



Estado de Situación Financiera al 30 de septiembre de 2022

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,214	Captación tradicional	
Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	28,200
Inversiones en instrumentos financieros		Depósitos a plazo	
Instrumentos financieros negociables	8,500	Público en general	14,596
Instrumentos financieros para cobrar o vender	11,560	Mercado de dinero	691
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (v)	0	Fondos especiales	0
	20,060	Titulos de Crédito emitidos	0
Deudores por Reporto	0	Cuenta global de captación sin movimientos	4
Instrumentos financieros derivados			43,491
Con fines de negociación	134	Prestamos interbancarios y de otros organismos	
Con fines de cobertura	570	De exigibilidad inmediata	0
	704	De corto plazo	5,537
		De largo plazo	1,894
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	(61)		7,431
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1		Acreedores por reporte	12,384
Créditos comerciales		Colaterales vendidos o dados en garantía	
Actividad comercial o empresarial	27,374	Reportos (saldo acreedor)	0
Entidades financieras	4,537	Préstamo de valores	0
Entidades gubernamentales	2,320	Derivados	0
Créditos al consumo	111	Otros colaterales vendidos	0
Créditos a la vivienda	12,446		0
Media y residencial	2,787	Derivados	
Interés social	1	Con fines de negociación	14
Créditos adquiridos al Infonavit	8,704	Con fines de cobertura	0
Remodelación o mejoramiento	954		14
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	46,788	Pasivo por arrendamiento	180
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2		Otras cuentas por pagar	
Créditos comerciales		Acreedores por liquidación de operaciones	1,594
Actividad comercial o empresarial	552	Acreedores por cuentas de margen	0
Entidades financieras	0	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	841
Entidades gubernamentales	0	Contribuciones por pagar	36
Créditos al consumo	1	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,298
Créditos a la vivienda	684		3,769
Media y residencial	233	Pasivos por impuestos a la utilidad	12
Créditos adquiridos al Infonavit	451	Pasivo por beneficios a los empleados	187
Remodelación o mejoramiento	0	Créditos diferidos y cobros anticipados	123
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	1,237	TOTAL PASIVO	67,591
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3		CAPITAL CONTABLE	
Créditos comerciales		Capital contribuido	
Actividad comercial o empresarial	1,364	Capital social	1,353
Entidades financieras	42	Prima en venta de acciones	1,652
Créditos al consumo	3	Aportaciones para futuros aumentos de capital por su órgano de gobierno	0
Créditos a la vivienda	105		3,005
Media y residencial	105	Capital ganado	
Interés social	0	Reservas de capital	303
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	1,514	Resultados acumulados	3,003
Total de cartera de crédito	49,539	Resultado de ejercicios anteriores	2,349
(-) Menos:		Resultado neto	654
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(1,702)	Otros resultados integrales	317
Cartera de crédito (neto)	47,837	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	45
Derechos de cobro (neto)	0	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	271
Total de cartera de crédito (neto)	47,837	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0
Otras cuentas por cobrar (neto)	2,331	Remedios por beneficios definidos a los empleados	1
Bienes adjudicados (neto)	323	Efecto acumulado por conversión	0
Pagos anticipados y otros activos (neto)	817	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	24	Participación de ORI de otras entidades	0
Activos por derecho de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	27		3,623
Inversiones permanentes en acciones	3	TOTAL CAPITAL CONTABLE	6,628
Activo por impuestos a la utilidad diferidos	669	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	74,219
Activo intangibles (neto)	271		
Crédito mercantil	0		
TOTAL ACTIVO	\$ 74,219		

CUENTAS DE ORDEN

Avales Otorgados	0
Activos y pasivos contingentes	0
Compromisos crediticios	9,702
Bienes en fideicomiso o mandato	97,131
Fideicomisos	97,131
Mandatos	0
Agente Financiero del Gobierno Federal	0
Bienes en Custodia o en Administración	9
Colaterales recibidos por la entidad	1,800
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	119
Operaciones de Banca de Inversión por Cuenta de Terceros (neto)	0
Intereses Devengados no Cobrados derivados de Cartera de Crédito Vencida	119
Otras Cuentas de Registro	189,453

"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) = 13.04%, (Capital neto/Activos en riesgo de crédito) = 17.87%

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