



Balance General al 30 de septiembre de 2018

(Cifras en millones de pesos)

| ACTIVO | | PASIVO Y CAPITAL | |
|--|-------------------------|--|-------------------------|
| Disponibilidades | 2,633 | Captación tradicional | |
| Cuentas de margen | 0 | Depósitos de exigibilidad inmediata | 18,242 |
| Inversiones en valores | | Depósitos a plazo | |
| Títulos para negociar | 2,872 | Público en general | 7,070 |
| Títulos disponibles para la venta | 8,672 | Mercado de dinero | 1,041 |
| Títulos conservados a vencimiento | <u>0</u> | Fondos especiales | <u>0</u> |
| | 11,544 | Títulos de Crédito emitidos | 1,502 |
| Deudores por Reporto (Saldo Dedudor) | 0 | Cuenta global de captación sin movimientos | <u>2</u> |
| Prestamo de Valores | 0 | | 27,857 |
| Derivados | | Prestamos interbancarios y de otros organismos | |
| Con fines de negociación | 7 | De exigibilidad inmediata | 300 |
| Con fines de cobertura | <u>288</u> | De corto plazo | 6,175 |
| | 295 | De largo plazo | <u>3,310</u> |
| Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros | (142) | | 9,785 |
| Cartera de crédito vigente | | Acreeedores por reporto | 8,376 |
| Créditos comerciales | | Prestamo de valores | 0 |
| Actividad comercial o empresarial | 23,072 | Colaterales vendidos o dados en garantía | |
| Entidades financieras | 4,503 | Reportos (saldo acreedor) | 0 |
| Entidades gubernamentales | 807 | Préstamo de valores | 0 |
| Créditos al consumo | 157 | Derivados | 0 |
| Créditos a la vivienda | 7,936 | Otros colaterales vendidos | <u>0</u> |
| Media y residencial | 1,644 | | 0 |
| Interes social | 2 | Derivados | |
| Créditos adquiridos al Infonavit | 4,371 | Con fines de negociación | 5 |
| Remodelación o mejoramiento | <u>1,919</u> | Con fines de cobertura | <u>5</u> |
| Total cartera de crédito vigente | <u>36,475</u> | | 5 |
| | | Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros | 0 |
| Cartera de crédito vencida | | Obligaciones en operaciones de bursatilización | 0 |
| Créditos comerciales | | Otras cuentas por pagar | |
| Actividad comercial o empresarial | 656 | Impuesto a la utilidad por pagar | 163 |
| Entidades financieras | 3 | Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar | 87 |
| Entidades gubernamentales | 0 | Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno | 0 |
| Créditos al consumo | 0 | Acreeedores por liquidación de operaciones | 3 |
| Créditos a la vivienda | 51 | Acreeedores por cuentas de margen | 0 |
| Media y residencial | 51 | Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo | 114 |
| Interes social | <u>0</u> | Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar | <u>1,481</u> |
| Total cartera de crédito vencida | 710 | | 1,848 |
| Total de cartera de crédito | 37,185 | Obligaciones subordinadas en circulación | 0 |
| (-) Menos: | | Impuestos y PTU difereridos (Neto) | 0 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | <u>671</u> | Créditos diferidos y cobros anticipados | <u>102</u> |
| Cartera de crédito (neto) | 36,514 | | 102 |
| Derechos de cobro (neto) | 0 | TOTAL PASIVO | 47,973 |
| Total de cartera de crédito (neto) | 36,514 | | |
| Beneficios por recibir en operaciones de Bursatilización | 0 | CAPITAL CONTABLE | |
| Otras cuentas por cobrar (neto) | 1,110 | Capital contribuido | |
| Bienes adjudicados | 62 | Capital social | 1,351 |
| Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) | 90 | Prima en venta de acciones | 1,453 |
| Inversiones permanentes en acciones | 3 | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su órgano de gobie | <u>0</u> |
| Activos de larga duración disponibles para la venta | 0 | | 2,804 |
| Impuestos y PTU diferidos (neto) | 203 | Capital ganado | |
| Otros activos | | Reservas de capital | 148 |
| Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles | 437 | Resultado de ejercicios anteriores | 1,141 |
| Otros activos a corto y largo plazo | <u>0</u> | Resultado por val. de lit. disponibles para la venta | 241 |
| | 437 | Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo | 69 |
| TOTAL ACTIVO | \$ <u>52,749</u> | Efecto acumulado por conversión | 0 |
| | | Resultado por tenencia de activos no monetarios | 0 |
| | | Remediones por beneficios definidos a los empleados | (17) |
| | | Resultado neto | <u>390</u> |
| | | | 1,972 |
| | | TOTAL CAPITAL CONTABLE | 4,776 |
| | | TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | \$ <u>52,749</u> |

CUENTAS DE ORDEN

| | |
|--|----------|
| Avales Otorgados | 0 |
| Activos y pasivos contingentes | 0 |
| Compromisos crediticios | 6,897 |
| Bienes en fideicomiso o mandato | 40,539 |
| Fideicomisos | 40,539 |
| Mandatos | <u>0</u> |
| Agente Financiero del Gobierno Federal | 0 |
| Bienes en Custodia o en Administración | 24 |
| Colaterales recibidos por la entidad | 0 |
| Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad | 0 |
| Operaciones de Banca de Inversión por Cuenta de Terceros (neto) | 0 |
| Intereses Devengados no Cobrados derivados de Cartera de Crédito Vencida | 61 |
| Otras Cuentas de Registro | 131,005 |

" 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) = 12.50%, (Capital neto/Activos en riesgo de crédito) = 16.49%

Ma. del Carmen Suárez Cué
Director General

Omar Álvarez Cabrera
Director de Finanzas

Yanette Trujillo Ramírez
Director de Auditoría

Luis Eduardo López Martínez
Director de Planeación y Contabilidad Financiera