

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	7,557	CAPTACION TRADICIONAL	33,049
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	-	Depósitos de exigibilidad inmediata	12,123
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	9,590	Depósitos a plazo	9,536
Instrumentos financieros negociables	4,875	Del público en general	7,795
Instrumentos financieros para cobrar o vender	4,387	Mercado de dinero	1,741
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	332	Títulos de crédito emitidos	11,354
(-) MENOS:	-	Cuenta global de captación sin movimientos	36
ESTIMACION DE PERDIDAS CREDITICIAS ESPERADAS PARA INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS (VALORES)	(4)	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	171
DEUDORES POR REPORTE	5,168	De exigibilidad inmediata	-
PRESTAMO DE VALORES	-	De corto plazo	171
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	246	De largo plazo	-
Con fines de negociación	246	ACREEDORES POR REPORTE	1,698
Con fines de cobertura	-	PRESTAMO DE VALORES	-
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	5,168
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 1	19,475	Reportos (Saldo acreedor)	5,168
Créditos comerciales	-	Préstamo de valores	-
Actividad empresarial o comercial	18,054	Instrumentos financieros derivados	-
Entidades financieras	1,421	Otros colaterales vendidos	-
Entidades gubernamentales	-	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	190
Créditos de consumo	3,039	Con fines de negociación	190
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	4,020
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	Acreedores por liquidación de operaciones	3,158
TOTAL CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 1	22,514	Acreedores por cuentas de margen	-
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 2	5	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	108
Créditos comerciales	-	Contribuciones por pagar	282
Actividad empresarial o comercial	5	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	492
Entidades financieras	-	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	-
Entidades gubernamentales	-	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	-
Créditos de consumo	13	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	62
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	87
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	214
TOTAL CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 2	18	TOTAL PASIVO	44,985
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3	465	CAPITAL CONTABLE	-
Créditos comerciales	-	CAPITAL CONTRIBUIDO	2,555
Actividad empresarial o comercial	465	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	70	Instrumentos financieros que califican como capital	-
Créditos a la vivienda	-	CAPITAL GANADO	2,475
Media y residencial	-	Reservas de capital	211
De interés social	-	Resultados acumulados	2,328
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	Otros resultados integrales	(64)
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(3)
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-
TOTAL CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3	535	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	-
CARTERA DE CREDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	-	Remediación de beneficios definidos a los empleados	(61)
CARTERA DE CREDITO	23,067	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	(761)	TOTAL PARTICIPACION CONTROLADORA	5,030
CARTERA DE CREDITO (NETO)	22,306	TOTAL PARTICIPACION NO CONTROLADORA	-
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	-	TOTAL CAPITAL CONTABLE	5,030
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	22,306	OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	3,484
ACTIVOS VIRTUALES	-	BIENES ADJUDICADOS (NETO)	169
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	-	ACTIVOS DE LARGA DURACION MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	3,484	PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	315
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	169	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	256
ACTIVOS DE LARGA DURACION MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	-	ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	308
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	315	INVERSIONES PERMANENTES	3
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	256	ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	424
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	308	ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	189
INVERSIONES PERMANENTES	3	ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	-
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	424	CRÉDITO MERCANTIL	-
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	189	TOTAL ACTIVO	50,015
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	-	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	50,015
CRÉDITO MERCANTIL	-		

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	-
Activos y pasivos contingentes	-
Compromisos crediticios	7,716
Bienes en fideicomiso o mandato	
Fideicomisos	697,747
Mandatos	200
Bienes en custodia o en administración	79,903
Colaterales recibidos por la entidad	5,173
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía	5,173
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	76
Otras cuentas de registro	4,161

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