



Estado de Situación Financiera al 31 de marzo de 2022

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
Efectivo y equivalentes de efectivo	2,207	Captación tradicional	
Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	26,666
Inversiones en instrumentos financieros		Depósitos a plazo	
Instrumentos financieros negociables	7,885	Público en general	14,432
Instrumentos financieros para cobrar o vender	9,632	Mercado de dinero	1,501
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (v)	0	Fondos especiales	0
	17,517	Títulos de Crédito emitidos	15,933
Deudores por Reporto	212	Cuenta global de captación sin movimientos	2
Instrumentos financieros derivados			42,601
Con fines de negociación	94	Prestamos interbancarios y de otros organismos	
Con fines de cobertura	324	De exigibilidad inmediata	0
	418	De corto plazo	5,757
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	(76)	De largo plazo	2,215
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1			9,926
Créditos comerciales		Acreeedores por reporte	
Actividad comercial o empresarial	24,543	Colaterales vendidos o dados en garantía	
Entidades financieras	4,291	Reportos (saldo acreedor)	0
Entidades gubernamentales	1,565	Préstamo de valores	0
Créditos al consumo	110	Derivados	0
Créditos a la vivienda	14,140	Otros colaterales vendidos	0
Media y residencial	2,692		0
Interés social	1	Derivados	
Créditos adquiridos al Infonavit	9,529	Con fines de negociación	25
Remodelación o mejoramiento	1,918	Con fines de cobertura	0
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	44,649		25
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2		Pasivo por arrendamiento	199
Créditos comerciales		Otras cuentas por pagar	
Actividad comercial o empresarial	981	Acreeedores por liquidación de operaciones	1,262
Entidades financieras	42	Acreeedores por cuentas de margen	0
Entidades gubernamentales	0	Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	592
Créditos al consumo	1		
Créditos a la vivienda	181	Contribuciones por pagar	30
Media y residencial	181	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	880
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	1,205		2,764
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3		Pasivos por impuestos a la utilidad	100
Créditos comerciales		Pasivo por beneficios a los empleados	187
Actividad comercial o empresarial	1,432	Créditos diferidos y cobros anticipados	93
Entidades financieras	12		
Créditos al consumo	2	TOTAL PASIVO	63,867
Créditos a la vivienda	106		
Media y residencial	106	CAPITAL CONTABLE	
Interés social	0	Capital contribuido	
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	1,552	Capital social	1,353
Total de cartera de crédito	47,406	Prima en venta de acciones	1,652
(-) Menos:		Aportaciones para futuros aumentos de capital por su órgano de gobierno	0
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(1,582)		3,005
Cartera de crédito (neto)	45,824	Capital ganado	
Derechos de cobro (neto)	0	Reservas de capital	303
Total de cartera de crédito (neto)	45,824	Resultados acumulados	2,590
Otras cuentas por cobrar (neto)	1,741	Resultado de ejercicios anteriores	2,466
Bienes adjudicados (neto)	307	Resultado neto	124
Pagos anticipados y otros activos (neto)	767	Otros resultados integrales	172
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	28	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	67
Activos por derecho de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	27	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	104
Inversiones permanentes en acciones	3	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0
Activo intangibles (neto)	672	Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	1
Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	290	Efecto acumulado por conversión	0
Crédito mercantil	0	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
TOTAL ACTIVO	\$ 69,937	Participación de ORI de otras entidades	0
			3,065
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	6,070
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 69,937

CUENTAS DE ORDEN

Avales Otorgados	0
Activos y pasivos contingentes	0
Compromisos crediticios	8,889
Bienes en fideicomiso o mandato	87,226
Fideicomisos	87,226
Mandatos	0
Agente Financiero del Gobierno Federal	0
Bienes en Custodia o en Administración	10
Colaterales recibidos por la entidad	244
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	125
Operaciones de Banca de Inversión por Cuenta de Terceros (neto)	0
Intereses Devengados no Cobrados derivados de Cartera de Crédito Vencida	125
Otras Cuentas de Registro	199,733

"El presente balance general, 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 reflejadas las operaciones efectuadas por la Institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables."

El monto histórico del Capital Social a la fecha del presente balance general asciende a \$ 1,262 millones.

El presente balance general fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Índice de Capitalización (Capital neto/Activos en riesgo totales) = 12.83 %, (Capital neto/Activos en riesgo de crédito) = 17.61%

Tomás Christian Ehrenberg Aldford
 Director General

Juan Carlos Jiménez Martínez
 Director de Finanzas

Yanette Trujillo Ramírez
 Director de Auditoría

Angel Pérez Matus
 Director de Planeación y Contabilidad Financiera