

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	10,355	CAPTACION TRADICIONAL	39,934
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	-	Depósitos de exigibilidad inmediata	19,042
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	9,323	Depósitos a plazo	11,527
Instrumentos financieros negociables	4,974	Del público en general	8,261
Instrumentos financieros para cobrar o vender	3,936	Mercado de dinero	3,266
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	418	Titulos de crédito emitidos	9,333
(-) MENOS:	-	Cuenta albal de captación sin movimientos	32
ESTIMACIÓN DE PÉRDIDAS CREDITICIAS ESPERADAS PARA INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS (VALORES)	(5)	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	211
DEUDORES POR REPORTE	2,405	De exigibilidad inmediata	-
PRESTAMO DE VALORES	-	De corto plazo	211
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	77	De largo plazo	-
Con fines de negociación	77	ACREEDORES POR REPORTE	473
Con fines de cobertura	-	PRESTAMO DE VALORES	-
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	-
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	19,000	Reportos (Saldo acreedor)	-
Créditos comerciales	19,000	Préstamo de valores	-
Actividad empresarial o comercial	17,797	Instrumentos financieros derivados	-
Entidades financieras	1,203	Otros colaterales vendidos	-
Entidades gubernamentales	-	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	86
Créditos de consumo	3,184	Con fines de negociación	86
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 BURSATILIZACION	-
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	326
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,590
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	Acreedores por liquidación de operaciones	728
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	22,184	Acreedores por cuentas de margen	-
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	106	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	45
Créditos comerciales	106	Contribuciones por pagar	239
Actividad empresarial o comercial	55	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	578
Entidades financieras	51	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	-
Entidades gubernamentales	-	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	-
Créditos de consumo	24	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	229
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	92
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	186
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	130	TOTAL PASIVO	43,127
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	583	CAPITAL CONTABLE	
Créditos comerciales	583	CAPITAL CONTRIBUIDO	2,555
Actividad empresarial o comercial	583	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	5	Instrumentos financieros que califican como capital	-
Créditos a la vivienda	-	CAPITAL GANADO	1,989
Media y residencial	-	Reservas de capital	171
De interés social	-	Resultados acumulados	1,889
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	Otros resultados integrales	(71)
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(8)
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	588	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	(63)
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	-	Remediación de beneficios definidos a los empleados	-
CARTERA DE CREDITO	22,902	Efecto acumulado por conversión	-
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	-	Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
(-) MENOS:	-	Participación en ORI de otras entidades	-
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(721)	TOTAL PARTICIPACION CONTROLADORA	4,544
CARTERA DE CREDITO (NETO)	22,181	TOTAL PARTICIPACION NO CONTROLADORA	-
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	-	TOTAL CAPITAL CONTABLE	4,544
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	22,181		
ACTIVOS VIRTUALES	-		
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	1,850		
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	57		
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	-		
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	241		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	263		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	313		
INVERSIONES PERMANENTES	3		
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	430		
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	173		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	-		
CRÉDITO MERCANTIL	-		
TOTAL ACTIVO	47,671	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	47,671

	CUENTAS DE ORDEN	
Avales otorgados		-
Activos y pasivos contingentes		-
Compromisos crediticios		8,252
Bienes en fideicomiso o mandato		663,790
Fideicomisos		278
Mandatos		74,088
Bienes en custodia o en administración		6,250
Colaterales recibidos por la entidad		3,847
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por		
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de		70
crédito con riesgo de crédito etapa 3		
Otras cuentas de registro		4,153

A la fecha del presente Estado de Situación Financiera el capital social histórico es de \$2,540. 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 balance general fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

 DRA. LORENZA MARTINEZ TRIGUEROS
 DIRECTORA GENERAL

 C.P. LUIS HERNÁNDEZ RANGEL
 DIRECTOR EJECUTIVO DE FINANZAS Y
 OPERACIONES

 C.P. ANTONIO SALAS HERNÁNDEZ
 DIRECTOR DE AUDITORIA

 L.C. EDUARDO GONZALEZ ITURBE
 DIRECTOR DE CONTRALORIA