



UALÁ SOCIEDAD ANÓNIMA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
Avenida Presidente Masaryk 111 Piso 6 Col. Polanco V sección
Miguel Hidalgo, Ciudad de México, C.P. 11560
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025

(Cifras en millones de pesos)

A C T I V O			P A S I V O Y C A P I T A L	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO		659	CAPTACION TRADICIONAL	
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS				
Instrumentos financieros para cobrar o vender	1,966			
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	2,131	4,097	Depósitos de exigibilidad inmediata	3,446
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)		800	Depósitos a plazo	
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS			Del público en general	2,158
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1			Mercado de dinero	-
Créditos comerciales			Fondos especiales (BD)	-
Actividad empresarial o comercial	101		Títulos de Crédito Emitidos	-
Entidades financieras	37		Cuenta global de captación sin movimientos	1
				5,605
	138		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos de consumo	490		Acreedores por liquidación de operaciones	-
Media y residencial	16		Contribuciones por pagar	5
			Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	212
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	644		PASIVO POR ARRENDAMIENTO	2
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA2			OBLIGACIONES SUBORDINADAS	
Créditos comerciales			EN CIRCULACION	-
Créditos de consumo	62			
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	62		PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	24
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	-
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial	74			
Créditos de consumo	63			
Media y residencial	1			
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	138		TOTAL PASIVO	5,850
CARTERA DE CRÉDITO				
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	844		CAPITAL CONTABLE	
(-) MENOS:			CAPITAL CONTRIBUIDO	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	179		Capital social	3,033
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	666		Aportaciones para futuros aumentos de capital	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	-		formalizados por su órgano de gobierno	2,396
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	666		Prima en venta de acciones	-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	150		Instrumentos financieros que califican como capital	-
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	105			5,429
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS	-		CAPITAL GANADO	
PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS			Reservas de capital	26
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	124		Resultados acumulados	(4,506)
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	7		Otros resultados integrales	17
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1		Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	17
INVERSIONES PERMANENTES	17		Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	169		Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	-
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	20		Remedición de beneficios definidos a los empleados	-
			Efecto acumulado por conversión	-
			Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
			Participación en ORI de otras entidades	-
				(4,463)
			TOTAL CAPITAL CONTABLE	966
TOTAL ACTIVO	6,816		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	6,816

CUENTAS DE ORDEN

Ajustes otorgados	-
Activos y pasivos contingentes	22
Compromisos crediticios	1,067
Bienes en fideicomiso o mandato	
Fideicomisos	483
Mandatos	-
Agente Financiero del Gobierno Federal (BG)	-
Bienes en custodia o en administración	32
Colaterales recibidos por la entidad	801
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	-
Intereses devueltos no cobrados derivados de cartera de crédito con :	255
Otras cuentas de registro	1,312

"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 reflejados las operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a unas 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."

"El índice de capitalización sobre activos en riesgo de crédito al 30 de septiembre de 2025 es de 92.23%, el capital básico sobre activos sujetos a riesgo total es de 41.56% y el ICAP es de 41.56%."

Andrés Gonzalo Rodríguez Ledermann
Director General

Diego Pablo Di Genova
Director de Finanzas

Alan Lima Ordullo
Contador General

María del Pilar Sala González
Titular de Auditoría