

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	8,616	CAPTACION TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	-	Depósitos de exigibilidad inmediata	13,015
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	8,956	Depósitos a plazo	9,608
Instrumentos financieros negociables	8,149	Del público en general	6,713
Instrumentos financieros para cobrar o vender	247	Mercado de dinero	2,895
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	570	Títulos de crédito emitidos	11,792
(-) MENOS:		Cuenta global de captación sin movimientos	37
ESTIMACION DE PERDIDAS CREDITICIAS ESPERADAS PARA INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS (VALORES)	(10)	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	90
DEUDORES POR REPORTO	4,355	De exigibilidad inmediata	-
PRESTAMO DE VALORES	-	De corto plazo	90
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	73	De largo plazo	-
Con fines de negociación	67	ACREEDORES POR REPORTO	3,521
Con fines de cobertura	6	PRESTAMO DE VALORES	-
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	4,355
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 1	23,192	Reportos (Saldo acreedor)	4,355
Créditos comerciales		Préstamo de valores	-
Actividad empresarial o comercial	21,606	Instrumentos financieros derivados	-
Entidades financieras	1,586	Otros colaterales vendidos	-
Entidades gubernamentales	-	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	491
Créditos de consumo	3,146	Con fines de negociación	491
Créditos a la vivienda	-	Con fines de cobertura	0
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	275
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	7,213
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	Acreedores por liquidación de operaciones	6,296
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	26,338	Acreedores por cuentas de margen	-
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 2	37	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0
Créditos comerciales		Contribuciones por pagar	260
Actividad empresarial o comercial	37	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	657
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	180
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	117
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	208
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	54	TOTAL PASIVO	50,908
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3	680	CAPITAL CONTABLE	
Créditos comerciales		CAPITAL CONTRIBUIDO	3,155
Actividad empresarial o comercial	680	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	233	Instrumentos financieros que califican como capital	-
Créditos a la vivienda	-	CAPITAL GANADO	3,274
Media y residencial	-	Reservas de capital	291
De interés social	-	Resultados acumulados	3,050
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	Otros resultados integrales	(67)
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	1
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	913	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	-
CARTERA DE CREDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	-	Remediación de beneficios definidos a los empleados	(68)
CARTERA DE CREDITO	27,305	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	(1,058)	TOTAL PARTICIPACION CONTROLADORA	6,429
CARTERA DE CREDITO (NETO)	26,247	TOTAL PARTICIPACION NO CONTROLADORA	-
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	-	TOTAL CAPITAL CONTABLE	6,429
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	26,247	ACTIVOS VIRTUALES	-
ACTIVOS VIRTUALES	-	BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-	OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	7,045
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	7,045	BIENES ADJUDICADOS (NETO)	175
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	175	ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	-
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	-	PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	387
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	387	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	247
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	247	ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	268
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	268	INVERSIONES PERMANENTES	5
INVERSIONES PERMANENTES	5	ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	713
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	713	ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	250
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	250	ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	-
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	-	CRÉDITO MERCANTIL	-
CRÉDITO MERCANTIL	-	TOTAL ACTIVO	57,337
TOTAL ACTIVO	57,337	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	57,337

CUENTAS DE ORDEN	
Avales otorgados	-
Activos y pasivos contingentes	-
Compromisos crediticios	10,930
Bienes en fideicomiso o mandato	772,443
Fideicomisos	127
Mandatos	97,728
Bienes en custodia o en administración	4,314
Colaterales recibidos por la entidad	4,314
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía	126
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	8,553
Otras cuentas de registro	8,553

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