

A C T I V O

P A S I V O Y C A P I T A L

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	5,365		CAPTACION TRADICIONAL		
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	118		DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	39,531	
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS			DEPOSITOS A PLAZO	45,491	
INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES	173,144		DEL PUBLICO EN GENERAL	45,491	
INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERES	176	173,320	TITULOS DE CREDITO EMITIDOS	1,790	
DEUDORES POR REPORTE	38,321	38,321	CUENTA GLOBAL DE CAPTACION SIN MOVIMIENTOS	154	86,966
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS			PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
CON FINES DE NEGOCIACION	29		DE CORTO PLAZO	670	
CON FINES DE COBERTURA	339	368	DE LARGO PLAZO	3,327	3,997
AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	(142)		ACREEDORES POR REPORTE		145,672
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA (REPORTOS)		38,321
CREDITOS COMERCIALES		36,535	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	34,190		CON FINES DE NEGOCIACION	2	
ENTIDADES FINANCIERAS	40		CON FINES DE COBERTURA	92	94
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	2,305		PASIVO POR ARRENDAMIENTO		1,539
CREDITOS DE CONSUMO		11,312	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
CREDITOS A LA VIVIENDA		12,291	ACREED. POR LIQUIDACION DE OPERACIONES	13	
MEDIA Y RESIDENCIAL	12,282		ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFFECTIVO	70	
DE INTERES SOCIAL	9		CONTRIBUCIONES POR PAGAR	136	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1		60,138	ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,067	2,286
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2			INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO		
CREDITOS COMERCIALES			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION		3,357
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL		178			
CREDITOS DE CONSUMO		312			
CREDITOS A LA VIVIENDA		318			
MEDIA Y RESIDENCIAL	318				
DE INTERES SOCIAL	-				
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		808	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		114
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3					
CREDITOS COMERCIALES					
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL		2,365			
CREDITOS DE CONSUMO		376			
CREDITOS A LA VIVIENDA		750			
MEDIA Y RESIDENCIAL	748				
DE INTERES SOCIAL	2				
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		3,491	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		121
CARTERA DE CREDITO		64,437	TOTAL PASIVO		282,467
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS		40			
(-) MENOS:					
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		2,397			
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO, NETO		62,080			
OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO		1,574	CAPITAL CONTABLE		
BIENES ADJUDICADOS, NETO		263	CAPITAL CONTRIBUIDO		
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS, NETO		1,807	CAPITAL SOCIAL		3,655
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO		5,626	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES		263
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		1,433	CAPITAL GANADO		
INVERSIONES PERMANENTES		209	RESERVAS DE CAPITAL	554	
ACTIVO POR IMPUESTO A LA UTILIDAD DIFERIDOS, NETO		569	RESULTADOS ACUMULADOS	3,868	
			OTROS RESULTADOS INTEGRALES		
			VALUACION DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS		
			DERIVADOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFFECTIVO	121	
			REMEDIACION DE BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	(17)	4,526
			TOTAL PARTICIPACION CONTROLADORA		8,444
			PARTICIPACION NO CONTROLADORA		-
			TOTAL CAPITAL CONTABLE		8,444
TOTAL ACTIVO		290,911	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		290,911

CUENTAS DE ORDEN		
AVALES OTORGADOS		1,115
COMPROMISOS CREDITICIOS		13,711
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO		
FIDEICOMISOS	63,145	
MANDATOS	12	63,157
BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION		
Y OPERACIONES DE BANCA DE INVERSION POR CUENTAS DE TERCEROS		208,518
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD		37,921
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTIA POR LA ENTIDAD		37,921
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE		
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3		313
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		332,671
		695,327

"El presente estado de situación financiera consolidado, 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.
 El presente estado de situación financiera consolidado fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben"
 El Capital Histórico de la Sociedad asciende a \$ 3,382.

C.P. JESÚS ANTONIO RAMÍREZ GARZA
 DIRECTOR GENERAL

LIC. ALEJANDRO GARAY ESPINOSA
 DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE ADMINISTRACIÓN CORPORATIVA
 CONTRALOR FINANCIERO

LIC. LUIS ARTURO ARIAS MEDINA
 DIRECTOR DE FINANZAS

C.P. DAVID GERARDO MARTÍNEZ MATA
 DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA