

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	20,620	CAPTACION TRADICIONAL	50,422
Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	-	Depósitos de exigibilidad inmediata	21,024
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	12,984	Depósitos a plazo	18,610
Instrumentos financieros negociables	6,568	Del público en general	10,251
Instrumentos financieros para cobrar o vender	4,482	Mercado de dinero	8,359
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	1,938	Títulos de crédito emitidos	10,758
(-) MENOS:	-	Cuenta global de captación sin movimientos	30
ESTIMACIÓN DE PÉRDIDAS CREDITICIAS ESPERADAS PARA INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS (VALORES)	(4)	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	196
DEUDORES POR REPORTO	5,130	De exigibilidad inmediata	-
PRESTAMO DE VALORES	-	De corto plazo	127
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	512	De largo plazo	69
Con fines de negociación	498	ACREEDORES POR REPORTO	2,079
Con fines de cobertura	14	PRESTAMO DE VALORES	-
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	5,098
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 1	-	Reportos (Saldo acreedor)	5,098
Créditos comerciales	25,261	Préstamo de valores	-
Actividad empresarial o comercial	23,140	Instrumentos financieros derivados	-
Entidades financieras	2,121	Otros colaterales vendidos	-
Entidades gubernamentales	-	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	489
Créditos de consumo	3,347	Con fines de negociación	355
Créditos a la vivienda	-	Con fines de cobertura	134
Media y residencial	-	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	14
De interés social	-	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	-
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	224
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8,259
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	Acreedores por liquidación de operaciones	3,639
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	28,608	Acreedores por cuentas de margen	-
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 2	-	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	5
Créditos comerciales	2	Contribuciones por pagar	254
Actividad empresarial o comercial	2	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	4,361
Entidades financieras	-	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	-
Entidades gubernamentales	-	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	-
Créditos de consumo	15	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	134
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	276
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	17	TOTAL PASIVO	67,191
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3	-	CAPITAL CONTABLE	-
Créditos comerciales	663	CAPITAL CONTRIBUIDO	3,155
Actividad empresarial o comercial	663	Capital social	2,555
Entidades financieras	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de	600
Entidades gubernamentales	-	Prima en venta de acciones	-
Créditos de consumo	214	Instrumentos financieros que califican como capital	-
Créditos a la vivienda	-	CAPITAL GANADO	3,837
Media y residencial	-	Reservas de capital	355
De interés social	-	Resultados acumulados	3,597
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	Otros resultados integrales	(115)
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	32
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	(84)
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	877	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	-
CARTERA DE CREDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	-	Remediación de beneficios definidos a los empleados	(63)
CARTERA DE CREDITO	29,502	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	(996)	TOTAL PARTICIPACION CONTROLADORA	6,992
CARTERA DE CREDITO (NETO)	28,506	TOTAL PARTICIPACION NO CONTROLADORA	-
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	-	TOTAL CAPITAL CONTABLE	6,992
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	28,506		
ACTIVOS VIRTUALES	-		
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	4,225		
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	161		
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	-		
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	560		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	253		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	213		
INVERSIONES PERMANENTES	5		
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	599		
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	415		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	-		
CRÉDITO MERCANTIL	-		
TOTAL ACTIVO	74,183	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	74,183

Cuentas de Orden	
Avales otorgados	-
Activos y pasivos contingentes	10
Compromisos crediticios	12,893
Bienes en fideicomiso o mandato	
Fideicomisos	1,125,687
Mandatos	107
Bienes en custodia o en administración	113,274
Colaterales recibidos por la entidad	5,168
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por	5,136
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de	
crédito con riesgo de crédito etapa 3	102
Otras cuentas de registro	8,671

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.

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