

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	7,229	CAPTACION TRADICIONAL	33,793
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	-	Depósitos de exigibilidad inmediata	11,174
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	6,882	Depósitos a plazo	10,594
Instrumentos financieros negociables	4,190	Del público en general	8,818
Instrumentos financieros para cobrar o vender	2,433	Mercado de dinero	1,776
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	265	Títulos de crédito emitidos	11,990
(-) MENOS:	-	Cuenta global de captación sin movimientos	35
ESTIMACION DE PERDIDAS CREDITICIAS ESPERADAS PARA INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS (VALORES)	(6)	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	135
DEUDORES POR REPORTE	10,907	De exigibilidad inmediata	-
PRESTAMO DE VALORES	-	De corto plazo	135
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	329	De largo plazo	-
Con fines de negociación	223	ACREEDORES POR REPORTE	1,017
Con fines de cobertura	106	PRESTAMO DE VALORES	-
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	8,906
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	20,301	Reportos (Saldo acreedor)	8,906
Créditos comerciales	-	Préstamo de valores	-
Actividad empresarial o comercial	18,738	Instrumentos financieros derivados	-
Entidades financieras	1,563	Otros colaterales vendidos	-
Entidades gubernamentales	-	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	408
Créditos de consumo	3,150	Con fines de negociación	296
Créditos a la vivienda	-	Con fines de cobertura	112
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	323
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	6,503
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	Acreedores por liquidación de operaciones	5,685
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	23,451	Acreedores por cuentas de margen	-
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	1	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	19
Créditos comerciales	-	Contribuciones por pagar	249
Actividad empresarial o comercial	1	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	550
Entidades financieras	-	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	-
Entidades gubernamentales	-	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	-
Créditos de consumo	17	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	95
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	106
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	207
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	18	TOTAL PASIVO	51,487
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	645	CAPITAL CONTABLE	-
Créditos comerciales	-	CAPITAL CONTRIBUIDO	2,555
Actividad empresarial o comercial	645	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	81	Instrumentos financieros que califican como capital	-
Créditos a la vivienda	-	CAPITAL GANADO	2,606
Media y residencial	-	Reservas de capital	211
De interés social	-	Resultados acumulados	2,469
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	Otros resultados integrales	(74)
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(15)
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	726	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	-
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	-	Remediación de beneficios definidos a los empleados	(59)
CARTERA DE CRÉDITO	24,195	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	(837)	TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	5,161
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	23,358	TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	-
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	-	TOTAL CAPITAL CONTABLE	5,161
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	23,358	OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	6,187
ACTIVOS VIRTUALES	-	BIENES ADJUDICADOS (NETO)	169
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-	ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	6,187	PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	322
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	169	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	251
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	-	ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	301
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	322	INVERSIONES PERMANENTES	3
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	251	ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	496
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	301	ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	214
INVERSIONES PERMANENTES	3	ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	-
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	496	CRÉDITO MERCANTIL	-
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	214	TOTAL ACTIVO	56,648
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	-	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	56,648
CRÉDITO MERCANTIL	-		

**CUENTAS DE ORDEN**

Avales otorgados	-
Activos y pasivos contingentes	-
Compromisos crediticios	8,988
Bienes en fideicomiso o mandato	
Fideicomisos	713,476
Mandatos	191
Bienes en custodia o en administración	86,063
Colaterales recibidos por la entidad	10,712
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía	8,784
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	86
Otras cuentas de registro	4,211

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 Estado de Situación Financiera fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben. Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.

\_\_\_\_\_  
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