



Balance general al 30 de septiembre de 2017.

(Cifras en millones de pesos)

| ACTIVO | | PASIVO Y CAPITAL | |
|---|-----------|--|--------|
| Disponibilidades | 2,347 | Captación tradicional | |
| Cuentas de margen | 4 | Depósitos de exigibilidad inmediata | 16,031 |
| Inversiones en valores | | Depósitos a plazo | |
| Títulos para negociar | 2,681 | Público en general | 5,961 |
| Títulos disponibles para la venta | 7,006 | Mercado de dinero | 369 |
| Títulos conservados a vencimiento | 0 | Fondos especiales | 0 |
| Deudores por Reporto (Saldo Dedudor) | 31 | Títulos de Crédito emitidos | 1,505 |
| Prestamo de Valores | 0 | Cuenta global de captación sin movimientos | 2 |
| Derivados | | Prestamos interbancarios y de otros organismos | |
| Con fines de negociación | 8 | De exigibilidad inmediata | 0 |
| Con fines de cobertura | 62 | De corto plazo | 4,152 |
| Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros | (148) | De largo plazo | 3,388 |
| Cartera de crédito vigente | | Acreedores por reporte | 7,413 |
| Créditos comerciales | | Prestamo de valores | 0 |
| Actividad comercial o empresarial | 22,096 | Colaterales vendidos o dados en garantía | |
| Entidades financieras | 3,667 | Reportos (saldo acreedor) | 0 |
| Entidades gubernamentales | 600 | Préstamo de valores | 0 |
| Créditos al consumo | 271 | Derivados | 0 |
| Créditos a la vivienda | 4,197 | Otros colaterales vendidos | 0 |
| Media y residencial | 991 | Derivados | |
| Interes social | 2 | Con fines de negociación | 0 |
| Créditos adquiridos al Infonavit | 1,981 | Con fines de cobertura | 4 |
| Remodelación o mejoramiento | 1,224 | Otras cuentas por pagar | |
| Total cartera de crédito vigente | 30,831 | Impuesto a la utilidad por pagar | 17 |
| Cartera de crédito vencida | | Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar | 15 |
| Créditos comerciales | | Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes | 0 |
| Actividad comercial o empresarial | 567 | Acreedores por liquidación de operaciones | 0 |
| Entidades financieras | 3 | Acreedores por cuentas de margen | 0 |
| Entidades gubernamentales | 0 | Acreedores por colaterales recibidos en efectivo | 127 |
| Créditos al consumo | 0 | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | 611 |
| Créditos a la vivienda | 15 | Obligaciones subordinadas en circulación | 554 |
| Media y residencial | 15 | Impuestos y PTU diferidos (Neto) | 0 |
| Interes social | 0 | Créditos diferidos y cobros anticipados | 113 |
| Total cartera de crédito vencida | 585 | TOTAL PASIVO | 40,262 |
| Total de cartera de crédito | 31,416 | CAPITAL CONTABLE | |
| (-) Menos: | | Capital contribuido | |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | 458 | Capital social | 1,351 |
| Cartera de crédito (neto) | 30,958 | Prima en venta de acciones | 1,453 |
| Derechos de cobro (neto) | 0 | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su órgano de gobier | 0 |
| Total de cartera de crédito (neto) | 30,958 | Capital ganado | |
| Beneficios por recibir en operaciones de Bursatilización | 0 | Reservas de capital | 124 |
| Otras cuentas por cobrar (neto) | 561 | Resultado de ejercicios anteriores | 920 |
| Bienes adjudicados | 53 | Resultado por val. de tit. disponibles para la venta | 168 |
| Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) | 151 | Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo | (86) |
| Inversiones permanentes en acciones | 2 | Efecto acumulado por conversión | 0 |
| Activos de larga duración disponibles para la venta | 0 | Resultado por tenencia de activos no monetarios | 0 |
| Impuestos y PTU diferidos (neto) | 103 | Remediones por beneficios definidos a los empleados | (10) |
| Otros activos | | Resultado neto | 112 |
| Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles | 475 | TOTAL CAPITAL CONTABLE | 4,032 |
| Otros activos a corto y largo plazo | 0 | TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | 44,294 |
| TOTAL ACTIVO | \$ 44,294 | | |

CUENTAS DE ORDEN

| | |
|--|--------|
| Avales Otorgados | 0 |
| Activos y pasivos contingentes | 0 |
| Compromisos crediticios | 7,050 |
| Bienes en fideicomiso o mandato | 20,199 |
| Fideicomisos | 20,199 |
| Mandatos | 0 |
| Agente Financiero del Gobierno Federal | 0 |
| Bienes en Custodia o en Administración | 127 |
| Colaterales recibidos por la entidad | 46 |
| Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad | 15 |
| Operaciones de Banca de Inversión por Cuenta de Terceros (neto) | 0 |
| Intereses Devengados no Cobrados derivados de Cartera de Crédito Vencida | 38 |
| Otras Cuentas de Registro | 96,958 |

" El presente balance general, 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 fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben "

El monto histórico del Capital Social a la fecha del presente balance general asciende a \$ 1,397 millones de los cuales están totalmente suscritos \$ 1,260 millones.

Índice de Capitalización (Capital neto/Activos en riesgo totales) = 13.64%, (Capital neto/Activos en riesgo de crédito) = 17.36%

Ma. del Carmen Suárez Cué
Director General

Omar Álvarez Cabrera
Director de Finanzas

Yanette Trujillo Ramírez
Director de Auditoría

José Jorge Muñoz Domínguez
Subdirector de Contabilidad y Planeación
Financiera