

ACTIVO

PASIVO Y PATRIMONIO

| | | | | | |
|--|----|----------------------|--|----|---------------------|
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO | \$ | 262,191.9 | CAPTACIÓN TRADICIONAL | | |
| DEUDORES POR REPORTE | | 1,073,617.1 | Títulos de crédito emitidos | \$ | 16,387,622.8 |
| INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS | | | PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | | |
| Con fines de cobertura | | 34,480.1 | De corto plazo | | 6,182,420.0 |
| CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1 | | | INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS | | |
| Créditos de consumo | | | Con fines de cobertura | | 124,595.1 |
| Otros créditos de consumo | \$ | 51,521,144.4 | PASIVOS POR ARRENDAMIENTO | | 50,131.8 |
| CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2 | | | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | | |
| Créditos de consumo | | | Contribuciones por pagar | \$ | 206,994.1 |
| Otros créditos de consumo | | 2,141,829.7 | Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar | | <u>6,363,892.2</u> |
| CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3 | | | PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS | | 138,279.7 |
| Créditos de consumo | | | CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS | | <u>13,613.8</u> |
| Otros créditos de consumo | | <u>2,559,308.5</u> | TOTAL PASIVO | | <u>29,467,549.5</u> |
| CARTERA DE CRÉDITO | | 56,222,282.6 | PATRIMONIO CONTABLE | | |
| (-) menos: | | | PATRIMONIO CONTRIBUIDO | | |
| PARTIDAS DIFERIDAS | | [144,092.0] | Aportaciones del Gobierno Federal | \$ | 1,743,407.2 |
| (-) Menos: | | | Resultados contribuidos de ejercicios anteriores | | <u>24,571,909.8</u> |
| ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | | <u>[4,730,832.9]</u> | | | 26,315,317.0 |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO) | | <u>51,347,357.7</u> | PATRIMONIO GANADO | | |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) | | 5,053,813.2 | Resultados acumulados | | |
| BIENES ADJUDICADOS (NETO) | | 223.1 | Resultado de ejercicios anteriores | | |
| PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO) | | 13,159.5 | Impacto inicial por adopción IFRS | | [329,236.4] |
| PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | | 180,036.9 | Resultado neto | | <u>2,513,939.6</u> |
| ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | | <u>43,151.5</u> | Otros resultados integrales | | |
| TOTAL ACTIVO | \$ | <u>58,008,031.0</u> | Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo | | [90,115.0] |
| | | | Resultado por tenencia de activos no monetarios | | <u>130,576.3</u> |
| | | | TOTAL PATRIMONIO CONTABLE | | <u>40,461.3</u> |
| | | | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO CONTABLE | | <u>28,540,481.5</u> |
| | | | | \$ | <u>58,008,031.0</u> |

CUENTAS DE ORDEN

| | | |
|--|----|---------------------|
| Pasivos contingentes | \$ | 151,039.8 |
| Colaterales recibidos y vendidos por la entidad | | 1,073,617.1 |
| Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 | | 28,219.5 |
| Líneas de crédito disponibles | | 11,950,000.0 |
| Otras cuentas de registro | | 25,950,854.3 |
| TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN | \$ | <u>39,153,730.7</u> |

"El saldo histórico de las aportaciones al 30 de septiembre de 2024 es de \$1,635,169.0 miles de pesos"

"El presente estado de situación financiera, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Entidades de Fomento e Infonacot, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 33 de la Ley del Instituto del Fondo Nacional para el Consumo de los Trabajadores, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por el Instituto del Fondo Nacional para el Consumo de los Trabajadores hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de situación financiera fue aprobado por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los servidores públicos que lo suscriben"

www.fonacot.gob.mx / <http://www.fonacot.gob.mx/nosotros/InformacionRelevante/Paginas/default.aspx> / www.cnbv.gob.mx

Ciudad de México, a 24 de octubre de 2024

C.P. Laura Fernanda Campaña Cerezo
 Directora General

C.P. María Karina Zamora Nava
 Coordinadora General de Crédito y Finanzas

C.P. Bernardo Morales Reyes
 Director de Contabilidad

L.A.I. Mariana Isabel Flores Villanueva
 Coordinadora Técnica Administrativa de Alta Responsabilidad,
 suscribe como encargada y responsable de los asuntos de la Dirección de Auditoría Interna del Instituto FONACOT, con fundamento en el artículo 82 del Estatuto Orgánico del Instituto FONACOT y el oficio DG/017/2024 de fecha 29 de febrero de 2024.

INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL PARA EL CONSUMO DE LOS TRABAJADORES
 INSURGENTES SUR No. 452, COL. ROMA SUR, C.P. 06760, ALCALDÍA CUAUHTÉMOC, CIUDAD DE MÉXICO
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
 [Cifras en miles de pesos]



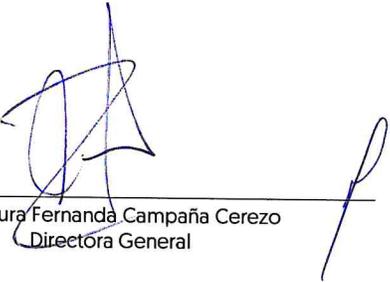
| | | |
|--|----------------|-----------------------|
| Ingresos por intereses | \$ 7,546,825.3 | |
| Gastos por intereses | | (1,822,297.2) |
| MARGEN FINANCIERO | | \$ 5,724,528.1 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | | (2,247,626.5) |
| MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS | | 3,476,901.6 |
| Comisiones y tarifas pagadas | (10,315.2) | |
| Otros ingresos (egresos) de la operación | 598,962.8 | |
| Gastos de administración y promoción | | (962,962.0) |
| RESULTADO DE LA OPERACIÓN | | 2,513,939.6 |
| RESULTADO NETO | | \$ 2,513,939.6 |
| Otros resultados integrales | | |
| Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo | (220,198.3) | |
| Resultado por tenencia de activos no monetarios | - | (220,198.3) |
| RESULTADO INTEGRAL | | \$ 2,293,741.3 |

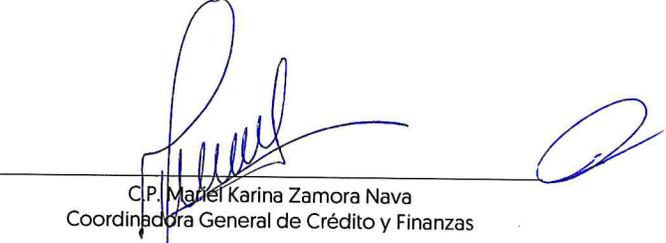
"El presente estado de resultado integral se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Entidades de Fomento e Infonacot, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 33 de la Ley del Instituto del Fondo Nacional para el Consumo de los Trabajadores, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por el Instituto del Fondo Nacional para el Consumo de los Trabajadores durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

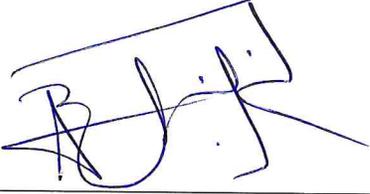
El presente estado de resultado integral fue aprobado por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los servidores públicos que lo suscriben"

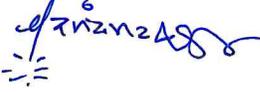
www.fonacot.gob.mx / <http://www.fonacot.gob.mx/nosotros/InformacionRelevante/Paginas/default.aspx> / www.cnbv.gob.mx

Ciudad de México, a 24 de octubre de 2024


 C.P. Laura Fernanda Campaña Cerezo
 Directora General


 C.P. Mariel Karina Zamora Nava
 Coordinadora General de Crédito y Finanzas


 C.P. Bernardo Morales Reyes
 Director de Contabilidad


 L.A.I. Mariana Isabel Flores Villanueva
 Coordinadora Técnica Administrativa de Alta Responsabilidad,
 suscribe como encargada y responsable de los asuntos de la Dirección
 de Auditoría Interna del Instituto FONACOT, con fundamento en el
 artículo 82 del Estatuto Orgánico del Instituto FONACOT y el oficio
 DG/017/2024 de fecha 29 de febrero de 2024.

INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL PARA EL CONSUMO DE LOS TRABAJADORES
 INSURGENTES SUR No. 452, COL. ROMA SUR, C.P. 06760, ALCALDÍA CUAUHTÉMOC, CIUDAD DE MÉXICO
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONTABLE POR EL PERIODO DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
 [Cifras en miles de pesos]



| CONCEPTO | PATRIMONIO CONTRIBUIDO | | | PATRIMONIO GANADO | | | Total Patrimonio Contable |
|--|-----------------------------------|--|------------------------------------|--|---|-----------------------|---------------------------|
| | Aportaciones del Gobierno Federal | Resultados contribuidos de ejercicios anteriores * | Resultado de ejercicios anteriores | Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo | Resultado por tenencia de activos no monetarios | Resultado Neto | |
| SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 | \$ 1,743,407.2 | \$ 21,274,059.2 | \$ - | \$ 130,083.3 | \$ 130,576.3 | \$ 3,297,850.5 | \$ 26,575,976.5 |
| MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE SU ÓRGANO DE GOBIERNO | | | | | | | |
| Traspaso del resultado de ejercicio anterior | | | 3,297,850.5 | | | (3,297,850.5) | - |
| Reconocimiento Inicial IFRS | | | (329,236.4) | | | | (329,236.4) |
| Total | - | - | 2,968,614.1 | - | - | (3,297,850.5) | (329,236.4) |
| RESULTADO INTEGRAL | | | | | | | |
| Capitalización de Utilidades | | 3,297,850.5 | (3,297,850.5) | | | | - |
| Resultado Neto | | | | | | 2,513,939.6 | 2,513,939.6 |
| Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo | | | | (220,198.3) | | | (220,198.3) |
| Total | - | 3,297,850.6 | (3,297,850.5) | \$ (220,198.3) | - | 2,513,939.6 | 2,293,741.4 |
| SALDOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 | \$ 1,743,407.2 | \$ 24,571,909.8 | \$ (329,236.4) | \$ (90,115.0) | \$ 130,576.3 | \$ 2,513,939.6 | \$ 28,540,481.5 |

* Variación de 0.1 miles originada por redondeo.

"El presente estado de cambios en el patrimonio contable se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Entidades de Fomento e Infonacot, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 33 de la Ley del Instituto del Fondo Nacional para el Consumo de los Trabajadores, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de patrimonio contable derivados de las operaciones efectuadas por el Instituto del Fondo Nacional para el Consumo de los Trabajadores durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

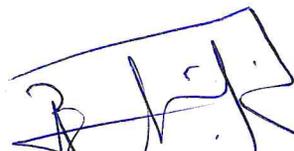
El presente estado de cambios en el patrimonio contable fue aprobado por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los servidores públicos que lo suscriben".

www.fonacot.gob.mx / <http://www.fonacot.gob.mx/nosotros/InformacionRelevante/Paginas/default.aspx> / www.cnbv.gob.mx

Ciudad de México, a 24 de octubre de 2024


 C.P. Laura Fernanda Campaña Cerezo
 Directora General


 C.P. Marié Karina Zamora Nava
 Coordinadora General de Crédito y Finanzas


 C.P. Bernardo Morales Reyes
 Director de Contabilidad


 L.A.I. Mariana Isabel Flores Villanueva
 Coordinadora Técnica Administrativa de Alta Responsabilidad,
 suscribe como encargada y responsable de los asuntos de la Dirección de Auditoría Interna del Instituto FONACOT, con fundamento en el artículo 82 del Estatuto Orgánico del Instituto FONACOT y el oficio DG/017/2024 de fecha 29 de febrero de 2024.



INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL PARA EL CONSUMO DE LOS TRABAJADORES
 INSURGENTES SUR No. 452, COL. ROMA SUR, C.P. 06760, ALCALDÍA CUAUHTÉMOC, CIUDAD DE MÉXICO
 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
 (Cifras en miles de pesos)



Actividades de operación:

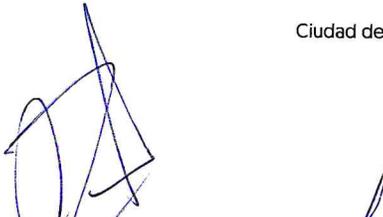
| | | |
|--|---------------|----------------------|
| Resultado de operación | | \$ 2,513,939.6 |
| Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión | | |
| Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo | \$ 42,122.4 | |
| Amortizaciones de activos intangibles | 34,929.5 | 77,051.9 |
| Suma | | <u>2,590,991.5</u> |
| Cambios en partidas de operación | | |
| Cambio en deudores por reporto (neto) | 722,668.4 | |
| Cambio en instrumentos financieros derivados (activo) | 95,603.2 | |
| Cambio en cartera de crédito (neto de partidas diferidas) | (8,999,733.7) | |
| Cambio en otras cuentas por cobrar (neto) | 736,228.9 | |
| Cambio en captación tradicional | 2,274,216.2 | |
| Cambio de préstamos bancarios y de otros organismos | 2,458,073.8 | |
| Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo) | 124,595.1 | |
| Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados | 30,620.7 | |
| Cambio en otras cuentas por pagar | (85,612.1) | |
| Cambio en otras provisiones | 240,811.3 | |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación | | <u>(2,402,528.2)</u> |
| Incremento o disminución neta de efectivo y equivalente de efectivo | | <u>188,463.3</u> |
| Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo | | - |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo | | <u>73,728.6</u> |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo | | <u>\$ 262,191.9</u> |

"El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Entidades de Fomento e Infonacot, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 33 de la Ley del Instituto del Fondo Nacional para el Consumo de los Trabajadores, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas todas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por el Instituto del Fondo Nacional para el Consumo de los Trabajadores durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

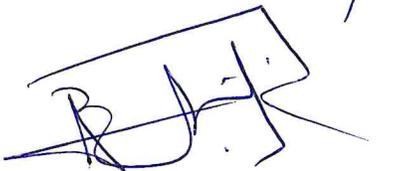
El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los servidores públicos que lo suscriben".

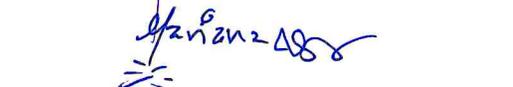
www.fonacot.gob.mx / <http://www.fonacot.gob.mx/nosotros/InformacionRelevante/Paginas/default.aspx> / www.cnbv.gob.mx

Ciudad de México, a 24 de octubre de 2024


 C.P. Laura Fernanda Campaña Cerezo
 Directora General


 C.P. María Karina Zamora Nava
 Coordinadora General de Crédito y Finanzas


 C.P. Bernardo Morales Reyes
 Director de Contabilidad


 L.A.I. Mariana Isabel Flores Villanueva
 Coordinadora Técnica Administrativa de Alta Responsabilidad,
 suscribe como encargada y responsable de los asuntos de la Dirección
 de Auditoría Interna del Instituto FONACOT, con fundamento en el
 artículo 82 del Estatuto Orgánico del Instituto FONACOT y el oficio
 DG/017/2024 de fecha 29 de febrero de 2024.