

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO Y CAPITAL</u>	
DISPONIBILIDADES	56,069	CAPTACION TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN	41	Depósitos a plazo	165,619
INVERSIONES EN VALORES		Mercado de dinero.....	121,638
Títulos para negociar.....	240,160	Títulos de crédito emitidos	
Títulos disponibles para la venta.....	16,456	En el país	
Títulos conservados a vencimiento.....	13,032	Certificados Bursátiles.....	65,462
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	4,184	En el extranjero	
DERIVADOS		Bonos bancarios.....	38,829
Con fines de negociación.....	3,305	Notas Bursátiles.....	287,257
Con fines de cobertura.....	1,237	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	5,238	De exigibilidad inmediata.....	10,177
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		De corto plazo.....	4,558
Créditos comerciales		De largo plazo.....	16,196
Actividad empresarial o comercial.....	58,608	ACREEDORES POR REPORTE	225,230
Entidades financieras.....	178,780	DERIVADOS	
Entidades gubernamentales.....	8,115	Con fines de negociación.....	
Créditos de consumo.....	18	Con fines de cobertura.....	13,218
Créditos a la vivienda		AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	1,283
Media y residencial.....	101	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal.....	11	Impuestos a la utilidad por pagar.....	188
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	245,633	Participación de los trabajadores en la utilidad por pagar.....	220
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Acreedores por liquidación de operaciones.....	1,743
Créditos comerciales		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo.....	315
Actividad empresarial o comercial.....	607	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar.....	2,493
Entidades financieras.....	228	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	76
Créditos de consumo.....	7	TOTAL PASIVO	565,826
Créditos a la vivienda		CAPITAL CONTABLE	
Media y residencial.....	10	CAPITAL CONTRIBUIDO	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	852	Capital Social.....	9,202
CARTERA DE CRÉDITO	246,485	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por el Consejo	
(-) Menos:		Directivo.....	7,264
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(7,516)	Prima en venta de acciones.....	14,225
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	238,969	CAPITAL GANADO	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	16,876	Reservas de capital.....	1,730
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,471	Resultado de ejercicios anteriores.....	5,817
OTRAS INVERSIONES (NETO)	25	Déficit por valuación de títulos disponibles para la venta.....	(1,134)
INVERSIONES PERMANENTES	3,506	Remediación por beneficios definidos a los empleados.....	(923)
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	3,670	Efectos de valuación en empresas asociadas y afiliadas.....	758
OTROS ACTIVOS		Resultado neto.....	1,095
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles.....	1,128	PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA.....	1,507
TOTAL ACTIVO	605,367	TOTAL CAPITAL CONTABLE	39,541
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	605,367

<u>CUENTAS DE ORDEN</u>	
Activos y pasivos contingentes.....	80,027
Compromisos crediticios.....	328,845
Bienes en fideicomiso o mandato.....	1,688,018
Fideicomisos.....	1,671,228
Mandatos.....	16,790
Agente Financiero del Gobierno Federal.....	454,501
Bienes en custodia o en administración.....	579,986
Colaterales recibidos por la entidad.....	64,115
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad.....	59,929
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto).....	157,318
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida.....	86
Otras cuentas de registro.....	739,944

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 saldo histórico del capital social asciende a \$2,390.

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

Ciudad de México, a 15 de abril de 2020.

Rúbrica	Rúbrica	Rúbrica	Rúbrica
<hr/> ING. CARLOS NORIEGA ROMERO DIRECTOR GENERAL (A partir del 3 de marzo de 2020)	<hr/> MTRO. JOSÉ ALBERTO GÓMEZ SANDOVAL DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS	<hr/> L.C. MARÍA TERESA ORTIZ MEDINA DIRECTORA DE CONTABILIDAD Y PRESUPUESTO	<hr/> L.C. MANUEL ANAYA VALLEJO DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

Ingresos por intereses		8,717
Gastos por intereses		<u>(7,432)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		<b>1,285</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>(182)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		<b>1,103</b>
Comisiones y tarifas cobradas	956	
Comisiones y tarifas pagadas	(42)	
Resultado por intermediación	(63)	
Otros ingresos (egresos) de la operación	274	
Gastos de administración y promoción	<u>(858)</u>	<u>267</u>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		<b>1,370</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		<u>(12)</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		<b>1,358</b>
Impuestos a la utilidad causados	(188)	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>(89)</u>	<u>(277)</u>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		<b>1,081</b>
Operaciones discontinuadas		<u>-</u>
<b>RESULTADO NETO</b>		<b>1,081</b>
Participación no controladora		(14)
<b>RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACIÓN DE LA CONTROLADORA</b>		<u><u>1,095</u></u>

El presente estado de resultados 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 reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de resultados fue aprobado por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Ciudad de México, a 15 de abril de 2020.

Rúbrica

Rúbrica

\_\_\_\_\_  
ING. CARLOS NORIEGA ROMERO  
DIRECTOR GENERAL  
(A partir del 3 de marzo de 2020)

\_\_\_\_\_  
MTRO. JOSÉ ALBERTO GÓMEZ SANDOVAL  
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE  
ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

Rúbrica

Rúbrica

\_\_\_\_\_  
L.C. MARÍA TERESA ORTIZ MEDINA  
DIRECTORA DE CONTABILIDAD  
Y PRESUPUESTO

\_\_\_\_\_  
L.C. MANUEL ANAYA VALLEJO  
DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA

	Capital contribuido			Capital ganado							Total capital contable
	Capital Social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por el Consejo Directivo	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Efectos de valuación en empresas asociadas y afiliadas	Remediación por beneficios definidos a los empleados	Resultado neto	Participación no controladora	
<b>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019</b>	9,202	7,264	14,225	1,730	8,089	5	1,125	(1,442)	(2,272)	1,587	39,513
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>											
Resultado del ejercicio 2018	-	-	-	-	(2,272)	-	-	-	2,272	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-	(2,272)	-	-	-	2,272	-	-
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>											
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	1,081	-	1,081
Resultado por valuación en empresas asociadas y afiliadas	-	-	-	-	-	-	(367)	-	-	-	(367)
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	(1,139)	-	-	-	-	(1,139)
Remediación por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	519	-	-	519
Participación no controladora	-	-	-	-	-	-	-	-	14	(80)	(66)
<b>Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral</b>	-	-	-	-	-	(1,139)	(367)	519	1,095	(80)	28
<b>SALDO AL 31 DE MARZO DE 2020</b>	9,202	7,264	14,225	1,730	5,817	(1,134)	758	(923)	1,095	1,507	39,541

El presente estado de variaciones en el capital contable 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 reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la Institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de variaciones en el capital contable fue aprobado por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Ciudad de México, a 15 de abril de 2020.

Rúbrica

Rúbrica

Rúbrica

Rúbrica

ING. CARLOS NORIEGA ROMERO  
DIRECTOR GENERAL  
(A partir del 3 de marzo de 2020)

MTRO. JOSÉ ALBERTO GÓMEZ SANDOVAL  
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE  
ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

L.C. MARÍA TERESA ORTIZ MEDINA  
DIRECTORA DE CONTABILIDAD  
Y PRESUPUESTO

L.C. MANUEL ANAYA VALLEJO  
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

<b>Resultado neto</b>	<b>1,095</b>
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	835
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	10
Provisiones	513
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	(499)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	12
Otros, principalmente valuación a valor razonable	211
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo</b>	<b>1,082</b>
<b>Actividades de operación</b>	
Cambio en cuentas de margen	(20)
Cambio en inversiones en valores	(30,181)
Cambio en deudores por reporto	5,366
Cambio en derivados (activo)	(4,288)
Cambio en cartera de crédito	(20,972)
Cambio en otros activos operativos	(11,207)
Cambio en captación tradicional	28,591
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(2,151)
Cambio en acreedores por reporto	24,812
Cambio en derivados (pasivo)	9,456
Cambio en otros pasivos operativos	(6,213)
Pagos de impuestos a la utilidad	(23)
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<b>(6,830)</b>
<b>Actividades de inversión</b>	
Cobros por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	2
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	(1,087)
Cobros de dividendos en efectivo	4
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	<b>(1,081)</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>	
Otros	0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	<b>0</b>
<b>Disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>(5,734)</b>
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>0</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>	<b>61,803</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	<b>56,069</b>

El presente estado de flujos de efectivo 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 entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Institución durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Ciudad de México, a 15 de abril 2020.

Rúbrica

Rúbrica

ING. CARLOS NORIEGA ROMERO  
DIRECTOR GENERAL  
(A partir del 3 de marzo de 2020)

MTRO. JOSÉ ALBERTO GÓMEZ SANDOVAL  
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE  
ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

Rúbrica

Rúbrica

L.C. MARÍA TERESA ORTIZ MEDINA  
DIRECTORA DE CONTABILIDAD  
Y PRESUPUESTO

L.C. MANUEL ANAYA VALLEJO  
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA