



Estado de Situación Financiera consolidado al 30 de septiembre de 2023

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
Efectivo y equivalentes de efectivo	2,550	Captación tradicional	
Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	33,868
Inversiones en instrumentos financieros		Depósitos a plazo	
Instrumentos financieros negociables	9,659	Público en general	16,675
Instrumentos financieros para cobrar o vender	11,714	Mercado de dinero	835
Instrumentos financieros para cobrar principal e intereses (1)	0	Fondos especiales	0
	21,373	Títulos de Crédito emitidos	17,510
Deudores por Reporto	1,218	Cuenta global de captación sin movimientos	6
Instrumentos financieros derivados			51,384
Con fines de negociación	47	Prestamos interbancarios y de otros organismos	
Con fines de cobertura	501	De exigibilidad inmediata	0
	548	De corto plazo	4,771
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	(15)	De largo plazo	1,231
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1		Acreedores por reporto	12,319
Créditos comerciales		Colaterales vendidos o dados en garantía	
Actividad comercial o empresarial	34,616	Reportos (saldo acreedor)	0
Entidades financieras	2,506	Préstamo de valores	0
Entidades gubernamentales	2,242	Derivados	0
Créditos al consumo	110	Otros colaterales vendidos	0
Créditos a la vivienda	10,731		0
Media y residencial	2,868	Derivados	
Interés social	1	Con fines de negociación	6
Créditos adquiridos al Infonavit	7,812	Con fines de cobertura	0
Remodelación o mejoramiento	50		6
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	50,205	Pasivo por arrendamiento	147
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2		Otras cuentas por pagar	
Créditos comerciales		Acreedores por liquidación de operaciones	1,416
Actividad comercial o empresarial	724	Acreedores por cuentas de margen	0
Entidades financieras	0	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	1,046
Entidades gubernamentales	0	Contribuciones por pagar	85
Créditos al consumo	1	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,456
Créditos a la vivienda	701		4,003
Media y residencial	234	Pasivos por impuestos a la utilidad	7
Créditos adquiridos al Infonavit	467	Pasivo por beneficios a los empleados	291
Remodelación o mejoramiento	0	Créditos diferidos y cobros anticipados	25
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	1,426	TOTAL PASIVO	74,184
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3		Capital contribuido	
Créditos comerciales		Capital social	2,563
Actividad comercial o empresarial	1,570	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	3		3,910
Créditos a la vivienda	84	Capital ganado	
Media y residencial	84	Reservas de capital	422
Interés social	0	Resultados acumulados	3,948
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	1,711	Resultado de ejercicios anteriores	3,197
Total de cartera de crédito	53,342	Resultado neto	751
Partidas diferidas (214)		Otros resultados integrales	390
(-) Menos:		Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	50
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(1,842)	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	339
Cartera de crédito (neto)	51,286	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0
Derechos de cobro (neto)	0	Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	1
Total de cartera de crédito (neto)	51,286	Efecto acumulado por conversión	0
Otras cuentas por cobrar (neto)	2,069	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
Bienes adjudicados (neto)	734	Participación de ORI de otras entidades	4,760
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los p	75	Total Participación Controladora	8,670
Pagos anticipados y otros activos (neto)	891	Total Participación no Controladora	0
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	173	TOTAL CAPITAL CONTABLE	8,670
Activos por derecho de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	134	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 82,854
Inversiones permanentes en acciones	3		
Activo por impuestos a la utilidad diferidos	1,466		
Activo intangibles (neto)	274		
Crédito mercantil	75		
TOTAL ACTIVO	\$ 82,854		

CUENTAS DE ORDEN

Avales Otorgados	0
Activos y pasivos contingentes	0
Compromisos crediticios	9,987
Bienes en fideicomiso o mandato	107,400
Fideicomisos	107,400
Mandatos	0
Agente Financiero del Gobierno Federal	0
Bienes en Custodia o en Administración	77
Colaterales recibidos por la entidad	8,326
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	1,502
Operaciones de Banca de Inversión por Cuenta de Terceros (neto)	0
Intereses Devengados no Cobrados derivados de Cartera de Crédito Vencida	155
Otras Cuentas de Registro	211,863

"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) = 14.46%, (Capital neto/Activos en riesgo de crédito) = 19.01%

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