

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO Y CAPITAL</u>	
DISPONIBILIDADES	52,931	CAPTACION TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN	108	Depósitos a plazo	169,457
INVERSIONES EN VALORES		Mercado de dinero.....	169,457
Títulos para negociar.....	227,668	Títulos de crédito emitidos	105,532
Títulos disponibles para la venta.....	17,750	En el país	
Títulos conservados a vencimiento.....	13,006	Certificados Bursátiles.....	61,030
DEUDORES POR REPORTEO (SALDO DEUDOR)	1,296	En el extranjero	
DERIVADOS		Bonos bancarios.....	27,537
Con fines de negociación.....	5,813	Notas Bursátiles.....	16,965
Con fines de cobertura.....	3,188	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	274,989
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	6,169	De exigibilidad inmediata.....	15,327
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		De corto plazo.....	9,203
Créditos comerciales		De largo plazo.....	15,457
Actividad empresarial o comercial.....	58,759	ACREEDORES POR REPORTEO	201,188
Entidades financieras.....	182,624	DERIVADOS	
Entidades gubernamentales.....	7,321	Con fines de negociación.....	5,920
Créditos de consumo.....	17	Con fines de cobertura.....	12,328
Créditos a la vivienda		AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	4,371
Media y residencial.....	98	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal.....	-	Impuestos a la utilidad por pagar.....	346
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	248,819	Participación de los trabajadores en la utilidad por pagar.....	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Acreedores por liquidación de operaciones.....	6,442
Créditos comerciales		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo.....	2,148
Actividad empresarial o comercial.....	599	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar.....	2,364
Entidades financieras.....	228	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	84
Créditos de consumo.....	7	TOTAL PASIVO	550,437
Créditos a la vivienda			
Media y residencial.....	10	CAPITAL CONTABLE	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	844	CAPITAL CONTRIBUIDO	
CARTERA DE CRÉDITO	249,663	Capital Social.....	9,293
(-) Menos:		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por el Consejo.....	270
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(7,736)	Directivo.....	5,888
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	241,927	Prima en venta de acciones.....	15,510
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	10,877	CAPITAL GANADO	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,462	Reservas de capital.....	1,730
OTRAS INVERSIONES (NETO)	25	Resultado de ejercicios anteriores.....	5,817
INVERSIONES PERMANENTES	3,382	Déficit por valuación de títulos disponibles para la venta.....	(686)
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	3,712	Remediación por beneficios definidos a los empleados.....	(1,028)
OTROS ACTIVOS		Efectos de valuación en empresas asociadas y afiliadas.....	897
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles.....	928	Resultado neto.....	762
TOTAL ACTIVO	590,242	PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA.....	1,622
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	39,805
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	590,242

<u>CUENTAS DE ORDEN</u>	
Activos y pasivos contingentes.....	79,114
Compromisos crediticios.....	278,349
Bienes en fideicomiso o mandato.....	1,684,281
Fideicomisos.....	1,668,067
Mandatos.....	16,214
Agente Financiero del Gobierno Federal.....	445,670
Bienes en custodia o en administración.....	586,388
Colaterales recibidos por la entidad.....	38,036
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad.....	36,905
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto).....	104,062
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida.....	99
Otras cuentas de registro.....	757,353

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 16 de julio de 2020.

RÚBRICA	RÚBRICA	RÚBRICA	RÚBRICA
ING. CARLOS NORIEGA ROMERO DIRECTOR GENERAL	MTR. 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 AUDITORÍA INTERNA

Ingresos por intereses		18,041
Gastos por intereses		<u>(13,936)</u>
MARGEN FINANCIERO		4,105
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>(1,254)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		2,851
Comisiones y tarifas cobradas	1,807	
Comisiones y tarifas pagadas	(85)	
Resultado por intermediación	(1,503)	
Otros ingresos (egresos) de la operación	(660)	
Gastos de administración y promoción	<u>(1,524)</u>	<u>(1,965)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		886
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		<u>5</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		891
Impuestos a la utilidad causados	(346)	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>264</u>	<u>(82)</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		809
Operaciones discontinuadas		<u>-</u>
RESULTADO NETO		809
Participación no controladora		47
RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACIÓN DE LA CONTROLADORA		<u><u>762</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 16 de julio de 2020.

RÚBRICA

RÚBRICA

ING. CARLOS NORIEGA ROMERO
DIRECTOR GENERAL

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						Participación no controladora	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		
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019	9,202	7,264	14,225	1,730	8,089	5	1,125	(1,442)	(2,272)	1,587	39,513
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS											
Resultado del ejercicio 2019	-	-	-	-	(2,272)	-	-	-	2,272	-	-
Aportaciones para futuros aumentos de capital	-	(1,376)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,376)
Capitalización de aportaciones para futuros aumentos de capital	91	-	1,285	-	-	-	-	-	-	-	1,376
Total	91	(1,376)	1,285	-	(2,272)	-	-	-	2,272	-	-
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL											
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	809	-	809
Resultado por valuación en empresas asociadas y afiliadas	-	-	-	-	-	-	(228)	-	-	-	(228)
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	(691)	-	-	-	-	(691)
Remediación por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	414	-	-	414
Participación no controladora	-	-	-	-	-	-	-	-	(47)	35	(12)
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	-	-	-	-	-	(691)	(228)	414	762	35	292
SALDO AL 30 DE JUNIO DE 2020	9,293	5,888	15,510	1,730	5,817	(686)	897	(1,028)	762	1,622	39,805

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 16 de julio de 2020.

RÚBRICA

ING. CARLOS NORIEGA ROMERO
DIRECTOR GENERAL

RÚBRICA

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

RÚBRICA

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

RÚBRICA

L.C. MANUEL ANAYA VALLEJO
DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA

Resultado neto	762
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	1,713
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	20
Provisiones	749
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	(189)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(5)
Otros, principalmente valuación a valor razonable	488
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo	<u>2,776</u>
Actividades de operación	
Cambio en cuentas de margen	(86)
Cambio en inversiones en valores	(18,793)
Cambio en deudores por reporto	8,253
Cambio en derivados (activo)	(9,678)
Cambio en cartera de crédito	(23,929)
Cambio en otros activos operativos	(5,704)
Cambio en captación tradicional	16,325
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	6,904
Cambio en acreedores por reporto	769
Cambio en derivados (pasivo)	14,702
Cambio en otros pasivos operativos	(467)
Pagos de impuestos a la utilidad	(26)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>(11,730)</u>
Actividades de inversión	
Cobros por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	1
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	(690)
Cobros de dividendos en efectivo	9
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>(680)</u>
Actividades de financiamiento	
Otros	0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<u>0</u>
Disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	(8,872)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	61,803
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	<u>52,931</u>

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

Ciudad de México, a 16 de julio 2020.

RÚBRICA

RÚBRICA

ING. CARLOS NORIEGA ROMERO
DIRECTOR GENERAL

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