

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	20,874	CAPTACION TRADICIONAL	43,617
Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	-	Depósitos de exigibilidad inmediata	16,869
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	14,349	Depósitos a plazo	16,240
Instrumentos financieros negociables	7,943	Del público en general	9,542
Instrumentos financieros para cobrar o vender	4,455	Mercado de dinero	6,698
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	1,955	Títulos de crédito emitidos	10,484
(-) MENOS:	-	Cuenta global de captación sin movimientos	24
ESTIMACIÓN DE PÉRDIDAS CREDITICIAS ESPERADAS PARA INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS (VALORES)	(4)	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	278
DEUDORES POR REPORTO	4,596	De exigibilidad inmediata	-
PRESTAMO DE VALORES	-	De corto plazo	215
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	328	De largo plazo	63
Con fines de negociación	317	ACREEDORES POR REPORTO	4,641
Con fines de cobertura	11	PRESTAMO DE VALORES	-
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	4,596
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 1	-	Reportos (Saldo acreedor)	-
Créditos comerciales	26,432	Préstamo de valores	4,596
Actividad empresarial o comercial	24,457	Instrumentos financieros derivados	-
Entidades financieras	1,975	Otros colaterales vendidos	-
Entidades gubernamentales	-	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	275
Créditos de consumo	-	Con fines de negociación	178
Créditos a la vivienda	-	Con fines de cobertura	97
Media y residencial	-	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	(6)
De interés social	-	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	-
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	219
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	22,845
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	Acreedores por liquidación de operaciones	10,807
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	29,832	Acreedores por cuentas de margen	-
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 2	-	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	87
Créditos comerciales	166	Contribuciones por pagar	251
Actividad empresarial o comercial	166	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	11,700
Entidades financieras	-	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	-
Entidades gubernamentales	-	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	-
Créditos de consumo	58	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	-
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	170
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	264
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	224	TOTAL PASIVO	76,899
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3	-	CAPITAL CONTABLE	-
Créditos comerciales	527	CAPITAL CONTRIBUIDO	3,155
Actividad empresarial o comercial	527	Capital social	2,555
Entidades financieras	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	600
Entidades gubernamentales	-	Prima en venta de acciones	-
Créditos de consumo	193	Instrumentos financieros que califican como capital	-
Créditos a la vivienda	-	CAPITAL GANADO	3,938
Media y residencial	-	Reservas de capital	355
De interés social	-	Resultados acumulados	3,673
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	Otros resultados integrales	(90)
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	25
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	(50)
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	720	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	-
CARTERA DE CREDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	-	Remedición de beneficios definidos a los empleados	(65)
CARTERA DE CREDITO	30,776	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	(940)	TOTAL PARTICIPACION CONTROLADORA	7,093
CARTERA DE CREDITO (NETO)	29,836	TOTAL PARTICIPACION NO CONTROLADORA	-
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	-	TOTAL CAPITAL CONTABLE	7,093
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	29,836		
ACTIVOS VIRTUALES	-		
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	11,609		
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	137		
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	-		
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	686		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	260		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	208		
INVERSIONES PERMANENTES	5		
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	567		
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	537		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	-		
CRÉDITO MERCANTIL	-		
TOTAL ACTIVO	83,992	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	83,992

Cuentas de Orden	
Avales otorgados	-
Activos y pasivos contingentes	11
Compromisos crediticios	13,577
Bienes en fideicomiso o mandato	
Fideicomisos	1,168,579
Mandatos	108
Bienes en custodia o en administración	123,400
Colaterales recibidos por la entidad	4,616
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por	4,616
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de	
crédito con riesgo de crédito etapa 3	108
Otras cuentas de registro	18,622

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.

C.P. FRANCISCO JAVIER LIRA MARIEL
DIRECTOR GENERAL

L.E. ANA ELENA YAÑEZ IBÁÑEZ
DIRECTORA EJECUTIVA DE FINANZAS

C.P. ANTONIO SALAS HERNÁNDEZ
DIRECTOR DE AUDITORIA

L.C. EDUARDO GONZALEZ ITURBE
DIRECTOR DE CONTRALORIA