

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	6,489	CAPTACIÓN TRADICIONAL	40,885
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	-	Depósitos de exigibilidad inmediata	16,087
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	10,159	Depósitos a plazo	12,976
Instrumentos financieros negociables	8,508	Del público en general	10,922
Instrumentos financieros para cobrar o vender	1,153	Mercado de dinero	2,054
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	507	Títulos de crédito emitidos	11,786
(-) MENOS:		Cuenta global de captación sin movimientos	36
ESTIMACIÓN DE PÉRDIDAS CREDITICIAS ESPERADAS PARA INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS (VALORES)	(9)	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	125
DEUDORES POR REPORTE	11,513	De exigibilidad inmediata	-
PRÉSTAMO DE VALORES	-	De corto plazo	125
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	278	De largo plazo	-
Con fines de negociación	274	ACREEDORES POR REPORTE	922
Con fines de cobertura	4	PRÉSTAMO DE VALORES	-
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	5,653
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	22,031	Reportos (Saldo acreedor)	5,653
Créditos comerciales	22,031	Préstamo de valores	-
Actividad empresarial o comercial	20,412	Instrumentos financieros derivados	-
Entidades financieras	1,619	Otros colaterales vendidos	-
Entidades gubernamentales	-	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	129
Créditos de consumo	3,012	Con fines de negociación	129
Créditos a la vivienda	-	Con fines de cobertura	0
Media y residencial	-	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	4
De interés social	-	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	282
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	10,518
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	Acreedores por liquidación de operaciones	9,760
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	25,043	Acreedores por cuentas de margen	-
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	69	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	112
Créditos comerciales	69	Contribuciones por pagar	259
Actividad empresarial o comercial	69	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	387
Entidades financieras	-	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	-
Entidades gubernamentales	-	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	-
Créditos de consumo	9	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	1
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	182
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	241
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	78	TOTAL PASIVO	58,942
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	639	CAPITAL CONTABLE	
Créditos comerciales	639	CAPITAL CONTRIBUIDO	3,155
Actividad empresarial o comercial	639	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	78	Instrumentos financieros que califican como capital	-
Créditos a la vivienda	-	CAPITAL GANADO	2,928
Media y residencial	-	Reservas de capital	211
De interés social	-	Resultados acumulados	2,794
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	Otros resultados integrales	(77)
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(6)
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	717	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	-
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	-	Remediación de beneficios definidos a los empleados	(71)
CARTERA DE CRÉDITO	25,838	Efecto acumulado por conversión	-
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS		Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
(-) MENOS:		Participación en ORI de otras entidades	-
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(892)	TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	6,083
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	24,946	TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	-
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	-	TOTAL CAPITAL CONTABLE	6,083
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	24,946	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	65,025
ACTIVOS VIRTUALES	-		
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	9,904		
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	154		
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	-		
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	338		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	245		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	281		
INVERSIONES PERMANENTES	3		
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	472		
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	243		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	-		
CRÉDITO MERCANTIL	-		
TOTAL ACTIVO	65,025		

CUENTAS DE ORDEN		
Avales otorgados		-
Activos y pasivos contingentes		-
Compromisos crediticios		7,699
Bienes en fideicomiso o mandato		
Fideicomisos		738,930
Mandatos		191
Bienes en custodia o en administración		86,601
Colaterales recibidos por la entidad		11,490
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad		5,633
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3		106
Otras cuentas de registro		8,549

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

 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