

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	13,252	CAPTACION TRADICIONAL	40,356
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	-	Depósitos de exigibilidad inmediata	14,371
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	10,108	Depósitos a plazo	14,193
Instrumentos financieros negociables	5,314	Del público en general	8,750
Instrumentos financieros para cobrar o vender	2,873	Mercado de dinero	5,443
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	1,925	Títulos de crédito emitidos	11,755
(-) MENOS:	-	Cuenta global de captación sin movimientos	37
ESTIMACIÓN DE PÉRDIDAS CREDITICIAS ESPERADAS PARA INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS (VALORES)	(4)	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	34
DEUDORES POR REPORTO	7,115	De exigibilidad inmediata	-
PRESTAMO DE VALORES	-	De corto plazo	34
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	347	De largo plazo	-
Con fines de negociación	339	ACREEDORES POR REPORTO	745
Con fines de cobertura	8	PRESTAMO DE VALORES	-
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	6,399
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 1	-	Reportos (Saldo acreedor)	-
Créditos comerciales	22,985	Préstamo de valores	-
Actividad empresarial o comercial	21,372	Instrumentos financieros derivados	-
Entidades financieras	1,613	Otros colaterales vendidos	-
Entidades gubernamentales	-	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	348
Créditos de consumo	3,279	Con fines de negociación	298
Créditos a la vivienda	-	Con fines de cobertura	50
Media y residencial	-	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	8
De interés social	-	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	-
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	249
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8,880
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	Acreedores por liquidación de operaciones	4,000
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	26,264	Acreedores por cuentas de margen	-
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 2	-	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	54
Créditos comerciales	177	Contribuciones por pagar	255
Actividad empresarial o comercial	177	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	4,571
Entidades financieras	-	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	-
Entidades gubernamentales	-	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	-
Créditos de consumo	65	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	161
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	232
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	242	TOTAL PASIVO	57,412
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3	-	CAPITAL CONTABLE	-
Créditos comerciales	797	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	600
Entidades gubernamentales	-	Prima en venta de acciones	-
Créditos de consumo	244	Instrumentos financieros que califican como capital	-
Créditos a la vivienda	-	CAPITAL GANADO	3,534
Media y residencial	-	Reservas de capital	291
De interés social	-	Resultados acumulados	3,325
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	Otros resultados integrales	(82)
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	15
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	(31)
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	1,041	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	-
CARTERA DE CREDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	-	Remedición de beneficios definidos a los empleados	(66)
CARTERA DE CREDITO	27,547	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	(1,172)	TOTAL PARTICIPACION CONTROLADORA	6,689
CARTERA DE CREDITO (NETO)	26,375	TOTAL PARTICIPACION NO CONTROLADORA	-
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	-	TOTAL CAPITAL CONTABLE	6,689
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	26,375		
ACTIVOS VIRTUALES	-		
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	4,597		
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	290		
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	-		
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	472		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	259		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	240		
INVERSIONES PERMANENTES	5		
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	627		
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	414		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	-		
CRÉDITO MERCANTIL	-		
TOTAL ACTIVO	64,101	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	64,101

Cuentas de Orden	
Avales otorgados	-
Activos y pasivos contingentes	11
Compromisos crediticios	13,084
Bienes en fideicomiso o mandato	
Fideicomisos	871,952
Mandatos	118
Bienes en custodia o en administración	106,368
Colaterales recibidos por la entidad	7,200
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por	6,480
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de	
crédito con riesgo de crédito etapa 3	83
Otras cuentas de registro	8,767

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

L.E. ANA ELENA YAÑEZ IBAÑEZ
DIRECTORA EJECUTIVA DE FINANZAS

C.P. ANTONIO SALAS HERNÁNDEZ
DIRECTOR DE AUDITORIA

L.C. EDUARDO GONZALEZ ITURBE
DIRECTOR DE CONTRALORIA