

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	13,407	CAPTACION TRADICIONAL	37,413
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	-	Depósitos de exigibilidad inmediata	15,525
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	6,966	Depósitos a plazo	10,508
Instrumentos financieros negociables	2,362	Del público en general	7,857
Instrumentos financieros para cobrar o vender	4,231	Mercado de dinero	2,651
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	374	Títulos de crédito emitidos	11,345
(-) MENOS:	-	Cuenta global de captación sin movimientos	35
ESTIMACION DE PERDIDAS CREDITICIAS ESPERADAS PARA INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS (VALORES)	(1)	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	1,177
DEUDORES POR REPORTE	5,304	De exigibilidad inmediata	1,000
PRESTAMO DE VALORES	-	De corto plazo	177
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	87	De largo plazo	-
Con fines de negociación	87	ACREEDORES POR REPORTE	459
Con fines de cobertura	-	PRESTAMO DE VALORES	-
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	4,353
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 1	19,119	Reportos (Saldo acreedor)	4,353
Créditos comerciales	-	Préstamo de valores	-
Actividad empresarial o comercial	17,854	Instrumentos financieros derivados	-
Entidades financieras	1,265	Otros colaterales vendidos	-
Entidades gubernamentales	-	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	85
Créditos de consumo	3,003	Con fines de negociación	85
Créditos a la vivienda	-	Con fines de cobertura	-
Media y residencial	-	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	-
De interés social	-	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	-
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	339
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	13,874
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	Acreedores por liquidación de operaciones	6,677
TOTAL CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 1	22,122	Acreedores por cuentas de margen	-
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 2	20	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	101
Créditos comerciales	-	Contribuciones por pagar	239
Actividad empresarial o comercial	20	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	6,857
Entidades financieras	-	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	-
Entidades gubernamentales	-	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	-
Créditos de consumo	76	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	119
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	130
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	214
TOTAL CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 2	96	TOTAL PASIVO	58,163
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3	491	CAPITAL CONTABLE	
Créditos comerciales	-	CAPITAL CONTRIBUIDO	2,555
Actividad empresarial o comercial	491	Capital social	2,555
Entidades financieras	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	-
Entidades gubernamentales	-	Prima en venta de acciones	-
Créditos de consumo	17	Instrumentos financieros que califican como capital	-
Créditos a la vivienda	-	CAPITAL GANADO	2,277
Media y residencial	-	Reservas de capital	171
De interés social	-	Resultados acumulados	2,177
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	Otros resultados integrales	(71)
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(9)
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-
TOTAL CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3	508	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	-
CARTERA DE CREDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	-	Remediación de beneficios definidos a los empleados	(62)
CARTERA DE CREDITO	22,726	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	(736)	TOTAL PARTICIPACION CONTROLADORA	4,832
CARTERA DE CREDITO (NETO)	21,990	TOTAL PARTICIPACION NO CONTROLADORA	-
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	-	TOTAL CAPITAL CONTABLE	4,832
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	21,990		
ACTIVOS VIRTUALES	-		
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	-		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	13,549		
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	169		
ACTIVOS DE LARGA DURACION MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	-		
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	334		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	258		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	324		
INVERSIONES PERMANENTES	3		
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	425		
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	179		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	-		
CRÉDITO MERCANTIL	-		
TOTAL ACTIVO	62,995	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	62,995

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	-
Activos y pasivos contingentes	-
Compromisos crediticios	7,843
Bienes en fideicomiso o mandato	
Fideicomisos	691,040
Mandatos	257
Bienes en custodia o en administración	76,745
Colaterales recibidos por la entidad	5,321
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía	4,372
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	72
Otras cuentas de registro	4,224

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. El presente balance general fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

DRA. LORENZA MARTINEZ TRIGUEROS
DIRECTORA 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