



Balance General al 30 de septiembre de 2019

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
Disponibilidades	2,278	Captación tradicional	
Cuentas de margen	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	19,468
Inversiones en valores		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	5,062	Público en general	10,145
Títulos disponibles para la venta	7,234	Mercado de dinero	2,693
Títulos conservados a vencimiento	<u>0</u>	Fondos especiales	<u>0</u>
	12,296	Títulos de Crédito emitidos	0
Deudores por Reporto (Saldo Dedudor)	0	Cuenta global de captación sin movimientos	<u>1</u>
Préstamo de Valores	0		32,307
Derivados		Préstamos interbancarios y de otros organismos	
Con fines de negociación	8	De exigibilidad inmediata	200
Con fines de cobertura	<u>0</u>	De corto plazo	4,993
	8	De largo plazo	<u>2,786</u>
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	(108)		7,979
Cartera de crédito vigente		Acreeedores por reporto	10,543
Créditos comerciales		Préstamo de valores	0
Actividad comercial o empresarial	23,579	Colaterales vendidos o dados en garantía	
Entidades financieras	3,751	Reportos (saldo acreedor)	0
Entidades gubernamentales	556	Préstamo de valores	0
Créditos al consumo	141	Derivados	0
Créditos a la vivienda	9,512	Otros colaterales vendidos	<u>0</u>
Media y residencial	2,315		0
Interés social	1	Derivados	
Créditos adquiridos al Infonavit	4,959	Con fines de negociación	24
Remodelación o mejoramiento	<u>2,237</u>	Con fines de cobertura	<u>406</u>
Total cartera de crédito vigente	<u>37,539</u>		430
		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	948	Impuesto a la utilidad por pagar	0
Entidades financieras	12	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	53
Entidades gubernamentales	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0
Créditos al consumo	1	Acreeedores por liquidación de operaciones	371
Créditos a la vivienda	59	Acreeedores por cuentas de margen	0
Media y residencial	59	Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	45
Interés social	<u>0</u>	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>1,950</u>
Total cartera de crédito vencida	<u>1,020</u>		2,419
Total de cartera de crédito	<u>38,559</u>	Obligaciones subordinadas en circulación	0
(-) Menos:		Impuestos y PTU diferidos (Neto)	0
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>861</u>	Créditos diferidos y cobros anticipados	<u>103</u>
Cartera de crédito (neto)	<u>37,698</u>		
Derechos de cobro (neto)	0	TOTAL PASIVO	53,781
Total de cartera de crédito (neto)	<u>37,698</u>		
Beneficios por recibir en operaciones de Bursatilización	0	CAPITAL CONTABLE	
Otras cuentas por cobrar (neto)	5,281	Capital contribuido	
Bienes adjudicados	95	Capital social	1,352
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	64	Prima en venta de acciones	1,652
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		3,004
Impuestos y PTU diferidos (neto)	478	Capital ganado	
Otros activos		Reservas de capital	199
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	538	Resultado de ejercicios anteriores	1,600
Otros activos a corto y largo plazo	<u>46</u>	Resultado por val. de lit. disponibles para la venta	233
	584	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	(409)
TOTAL ACTIVO	<u>\$ 58,677</u>	Efecto acumulado por conversión	0
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
		Remediones por beneficios definidos a los empleados	(23)
		Resultado neto	<u>292</u>
			1,892
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	4,896
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>\$ 58,677</u>

CUENTAS DE ORDEN

Avales Otorgados	0
Activos y pasivos contingentes	0
Compromisos crediticios	7,900
Bienes en fideicomiso o mandato	58,521
Fideicomisos	58,521
Mandatos	<u>0</u>
Agente Financiero del Gobierno Federal	0
Bienes en Custodia o en Administración	19
Colaterales recibidos por la entidad	35
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	35
Operaciones de Banca de Inversión por Cuenta de Terceros (neto)	0
Intereses Devengados no Cobrados derivados de Cartera de Crédito Vencida	88
Otras Cuentas de Registro	180,111

"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 monto histórico del Capital Social a la fecha del presente balance general asciende a \$ 1,398 millones de los cuales están totalmente suscritos \$ 1,261 millones.

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

Índice de Capitalización (Capital neto/Activos en riesgo totales) = 13.17%, (Capital neto/Activos en riesgo de crédito) = 17.12%

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