

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	12,949	CAPTACION TRADICIONAL	36,636
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	-	Depósitos de exigibilidad inmediata	13,904
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	8,511	Depósitos a plazo	10,915
Instrumentos financieros negociables	4,864	Del público en general	6,322
Instrumentos financieros para cobrar o vender	3,106	Mercado de dinero	4,593
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	552	Títulos de crédito emitidos	11,778
(-) MENOS:		Cuenta global de captación sin movimientos	39
ESTIMACION DE PERDIDAS CREDITICIAS ESPERADAS PARA INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS (VALORES)	(11)	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	33
DEUDORES POR REPORTO	1,763	De exigibilidad inmediata	-
PRESTAMO DE VALORES	-	De corto plazo	33
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	317	De largo plazo	-
Con fines de negociación	304	ACREEDORES POR REPORTO	3,422
Con fines de cobertura	13	PRESTAMO DE VALORES	-
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	1,763
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 1	25,006	Reportos (Saldo acreedor)	1,763
Créditos comerciales	23,385	Préstamo de valores	-
Actividad empresarial o comercial	23,385	Instrumentos financieros derivados	-
Entidades financieras	1,621	Otros colaterales vendidos	-
Entidades gubernamentales	-	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	396
Créditos de consumo	3,258	Con fines de negociación	395
Créditos a la vivienda	-	Con fines de cobertura	1
Media y residencial	-	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	(1)
De interés social	-	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	-
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	260
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	9,688
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	Acreedores por liquidación de operaciones	3,601
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	28,264	Acreedores por cuentas de margen	-
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 2	252	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	123
Créditos comerciales	252	Contribuciones por pagar	298
Actividad empresarial o comercial	252	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	5,666
Entidades financieras	-	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	-
Entidades gubernamentales	-	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	-
Créditos de consumo	18	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	-
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	167
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	247
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	270	TOTAL PASIVO	52,611
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3	710	CAPITAL CONTABLE	
Créditos comerciales	710	CAPITAL CONTRIBUIDO	3,155
Actividad empresarial o comercial	710	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	240	Instrumentos financieros que califican como capital	-
Créditos a la vivienda	-	CAPITAL GANADO	3,420
Media y residencial	-	Reservas de capital	291
De interés social	-	Resultados acumulados	3,194
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	Otros resultados integrales	(65)
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(5)
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	8
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	950	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	29,484	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	(1,161)	TOTAL PARTICIPACION CONTROLADORA	6,575
CARTERA DE CREDITO (NETO)	28,323	TOTAL PARTICIPACION NO CONTROLADORA	-
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	-	TOTAL CAPITAL CONTABLE	6,575
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	28,323		
ACTIVOS VIRTUALES	-		
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	5,325		
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	171		
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	-		
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	382		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	266		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	252		
INVERSIONES PERMANENTES	5		
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	620		
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	302		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	-		
CRÉDITO MERCANTIL	-		
TOTAL ACTIVO	59,186	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	59,186

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	-
Activos y pasivos contingentes	12
Compromisos crediticios	12,272
Bienes en fideicomiso o mandato	
Fideicomisos	772,513
Mandatos	126
Bienes en custodia o en administración	99,486
Colaterales recibidos por la entidad	1,772
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía	1,772
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	74
Otras cuentas de registro	8,524

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