



**BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018**

(Cifras en pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	\$ 7,116,352	<b>PASIVOS BURSATILES</b>	
<b>CUENTAS DE MARGEN</b>		<b>PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>		De corto plazo	\$ 898,573,464
Títulos para negociar	\$ 4,815,007	De largo plazo	\$ 1,463,162,529
Títulos disponibles para venta			\$ 2,361,735,993
Títulos conservados a vencimiento	\$ 4,815,007	<b>COLATERALES VENDIDOS</b>	
<b>DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)</b>		Reportos (Saldo acreedor)	
<b>DERIVADOS</b>		Derivados	
Con fines de negociación		Otros colaterales vendidos	
Con fines de cobertura		<b>DERIVADOS</b>	
<b>AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>		Con fines de negociación	
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>		Con fines de cobertura	
Créditos comerciales	\$ 2,548,044,002	<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	
Créditos de consumo		<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	
Créditos a la vivienda		<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>	\$ 2,548,044,002	Impuestos a la utilidad por pagar	
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	
Créditos comerciales	\$ 16,209,978	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendiente de formalizar en asamblea de accionistas	
Créditos de consumo		Acreedores por liquidación de operaciones	
Créditos a la vivienda		Acreedores por cuentas de margen	
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>	\$ 16,209,978	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	
<b>CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS</b>	\$ 2,564,253,980	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 22,637,485
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	\$ 39,793,103	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	\$ 2,524,460,877	<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS</b>		<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	\$ 2,406,945
<b>ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO</b>		<b>TOTAL PASIVO</b>	\$ 2,386,780,423
<b>DERECHOS DE COBRO (NETO)</b>	\$ 2,524,460,877	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>		<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	\$ 22,597,653	Capital social	\$ 314,000,000
<b>BIENES ADJUDICADOS</b>		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	\$ 147,454,813	Prima en venta de acciones	
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	\$ 2,302,642	Obligaciones subordinadas en circulación	\$ 314,000,000
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>		<b>CAPITAL GANADO</b>	
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>		Reserva de capital	\$ 4,582,739
<b>OTROS ACTIVOS</b>		Resultado de ejercicios anteriores	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 13,037,751	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	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	\$ 2,731,504,831	Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$ 26,141,669
		Resultado neto	\$ 30,724,408
		<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	\$ 344,724,408
		<b>INTERES MINORITARIO</b>	
		<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	344,724,408
		<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	\$ 2,731,504,831
		<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	
		Avales otorgados	
		Activos y pasivos contingentes	
		Compromisos crediticios	\$ 2,350,061,823
		Bienes en fideicomiso	
		Bienes en administración	
		Colaterales recibidos por la entidad	
		Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	
		Intereses devengados no cobrados	\$ 1,976,021
		Derivados de cartera de crédito vencida	
		Otras cuentas de registro	

El saldo histórico del capital social al 30 de septiembre de 2018 es de \$ 314,000,000 pesos

Director General

Contador

Gerente de Operaciones

Auditor Interno

Ing. Roberto Adrián Urefía Rangel

L.C.P. Laura Alejandra Martínez Zataray

L.C.P. José de Jesús Mares Aguilar

L.I.A. Manuel de Dios Apodaca



**ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018**

(Cifras en pesos)

Ingresos por intereses		\$	281,680,053	
Ingresos por Arrendamiento Operativo		\$	22,911,795	
Gastos por intereses		\$	185,020,723	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		\$	0	
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		\$	119,571,125	
Estimación preventiva para riesgos crediticios		\$	22,714,198	
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		\$	96,856,927	
Comisiones y tarifas cobradas	\$	9,653,996		
Comisiones y tarifas pagadas	\$	7,398,054		
Resultado por intermediación	\$	0		
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	573,699		
Gastos de Administración	\$	65,963,306	\$	-63,133,665
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>			\$	33,723,262
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas			\$	343,317
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>			\$	34,066,579
Impuestos a la utilidad causados	\$	7,924,910		
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$	0	\$	-7,924,910
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>			\$	26,141,669
Operaciones discontinuadas			\$	0
<b>RESULTADO NETO</b>			\$	26,141,669
<b>INTERES MINORITARIO</b>				
<b>RESULTADO NETO MAYORITARIO</b>				26,141,669

Director General

Contador

Gerente de Operaciones

Auditor Interno

**ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 01 ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018**

(Cifras en pesos)

Concepto	Capital contribuido				Capital Ganado						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	
<b>SALDO INICIAL AL 01 DE ENERO DE 2018</b>	290,000,000	0	0	0	3,319,812	0	0	0	0	0	293,319,812
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>											
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
<b>Total</b>	<b>24,000,000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,262,927</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>25,262,927</b>
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>											
Utilidad Integral											
Resultado Neto										26,141,669	26,141,669
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
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26,141,669</b>	<b>26,141,669</b>
<b>SALDO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018</b>	<b>314,000,000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4,582,739</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26,141,669</b>	<b>344,724,408</b>

Director General

Contador

Gerente de Operaciones

Auditor Interno

Ing. Roberto Adrián Ureña Rangel

L.C.P. Laura Alejandra Martínez Zataray

L.C.P. José de Jesús Mares Aguilar

L.I.A. Manuel de Dios Apodaca

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018**  
(Cifras en pesos)

<b>Resultado neto</b>		<b>26,141,669</b>
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	48,350,086	
Amortizaciones de activos intangibles	-53,619,525	
Provisiones		
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	1,411,567	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		
Operaciones discontinuadas		
Otros	-5,334,618	-9,192,490
<b>Actividades de operación</b>		
Cambio en cuentas de margen		
Cambio en inversiones en valores		
Cambio en deudores por reporto		0
Cambio en derivados (activo)		
Cambio en cartera de crédito		-419,200,737
Cambio en derechos de cobro adquiridos		
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización		
Cambio en bienes adjudicados		
Cambio en otros activos operativos		49,176,121
Cambio en pasivos bursátiles		
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos		404,470,256
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		11,232,993
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)		
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<b>45,678,633</b>
<b>Actividades de inversión</b>		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo		
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		-82,744,638
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)		
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>		<b>-82,744,638</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>		
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
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>		<b>24,000,000</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo</b>		<b>3,883,174</b>
<b>Ajustes al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio y en los niveles de inflación</b>		
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>		<b>3,233,178</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>		<b>7,116,352</b>

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.I.A. Manuel de Dios Apodaca