

A C T I V O

P A S I V O Y C A P I T A L C O N T A B L E

| | | | | | |
|---|--------------|----------------|---|---------------|----------------|
| DISPONIBILIDADES | 6,130 | | CAPTACION TRADICIONAL | | |
| CUENTAS DE MARGEN | 430 | | DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA | 32,820 | |
| INVERSIONES EN VALORES | | | DEPOSITOS A PLAZOS | 22,480 | |
| TITULOS PARA NEGOCIAR | 55,993 | | PUBLICO EN GENERAL | 20,007 | |
| TITULOS CONSERVADOS AL VENCIMIENTO | <u>217</u> | 56,210 | MERCADO DE DINERO | <u>2,473</u> | |
| DEUDORES POR REPORTO | | 6,042 | TITULOS DE CREDITO EMITIDOS | 766 | |
| DERIVADOS | | | CUENTA GLOBAL DE CAPTACION SIN MOVIMIENTOS | <u>119</u> | 56,185 |
| CON FINES DE NEGOCIACION | 32 | | PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | | |
| | | | DE CORTO PLAZO | 1,226 | |
| | | | DE LARGO PLAZO | <u>2,779</u> | 4,005 |
| CARTERA DE CREDITO VIGENTE | | | ACREEDORES POR REPORTO | | 60,228 |
| CREDITOS COMERCIALES | | 28,585 | | | |
| ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL | 25,797 | | DERIVADOS | | |
| ENTIDADES FINANCIERAS | 685 | | CON FINES DE NEGOCIACION | 179 | |
| ENTIDADES GUBERNAMENTALES | <u>2,103</u> | 8,115 | CON FINES DE COBERTURA | <u>268</u> | 447 |
| CREDITOS AL CONSUMO | | | | | |
| CREDITOS A LA VIVIENDA | | 7,543 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | | |
| MEDIA Y RESIDENCIAL | 7,529 | | IMPUESTO A LA UTILIDAD POR PAGAR | 8 | |
| DE INTERES SOCIAL | <u>14</u> | | PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR | 64 | |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE | | <u>44,243</u> | ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR | <u>27,582</u> | 27,654 |
| CARTERA DE CREDITO VENCIDA | | | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | | 2,509 |
| ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL | | 815 | CREDITOS DIFERIDOS | | 2 |
| CREDITOS AL CONSUMO | | 253 | TOTAL PASIVO | | <u>151,030</u> |
| CREDITOS A LA VIVIENDA | | <u>400</u> | | | |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA | | <u>1,468</u> | CAPITAL CONTABLE | | |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO | | 45,711 | CAPITAL CONTRIBUIDO | | |
| (-) MENOS: | | | CAPITAL SOCIAL | | 2,498 |
| ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | | <u>1,523</u> | PRIMA EN VENTA DE ACCIONES | | 263 |
| | | | APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL | | 305 |
| CARTERA DE CREDITOS, NETA | | 44,188 | CAPITAL GANADO | | |
| AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS | | 147 | RESERVAS DE CAPITAL | 2,310 | |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO | | 39,132 | RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES | 349 | |
| BIENES ADJUDICADOS | | 195 | RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA | | |
| INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO | | 3,173 | DE FLUJOS DE EFECTIVO | 33 | |
| INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES | | 79 | REMEDIACION POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS | (12) | |
| IMPUESTOS DIFERIDOS, NETO | | 498 | RESULTADO NETO | <u>131</u> | 2,811 |
| OTROS ACTIVOS | | | TOTAL PARTICIPACION CONTROLADORA | | 5,877 |
| OTROS ACTIVOS, CARGOS DIFERIDOS E INTANGIBLES | | 651 | PARTICIPACION NO CONTROLADORA | | - |
| | | | TOTAL CAPITAL CONTABLE | | 5,877 |
| TOTAL ACTIVO | | <u>156,907</u> | TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | | <u>156,907</u> |

CUENTAS DE ORDEN

| | | |
|--|------------|----------------|
| AVALES OTORGADOS | | 1,102 |
| APERTURAS DE CREDITOS IRREVOCABLES | | 7,327 |
| BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO | | |
| FIDEICOMISOS | 43,107 | |
| MANDATOS | <u>101</u> | 43,208 |
| BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION | | 255,736 |
| COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD | | 78,035 |
| COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTIA POR LA ENTIDAD | | 72,002 |
| OPER. BANCA DE INVERSION POR CTA. DE TERCEROS, NETO | | 20,094 |
| INTS. DEV. NO COB. DERIVADOS DE LA CARTERA DE CREDITO VENCIDA | | 72 |
| OTRAS CUENTAS DE REGISTRO | | <u>83,551</u> |
| | | <u>561,127</u> |

"El presente Balance General 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 Balance General Consolidado fué aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben".
El Capital Histórico de la Sociedad asciende a \$ 2,224.

C.P. JESÚS ANTONIO RAMÍREZ GARZA
DIRECTOR GENERAL

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

C.P.C. JESÚS RICARDO GÁMEZ DEL CASTILLO
DIRECTOR DE FINANZAS

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