



Estado de Situación Financiera consolidado al 30 de junio de 2023

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
Efectivo y equivalentes de efectivo	2,679	Captación tradicional	
Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	29,484
Inversiones en instrumentos financieros		Depósitos a plazo	
Instrumentos financieros negociables	8,823	Público en general	17,933
Instrumentos financieros para cobrar o vender	15,806	Mercado de dinero	867
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés	0	Fondos especiales	0
	24,629	Titulos de Crédito emitidos	0
Deudores por Reporto	705	Cuenta global de captación sin movimientos	6
Instrumentos financieros derivados			48,290
Con fines de negociación	76	Prestamos interbancarios y de otros organismos	
Con fines de cobertura	309	De exigibilidad inmediata	0
	385	De corto plazo	6,869
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	(38)	De largo plazo	1,383
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1			8,252
Créditos comerciales		Acreedores por reporte	18,224
Actividad comercial o empresarial	34,622	Colaterales vendidos o dados en garantía	
Entidades financieras	3,092	Reportos (saldo acreedor)	0
Entidades gubernamentales	2,341	Préstamo de valores	0
Créditos al consumo	88	Derivados	0
Créditos a la vivienda	11,019	Otros colaterales vendidos	0
Media y residencial	2,975		0
Interés social	1	Derivados	
Créditos adquiridos al Infonavit	7,965	Con fines de negociación	5
Remodelación o mejoramiento	78	Con fines de cobertura	0
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	51,162		5
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2		Pasivo por arrendamiento	154
Créditos comerciales		Otras cuentas por pagar	
Actividad comercial o empresarial	477	Acreedores por liquidación de operaciones	761
Entidades financieras	9	Acreedores por cuentas de margen	0
Entidades gubernamentales	0	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	779
Créditos al consumo	0	Contribuciones por pagar	84
Créditos a la vivienda	681	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,657
Media y residencial	123		3,281
Créditos adquiridos al Infonavit	558	Pasivos por impuestos a la utilidad	22
Remodelación o mejoramiento	0	Pasivo por beneficios a los empleados	251
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	1,167	Créditos diferidos y cobros anticipados	26
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3		TOTAL PASIVO	78,505
Créditos comerciales		Capital contribuido	
Actividad comercial o empresarial	1,621	Capital social	2,563
Entidades financieras	46	Prima en venta de acciones	1,347
Créditos al consumo	3		
Créditos a la vivienda	83	Aportaciones para futuros aumentos de capital por su organo de gobierno	0
Media y residencial	83		3,910
Interés social	0	Capital ganado	
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	1,753	Reservas de capital	421
Total de cartera de crédito	54,082	Resultados acumulados	3,697
Partidas diferidas	(204)	Resultado de ejercicios anteriores	3,197
(-) Menos:		Resultado neto	500
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(1,919)	Otros resultados integrales	241
Cartera de crédito (neto)	51,959	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	42
Derechos de cobro (neto)	0	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efec	198
Total de cartera de crédito (neto)	51,959	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0
Otras cuentas por cobrar (neto)	2,651	Remedios por beneficios definidos a los empleados	1
Bienes adjudicados (neto)	762	Efecto acumulado por conversión	0
Pagos anticipados y otros activos (neto)	861	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	191	Participación de ORI de otras entidades	0
Activos por derecho de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	143		4,359
Inversiones permanentes en acciones	3	Total Participación Controladora	8,269
Activo por impuestos a la utilidad diferidos	1,469	Total Participación no Controladora	0
Activo intangibles (neto)	300	TOTAL CAPITAL CONTABLE	8,269
Crédito mercantil	75	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	86,774
TOTAL ACTIVO	\$ 86,774		

CUENTAS DE ORDEN

Avales Otorgados	0
Activos y pasivos contingentes	0
Compromisos crediticios	10,417
Bienes en fideicomiso o mandato	102,034
Fideicomisos	102,034
Mandatos	0
Agente Financiero del Gobierno Federal	0
Bienes en Custodia o en Administración	77
Colaterales recibidos por la entidad	8,302
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	2,200
Operaciones de Banca de Inversión por Cuenta de Terceros (neto)	0
Intereses Devengados no Cobrados derivados de Cartera de Crédito Vencida	139
Otras Cuentas de Registro	203,654

"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) = 14.09%, (Capital neto/Activos en riesgo de crédito) = 18.39%

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