

ACTIVO

PASIVO Y CAPITAL

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO		63,225	
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS			
Instrumentos financieros negociables	185,943		
Instrumentos financieros para cobrar o vender	22,923		
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	<u>11,192</u>	220,058	
DEUDORES POR REPORTE		36,469	
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS			
Con fines de negociación	14,973		
Con fines de cobertura	<u>3,372</u>	18,345	
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		236	
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1			
Créditos comerciales			
Actividad empresarial o comercial	46,653		
Entidades financieras	138,339		
Entidades gubernamentales	<u>18,149</u>	203,141	
Créditos de consumo		14	
Créditos a la vivienda			
Media y residencial		<u>64</u>	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1		<u>203,219</u>	
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2			
Créditos comerciales			
Actividad empresarial o comercial		2,925	
Créditos a la vivienda			
Media y residencial		<u>3</u>	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		<u>2,928</u>	
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3			
Créditos comerciales			
Actividad empresarial o comercial	516		
Entidades financieras	<u>3,683</u>	4,199	
Créditos de consumo		4	
Créditos a la vivienda			
Media y residencial		<u>5</u>	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		<u>4,208</u>	
CARTERA DE CRÉDITO		210,355	
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS		(132)	
(-) Menos:			
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		<u>(18,127)</u>	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		192,096	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		15,284	
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)		997	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		1,403	
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		5	
INVERSIONES PERMANENTES		2,719	
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)		2,487	
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)		<u>7</u>	
TOTAL ACTIVO		<u>553,331</u>	

CAPTACIÓN TRADICIONAL			
Depósitos a plazo			
Mercado de dinero		124,655	
Títulos de crédito emitidos		<u>115,648</u>	240,303
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS			
De exigibilidad inmediata		17,468	
De corto plazo		16,094	
De largo plazo		<u>8,786</u>	42,348
ACREEDORES POR REPORTE			166,145
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA			
Reportos (Saldo acreedor)			36,437
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS			
Con fines de negociación		14,955	
Con fines de cobertura		<u>6,254</u>	21,209
AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS			(2,566)
PASIVO POR ARRENDAMIENTO			5
OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
Acreedores por liquidación de operaciones		5,992	
Acreedores por cuentas de margen		11	
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo		2,100	
Contribuciones por pagar		116	
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		<u>851</u>	9,070
PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD			259
PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS			3,345
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS			<u>21</u>
TOTAL PASIVO			<u>516,576</u>
CAPITAL CONTABLE			
CAPITAL CONTRIBUIDO			
Capital Social		10,387	
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su órgano de gobierno		3,326	
Prima en venta de acciones		<u>31,868</u>	45,581
CAPITAL GANADO			
Reservas de capital		3,115	
Resultados acumulados		(12,588)	
Otros resultados integrales			
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender		(79)	
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo		297	
Remediación de beneficios definidos a los empleados		(2,429)	
Efectos de valuación en empresas asociadas y afiliadas		<u>1,284</u>	(927)
TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA			35,181
TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA			1,574
TOTAL CAPITAL CONTABLE			<u>36,755</u>
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			<u>553,331</u>

CUENTAS DE ORDEN

Activos y pasivos contingentes		81,770
Compromisos crediticios		321,386
Bienes en fideicomiso o mandato		2,283,326
Fideicomisos	2,175,412	
Mandatos	107,914	
Agente Financiero del Gobierno Federal		274,760
Bienes en custodia o en administración		908,285
Colaterales recibidos por la entidad		36,453
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad		36,453
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3		115
Otras cuentas de registro		1,097,971

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero. El presente estado de situación financiera consolidado, 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 consolidado fue aprobado por el consejo directivo bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben. www.cnfv.gov.mx

RÚBRICA
MTRO. LUIS ANTONIO RAMÍREZ PINEDA
DIRECTOR GENERAL

RÚBRICA
C.P. JESSICA IVETTE GONZÁLEZ BELLO
DIRECTORA DE ADQUISICIONES Y SERVICIOS
Y ENCARGADA DEL DESPACHO DE LA UNIDAD
DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS
(A partir del 19 de septiembre de 2023)

RÚBRICA
L.C. RAÚL MARTÍNEZ MORÁN
DIRECTOR DE CONTABILIDAD
Y PRESUPUESTO

RÚBRICA
L.C. MANUEL ANAYA VALLEJO
DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS
DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses	31,908	
Gastos por intereses	<u>(27,488)</u>	
MARGEN FINANCIERO		4,420
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(3,299)	
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		1,121
Comisiones y tarifas cobradas	3,704	
Comisiones y tarifas pagadas	(143)	
Resultado por intermediación	(624)	
Otros ingresos (egresos) de la operación	356	
Gastos de administración y promoción	<u>(3,018)</u>	<u>275</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		1,396
Participación en el resultado neto de otras entidades	10	
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		1,406
Impuestos a la utilidad	<u>153</u>	
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS		1,559
Operaciones discontinuadas	-	
RESULTADO NETO		<u><u>1,559</u></u>
Otros resultados integrales		
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(145)	
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	121	
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(99)	
Efectos de valuación en empresas asociadas y afiliadas	<u>5</u>	<u>(118)</u>
RESULTADO INTEGRAL		<u><u>1,441</u></u>
Resultado neto atribuible a:		
Participación controladora	1,734	
Participación no controladora	<u>(175)</u>	
Resultado integral atribuible a:		
Participación controladora	1,616	
Participación no controladora	<u>(175)</u>	<u><u>1,441</u></u>

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.

El presente estado de resultado integral consolidado 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 reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Institución durante el periodo arriba

mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de resultado integral consolidado fue aprobado por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

www.nafin.com / www.cnbv.gob.mx

RÚBRICA

MTRO. LUIS ANTONIO RAMÍREZ PINEDA
DIRECTOR GENERAL

RÚBRICA

C.P. JESSICA IVETTE GONZÁLEZ BELLO
DIRECTORA DE ADQUISICIONES Y SERVICIOS
Y ENCARGADA DEL DESPACHO DE LA UNIDAD
DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS
(A partir del 19 de septiembre de 2023)

RÚBRICA

L.C. RAÚL MARTÍNEZ MORÁN
DIRECTOR DE CONTABILIDAD
Y PRESUPUESTO

RÚBRICA

L.C. MANUEL ANAYA VALLEJO
DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA



NACIONAL FINANCIERA, S.N.C.
 INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO
 INSURGENTES SUR 1971
 CIUDAD DE MÉXICO

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS
 DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**
 (Cifras en millones de pesos)

CONCEPTO	CAPITAL CONTRIBUIDO			CAPITAL GANADO						Total participación de la controladora	Participación no controladora	TOTAL CAPITAL CONTABLE
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Remediación de beneficios definidos a los empleados	Efectos de valuación en empresas asociadas y afiliadas			
Saldo al 31 de diciembre de 2022	10,387	3,326	31,868	3,115	(14,322)	66	176	(2,330)	1,279	33,565	1,743	35,308
RESULTADO INTEGRAL:												
Resultado neto	-	-	-	-	1,559	-	-	-	-	1,559	-	1,559
Otros resultados integrales	-	-	-	-	-	(145)	121	(99)	5	(118)	-	(118)
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-	-	-	-	-	(145)	-	-	-	(145)	-	(145)
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	121	-	-	121	-	121
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	(99)	-	(99)	-	(99)
Efectos de valuación en empresas asociadas y afiliadas	-	-	-	-	-	-	-	-	5	5	-	5
Total	-	-	-	-	1,559	(145)	121	(99)	5	1,441	-	1,441
Participación no controladora	-	-	-	-	175	-	-	-	-	175	(169)	6
Saldo al 30 de septiembre de 2023	10,387	3,326	31,868	3,115	(12,588)	(79)	297	(2,429)	1,284	35,181	1,574	36,755

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.

El presente estado de cambios en el capital contable consolidado 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 reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de cambios en el capital contable consolidado fue aprobado por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.
 www.nafin.com / www.cnbv.gob.mx

RÚBRICA

MTRO. LUIS ANTONIO RAMÍREZ PINEDA
 DIRECTOR GENERAL

RÚBRICA

C.P. JESSICA IVETTE GONZÁLEZ BELLO
 DIRECTORA DE ADQUISICIONES Y SERVICIOS
 Y ENCARGADA DEL DESPACHO DE LA UNIDAD DE
 ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS
 (A partir del 19 de septiembre de 2023)

RÚBRICA

L.C. RAÚL MARTÍNEZ MORÁN
 DIRECTOR DE CONTABILIDAD
 Y PRESUPUESTO

RÚBRICA

L.C. MANUEL ANAYA VALLEJO
 DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS
DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**

(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación

Resultado antes de impuestos a la utilidad 1,406

Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:

Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo (72)
 Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo 31
 Participación en el resultado neto de otras entidades 165
 Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión (1,792) (1,668)

Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:

Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos (2,391) (2,391)

Cambios en partidas de operación

Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados) 44
 Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto) 29,345
 Cambio en deudores por reporto (neto) (36,237)
 Cambio en instrumentos financieros derivados (activo) (3,693)
 Cambio en cartera de crédito, neta 3,969
 Cambio en otras cuentas por cobrar (neto) (3,627)
 Cambio en otros activos operativos (neto) 485
 Cambio en captación tradicional (18,163)
 Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos 3,451
 Cambio en acreedores por reporto (14,189)
 Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía 36,437
 Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo) 393
 Cambio en otros pasivos operativos (136)
 Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados 467
 Cambio en otras cuentas por pagar 6,922
 Pagos de impuestos a la utilidad (17)

Flujos netos de efectivo de actividades de operación 5,451

Actividades de inversión

Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo (27)
 Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes 124
 Otros cobros por actividades de inversión 38

Flujos netos de efectivo de actividades de inversión 135

Actividades de financiamiento

Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento -

Incremento neto de efectivo y equivalentes de efectivo 2,933

Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo 72

Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo 60,220

Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo 63,225

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.

El presente estado de flujos de efectivo consolidado 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 entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la institución durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de flujos de efectivo consolidado fue aprobado por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

www.nafin.com / www.cnbv.gob.mx

RÚBRICA

MTRO. LUIS ANTONIO RAMÍREZ PINEDA
DIRECTOR GENERAL

RÚBRICA

C.P. JESSICA IVETTE GONZÁLEZ BELLO
DIRECTORA DE ADQUISICIONES Y SERVICIOS
Y ENCARGADA DEL DESPACHO DE LA UNIDAD
DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS
(A partir del 19 de septiembre de 2023)

RÚBRICA

L.C. RAÚL MARTÍNEZ MORÁN
DIRECTOR DE CONTABILIDAD
Y PRESUPUESTO

RÚBRICA

L.C. MANUEL ANAYA VALLEJO
DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA