

<u>ACTIVO</u>			<u>PASIVO Y CAPITAL</u>		
DISPONIBILIDADES		63,528	CAPTACION TRADICIONAL		
CUENTAS DE MARGEN		103	Depósitos a plazo	146,872	146,872
INVERSIONES EN VALORES			Mercado de dinero.....		
Títulos para negociar.....	222,390		Títulos de crédito emitidos	108,131	
Títulos disponibles para la venta.....	17,647		En el país		
Títulos conservados a vencimiento.....	12,982	253,019	Certificados Bursátiles	60,721	
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)		-	En el extranjero		
DERIVADOS			Bonos bancarios	30,932	
Con fines de negociación	4,573		Notas Bursátiles	16,478	255,003
Con fines de cobertura	2,864	7,437	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		5,620	De exigibilidad inmediata.....	20,056	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			De corto plazo.....	4,474	
Créditos comerciales			De largo plazo.....	14,738	39,268
Actividad empresarial o comercial.....	57,882		ACREEDORES POR REPORTO		197,471
Entidades financieras.....	152,009		COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA		
Entidades gubernamentales.....	8,077	217,968	Reportos (Saldo acreedor).....	5	5
Créditos de consumo.....		16	DERIVADOS		
Créditos a la vivienda.....			Con fines de negociación	4,654	
Media y residencial.....	92	92	Con fines de cobertura	11,225	15,879
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal.....		-	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS		3,670
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE		218,076	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			Impuestos a la utilidad por pagar.....	799	
Créditos comerciales			Participación de los trabajadores en la utilidad por pagar.....	417	
Actividad empresarial o comercial.....	581	809	Acreedores por liquidación de operaciones.....	4,598	
Entidades financieras.....	228	7	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo.....	1,972	
Créditos de consumo.....			Acreedores diversos y otras cuentas por pagar.....	2,442	10,228
Créditos a la vivienda.....			CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		65
Media y residencial.....	13	13	TOTAL PASIVO		521,589
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA		829	CAPITAL CONTABLE		
CARTERA DE CREDITO		218,905	CAPITAL CONTRIBUIDO		
(-) Menos:			Capital Social.....	9,293	
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		(8,222)	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por el Consejo		
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)		210,683	Directivo.....	5,888	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		12,226	Prima en venta de acciones.....	15,510	30,691
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		1,453	CAPITAL GANADO		
OTRAS INVERSIONES (NETO)		14	Reservas de capital	1,730	
INVERSIONES PERMANENTES		3,235	Resultado de ejercicios anteriores	5,817	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		4,085	Déficit por valuación de títulos disponibles para la venta.....	(520)	
OTROS ACTIVOS			Resultado por valuación de instrumentos de cobertura flujos de efectivo.....	1	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles.....		941	Remediación por beneficios definidos a los empleados.....	(955)	
TOTAL ACTIVO		562,344	Efectos de valuación en empresas asociadas y afiliadas	757	
			Resultado neto.....	1,628	8,458
			PARTICIPACION NO CONTROLADORA.....		1,606
			TOTAL CAPITAL CONTABLE		40,755
			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		562,344

<u>CUENTAS DE ORDEN</u>		
Activos y pasivos contingentes.....		77,347
Compromisos crediticios.....		301,027
Bienes en fideicomiso o mandato.....		1,585,018
Fideicomisos.....	1,568,854	
Mandatos	16,164	
Agente Financiero del Gobierno Federal.....		430,453
Bienes en custodia o en administración.....		574,274
Colaterales recibidos por la entidad.....		40,800
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad.....		40,801
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto).....		110,475
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida.....		113
Otras cuentas de registro.....		721,795

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 valuaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.
El saldo histórico del capital social asciende a \$2,390.

Ciudad de México, a 13 de octubre de 2020.

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		24,411
Gastos por intereses		<u>(18,780)</u>
MARGEN FINANCIERO		5,631
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>(2,087)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		3,544
Comisiones y tarifas cobradas	2,471	
Comisiones y tarifas pagadas	(130)	
Resultado por intermediación	(1,459)	
Otros ingresos (egresos) de la operación	(567)	
Gastos de administración y promoción	<u>(2,021)</u>	<u>(1,706)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		1,838
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		<u>22</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		1,860
Impuestos a la utilidad causados	(799)	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>613</u>	<u>(186)</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		1,674
Operaciones discontinuadas		<u>-</u>
RESULTADO NETO		1,674
Participación no controladora		46
RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACIÓN DE LA CONTROLADORA		<u><u>1,628</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 valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Ciudad de México, a 13 de octubre de 2020.

ING. CARLOS NORIEGA ROMERO
DIRECTOR GENERAL

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 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	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de aportaciones para futuros aumentos de capital	91	(1,376)	1,285	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	91	(1,376)	1,285	-	(2,272)	-	-	-	-	2,272	-	-
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,674	-	1,674
Resultado por valuación en empresas asociadas y afiliadas	-	-	-	-	-	-	-	(368)	-	-	-	(368)
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	(525)	-	-	-	-	-	(525)
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1
Remediación por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	487	-	-	487
Participación no controladora	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(46)	19	(27)
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	-	-	-	-	-	(525)	1	(368)	487	1,628	19	1,242
SALDO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020	9,293	5,888	15,510	1,730	5,817	(520)	1	757	(955)	1,628	1,606	40,755

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.

Ciudad de México, a 13 de octubre de 2020.

ING. CARLOS NORIEGA ROMERO
DIRECTOR GENERAL

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 AUDITORÍA INTERNA

Resultado neto	1,628
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	2,050
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	31
Provisiones	1,343
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	(212)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(22)
Otros, principalmente valuación a valor razonable	497
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo	3,687
Actividades de operación	
Cambio en cuentas de margen	(82)
Cambio en inversiones en valores	(13,215)
Cambio en deudores por reporte	9,550
Cambio en derivados (activo)	(7,565)
Cambio en cartera de crédito	7,314
Cambio en otros activos operativos	(7,300)
Cambio en captación tradicional	(3,662)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	6,186
Cambio en acreedores por reporte	(2,947)
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	5
Cambio en derivados (pasivo)	11,611
Cambio en otros pasivos operativos	(2,800)
Pagos de impuestos a la utilidad	(28)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(2,933)
Actividades de inversión	
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	(673)
Cobros de dividendos en efectivo	16
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(657)
Actividades de financiamiento	
Otros	0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0
Incremento neta de efectivo y equivalentes de efectivo	1,725
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	63,528

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.

Ciudad de México, a 13 de octubre 2020.

ING. CARLOS NORIEGA ROMERO
DIRECTOR GENERAL

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 AUDITORÍA INTERNA