



Balance General al 30 de septiembre de 2021

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
Disponibilidades	1,880	Captación tradicional	
Cuentas de margen	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	24,041
Inversiones en valores		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	9,338	Público en general	13,709
Títulos disponibles para la venta	9,443	Mercado de dinero	1,694
Títulos conservados a vencimiento	0	Fondos especiales	0
	18,781	Títulos de Crédito emitidos	0
Deudores por Reporto (Saldo Dedudor)	0	Cuenta global de captación sin movimientos	2
Prestamo de Valores	0		39,446
Derivados		Prestamos interbancarios y de otros organismos	
Con fines de negociación	97	De exigibilidad inmediata	0
Con fines de cobertura	0	De corto plazo	8,461
	97	De largo plazo	2,632
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	(83)		11,093
Cartera de crédito vigente		Acreedores por reporto	12,627
Créditos comerciales		Prestamo de valores	0
Actividad comercial o empresarial	26,606	Colaterales vendidos o dados en garantía	
Entidades financieras	4,513	Reportos (saldo acreedor)	0
Entidades gubernamentales	1,804	Préstamo de valores	0
Créditos al consumo	133	Derivados	0
Créditos a la vivienda	14,413	Otros colaterales vendidos	0
Media y residencial	2,931	Derivados	
Interes social	1	Con fines de negociación	113
Créditos adquiridos al Infonavit	9,296	Con fines de cobertura	91
Remodelación o mejoramiento	2,185		204
Total cartera de crédito vigente	47,469	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	0
		Obligaciones en operaciones de bursatilización	0
Cartera de crédito vencida		Otras cuentas por pagar	
Créditos comerciales		Impuesto a la utilidad por pagar	51
Actividad comercial o empresarial	1,381	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	59
Entidades financieras	14	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0
Entidades gubernamentales	0	Acreedores por liquidación de operaciones	1,198
Créditos al consumo	3	Acreedores por cuentas de margen	0
Créditos a la vivienda	100	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	108
Media y residencial	100	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	920
Interes social	0		2,336
Remodelación o mejoramiento	0	Obligaciones subordinadas en circulación	0
Total cartera de crédito vencida	1,498	Impuestos y PTU diferidos (Neto)	0
Total de cartera de crédito	48,967	Créditos diferidos y cobros anticipados	95
(-) Menos:		TOTAL PASIVO	65,801
Estimación preventiva para riesgos crediticios	1,415		
Cartera de crédito (neto)	47,552	CAPITAL CONTABLE	
Derechos de cobro (neto)	0	Capital contribuido	
Total de cartera de crédito (neto)	47,552	Capital social	1,352
Beneficios por recibir en operaciones de Bursatilización	0	Prima en venta de acciones	1,652
Otras cuentas por cobrar (neto)	1,416	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su órgano de gobierno	0
Bienes adjudicados	190		3,004
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	31	Capital ganado	
Inversiones permanentes en acciones	3	Reservas de capital	262
Activos de larga duración disponibles para la venta	0	Resultado de ejercicios anteriores	2,165
Impuestos y PTU diferidos (neto)	894	Resultado por val. de tit. disponibles para la venta	54
Otros activos		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	(185)
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	500	Efecto acumulado por conversión	0
Otros activos a corto y largo plazo	130	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
	630	Remediones por beneficios definidos a los empleados	(4)
TOTAL ACTIVO	\$ 71,391	Resultado neto	294
			2,586
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	5,590
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 71,391

CUENTAS DE ORDEN

Avales Otorgados	0
Activos y pasivos contingentes	0
Compromisos crediticios	8,228
Bienes en fideicomiso o mandato	84,732
Fideicomisos	84,732
Mandatos	0
Agente Financiero del Gobierno Federal	0
Bienes en Custodia o en Administración	10
Colaterales recibidos por la entidad	430
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	430
Operaciones de Banca de Inversión por Cuenta de Terceros (neto)	0
Intereses Devengados no Cobrados derivados de Cartera de Crédito Vencida	117
Otras Cuentas de Registro	209,643

"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) = 12.98%, (Capital neto/Activos en riesgo de crédito) = 16.36%

Ma. del Carmen Suárez Cué
Director General

Juan Carlos Jiménez Martínez
Director de Finanzas

Yanette Trujillo Ramírez
Director de Auditoría

Angel Pérez Matus
Director de Planeación y Contabilidad Financiera