

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	7,631	CAPTACION TRADICIONAL	37,864
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	-	Depósitos de exigibilidad inmediata	14,337
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	9,573	Depósitos a plazo	11,716
Instrumentos financieros negociables	6,054	Del público en general	9,622
Instrumentos financieros para cobrar o vender	2,960	Mercado de dinero	2,094
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	566	Títulos de crédito emitidos	11,775
(-) MENOS:	-	Cuenta global de captación sin movimientos	36
ESTIMACION DE PERDIDAS CREDITICIAS ESPERADAS PARA INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS (VALORES)	(7)	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	170
DEUDORES POR REPORTE	8,261	De exigibilidad inmediata	-
PRESTAMO DE VALORES	-	De corto plazo	170
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	400	De largo plazo	-
Con fines de negociación	395	ACREEDORES POR REPORTE	2,160
Con fines de cobertura	5	PRESTAMO DE VALORES	-
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	4,831
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 1	22,075	Reportos (Saldo acreedor)	4,831
Créditos comerciales	22,075	Préstamo de valores	-
Actividad empresarial o comercial	20,501	Instrumentos financieros derivados	-
Entidades financieras	1,574	Otros colaterales vendidos	-
Entidades gubernamentales	-	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	149
Créditos de consumo	3,029	Con fines de negociación	149
Créditos a la vivienda	-	Con fines de cobertura	0
Media y residencial	-	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	5
De interés social	-	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	-
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	287
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,549
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	Acreedores por liquidación de operaciones	1,516
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	25,104	Acreedores por cuentas de margen	-
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 2	27	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	250
Créditos comerciales	27	Contribuciones por pagar	282
Actividad empresarial o comercial	-	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	521
Entidades financieras	-	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	-
Entidades gubernamentales	-	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	-
Créditos de consumo	11	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	30
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	166
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	209
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	38	TOTAL PASIVO	48,420
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3	646	CAPITAL CONTABLE	
Créditos comerciales	646	CAPITAL CONTRIBUIDO	3,155
Actividad empresarial o comercial	-	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	90	Instrumentos financieros que califican como capital	-
Créditos a la vivienda	-	CAPITAL GANADO	2,777
Media y residencial	-	Reservas de capital	211
De interés social	-	Resultados acumulados	2,641
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	Otros resultados integrales	(75)
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 CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	736	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	-
CARTERA DE CREDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	-	Remediación de beneficios definidos a los empleados	(72)
CARTERA DE CREDITO	25,878	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	(861)	TOTAL PARTICIPACION CONTROLADORA	5,932
CARTERA DE CREDITO (NETO)	25,017	TOTAL PARTICIPACION NO CONTROLADORA	-
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	-	TOTAL CAPITAL CONTABLE	5,932
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	25,017	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	54,352
ACTIVOS VIRTUALES	-		
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	1,672		
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	167		
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	-		
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	373		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	250		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	290		
INVERSIONES PERMANENTES	3		
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	474		
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	241		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	-		
CRÉDITO MERCANTIL	-		
TOTAL ACTIVO	54,352		

CUENTAS DE ORDEN	
Avales otorgados	-
Activos y pasivos contingentes	-
Compromisos crediticios	7,500
Bienes en fideicomiso o mandato	
Fideicomisos	728,756
Mandatos	197
Bienes en custodia o en administración	83,562
Colaterales recibidos por la entidad	8,229
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía	4,799
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	99
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.

 C.P. FRANCISCO JAVIER LIRA MARIEL
 DIRECTOR 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