

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO Y CAPITAL</u>	
DISPONIBILIDADES	76,799	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN	165	Depósitos a plazo	136,051
INVERSIONES EN VALORES		Mercado de dinero.....	136,051
Títulos para negociar.....	224,048	Títulos de crédito emitidos	105,001
Títulos disponibles para la venta.....	17,453	En el país	
Títulos conservados a vencimiento.....	<u>13,063</u>	Certificados Bursátiles	61,099
	254,564	En el extranjero	
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	180	Bonos bancarios	39,073
DERIVADOS		Notas Bursátiles	<u>4,829</u>
Con fines de negociación	5,911	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Con fines de cobertura	<u>3,461</u>	De exigibilidad inmediata.....	26,397
	9,372	De corto plazo.....	8,216
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	4,934	De largo plazo.....	<u>15,791</u>
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		ACREEDORES POR REPORTE	247,648
Créditos comerciales		DERIVADOS	
Actividad empresarial o comercial.....	51,721	Con fines de negociación	5,974
Entidades financieras.....	165,900	Con fines de cobertura	<u>8,147</u>
Entidades gubernamentales.....	<u>3,143</u>		14,121
Créditos de consumo.....	15	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	4,150
Créditos a la vivienda		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Media y residencial.....	94	Impuestos a la utilidad por pagar.....	73
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal.....	-	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo.....	2,652
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	<u>220,873</u>	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar.....	<u>2,773</u>
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			5,498
Créditos comerciales		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>72</u>
Actividad empresarial o comercial.....	528	TOTAL PASIVO	<u>562,945</u>
Entidades financieras.....	-		
Créditos de consumo.....	6	CAPITAL CONTABLE	
Créditos a la vivienda		CAPITAL CONTRIBUIDO	
Media y residencial.....	<u>5</u>	Capital Social.....	9,293
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	<u>539</u>	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por el Consejo	
CARTERA DE CRÉDITO	221,412	Directivo.....	13,178
(-) Menos:		Prima en venta de acciones.....	15,510
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	<u>(8,071)</u>		37,981
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	213,341	CAPITAL GANADO	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	37,392	Reservas de capital	1,730
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,444	Resultado de ejercicios anteriores	5,817
OTRAS INVERSIONES (NETO)	13	Déficit por valuación de títulos disponibles para la venta.....	(74)
INVERSIONES PERMANENTES	2,926	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura flujos de efectivo.....	1
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	3,088	Remediación por beneficios definidos a los empleados.....	(1,358)
OTROS ACTIVOS		Efectos de valuación en empresas asociadas y afiliadas	635
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles.....	831	Resultado neto.....	<u>(4,228)</u>
TOTAL ACTIVO	<u>605,049</u>	PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA.....	<u>1,600</u>
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>42,104</u>
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>605,049</u>

<u>CUENTAS DE ORDEN</u>	
Activos y pasivos contingentes.....	77,729
Compromisos crediticios.....	299,403
Bienes en fideicomiso o mandato.....	1,587,025
Fideicomisos.....	1,572,581
Mandatos	<u>14,444</u>
Agente Financiero del Gobierno Federal.....	389,477
Bienes en custodia o en administración.....	559,621
Colaterales recibidos por la entidad.....	3,098
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad.....	3,100
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto).....	108,140
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida.....	1
Otras cuentas de registro.....	721,257

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.

Ciudad de México, a 28 de enero de 2021.

RÚBRICA

RÚBRICA

RÚBRICA

RÚBRICA

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

Ingresos por intereses		29,616
Gastos por intereses		<u>(22,623)</u>
MARGEN FINANCIERO		6,993
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>(3,511)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		3,482
Comisiones y tarifas cobradas	3,935	
Comisiones y tarifas pagadas	(182)	
Resultado por intermediación	(1,104)	
Otros ingresos (egresos) de la operación	(7,795)	
Gastos de administración y promoción	<u>(2,902)</u>	<u>(8,048)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		(4,566)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		<u>30</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		(4,536)
Impuestos a la utilidad causados	(24)	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>387</u>	<u>363</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		(4,173)
Operaciones discontinuadas		<u>-</u>
RESULTADO NETO		(4,173)
Participación no controladora		55
RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACIÓN DE LA CONTROLADORA		<u><u>(4,228)</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 28 de enero de 2021.

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 AUDITORIA 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	-	7,290	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,290
Capitalización de aportaciones para futuros aumentos de capital	91	(1,376)	1,285	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	91	5,914	1,285	-	(2,272)	-	-	-	-	2,272	-	7,290
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,173)	-	(4,173)
Resultado por valuación en empresas asociadas y afiliadas	-	-	-	-	-	-	(490)	-	-	-	-	(490)
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	(79)	-	-	-	-	-	(79)
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1
Remediación por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	84	-	-	84
Participación no controladora	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(55)	13	(42)
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	-	-	-	-	-	(79)	1	(490)	84	(4,228)	13	(4,699)
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	9,293	13,178	15,510	1,730	5,817	(74)	1	635	(1,358)	(4,228)	1,600	42,104

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 período 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 28 de enero de 2021.

RÚBRICA

RÚBRICA

RÚBRICA

RÚBRICA

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	(4,228)
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	3,353
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	41
Provisiones	144
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	559
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(30)
Otros, principalmente valuación a valor razonable	445
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo	4,512
<u>Actividades de operación</u>	
Cambio en cuentas de margen	(145)
Cambio en inversiones en valores	(14,321)
Cambio en deudores por reporto	9,370
Cambio en derivados (activo)	(8,813)
Cambio en cartera de crédito	4,657
Cambio en otros activos operativos	(34,208)
Cambio en captación tradicional	(17,613)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	17,322
Cambio en acreedores por reporto	47,229
Cambio en derivados (pasivo)	10,380
Cambio en otros pasivos operativos	(5,951)
Pagos de impuestos a la utilidad	(29)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	7,878
<u>Actividades de inversión</u>	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(2)
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	(483)
Cobros de dividendos en efectivo	29
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(456)
<u>Actividades de financiamiento</u>	
Otros	7,290
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	7,290
Incremento neto de efectivo y equivalentes de efectivo	14,996
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	-
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	61,803
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	76,799

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 28 de enero 2021.

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