

CAJA DE CRÉDITO DE NUEVA CONCEPCION, S.C. DE R.L. DE C.V.

Estado de Situación Financiera

Saldos al 31 de diciembre 2024 y de 2023

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

	Nota	2024	2023
ACTIVO			
Efectivo y equivalentes de efectivo (111, 112 y todas aquellas partidas que la entidad conforme a sus políticas defina como equivalentes de efectivo)	4	27,775.3	22,739.0
Cartera de créditos (neta) (114)	5	85,002.1	80,742.6
Créditos vigentes a un año plazo		697.8	826.2
Créditos vigentes a más de un año plazo		84,625.6	80,186.5
Créditos vencidos		946.6	1,156,561.0
(Estimación de pérdida por deterioro)		-1,267.8	-1,426.6
Cuentas por cobrar (neto) (125)		1,122.7	1,955.1
Activos físicos e intangibles (neto) (13)	10	796.7	483.7
Activos extraordinarios (neto) (122)	9	725.8	863.1
Inversiones en acciones (Neto) (126)	13	2,510.0	2,196.5
Otros Activos (121, 123, 124) (1)		131.2	653.5
Total Activos		118,063.9	109,633.6
PASIVO			
Pasivos financieros a costo amortizado (neto) (211)		100,399.2	92,848.8
Depósitos (2110, 2111, 2112, 2113, 2114) (1)	15	94,607.0	88,957.0
Préstamos (2116, 2117, 2118)	18	5,792.2	3,891.5
Obligaciones a la vista (213)		0.8	0.3
Cuentas por pagar (222, 223) (1)	19	1,860.3	1,499.0
Provisiones (2240)		483.9	236.8
Otros pasivos (221, 2242, 225) (1)		1,376.4	1,262.2
Total Pasivos		102,259.5	94,347.8
PATRIMONIO NETO	20		
Capital Social (311) ^{4/}		6,140.8	5,060.9
Reservas (313)		6,248.5	6,811.0
De capital		6,237.1	5,623.3
Otras reservas		11.3	1,187.7
Resultados por aplicar (314)		1,327.7	1,450.5
Utilidades (Pérdidas) de ejercicios anteriores		-94.8	0.0
Utilidades (Pérdidas) del presente ejercicio		1,422.4	1,450.5
Patrimonio restringido		1,852.1	1,728.1
Utilidades no distribuibles (321)		1,852.1	1,728.1
Otro resultado integral acumulado (3230, 3231)		235.2	235.2
Elementos que no se reclasificarán a resultados		235.2	235.2
Total patrimonio		15,804.3	15,285.8
Total Pasivo y Patrimonio		118,063.9	109,633.6

FRANCISCO PORTILLO HUEZO
PRESIDENTEELISEO ALVARADO PORTILLO
GERENTE GENERALJOSE ALFREDO LOPEZ FRANCO
CONTADOR GENERALCARRANZA & CARRANZA ASOCIADOS, S.A. DE C.V.
AUDITORES EXTERNOS

CAJA DE CRÉDITO DE NUEVA CONCEPCION, S.C. DE R.L. DE C.V.

Estado de Resultados Integral

Años que terminaron al 31 de diciembre de 2024 y de 2023

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

	Nota	2024	2023
Ingresos por intereses			
Cartera de préstamos (6110 01 0100)		9,175.9	9,018.9
Otros ingresos por intereses (6110 03 0200, 6210 01 0300)		230.4	112.9
(Depósitos) (7110 01)		-2,314.3	-1,904.5
(Préstamos) (7110 02 0100, 7110 03 0100)		-461.6	-214.4
INGRESOS POR INTERESES NETOS		6,630.4	7,012.9
Ganancia (Pérdida) deterioro de activos financieros de riesgo crediticio, Neta (6112 02, 7112 02, 7120) (1)		-1,091.2	-464.3
Ganancia o (Pérdida) por reversión de (deterioro) de valor de activos extraordinarios, Neta (6310 09 0300, 7214 01)		-228.9	-187.3
INGRESOS INTERESES, DESPUÉS DE CARGOS POR DETERIORO		5,310.3	6,361.3
Ingresos por comisiones y honorarios (6110 01 0200/6110 01 0700, 6210 01 0200, 621002, / 6210 08, 6210 10)		356.8	364.9
(Gastos por comisiones y honorarios) (7110 02 0200, 7110 03 0200, 7110 07 02 00, 7110 09 0200, 7110 11, 7110 13, 7210)		-1,428.9	-986.4
INGRESOS POR COMISIONES Y HONORARIOS, NETOS		-1,072.2	-621.5
Otros ingresos (gastos) financieros (6210 01 0100, 6210 01 0400, 6210 01 0500, 6210 02, 6210 039700, 6210 09, 6310 03/6310 06, 6310 08, 6310 99), (7110 04 0200, 7110 06, 7112 03, 7112 04,		2,169.7	654.6
TOTAL INGRESOS NETOS		6,407.8	6,394.5
(Gastos de administración)		-3,368.9	-3,382.6
(Gastos de funcionarios y empleados) (8110)		-1,768.2	-1,807.9
Gastos generales (8120)		-1,495.5	-1,467.8
Gastos de depreciación y amortización) (8130)		-105.2	-106.9
UTILIDAD (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTO		3,038.8	3,011.8
Gastos por impuestos sobre las ganancias (8150)		-1,008.6	-959.0
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO		2,030.2	2,052.9
Elementos que no se reclasificaran en resultados		-607.8	-602.4
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	24	1,422.4	1,450.5
Ganancia por Acción de las operaciones que continúan atribuible a los accionistas de la matriz durante el año (expresada en US\$ por acción):		0.2	0.3



OSCAR FRANCISCO PORTILLO HUEZO
PRESIDENTE



PABLO ELISEO ALVARADO PORTILLO
GERENTE GENERAL



JOSE ALFREDO LOPEZ FRANCO



AUDITORES EXTERNOS



CARRANZA & CARRANZA ASOCIADOS, S.A. DE C.V.

CAJA DE CRÉDITO DE NUEVA CONCEPCION, S.C DE R.L DE C.V.
Estado de Cambios en el Patrimonio
Años que terminaron al 31 de diciembre de 2024 y de 2023
(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

FUENTES DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO	Notas	Capital Social	Reservas de Capital	Otras Reservas	Resultados por Aplicar	Utilidades no Distribuibles	Donaciones	Otro Resultado Integral Ejercicios Anteriores	Otro Resultado Integral del Ejercicio	Participaciones accionistas no controladores	Patrimonio Total
Balance al 31 de diciembre de 2022		4,481.4	3,980.2	1,187.7	1,453.0	1,252.1	0.0	0.0	985.7	0.0	13,340.1
Efecto de las correcciones de errores		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Efecto de los cambios en políticas contables		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Balance re-expresado		4,481.4	3,980.2	1,187.7	1,453.0	1,252.1	0.0	0.0	985.7	0.0	13,340.1
Emisión de acciones		579.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	579.4
Dividendos		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Otro Resultado Integral:		0.0	1,643.1	0.0	-2.5	-252.7	0.0	0.0	-21.6	0.0	1,366.3
Incrementos en elementos que no se reclasificaran en resultados		0.0	1,643.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	1,643.1
Disminuciones en elementos que no se reclasificaran en resultados		0.0	0.0	0.0	2.5	252.7	0.0	0.0	21.6	0.0	276.8
Incremento en elementos que se reclasificaran en resultados		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Reclasificaciones a resultados		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Balance al 31 de diciembre de 2023		5,060.9	5,623.3	1,187.7	1,450.5	1,504.8	0.0	0.0	1,007.3	0.0	15,285.8
Balance al 01 de enero de 2024		5,060.9	5,623.3	1,187.7	1,450.5	1,504.8	0.0	0.0	1,007.3	0.0	15,285.8
Efecto de las correcciones de errores		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Efecto de los cambios en políticas contables		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Balance re-expresado		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Emisión de acciones		1,079.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	1,079.9
Dividendos		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Otro Resultado Integral:		0.0	613.8	-1,176.3	-122.8	539.0	0.0	0.0	-415.1	0.0	-561.4
Incrementos en elementos que no se reclasificaran en resultados		0.0	613.8	0.0	0.0	539.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Disminuciones en elementos que no se reclasificaran en resultados		0.0	0.0	1,176.3	122.8	0.0	0.0	0.0	415.1	0.0	0.0
Incremento en elementos que se reclasificaran en resultados		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Reclasificaciones a resultados		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Balance al 31 de diciembre de 2024	20	6,140.8	6,237.1	11.4	1,327.7	2,043.8	0.0	0.0	592.2	0.0	15,804.3

OSCAR FRANCISCO PORTILLO HUEZO
PRESIDENTE

JOSE ALFREDO LOPEZ FRANCO
CONTADOR GENERAL



CARRANZA & CARRANZA ASOCIADOS, S.A. DE C.V.
AUDITORES EXTERNO



CAJA DE CRÉDITO DE NUEVA CONCEPCION S.C. DE R.L DE C.V.

Estado de Flujos de Efectivo

Años que terminaron al 31 de diciembre de 2024 y de 2023

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

	Nota 3/	2024	2023
A. Flujos de efectivo proveniente de actividades de operación:			
Utilidad neta del período (1)		1,327.7	1,450.5
Reservas para saneamientos de activos de riesgo crediticio (1)		-9,668.8	-7.4
Reservas de saneamiento de otros activos (1)		686.7	610.4
Depreciaciones (1)		99.9	108.0
Resultados en venta y/o retiro de activos extraordinarios (1)		-91.5	180.0
Intereses y comisiones por pagar (1)		-326.7	-557.0
(Incrementos) disminuciones en Cuentas por cobrar (1)		-211.5	-539.0
(Incrementos) disminuciones en otros activos (1)		-896.9	-1,883.5
Incrementos (disminuciones) en Títulos de emisión propia (1)		0.0	240.6
Incrementos (disminuciones) Otros pasivos (1)		364.7	98.3
Efectivo neto usado en las actividades de operación (1)		-8,716.5	-299.1
B. Flujos de efectivo proveniente de actividades de inversión (1)			
(Incrementos) disminuciones en Instrumentos financieros de inversión (1)		-64.5	-63.3
Cartera de préstamos		-13,538.1	-11,640.5
Adquisición de activos físicos		-87.0	-98.9
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de inversión		-13,689.6	-11,802.7
C. Flujos de efectivo proveniente de actividades de financiamiento (1)			
Incrementos de capital social		1,659.4	579.4
Préstamos recibidos		5,564.7	3,686.6
Pago de dividendos		-249.0	-216.9
Otras actividades de financiamiento		20,467.3	14,717.9
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento		27,442.4	18,767.0
Incremento (Disminución) Neto en el efectivo y equivalentes de efectivo			
Efectivo y Equivalente de Efectivo al 01 de enero 2024		22,739.0	16,073.8
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de operación		-8,716.5	-299.1
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de inversión		-13,689.6	-1,802.7
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de financiamiento		27,442.4	18,767.0
Efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre 2024		27,775.3	22,739.0



OSCAR FRANCISCO PORTILLO HUEZO
PRESIDENTE

JOSE ALFREDO LOPEZ FRANCO
CONTADOR GENERAL



OSCAR FRANCISCO PORTILLO HUEZO
GERENTE GENERAL

CARRANZA & CARRANZA ASOCIADOS, S.A. DE C.V.
AUDITORES EXTERNOS

