

# Cuenta Pública 2023

CUENTA PÚBLICA 2023  
BALANCE GENERAL  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022  
(PESOS)  
ENTIDADES PARA ESTATALES EMPRESARIALES FINANCIERAS MONETARIAS CON PARTICIPACIÓN ESTATAL MAYORITARIA  
Nacional Financiera, S.N.C.

Ente Público	Concepto		Concepto	
	2023	2022	2023	2022
<b>ACTIVO</b>			<b>PASIVO Y CAPITAL</b>	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>139,860,266.749</b>	<b>60,220,138.670</b>	<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	
<b>CUENTAS DE MARGEN</b>	<b>89,935,559</b>	<b>43,546,510</b>	Dépositos de exigibilidad inmediata	0
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>			Dépositos a plazo	189,040,130,387
Títulos para negociar	205,143,970,280	212,590,142,661	Del público en general	0
Títulos disponibles para la venta	20,655,275,550	23,966,132,848	Mercado de dinero	189,040,130,387
Títulos conservados a vencimiento	11,426,842,825	11,183,442,011	Fondos especiales	0
	<b>237,226,088,655</b>	<b>247,739,717,520</b>	Títulos de crédito emitidos	122,150,599,927
			Cuenta global de captación sin movimientos	0
<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>	<b>47,320,150,698</b>	<b>232,038,690</b>		<b>311,190,730,314</b>
<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	
<b>DERIVADOS</b>			De exigibilidad inmediata	18,808,153,623
Con fines de negociación	9,653,440,886	11,793,152,211	De corto plazo	20,455,656,959
Con fines de cobertura	2,857,113,199	2,866,534,234	De largo plazo	10,934,710,091
	<b>12,510,554,085</b>	<b>14,659,686,445</b>		<b>50,198,520,673</b>
<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>854,006,043</b>	<b>161,237,866</b>	<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>	<b>193,970,218,434</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>			<b>PRESTAMO DE VALORES</b>	<b>0</b>
Créditos comerciales	224,914,072,363	205,396,492,336	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0
Actividad empresarial o comercial	51,263,126,885	52,906,329,480	Reportes (saldo acreedor)	47,265,744,896
Entidades financieras	155,511,404,299	134,009,215,660	Préstamo de valores	0
Entidades gubernamentales	18,139,541,179	18,480,947,196	Derivados	0
Créditos de consumo	13,368,053	15,703,692	Otros colaterales vendidos	0
Créditos a la vivienda	62,208,020	75,213,488		<b>47,265,744,896</b>
Media y residencial	62,208,020	75,213,488	<b>DERIVADOS</b>	
De interés social	0	0	Con fines de negociación	9,656,429,309
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0	Con fines de cobertura	4,371,244,146
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0		<b>13,827,673,455</b>
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	0	0	<b>AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>-993,711,385</b>
	<b>224,989,648,436</b>	<b>205,487,409,516</b>	<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	<b>5,202,395</b>
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	<b>224,989,648,436</b>	<b>205,487,409,516</b>	<b>RECURSOS DE APLICACIÓN RESTRINGIDA RECIBIDOS DEL GOBIERNO FEDERAL BD</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>			<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>169,448,059</b>
Créditos comerciales	4,086,658,445	5,867,817,510	Impuestos a la utilidad por pagar	189,264,985
Actividad empresarial o comercial	423,349,696	426,610,111	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	0
Entidades financieras	3,663,308,749	5,441,207,399	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0
Entidades gubernamentales	0	0	Acreedores por liquidación de operaciones	4,420,696,913
Créditos de consumo	3,704,772	2,871,693	Acreedores por cuentas de margen	0
Créditos a la vivienda	6,047,358	5,279,247	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	2,210,672,530
Media y residencial	6,047,358	5,279,247	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	2,737,132,294
De interés social	0	0		<b>9,537,949,796</b>
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	<b>2,076,081,701</b>
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0	<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	<b>70,269,562</b>
	<b>4,096,410,575</b>	<b>5,875,968,450</b>	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	<b>22,125,710</b>
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	<b>4,096,410,575</b>	<b>5,875,968,450</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>627,170,805,551</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS</b>	<b>229,086,059,011</b>	<b>211,363,377,966</b>	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>-19,233,031,315</b>	<b>-15,298,596,864</b>	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	<b>209,853,027,696</b>	<b>196,064,781,102</b>	Capital social	10,387,145,002
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS</b>	<b>-6,023,673</b>	<b>0</b>	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su órgano de gobierno	12,129,000,000
<b>ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DÍFICIL COBRO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Prima en venta de acciones	31,867,919,496
<b>DERECHOS DE COBRO (NETO)</b>	<b>-6,023,673</b>	<b>0</b>	Obligaciones subordinadas en circulación	0
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	<b>209,847,004,023</b>	<b>196,064,781,102</b>		<b>54,384,064,498</b>
<b>BENEFICIOS PARA RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>CAPITAL GANADO</b>	
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	<b>9,179,926,057</b>	<b>11,657,573,995</b>	Reservas de capital	3,114,977,354
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Resultado de ejercicios anteriores	-14,321,732,937
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	<b>1,404,169,840</b>	<b>1,407,076,522</b>	Resultados por valuación de títulos disponibles para la venta	-46,063,052
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>2,668,948,555</b>	<b>2,996,985,944</b>	Resultados por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	663,679,920
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>5,014,519</b>	<b>0</b>	Efecto acumulado por conversión	1,564,980,678
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	<b>1,959,620,102</b>	<b>2,082,306,381</b>	Remediones por beneficios definidos a los empleados	-1,693,910,516
<b>OTROS ACTIVOS</b>			Resultado por tenencia de activos no monetarios	1,291,031,650
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	793,678,422	1,745,391,386	Resultado neto	-8,202,520,784
Otros activos a corto y largo plazo	6,949,055	1,070,793		<b>-17,829,557,687</b>
	<b>799,627,477</b>	<b>1,746,462,179</b>	<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>36,554,506,811</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>663,725,312,362</b>	<b>539,011,551,824</b>	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>663,725,312,362</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>				<b>539,011,551,824</b>
Avales otorgados	0	0		
Activos y pasivos contingentes	84,169,469,589	77,468,730,243		
Compromisos crediticios	362,509,036,346	311,243,591,535		
Bienes en fideicomiso o mandato	2,284,977,512,811	2,022,974,362,075		
Fideicomiso	2,178,704,505,446	2,010,656,430,584		
Mandatos	106,273,007,365	12,317,931,491		
Agente financiero del gobierno federal	271,780,553,096	337,862,794,514		
Bienes en custodia o administración	973,334,291,601	749,994,292,301		
Colaterales recibidos por la entidad	47,217,005,344	62,223,007,891		
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	47,217,005,344	62,223,007,891		
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	0	0		
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	114,124,476	192,324,515		
Otras cuentas de registro	1,132,312,897,518	1,082,716,700,180		

Las notas adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros.

ANÁLISIS L.C. RAÚL MARTÍNEZ MORAÍN  
DIRECTOR DE CONTABILIDAD Y PRESUPUESTO

DANIEL L.C. ROSA OJEA RAMÍREZ RUIZ  
SUBDIRECTORA DE INFORMACIÓN FINANCIERA, CONTABLE Y FISCAL