

**BANCO DE COOPERACIÓN FINANCIERA
DE LOS TRABAJADORES, S.C. DE R. L. DE C. V.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023
(Expresados en miles de dólares de los Estados Unidos de América – Nota 2)**

	Nota	2024	2023
ACTIVO			
Efectivo y equivalentes de efectivo	4	\$ 7,736.0	\$ 6,952.3
Cartera de créditos (neta)	6	44,511.3	40,286.7
Créditos vigentes a un año plazo		\$ 3,221.7	\$ 2,905.9
Créditos vigentes a más de un año plazo		41,710.5	38,727.6
Créditos vencidos		1,528.0	398.4
(Estimación de pérdida por deterioro)		(1,948.9)	(1,745.2)
Cuentas por cobrar (neto)	9	\$ 531.7	\$ 502.8
Activos físicos e intangibles (neto)	12	3,705.2	2,867.0
Activos extraordinarios (neto)	11	477.5	462.4
Inversiones en acciones (Neto)	9	1,781.2	1,540.0
Otros Activos	9	126.3	218.8
Total Activos		\$ 58,869.2	\$ 52,830.1
PASIVO			
Pasivos financieros a costo amortizado (neto)		\$ 43,155.0	\$ 38,393.3
Depósitos	17	\$ 32,217.5	\$ 28,899.1
Préstamos	20	10,937.5	9,494.2
Cuentas por pagar	21	\$ 994.0	\$ 1,320.4
Provisiones	21	184.0	173.4
Otros pasivos	21	3.1	-
Total Pasivos		\$ 44,336.0	\$ 39,887.1
PATRIMONIO NETO			
Capital Social	25	\$ 5,450.9	\$ 4,990.6
Reservas	22	6,113.5	5,436.4
De capital		\$ 6,113.5	\$ 5,436.4
Resultados por aplicar		\$ 1,632.4	\$ 1,498.6
Utilidades (Pérdidas) de ejercicios anteriores		\$ (21.2)	\$ -
Utilidades (Pérdidas) del presente ejercicio		1,653.6	1,498.6
Patrimonio restringido	22	\$ 1,336.4	\$ 1,017.4
Utilidades no distribuibles		\$ 1,336.4	\$ 1,017.4
Total Patrimonio	22	\$ 14,533.1	\$ 12,943.0
Total Pasivo y Patrimonio		\$ 58,869.2	\$ 52,830.1

**BANCO DE COOPERACIÓN FINANCIERA
DE LOS TRABAJADORES, S.C. DE R. L. DE C. V.
ESTADO DE RESULTADOS
AÑOS QUE TERMINARON 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023
(Expresados en miles de dólares de los Estados Unidos de América – Nota 2)**

	<u>Nota</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ingresos por intereses	31	\$ 7,347.8	\$ 6,421.4
Activos financieros a costo amortizado		\$ 30.7	\$ 13.8
Cartera de préstamos		7,317.1	6,407.5
Gastos por intereses	34	\$ (1,418.9)	\$ (1,054.9)
Depósitos		\$ (606.9)	\$ (532.6)
Préstamos		(812.0)	(522.3)
INGRESOS POR INTERESES NETOS		\$ 5,928.9	\$ 5,366.5
Ganancia Pérdida deterioro de activos financieros de riesgo crediticio, Neta	34	(347.6)	(355.1)
INGRESOS INTERESES, DESPUÉS DE CARGOS POR DETERIORO		\$ 5,581.3	\$ 5,011.3
Ingresos por comisiones y honorarios		\$ 396.2	\$ 787.1
Gastos por comisiones y honorarios		(779.5)	(633.5)
INGRESOS POR COMISIONES Y HONORARIOS, NETOS		\$ 5,198.0	\$ 5,165.0
Ganancia (Pérdida) por ventas de activos y Operaciones discontinuadas		\$ 1.1	\$ 20.5
Otros ingresos (gastos) financieros		328.6	389.5
TOTAL INGRESOS NETOS		\$ 5,527.7	\$ 5,575.0
Gastos de administración	35	\$ (3,642.0)	\$ (3,429.7)
Gastos de funcionarios y empleados		\$ (2,240.4)	\$ (1,825.3)
Gastos generales		(1,237.5)	(1,449.0)
Gastos de depreciación y amortización		(164.0)	(155.5)
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO		\$ 1,885.7	\$ 2,145.3
Gastos por impuestos sobre las ganancias	30	\$ (232.1)	\$ (646.7)
UTILIDAD DEL EJERCICIO	23	\$ 1,653.6	\$ 1,498.6

**BANCO DE COOPERACIÓN FINANCIERA
DE LOS TRABAJADORES, S.C. DE R. L. DE C. V.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AÑOS QUE TERMINARON AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023
(Expresados en miles de dólares de los Estados Unidos de América – Nota 2)**

	<u>Nota</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
A. Flujos de efectivo proveniente de actividades de operación:			
Utilidad neta del período	23	\$ 1,653.6	\$ 1,498.6
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo de las actividades de operación:			
Reservas para saneamientos de activos de riesgo crediticio	6	\$ 203.6	\$ (7.3)
Reservas de saneamiento de otros activos		7.6	(75.0)
Depreciaciones		130.4	123.8
(Incrementos) en Préstamos	6	(4,446.5)	(4,102.5)
Disminuciones (Incrementos) en Cuentas por cobrar		18.3	(145.0)
Disminuciones (Incrementos) en otros activos		50.0	(29.8)
Incrementos en Depósitos	17	3,318.4	1,998.0
Incrementos en Cuentas por pagar		2.8	12.9
Disminución (Incremento) en Otros pasivos		(312.7)	23.5
Efectivo neto usado en las actividades de operación		\$ 625.6	\$ (702.8)
B. Flujos de efectivo proveniente de actividades de inversión			
(Incrementos) en Instrumentos financieros de inversión		\$ (241.2)	\$ (224.6)
Adquisición de activos físicos		(968.6)	(1,029.0)
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de inversión		\$ (1,209.7)	\$ (1,253.6)
C. Flujos de efectivo proveniente de actividades de financiamiento			
Incrementos de capital social		\$ 460.3	\$ 549.6
Préstamos recibidos		1,440.5	2,566.5
Aumento en Reserva Legal		677.0	981.8
Aumento (Disminución) en Utilidades no Distribuibles		288.5	(388.2)
Otras actividades de financiamiento		(1,498.6)	(1,241.9)
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento		\$ 1,367.8	\$ 2,467.7
Incremento (Disminución) Neto en el efectivo y equivalentes de efectivo		\$ 783.7	\$ 511.4
Efectivo y Equivalente de Efectivo al 01 de enero		6,952.3	6,441.0
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de operación		625.6	(702.8)
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de inversión		(1,209.7)	(1,253.6)
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de financiamiento		1,367.8	2,467.7
Efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre		\$ 7,736.0	\$ 6,952.3

**BANCO DE COOPERACIÓN FINANCIERA
DE LOS TRABAJADORES, S.C. DE R. L. DE C. V.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AÑOS QUE TERMINARON AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023
(Expresados en miles de dólares de los Estados Unidos de América – Nota 2)**

FUENTES DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO	Notas	Capital Social	Reservas de Capital	Otras Reservas	Resultados por Aplicar	Utilidades no Distribuibles	Otro Resultado Integral Ejercicios Anteriores	Patrimonio Total
Balance al 01 de enero de 2023	23 y 25	\$ 4,441.02	\$ 4,454.60	\$ 510.03	\$ 1,241.92	\$ 616.11	\$ 350.00	\$ 11,613.69
Emisión de acciones		91.95						91.95
Dividendos		507.33						507.33
Incrementos en elementos que no se reclasificaran en resultados			981.80					981.80
Incremento en elementos que se reclasificaran en resultados				48.32	1,498.56	580.11		2,126.99
Reclasificaciones a resultados				(121.01)	(1,241.92)	(616.11)	(350.00)	(2,329.05)
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto		(49.70)						(49.70)
Balance al 31 de diciembre de 2023	23 y 25	\$ 4,990.60	\$ 5,436.40	\$ 437.34	\$ 1,498.56	\$ 580.11	\$ 0.00	\$ 12,943.01
Balance al 01 de enero de 2024		4,990.60	5,436.40	437.34	1,498.56	580.11	0.00	12,943.01
Emisión de acciones		86.09						86.09
Dividendos		424.95						424.95
Incrementos en elementos que no se reclasificaran en resultados			677.05					677.05
Disminuciones en elementos que no se reclasificaran en resultados					(21.25)			(21.25)
Incremento en elementos que se reclasificaran en resultados				40.80	1,653.62	889.87		2,584.29
Reclasificaciones a resultados				(31.64)	(1,498.56)	(580.11)		(2,110.31)
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto		(50.69)						(50.69)
Balance al 31 de diciembre de 2024	23 y 25	\$ 5,450.94	\$ 6,113.45	\$ 446.50	\$ 1,632.37	\$ 889.87	\$ 0.00	\$ 14,533.14

Las notas que se acompañan son parte integrante de los Estados Financiero