

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	10,531	CAPTACIÓN TRADICIONAL	32,410
CUENTAS DE MARGEN		Depósitos de exigibilidad inmediata	15,754
INVERSIONES EN VALORES	8,274	Depósitos a plazo	11,623
Titulos para negociar	511	Del publico en general	3,231
Titulos disponibles para la venta	7,144	Mercado de dinero	8,392
Titulos conservados a vencimiento	619	Fondos especiales	-
		Titulos de crédito emitidos	5,010
		Cuenta global de captación sin movimientos	23
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	25	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	403
PRESTAMO DE VALORES	-	De exigibilidad inmediata	-
DERIVADOS	65	De corto plazo	403
Con fines de negociación	65	De largo plazo	-
Con fines de cobertura	-	ACREEDORES POR REPORTE	1,630
AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	PRESTAMO DE VALORES	-
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	19,357	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	-
Créditos comerciales	16,021	Reportos	-
Actividad empresarial o comercial	15,489	Préstamos de valores	-
Entidades Financieras	532	Derivados	-
Entidades Gubernamentales	-	Otros colaterales vendidos	-
Credito al Consumo	3,336	DERIVADOS	77
Credito a la vivienda	-	Con fines de negociación	77
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	333	Con fines de cobertura	-
Créditos comerciales	319	AJUSTE POR VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	-
Actividad empresarial o comercial	319	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-
Entidades Financieras	-	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,468
Entidades Gubernamentales	-	Impuesto por pagar a la Utilidad	-
Credito al Consumo	14	PTU por Pagar	46
Credito a la vivienda	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital	-
CARTERA DE CRÉDITO	19,690	Acreedores por liquidación de operaciones	476
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(668)	Acreedores por cuentas de margen	-
CARTERA DE CRÉDITO NETO	19,022	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	-
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	-	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	946
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	-
DERECHO DE COBROS NETO	-	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS NETO	-
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO	19,022	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	127
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURZATILIZACIÓN	-	TOTAL PASIVOS	36,115
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	910	CAPITAL CONTABLE	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	23	CAPITAL CONTRIBUIDO	2,455
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	278	Capital social	2,255
INVERSIONES PERMANENTES	3	Aportación para futuros aumentos de capital formalizados	200
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	-	Prima en venta de acciones	-
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDO (NETO)	459	Obligaciones subordinadas en circulación	-
OTROS ACTIVOS	353	CAPITAL GANADO	1,373
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	353	Reservas de capital	151
Otros activos de corto y largo plazo	-	Resultado de ejercicios anteriores	1,309
TOTAL ACTIVO	39,943	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	(5)
		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos	-
		Efecto acumulado por conversión	-
		Remediones por beneficios definidos a los empleados	(85)
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
		Resultado neto	3
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	3,828
		TOTAL PASIVO MAS CAPITAL CONTABLE	39,943

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	-
Activos y pasivos contingentes	-
Compromisos crediticios	7,342
Bienes en Fideicomiso o Mandato	516,657
Fideicomisos	516,311
Mandatos	346
Bienes en custodia o administración	80,582
Colaterales recibidos por la entidad	8,337
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad.	8,312
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros.	-
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida.	14
Otras cuentas de registro	4,118

A la fecha del presente Balance General el capital social histórico es de \$2,240. El presente balance general 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.

Al 31 de diciembre de 2020, el índice de capitalización sobre activos sujetos a riesgo de crédito es de 17.02% ; Asimismo el índice de capitalización respecto a riesgo de credito, mercado y operacional es de 13.79%.

LIC. ALFREDO WALKER COS
DIRECTOR GENERAL

L.A.E. ARTURO GERARDO D' ACOSTA RUIZ
DIRECTOR DE FINANZAS

C.P. FRANCISCO HERRERIA VALDES
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

L.C. EDUARDO GONZALEZ ITURBE
DIRECTOR DE CONTABILIDAD