



Estado de Situación Financiera al 30 de junio de 2022

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
Effectivo y equivalentes de efectivo	2,060	Captación tradicional	
Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	26,263
Inversiones en instrumentos financieros		Depósitos a plazo	
Instrumentos financieros negociables	8,384	Público en general	16,584
Instrumentos financieros para cobrar o vender	11,594	Mercado de dinero	944
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés	0	Fondos especiales	0
	19,978	Títulos de Crédito emitidos	0
Deudores por Reporto	0	Cuenta global de captación sin movimientos	4
Instrumentos financieros derivados			43,795
Con fines de negociación	121	Prestamos interbancarios y de otros organismos	
Con fines de cobertura	514	De exigibilidad inmediata	0
	635	De corto plazo	5,818
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	(69)	De largo plazo	2,101
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1			7,919
Créditos comerciales		Acreedores por reporto	11,491
Actividad comercial o empresarial	26,487	Colaterales vendidos o dados en garantía	
Entidades financieras	4,561	Reportos (saldo acreedor)	0
Entidades gubernamentales	1,825	Préstamo de valores	0
Créditos al consumo	116	Derivados	0
Créditos a la vivienda	13,033	Otros colaterales vendidos	0
Media y residencial	2,922		0
Interés social	1	Derivados	
Créditos adquiridos al Infonavit	8,835	Con fines de negociación	21
Remodelación o mejoramiento	1,275	Con fines de cobertura	0
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	46,022		21
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2		Pasivo por arrendamiento	200
Créditos comerciales		Otras cuentas por pagar	
Actividad comercial o empresarial	485	Acreedores por liquidación de operaciones	1,030
Entidades financieras	131	Acreedores por cuentas de margen	0
Entidades gubernamentales	4	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	762
Créditos al consumo	0	Contribuciones por pagar	42
Créditos a la vivienda	494	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,050
Media y residencial	80		2,884
Créditos adquiridos al Infonavit	414	Pasivo por impuestos a la utilidad	148
Remodelación o mejoramiento	0	Pasivo por beneficios a los empleados	162
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	1,114	Créditos diferidos y cobros anticipados	114
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3		TOTAL PASIVO	66,734
Créditos comerciales		CAPITAL CONTABLE	
Actividad comercial o empresarial	1,411	Capital contribuido	
Entidades financieras	41	Capital social	1,353
Créditos al consumo	2	Prima en venta de acciones	1,652
Créditos a la vivienda	110	Aportaciones para futuros aumentos de capital por su órgano de gobierno	0
Media y residencial	110		3,005
Interés social	0	Capital ganado	
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	1,564	Reservas de capital	303
Total de cartera de crédito	48,700	Resultados acumulados	2,788
(-) Menos:		Resultado de ejercicios anteriores	2,441
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(1,651)	Resultado neto	347
Cartera de crédito (neto)	47,049	Otros resultados integrales	291
Derechos de cobro (neto)	0	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	54
Total de cartera de crédito (neto)	47,049	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efec	236
Otras cuentas por cobrar (neto)	1,268	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0
Bienes adjudicados (neto)	301	Remedios por beneficios definidos a los empleados	1
Pagos anticipados y otros activos (neto)	829	Efecto acumulado por conversión	0
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	26	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
Activos por derecho de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	27	Participación de ORI de otras entidades	0
Inversiones permanentes en acciones	3		3,382
Activo por impuestos a la utilidad diferidos	733	TOTAL CAPITAL CONTABLE	6,387
Activo intangibles (neto)	281	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 73,121
Crédito mercantil	0		
TOTAL ACTIVO	\$ 73,121		

CUENTAS DE ORDEN

Avales Otorgados	0
Activos y pasivos contingentes	0
Compromisos crediticios	9,812
Bienes en fideicomiso o mandato	89,879
Fideicomisos	89,879
Mandatos	0
Agente Financiero del Gobierno Federal	0
Bienes en Custodia o en Administración	10
Colaterales recibidos por la entidad	0
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	114
Operaciones de Banca de Inversión por Cuenta de Terceros (neto)	0
Intereses Devengados no Cobrados derivados de Cartera de Crédito Vencida	114
Otras Cuentas de Registro	198,531

"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 \$ 1,262 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) = 12.77%, (Capital neto/Activos en riesgo de crédito) = 18.10%

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