAGAR		22,940.1	23,078.0
PROVISIONES		2,622.7	2,763.7
OTROS PASIVOS		10,582.0	11,260.0
TOTAL PASIVOS		428,197.5	415,760.8
PATRIMONIO NETO			
CAPITAL SOCIAL		28,311.7	28,311.7
RESERVAS		6,145.8	5,084.2
RESULTADOS POR APLICAR		22,859.6	16,533.1
OTRO RESULTADO INTEGRAL ACUMULADO		10,831.3	10,831.3
TOTAL PATRIMONIO NETO		68,148.4	60,760.3
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO		\$ 496,345.9	\$ 476,521.1

LAS NOTAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
FIRMADOS POR

JOSÉ EDUARDO AGUILAR MOLINA
REPRESENTANTE LEGAL

MELVIN ARTURO MEZA ÁLVAREZ
CONTADOR GENERAL

ROSSIE NATALEE CASTRO ELÍAS
DIRECTORA PROPIETARIA

FRANCISCO JAVIER LÓPEZ BADIA
DIRECTOR PROPIETARIO

RENÉ ANTONIO RIVERA MAGAÑA
DIRECTOR PROPIETARIO

ANA GUADALUPE ESCOBAR DE HERNÁNDEZ
DIRECTORA PROPIETARIA

HÉCTOR DAVID RÍOS ROBREDO
DIRECTOR PROPIETARIO

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024**

(EXPRESADO EN MILES DE DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

	<u>NOTA</u>	<u>DICIEMBRE 2024</u>
INGRESOS POR INTERESES		
ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO		\$ 4,328.8
CARTERA DE PRÉSTAMOS		34,209.6
OTROS INGRESOS POR INTERESES		13.5
GASTOS POR INTERESES		
DEPÓSITOS		(4,997.1)
PRÉSTAMOS		(1,442.6)
INGRESOS POR INTERESES NETOS		\$ 32,112.2
PÉRDIDA DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS DE RIESGO CREDITICIO		(46.4)
PÉRDIDA POR REVERSIÓN (DETERIORO) DE VALOR DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		(3.1)
INGRESOS INTERESES, DESPUES DE CARGOS POR DETERIORO		\$ 32,062.7
INGRESOS POR COMISIONES Y HONORARIOS		8,100.2
GASTOS POR COMISIONES		(2,658.3)
INGRESOS POR COMISIONES Y HONORARIOS NETOS		5,441.9
GANANCIA POR VENTA DE ACTIVOS		329.2
OTROS INGRESOS FINANCIEROS		1,087.4
TOTAL INGRESOS NETOS		\$ 38,921.2
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		(17,039.8)
GASTOS GENERALES		(8,027.7)
GASTOS DE DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN		(3,238.9)
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO		\$ 10,614.8
GASTOS POR IMPUESTOS SOBRE LAS GANANCIAS	27	(2,866.0)
UTILIDAD DEL EJERCICIO		\$ 7,748.8

LAS NOTAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
FIRMADOS POR

JOSÉ EDUARDO AGUILAR MOLINA
REPRESENTANTE LEGAL

MELVIN ARTURO MEZA ÁLVAREZ
CONTADOR GENERAL

ROSSIE NATALEE CASTRO ELÍAS
DIRECTORA PROPIETARIA

FRANCISCO JAVIER LÓPEZ BADIA
DIRECTOR PROPIETARIO

RENÉ ANTONIO RIVERA MAGAÑA
DIRECTOR PROPIETARIO

ANA GUADALUPE ESCOBAR DE HERNÁNDEZ
DIRECTORA PROPIETARIA

HÉCTOR DAVID RÍOS ROBREDO
DIRECTOR PROPIETARIO



**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024**

(EXPRESADO EN MILES DE DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

<u>FUENTES DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO</u>	<u>NOTA</u>	<u>CAPITAL SOCIAL</u>	<u>RESERVAS DE CAPITAL</u>	<u>RESULTADOS POR APLICAR</u>	<u>UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES</u>	<u>OTRO RESULTADO INTEGRAL EJERCICIOS ANTERIORES</u>	<u>PATRIMONIO TOTAL</u>
BALANCE AL 01 DE ENERO DE 2024		\$ 28,311.7	\$ 5,084.2	\$ 6,070.1	\$ 10,463.0	\$ 10,831.3	\$ 60,760.3
EFFECTO DE LOS CAMBIOS EN POLÍTICAS CONTABLES	20	0.0	0.0	(454.7)	454.7	0.0	60,760.3
OTRO RESULTADO INTEGRAL:							
INCREMENTOS EN ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARAN EN RESULTADOS	19 y 20	0.0	1,061.6	6,687.2	0.0	0.0	7,748.8
DISMINUCIONES EN ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARAN EN RESULTADOS		0.0	0.0	0.0	(360.7)	0.0	(360.7)
BALANCE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024		\$ 28,311.7	\$ 6,145.8	\$ 12,302.6	\$ 10,557.0	\$ 10,831.3	\$ 68,148.4

LAS NOTAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
FIRMADOS POR

JOSÉ EDUARDO AGUILAR MOLINA
REPRESENTANTE LEGAL

MELVIN ARTURO MEZA ÁLVAREZ
CONTADOR GENERAL

ROSSIE NATALEE CASTRO ELÍAS
DIRECTORA PROPIETARIA

FRANCISCO JAVIER LÓPEZ BADIA
DIRECTOR PROPIETARIO

RENÉ ANTONIO RIVERA MAGAÑA
DIRECTOR PROPIETARIO

ANA GUADALUPE ESCOBAR DE HERNÁNDEZ
DIRECTORA PROPIETARIA

HÉCTOR DAVID RÍOS ROBREDO
DIRECTOR PROPIETARIO



**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024**

(EXPRESADO EN MILES DE DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

	<u>NOTA</u>	<u>DICIEMBRE 2024</u>
A. FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
UTILIDAD NETA DEL PERÍODO		\$ 7,748.8
AJUSTES PARA CONCILIAR LA UTILIDAD NETA CON EL EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
RESERVAS PARA SANEAMIENTOS DE ACTIVOS DE RIESGO CREDITICIO	5	115.0
RESERVAS DE SANEAMIENTO DE OTROS ACTIVOS		(1,622.1)
DEPRECIACIONES	10	1,519.3
AMORTIZACIONES	10	1,685.9
RESULTADOS EN VENTA Y/O RETIRO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		36.4
RESULTADOS EN VENTA Y/O RETIRO DE ACTIVOS FÍSICOS		16.7
INTERESES Y COMISIONES POR RECIBIR		(105.8)
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	15	82.3
VARIACIÓN EN CUENTAS DE ACTIVOS:		
(INCREMENTOS) EN PRÉSTAMOS		(15,693.3)
DISMINUCIONES (INCREMENTOS) EN CUENTAS POR COBRAR		64.3
VENTAS DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		1,196.7
DISMINUCIONES (INCREMENTOS) EN OTROS ACTIVOS		444.3
VARIACIÓN EN CUENTAS DE PASIVOS:		
INCREMENTOS EN DEPÓSITOS	14	11,462.2
(DISMINUCIONES) EN OBLIGACIONES A LA VISTA		(90.3)
(DISMINUCIONES) EN CUENTAS POR PAGAR		(151.0)
(DISMINUCIONES) EN OTROS PASIVOS		(700.1)
EFECTIVO NETO PROVEIDO (USADO) EN LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		6,009.3
B. FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
DISMINUCIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSIÓN		1,921.3
ADQUISICIÓN DE ACTIVOS FÍSICOS		(805.3)
INGRESOS POR VENTA DE ACTIVOS FÍSICOS		0.0
ADQUISICIÓN DE INTANGIBLES	10	(2,462.6)
EFECTIVO NETO (USADO EN) PROVISTO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(1,346.6)
C. FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
PRÉSTAMOS RECIBIDOS	15	2,901.7
PAGOS DE PRÉSTAMOS	15	(962.2)
EFECTIVO NETO PROVISTO (USADO) EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		1,939.5
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO		6,602.2
EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL 01 DE ENERO DE 2024		110,110.0
EFECTIVO NETO PROVEÍDO (UTILIZADO) POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		6,009.3
EFECTIVO NETO (UTILIZADO) PROVEÍDO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(1,346.6)
EFECTIVO NETO PROVEÍDO (UTILIZADO) POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		1,939.5
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024		\$ 116,712.2

LAS NOTAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
FIRMADOS POR

JOSÉ EDUARDO AGUILAR MOLINA
REPRESENTANTE LEGAL

MELVIN ARTURO MEZA ÁLVAREZ
CONTADOR GENERAL

ROSSIE NATALEE CASTRO ELÍAS
DIRECTORA PROPIETARIA

FRANCISCO JAVIER LÓPEZ BADIA
DIRECTOR PROPIETARIO

RENÉ ANTONIO RIVERA MAGAÑA
DIRECTOR PROPIETARIO

ANA GUADALUPE ESCOBAR DE HERNÁNDEZ
DIRECTORA PROPIETARIA

HÉCTOR DAVID RÍOS ROBREDO
DIRECTOR PROPIETARIO