



Estado de Situación Financiera consolidado al 31 de marzo de 2023

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
Efectivo y equivalentes de efectivo	2,244	Captación tradicional	
Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	32,157
Inversiones en instrumentos financieros		Depósitos a plazo	
Instrumentos financieros negociables	8,797	Público en general	16,454
Instrumentos financieros para cobrar o vender	11,976	Mercado de dinero	881
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés	0	Fondos especiales	0
	20,773	Títulos de Crédito emitidos	0
Deudores por Reporto	1,118	Cuenta global de captación sin movimientos	3
Instrumentos financieros derivados			49,495
Con fines de negociación	83	Prestamos interbancarios y de otros organismos	
Con fines de cobertura	386	De exigibilidad inmediata	0
	469	De corto plazo	5,973
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	(46)	De largo plazo	1,691
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1			7,664
Créditos comerciales		Acreedores por reporte	12,799
Actividad comercial o empresarial	34,513	Colaterales vendidos o dados en garantía	
Entidades financieras	2,690	Reportos (saldo acreedor)	0
Entidades gubernamentales	2,159	Préstamo de valores	0
Créditos al consumo	105	Derivados	0
Créditos a la vivienda	11,453	Otros colaterales vendidos	0
Media y residencial	2,962		0
Interés social	1	Derivados	
Créditos adquiridos al Infonavit	8,207	Con fines de negociación	5
Remodelación o mejoramiento	283	Con fines de cobertura	0
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	50,920		5
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2		Pasivo por arrendamiento	165
Créditos comerciales		Otras cuentas por pagar	
Actividad comercial o empresarial	554	Acreedores por liquidación de operaciones	1,158
Entidades financieras	9	Acreedores por cuentas de margen	0
Entidades gubernamentales	0	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	897
Créditos al consumo	0	Contribuciones por pagar	78
Créditos a la vivienda	655	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,056
Media y residencial	81		3,189
Créditos adquiridos al Infonavit	574	Pasivos por impuestos a la utilidad	110
Remodelación o mejoramiento	0	Pasivo por beneficios a los empleados	283
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	1,218	Créditos diferidos y cobros anticipados	27
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3		TOTAL PASIVO	73,737
Créditos comerciales		Capital contribuido	
Actividad comercial o empresarial	1,587	Capital social	2,563
Entidades financieras	41	Prima en venta de acciones	1,347
Créditos al consumo	3		
Créditos a la vivienda	95	Aportaciones para futuros aumentos de capital por su organo de gobierno	0
Media y residencial	95		3,910
Interés social	0	Capital ganado	
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	1,726	Reservas de capital	303
Total de cartera de crédito	53,864	Resultados acumulados	3,546
Partidas diferidas	(193)	Resultado de ejercicios anteriores	3,315
(-) Menos:		Resultado neto	231
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(1,961)	Otros resultados integrales	294
Cartera de crédito (neto)	51,710	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	44
Derechos de cobro (neto)	0	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efec	249
Total de cartera de crédito (neto)	51,710	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0
Otras cuentas por cobrar (neto)	1,792	Remediciones por beneficios definidos a los empleados	1
Bienes adjudicados (neto)	768	Efecto acumulado por conversión	0
Pagos anticipados y otros activos (neto)	782	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	205	Participación de ORI de otras entidades	0
Activos por derecho de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	156		4,143
Inversiones permanentes en acciones	3	Total Participación Controladora	8,053
Activo por impuestos a la utilidad diferidos	1,437	Total Participación no Controladora	0
Activo intangibles (neto)	304	TOTAL CAPITAL CONTABLE	8,053
Crédito mercantil	75	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 81,790
TOTAL ACTIVO	\$ 81,790		

CUENTAS DE ORDEN

Avales Otorgados	0
Activos y pasivos contingentes	0
Compromisos crediticios	12,036
Bienes en fideicomiso o mandato	101,734
Fideicomisos	101,734
Mandatos	0
Agente Financiero del Gobierno Federal	0
Bienes en Custodia o en Administración	75
Colaterales recibidos por la entidad	9,316
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	3,083
Operaciones de Banca de Inversión por Cuenta de Terceros (neto)	0
Intereses Devengados no Cobrados derivados de Cartera de Crédito Vencida	134
Otras Cuentas de Registro	192,276

"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 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 \$ 2,472 millones.

El presente Estado de Situación Financiera 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) = 13.91%, (Capital neto/Activos en riesgo de crédito) = 18.16%

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