

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	302	CAPTACION TRADICIONAL	
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	697	Depósitos de exigibilidad inmediata	85
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		Depósitos a plazo	
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1		Del público en general	2,887
Créditos comerciales		Mercado de dinero	-
Actividad empresarial o comercial	1,907	Fondos especiales (BD)	2,887
Entidades financieras	52	Títulos de Crédito Emitidos	-
Entidades gubernamentales	-	Cuenta global de captación sin movimientos	-
Créditos de consumo	7		2,972
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	1,966	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		De exigibilidad inmediata	-
Créditos comerciales		De corto plazo	240
Actividad empresarial o comercial	164	De largo plazo	7
Entidades financieras	-		247
Entidades gubernamentales	-	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos de consumo	-	Contribuciones por pagar	3
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	164	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	87
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3			90
Créditos comerciales		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	
Actividad empresarial o comercial	310		-
Entidades financieras	143	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	
Entidades gubernamentales	-		29
Créditos de consumo	-	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	453		12
CARTERA DE CRÉDITO (+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	2,583	TOTAL PASIVO	3,350
(-) MENOS:		CAPITAL CONTABLE	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	214	CAPITAL CONTRIBUIDO	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	2,369	Capital social	1,041
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su órgano de gobierno	811
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	2,369	Prima en venta de acciones	-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	92	Instrumentos financieros que califican como capital	-
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	226	CAPITAL GANADO	
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	-	Reservas de capital	8
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	28	Resultados acumulados	(1,135)
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	32	Otros resultados integrales	-
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	-	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-
INVERSIONES PERMANENTES	6	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	-
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	281	Remediación de beneficios definidos a los empleados	2
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	44	Efecto acumulado por conversión	-
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
		Participación en ORI de otras entidades	-
			(1,125)
TOTAL ACTIVO	4,077	TOTAL CAPITAL CONTABLE	727
			4,077

CUENTAS DE ORDEN

Ajustes otorgados	-
Activos y pasivos contingentes	64
Compromisos crediticios	-
Bienes en fideicomiso o mandato	
Fideicomisos	789
Mandatos	-
Agente Financiero del Gobierno Federal (BD)	-
Bienes en custodia o en administración	7,958
Colaterales recibidos por la entidad	697
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	-
Intereses devueltos no cobrados derivados de cartera de crédito con i	176
Otras cuentas de registro	1,222

"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 presente estado de situación financiera fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

"El saldo histórico del capital social al 31 de marzo de 2022 es de \$981 millones de pesos."

"El índice de capitalización sobre activos en riesgo de crédito al 31 de marzo de 2022 es de 12.82%, el capital básico sobre activos sujetos a riesgo total es de 12.82% y el ICAP es de 12.82%."

Carlos Hernández Galván
Director General

José García Yante
Director de Finanzas

Cecilia Castrejón Camarena
Subdirectora de Finanzas

Noemí Alejandrina Soto Mora
Titular de Auditoría