



BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2018

(Cifras en pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 6,689,480	PASIVOS BURSÁTILES	
CUENTAS DE MARGEN		PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
		De corto plazo	\$ 803,994,439
		De largo plazo	\$ 1,314,717,286
			\$ 2,118,711,725
INVERSIONES EN VALORES		COLATERALES VENDIDOS	
Títulos para negociar	\$ 6,005,221	Reportos (Saldo acreedor)	
Títulos disponibles para venta		Derivados	
Títulos conservados a vencimiento	\$ 6,005,221	Otros colaterales vendidos	
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)		DERIVADOS	
DERIVADOS		Con fines de negociación	
Con fines de negociación		Con fines de cobertura	
AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	
Créditos comerciales	\$ 2,276,672,423	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos de consumo		Impuestos a la utilidad por pagar	
Créditos a la vivienda		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	\$ 2,276,672,423	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendiente de formalizar en asamblea de accionistas	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Acreedores por liquidación de operaciones	
Créditos comerciales	\$ 16,209,978	Acreedores por cuentas de margen	
Créditos de consumo		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	
Créditos a la vivienda		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 17,405,786
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	\$ 16,209,978		\$ 17,405,786
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS	\$ 2,292,882,401	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ 25,354,331	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 2,267,528,070	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS			\$ 1,523,702
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO		TOTAL PASIVO	
DERECHOS DE COBRO (NETO)			\$ 2,137,641,213
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 2,267,528,070	CAPITAL CONTABLE	
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		CAPITAL CONTRIBUIDO	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 26,073,414	Capital social	\$ 314,000,000
BIENES ADJUDICADOS		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 140,763,671	Prima en venta de acciones	
INVERSIONES PERMANENTES	\$ 25,000	Obligaciones subordinadas en circulación	\$ 314,000,000
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA		CAPITAL GANADO	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		Reserva de capital	\$ 4,582,739
OTROS ACTIVOS		Resultado de ejercicios anteriores	\$
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 12,964,869	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	
Otros activos a corto y largo plazo	\$ 9,719,736	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo	
	\$ 22,684,605	Resultado por tenencia de activos no monetarios	
TOTAL ACTIVO	\$ 2,469,769,460	Resultado neto	\$ 13,503,594
			\$ 18,086,333
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	
			\$ 332,086,333
		INTERES MINORITARIO	
			41,914
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	
			332,128,247
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	
			\$ 2,469,769,460

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	
Activos y pasivos contingentes	
Compromisos crediticios	\$ 1,073,942,941
Bienes en fideicomiso	
Bienes en administración	
Colaterales recibidos por la entidad	
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	
Intereses devengados no cobrados	\$ 1,353,554
Derivados de cartera de crédito vencida	
Otras cuentas de registro	

El saldo histórico del capital social al 31 de marzo de 2018 es de \$ 314,000,000 pesos
El índice de capital al 31 de marzo de 2018 es de 12.94 %.

El presente balance general, se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades financieras de objeto múltiple, 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.

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.

Director General

Contador

Director de Operaciones

Auditor Interno

Ing. Roberto Adrián Urena Rangel

L.C.P. Laura Alejandra Martínez Zataray

L.A.E. Rogelio Sainas Gómez

L.A.E. Claudia Gpe Becerra Soto

ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2018

(Cifras en pesos)

Ingresos por intereses		\$	86,649,521	
Ingresos por Arrendamiento Operativo		\$	8,355,926	
Gastos por intereses		\$	56,906,216	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		\$	0	
MARGEN FINANCIERO		\$	38,099,231	
Estimación preventiva para riesgos crediticios		\$	8,275,425	
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	29,823,806	
Comisiones y tarifas cobradas	\$	4,207,623		
Comisiones y tarifas pagadas	\$	3,088,195		
Resultado por intermediación	\$	0		
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	3,598,985		
Gastos de Administración	\$	16,978,734	\$	-12,260,321
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			\$	17,563,485
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas			\$	
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			\$	17,563,485
Impuestos a la utilidad causados	\$	4,058,810		
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$	0	\$	-4,058,810
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS			\$	13,504,675
Operaciones discontinuadas			\$	0
RESULTADO NETO			\$	13,504,675
INTERES MINORITARIO			\$	1,802
RESULTADO NETO MAYORITARIO				13,503,594

El índice de capital al 31 de marzo de 2018 es de 12.94 %.

El presente estado de resultados, se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades financieras de objeto múltiple, 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 realizarán y valorarán con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.

Director General

Contador

Director de Operaciones

Auditor Interno

Ing. Roberto Adrián Urena Rangel

L.C.P. Laura Alejandra Martínez Záray

L.A.E. Rogelio Salinas Gómez

L.A.E. Claudia Gpe Becerra Soto

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO DEL 01 ENERO AL 31 DE MARZO DE 2018

(Cifras en pesos)

Concepto	Capital contribuido				Capital Ganado						Interes minoritario	Total capital contable
	Capital Social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	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	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado Neto		
SALDO INICIAL AL 01 DE ENERO DE 2018	290,000,000	0	0	0	3,319,812	0	0	0	0	0	40,112	293,359,924
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS												
Suscripción de accionistas	4,397											4,397
Capitalización de utilidades	23,995,603											23,995,603
Constitución de reservas												0
Transpaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					1,262,927							1,262,927
Pago de dividendos												0
Otros												0
Total	24,000,000	0	0	0	1,262,927	0	0	0	0	0	0	25,262,927
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
Utilidad Integral												
Resultado Neto										13,503,594	1,802	13,505,396
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta												0
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo												0
Resultado por tenencia de activos no monetarios												0
Otros												0
Total	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13,503,594	1,802	13,505,396
SALDO AL 31 DE MARZO DE 2018	314,000,000	0	0	0	4,582,739	0	0	0	0	13,503,594	41,914	332,128,247

El índice de capital al 31 de marzo de 2018 es de 12.94 %

El presente estado de variaciones en el capital contable, se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades financieras de objeto múltiple, 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.

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.

Director General

Contador

Director de Operaciones

Auditor Interno

Ing. Roberto Adrián Urena Rangel

L.C.P. Laura Alejandra Martínez Zataray

L.A.E. Rogelio Salinas Gómez

L.A.E. Claudia Gpe Becerra Soto

Resultado neto		13,503,594
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión y financiamiento		
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	55,547,447	
Amortizaciones de activos intangibles	-43,099,203	
Provisiones		
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	1,411,567	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		
Operaciones discontinuadas		
Otros	-20,617,849	-6,758,038
Actividades de operación		
Cambio en cuentas de margen		
Cambio en inversiones en valores		0
Cambio en deudores por reporto		
Cambio en derivados (activo)		
Cambio en cartera de crédito		-147,829,157
Cambio en derechos de cobro adquiridos		
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización		
Cambio en bienes adjudicados		
Cambio en otros activos operativos		37,355,437
Cambio en pasivos bursátiles		
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos		161,445,988
Cambio en colaterales vendidos		
Cambio en derivados (pasivo)		
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización		
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		
Cambio en otros pasivos operativos		4,490,040
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)		
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		<u>55,462,308</u>
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo		
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		-82,811,017
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas		
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas		
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes		
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes		
Cobros de dividendos en efectivo		
Pagos por adquisición de activos intangibles		
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta		
Cobros por disposición de otros activos de larga duración		
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración		
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		<u>-82,811,017</u>
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones		
Pagos por reembolsos de capital social		
Pagos de dividendos en efectivo		
Pagos asociados a la recompra de acciones propias		
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital		
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital		
Otros		24,000,000
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		<u>24,000,000</u>
Incremento o disminución neta de efectivo		3,396,847
Ajustes al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio y en los niveles de inflación		
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		3,292,633
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		6,689,480

El índice de capital al 31 de marzo de 2018 es de 12.94%

El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades financieras de objeto múltiple, 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.

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.

Director General	Contador	Director de Operaciones	Auditor Interno
Ing. Roberto Adrián Ureña Rangel	L.C.P. Laura A. Martínez Zataray	L.A.E. Rogelio Salinas Gómez	L.A.E. Claudia G. Becerra Soto