



Estado de Situación Financiera consolidado al 30 de septiembre de 2024

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
Efectivo y equivalentes de efectivo	3,014	Captación tradicional	
Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	36,045
Inversiones en instrumentos financieros		Depósitos a plazo	
Instrumentos financieros negociables	8,619	Público en general	18,422
Instrumentos financieros para cobrar o vender	16,946	Mercado de dinero	181
Instrumentos financieros para cobrar principal e interes (v)	0	Fondos especiales	0
	25,565	Títulos de Crédito emitidos	0
Deudores por Reporto	16	Cuenta global de captación sin movimientos	10
Instrumentos financieros derivados			54,658
Con fines de negociación	7	Prestamos interbancarios y de otros organismos	
Con fines de cobertura	184	De exigibilidad inmediata	0
	191	De corto plazo	3,680
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	0	De largo plazo	835
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1			4,515
Créditos comerciales		Acreeedores por reporto	17,324
Actividad comercial o empresarial	37,844	Colaterales vendidos o dados en garantía	
Entidades financieras	3,149	Reportos (saldo acreedor)	0
Entidades gubernamentales	2,275	Préstamo de valores	0
Créditos al consumo	145	Derivados	0
Créditos a la vivienda	10,224	Otros colaterales vendidos	0
Media y residencial	3,150		0
Interes social	1	Derivados	
Créditos adquiridos al Infonavit	7,059	Con fines de negociación	20
Remodelación o mejoramiento	14	Con fines de cobertura	0
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	53,637		20
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2		Pasivo por arrendamiento	150
Créditos comerciales		Otras cuentas por pagar	
Actividad comercial o empresarial	542	Acreeedores por liquidación de operaciones	1,011
Entidades financieras	5	Acreeedores por cuentas de margen	0
Entidades gubernamentales	0	Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	663
Créditos al consumo	1	Contribuciones por pagar	118
Créditos a la vivienda	733	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	1,278
Media y residencial	206		3,070
Créditos adquiridos al Infonavit	527	Pasivos por impuestos a la utilidad	0
Remodelación o mejoramiento	0	Pasivo por beneficios a los empleados	253
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	1,281	Créditos diferidos y cobros anticipados	21
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3			
Créditos comerciales		TOTAL PASIVO	80,011
Actividad comercial o empresarial	1,618	Capital contribuido	
Entidades financieras	39	Capital social	2,563
Créditos al consumo	0	Prima en venta de acciones	1,347
Créditos a la vivienda	95	Aportaciones para futuros aumentos de capital por su organo de gobierno	0
Media y residencial	95		3,910
Interes social	0	Capital ganado	
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	1,752	Reservas de capital	513
Total de cartera de crédito	56,670	Resultados acumulados	4,595
Partidas diferidas	(194)	Resultado de ejercicios anteriores	3,932
(-) Menos:		Resultado neto	663
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(1,697)	Otros resultados integrales	169
Cartera de crédito (neto)	54,779	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	38
Derechos de cobro (neto)	0	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efecti	125
Total de cartera de crédito (neto)	54,779	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0
Otras cuentas por cobrar (neto)	1,599	Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	6
Bienes adjudicados (neto)	838	Efecto acumulado por conversión	0
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los	108	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
Pagos anticipados y otros activos (neto)	1,000	Participación de ORI de otras entidades	0
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	116		5,277
Activos por derecho de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	136	Total Participación Controladora	9,187
Inversiones permanentes en acciones	3	Total Participación no Controladora	0
Activo por impuestos a la utilidad diferidos	1,459	TOTAL CAPITAL CONTABLE	9,187
Activo intangibles (neto)	299	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 89,198
Crédito mercantil	75		
TOTAL ACTIVO	\$ 89,198		

CUENTAS DE ORDEN

Avales Otorgados	0
Activos y pasivos contingentes	0
Compromisos crediticios	12,815
Bienes en fideicomiso o mandato	124,141
Fideicomisos	124,141
Mandatos	0
Agente Financiero del Gobierno Federal	0
Bienes en Custodia o en Administración	24
Colaterales recibidos por la entidad	12,591
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	6,427
Operaciones de Banca de Inversión por Cuenta de Terceros (neto)	0
Intereses Devengados no Cobrados derivados de Cartera de Crédito etapa 3	152
Otras Cuentas de Registro	274,140

"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) = 14.68%, (Capital neto/Activos en riesgo de crédito) = 19.91%

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