



Balance General al 30 de septiembre de 2020

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
Disponibilidades	1,283	Captación tradicional	
Cuentas de margen	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	21,158
Inversiones en valores		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	4,822	Público en general	11,384
Títulos disponibles para la venta	9,825	Mercado de dinero	3,178
Títulos conservados a vencimiento	0	Fondos especiales	0
Deudores por Reporto (Saldo Dedudor)	0	Títulos de Crédito emitidos	0
Prestamo de Valores	0	Cuenta global de captación sin movimientos	1
Derivados		Prestamos interbancarios y de otros organismos	
Con fines de negociación	21	De exigibilidad inmediata	450
Con fines de cobertura	0	De corto plazo	6,247
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	(93)	De largo plazo	2,466
Cartera de crédito vigente		Acreedores por reporte	
Créditos comerciales		Prestamo de valores	10,108
Actividad comercial o empresarial	24,527	Colaterales vendidos o dados en garantía	0
Entidades financieras	4,450	Reportos (saldo acreedor)	0
Entidades gubernamentales	1,197	Préstamo de valores	0
Créditos al consumo	154	Derivados	0
Créditos a la vivienda	12,280	Otros colaterales vendidos	0
Media y residencial	2,749	Derivados	
Interes social	1	Con fines de negociación	20
Créditos adquiridos al Infonavit	7,753	Con fines de cobertura	950
Remodelación o mejoramiento	1,777	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	0
Total cartera de crédito vigente	42,608	Obligaciones en operaciones de bursatilización	0
Cartera de crédito vencida		Otras cuentas por pagar	
Créditos comerciales		Impuesto a la utilidad por pagar	8
Actividad comercial o empresarial	1,141	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	36
Entidades financieras	14	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0
Entidades gubernamentales	0	Acreedores por liquidación de operaciones	1,038
Créditos al consumo	2	Acreedores por cuentas de margen	0
Créditos a la vivienda	92	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	709
Media y residencial	92	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,443
Interes social	0	Obligaciones subordinadas en circulación	0
Total cartera de crédito vencida	1,249	Impuestos y PTU diferidos (Neto)	0
Total de cartera de crédito	43,857	Créditos diferidos y cobros anticipados	100
(-) Menos:		TOTAL PASIVO	59,296
Estimación preventiva para riesgos crediticios	1,148	CAPITAL CONTABLE	
Cartera de crédito (neto)	42,709	Capital contribuido	
Derechos de cobro (neto)	0	Capital social	1,352
Total de cartera de crédito (neto)	42,709	Prima en venta de acciones	1,652
Beneficios por recibir en operaciones de Bursatilización	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su órgano de gobierno	0
Otras cuentas por cobrar (neto)	3,994	Capital ganado	
Bienes adjudicados	197	Reservas de capital	234
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	42	Resultado de ejercicios anteriores	1,918
Inversiones permanentes en acciones	3	Resultado por val. de tit. disponibles para la venta	347
Activos de larga duración disponibles para la venta	0	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	(784)
Impuestos y PTU diferidos (neto)	722	Efecto acumulado por conversión	0
Otros activos		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	548	Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	(29)
Otros activos a corto y largo plazo	68	Resultado neto	155
TOTAL ACTIVO	\$ 64,141	TOTAL CAPITAL CONTABLE	4,845
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 64,141

CUENTAS DE ORDEN

Avales Otorgados	0
Activos y pasivos contingentes	0
Compromisos crediticios	7,565
Bienes en fideicomiso o mandato	63,703
Fideicomisos	63,703
Mandatos	0
Agente Financiero del Gobierno Federal	0
Bienes en Custodia o en Administración	14
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	111
Otras Cuentas de Registro	178,036

"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 \$ 1,262 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) = 12.87%, (Capital neto/Activos en riesgo de crédito) = 16.84%

Ma. del Carmen Suárez Cué
Director General

Juan Carlos Jiménez Martínez
Director de Finanzas

Yanette Trujillo Ramírez
Director de Auditoría

Carlos Alberto Martínez Nuñez
Director de Planeación y Contabilidad Financiera