

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	5,133	CAPTACIÓN TRADICIONAL	40,821
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	-	Depósitos de exigibilidad inmediata	19,958
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	14,777	Depósitos a plazo	11,490
Instrumentos financieros negociables	9,494	Del público en general	7,189
Instrumentos financieros para cobrar o vender	4,780	Mercado de dinero	4,301
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	514	Títulos de crédito emitidos	9,344
(-) MENOS:	-	Cuenta global de captación sin movimientos	29
ESTIMACIÓN DE PÉRDIDAS CREDITICIAS ESPERADAS PARA INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS (VALORES)	(11)	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	227
DEUDORES POR REPORTE	4,209	De exigibilidad inmediata	-
PRÉSTAMO DE VALORES	-	De corto plazo	227
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	80	De largo plazo	-
Con fines de negociación	80	ACREEDORES POR REPORTE	393
Con fines de cobertura	-	PRÉSTAMO DE VALORES	-
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	-
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	17,968	Reportos (Saldo acreedor)	-
Créditos comerciales	17,322	Préstamo de valores	-
Actividad empresarial o comercial	646	Instrumentos financieros derivados	-
Entidades financieras	-	Otros colaterales vendidos	-
Entidades gubernamentales	-	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	97
Créditos de consumo	3,393	Con fines de negociación	97
Créditos a la vivienda	-	Con fines de cobertura	-
Media y residencial	-	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	-
De interés social	-	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	329
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,340
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	Acreedores por liquidación de operaciones	466
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	21,361	Acreedores por cuentas de margen	-
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	22	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	39
Créditos comerciales	22	Contribuciones por pagar	233
Actividad empresarial o comercial	-	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	602
Entidades financieras	-	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	-
Entidades gubernamentales	-	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	-
Créditos de consumo	30	Obligaciones subordinadas en circulación	-
Créditos a la vivienda	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	-
Media y residencial	-	Otros	-
De interés social	-	OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	-
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	86
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	75
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	219
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	52	TOTAL PASIVO	43,587
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	454	CAPITAL CONTABLE	
Créditos comerciales	454	CAPITAL CONTRIBUIDO	2,555
Actividad empresarial o comercial	-	Capital social	2,555
Entidades financieras	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de Gobierno	-
Entidades gubernamentales	-	Prima en venta de acciones	-
Créditos de consumo	9	Instrumentos financieros que califican como capital	-
Créditos a la vivienda	-	CAPITAL GANADO	1,678
Media y residencial	-	Reservas de capital	171
De interés social	-	Resultados acumulados	1,561
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	Otros resultados integrales	(54)
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(10)
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	463	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	-
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	-	Remediación de beneficios definidos a los empleados	(44)
CARTERA DE CRÉDITO	21,876	Efecto acumulado por conversión	-
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	-	Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
(-) MENOS:	-	Participación en ORI de otras entidades	-
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(694)	TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	4,233
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	21,182	TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	-
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	-	TOTAL CAPITAL CONTABLE	4,233
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	21,182		
ACTIVOS VIRTUALES	-		
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	985		
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	63		
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	-		
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	304		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	260		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	322		
INVERSIONES PERMANENTES	3		
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	384		
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	118		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	-		
CRÉDITO MERCANTIL	-		
TOTAL ACTIVO	47,820	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	47,820

**CUENTAS DE ORDEN**

Avales otorgados	-
Activos y pasivos contingentes	-
Compromisos crediticios	8,689
Bienes en fideicomiso o mandato	-
Fideicomisos	626,565
Mandatos	296
Bienes en custodia o en administración	72,167
Colaterales recibidos por la entidad	8,861
Colaterales recibidos y vendidos o ar	4,650
Intereses devengados no cobrados d	54
Otras cuentas de registro	4,181

A la fecha del presente Estado de Situación Financiera el capital social histórico es de \$2,540. El presente Estado de Situación Financiera se formulo 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 practicas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente balance general fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.