



**Estado de Situación Financiera consolidado al 31 de diciembre de 2023**

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
Efectivo y equivalentes de efectivo	4,607	<b>Captación tradicional</b>	
Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	35,265
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>		Depósitos a plazo	
Instrumentos financieros negociables	10,309	Público en general	17,647
Instrumentos financieros para cobrar o vender	13,383	Mercado de dinero	437
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (val)	0	Fondos especiales	0
	23,692	Títulos de Crédito emitidos	18,084
<b>Deudores por Reporto</b>	23	Cuenta global de captación sin movimientos	6
<b>Instrumentos financieros derivados</b>			53,355
Con fines de negociación	15	<b>Prestamos interbancarios y de otros organismos</b>	
Con fines de cobertura	288	De exigibilidad inmediata	0
	303	De corto plazo	6,279
		De largo plazo	1,185
<b>Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros</b>	(5)		7,464
<b>Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1</b>		<b>Acreeedores por reporte</b>	14,176
Créditos comerciales		<b>Colaterales vendidos o dados en garantía</b>	
Actividad comercial o empresarial	35,731	Reportos (saldo acreedor)	0
Entidades financieras	3,577	Préstamo de valores	0
Entidades gubernamentales	1,869	Derivados	0
Créditos al consumo	122	Otros colaterales vendidos	0
Créditos a la vivienda	10,609		0
Media y residencial	3,004	<b>Derivados</b>	
Interés social	1	Con fines de negociación	5
Créditos adquiridos al Infonavit	7,580	Con fines de cobertura	0
Remodelación o mejoramiento	24		5
<b>Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1</b>	51,908	<b>Pasivo por arrendamiento</b>	146
<b>Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2</b>		<b>Otras cuentas por pagar</b>	
Créditos comerciales		Acreeedores por liquidación de operaciones	1,091
Actividad comercial o empresarial	478	Acreeedores por cuentas de margen	0
Entidades financieras	0	Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	747
Entidades gubernamentales	0	Contribuciones por pagar	109
Créditos al consumo	0	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	1,873
Créditos a la vivienda	718		3,820
Media y residencial	268	<b>Pasivos por impuestos a la utilidad</b>	0
Créditos adquiridos al Infonavit	450	<b>Pasivo por beneficios a los empleados</b>	254
Remodelación o mejoramiento	0	<b>Créditos diferidos y cobros anticipados</b>	23
<b>Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2</b>	1,196		
<b>Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3</b>		<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>79,243</b>
Créditos comerciales			
Actividad comercial o empresarial	1,206	<b>Capital contribuido</b>	
Entidades financieras	54	Capital social	2,563
Créditos al consumo	4	Prima en venta de acciones	1,347
Créditos a la vivienda	77	Aportaciones para futuros aumentos de capital por su órgano de gobierno	0
Media y residencial	77		3,910
Interés social	0	<b>Capital ganado</b>	
<b>Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3</b>	1,341	Reservas de capital	421
<b>Total de cartera de crédito</b>	54,445	Resultados acumulados	4,117
<b>Partidas diferidas</b>	(193)	Resultado de ejercicios anteriores	3,196
<b>(-) Menos:</b>		Resultado neto	921
<b>Estimación preventiva para riesgos crediticios</b>	(1,588)	Otros resultados integrales	252
<b>Cartera de crédito (neto)</b>	52,664	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	55
Derechos de cobro (neto)	0	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	190
<b>Total de cartera de crédito (neto)</b>	52,664	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0
<b>Otras cuentas por cobrar (neto)</b>	2,524	Remedios por beneficios definidos a los empleados	7
<b>Bienes adjudicados (neto)</b>	933	Efecto acumulado por conversión	0
<b>Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios</b>	76	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
<b>Pagos anticipados y otros activos (neto)</b>	1,020	Participación de ORI de otras entidades	0
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)</b>	154		4,790
<b>Activos por derecho de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)</b>	137	<b>Total Participación Controladora</b>	8,700
<b>Inversiones permanentes en acciones</b>	3	<b>Total Participación no Controladora</b>	0
<b>Activo por impuestos a la utilidad diferidos</b>	1,487	<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>8,700</b>
<b>Activo intangibles (neto)</b>	250		
<b>Crédito mercantil</b>	75	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>\$ 87,943</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 87,943</b>		

**CUENTAS DE ORDEN**

Avales Otorgados	0
Activos y pasivos contingentes	0
Compromisos crediticios	11,028
Bienes en fideicomiso o mandato	111,426
Fideicomisos	111,426
Mandatos	0
Agente Financiero del Gobierno Federal	0
Bienes en Custodia o en Administración	24
Colaterales recibidos por la entidad	5,861
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0
Operaciones de Banca de Inversión por Cuenta de Terceros (neto)	0
Intereses Devengados no Cobrados derivados de Cartera de Crédito Vencida	153
Otras Cuentas de Registro	232,882

"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) = 14.69%, (Capital neto/Activos en riesgo de crédito) = 19.41%

**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**