



Estado de Situación Financiera consolidado al 31 de marzo de 2024

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
Efectivo y equivalentes de efectivo	2,059	Captación tradicional	
Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	35,342
Inversiones en instrumentos financieros		Depósitos a plazo	
Instrumentos financieros negociables	10,946	Público en general	17,460
Instrumentos financieros para cobrar o vender	10,562	Mercado de dinero	133
Instrumentos financieros para cobrar principal e intereses (1)	0	Fondos especiales	0
	21,508	Títulos de Crédito emitidos	17,593
Deudores por Reporto	417	Cuenta global de captación sin movimientos	6
Instrumentos financieros derivados			52,941
Con fines de negociación	19	Prestamos interbancarios y de otros organismos	
Con fines de cobertura	304	De exigibilidad inmediata	0
	323	De corto plazo	3,910
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	(2)	De largo plazo	1,027
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1		Acreedores por reporto	12,566
Créditos comerciales		Colaterales vendidos o dados en garantía	
Actividad comercial o empresarial	35,350	Reportos (saldo acreedor)	0
Entidades financieras	3,177	Préstamo de valores	0
Entidades gubernamentales	2,034	Derivados	0
Créditos al consumo	98	Otros colaterales vendidos	0
Créditos a la vivienda	10,492		0
Media y residencial	3,029	Derivados	
Interés social	1	Con fines de negociación	6
Créditos adquiridos al Infonavit	7,442	Con fines de cobertura	0
Remodelación o mejoramiento	20		6
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	51,151	Pasivo por arrendamiento	142
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2		Otras cuentas por pagar	
Créditos comerciales		Acreedores por liquidación de operaciones	832
Actividad comercial o empresarial	1,317	Acreedores por cuentas de margen	0
Entidades financieras	0	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	767
Entidades gubernamentales	0	Contribuciones por pagar	115
Créditos al consumo	2	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,397
Créditos a la vivienda	785		3,111
Media y residencial	273	Pasivos por impuestos a la utilidad	0
Créditos adquiridos al Infonavit	512	Pasivo por beneficios a los empleados	279
Remodelación o mejoramiento	0	Créditos diferidos y cobros anticipados	23
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	2,104	TOTAL PASIVO	74,005
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3		Capital contribuido	
Créditos comerciales		Capital social	2,563
Actividad comercial o empresarial	1,207	Prima en venta de acciones	1,347
Entidades financieras	54	Aportaciones para futuros aumentos de capital por su órgano de gobierno	0
Créditos al consumo	4		3,910
Créditos a la vivienda	88	Capital ganado	
Media y residencial	88	Reservas de capital	513
Interés social	0	Resultados acumulados	4,174
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	1,353	Resultado de ejercicios anteriores	3,998
Total de cartera de crédito	54,608	Resultado neto	176
Partidas diferidas	(207)	Otros resultados integrales	269
(-) Menos:		Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	62
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(1,680)	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	200
Cartera de crédito (neto)	52,721	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0
Derechos de cobro (neto)	0	Remediciones por beneficios definidos a los empleados	7
Total de cartera de crédito (neto)	52,721	Efecto acumulado por conversión	0
Otras cuentas por cobrar (neto)	1,940	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
Bienes adjudicados (neto)	823	Participación de ORI de otras entidades	4,956
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los p	80	Total Participación Controladora	8,866
Pagos anticipados y otros activos (neto)	891	Total Participación no Controladora	0
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	138	TOTAL CAPITAL CONTABLE	8,866
Activos por derecho de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	131	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 82,871
Inversiones permanentes en acciones	3		
Activo por impuestos a la utilidad diferidos	1,461		
Activo intangibles (neto)	303		
Crédito mercantil	75		
TOTAL ACTIVO	\$ 82,871		

CUENTAS DE ORDEN

Avales Otorgados	0
Activos y pasivos contingentes	0
Compromisos crediticios	11,329
Bienes en fideicomiso o mandato	113,482
Fideicomisos	113,482
Mandatos	0
Agente Financiero del Gobierno Federal	0
Bienes en Custodia o en Administración	24
Colaterales recibidos por la entidad	6,483
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	200
Operaciones de Banca de Inversión por Cuenta de Terceros (neto)	0
Intereses Devengados no Cobrados derivados de Cartera de Crédito etapa 3	141
Otras Cuentas de Registro	228,970

"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.

Índice de Capitalización (Capital neto/Activos en riesgo totales) = 15.41%, (Capital neto/Activos en riesgo de crédito) = 20.35%

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