

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
(Cifras en pesos)

10/26/21

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 35,701,653.46	CAPTACION TRADICIONAL	
		Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 13,757,305.64
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	\$ 48,074.49
Títulos para negociar	\$ 11,751.51	Títulos de crédito emitidos	\$ 13,805,380.13
Títulos disponibles para la venta	\$		
Títulos conservados a vencimiento	\$	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Títulos recibidos en reporto	\$ 11,751.51	De corto plazo	\$
		De largo plazo	\$
		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		Impuestos a la utilidad por pagar	\$
Créditos comerciales	\$	PTU por pagar	\$
Créditos de consumo	\$	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	\$
Créditos a la vivienda	\$	Fondo de Obra Social	\$
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$	Fondo de Educación Cooperativa (2)	\$
		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 1,177,689.61
			\$ 1,177,689.61
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	\$
Créditos comerciales	\$ 1.00		
Créditos al consumo	\$	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$
Créditos a la vivienda	\$		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 1.00	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$
TOTAL CARTERA DE CREDITO (-) MENOS ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ 1.00	TOTAL PASIVO	\$ 14,983,069.74
		CAPITAL CONTABLE	
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 1.00	CAPITAL CONTRIBUIDO	
		Capital social	\$ 42,350,000.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) BIENES ADJUDICADOS	\$ 7,897,644.69	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	\$ 24,770,000.00
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 35,455.19	Prima en venta de acciones (1)	\$
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	\$	Obligaciones subordinadas en circulación	\$
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$ 4,396,807.92	Reserva Especial aportada por la Institución Fundadora (2)	\$
		Donativos	\$
		Efecto por incorporación al régimen de entidades de ahorro y crédito popular	\$ 67,120,000.00
OTROS ACTIVOS		CAPITAL GANADO	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 3,085,284.94	Fondo de Reserva	\$
Otros activos	\$ 60,000.00	Resultado de ejercicios anteriores	\$ (25,726,680.86)
	\$ 3,145,284.94	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$
		Resultado neto	\$ (5,187,790.17)
TOTAL ACTIVO	\$ 51,188,598.71		\$ (30,914,471.03)
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 36,205,528.97
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 51,188,598.71

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	\$	0
Activos y pasivos contingentes	\$	0
Compromisos crediticios	\$	0
Bienes en custodia o en administración	\$	0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	\$	0.00
Otras cuentas de registro	\$	0

El saldo histórico del capital social al 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 es de 42,350,000 pesos

"El presente balance general, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 117, 118 y 119 Bis 4 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Sociedad Financiera Popular hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente balance general fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben:

El sitio donde podrá consultarse esta información es: <http://www.cnbv.gob.mx>

[www.gob.mx/cnbv](http://www.gob.mx/cnbv)

Carlos Alberto Reyes Pérez

Director de Administración y Finanzas

Mario Alberto González Vera

Director General

Financiera BROXEL, S.A. de C.V. S.F.P.

NIVEL DE OPERACIONES I  
 AV. GREGORIO MENDEZ MAGAÑA 717, PISO 2, COL. CENTRO, VILLAHERMOSA TABASCO, C.P. 86000

ESTADO DE RESULTADOS

DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

(Cifras en pesos)

Ingresos por intereses		\$	1,298,703.68
Gastos por intereses		\$	4,461.55
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		\$	<b>1,294,242.13</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios			
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		\$	<b>1,294,242.13</b>
Comisiones y tarifas cobradas	\$	52,798.15	
Comisiones y tarifas pagadas	\$	3,861.00	
Resultado por intermediación			
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	279,626.62	
Gastos de administración y promoción	\$	7,958,647.89	\$ 7,630,084.12
<b>RESULTADO DE LA OPERACION</b>		\$	<b>(6,335,841.99)</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas			
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		\$	<b>(6,335,841.99)</b>
Impuestos a la utilidad causados			
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$	1,148,051.82	\$ 1,148,051.82
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		\$	<b>(5,187,790.17)</b>
Operaciones discontinuadas			
<b>RESULTADO NETO</b>		\$	<b>(5,187,790.17)</b>

El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 117, 118 y 119 Bis 4 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Sociedad Financiera Popular durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.\*  
 El sitio donde podrá consultarse esta información es: <http://www.cnbv.gob.mx>

[www.gob.mx/cnbv](http://www.gob.mx/cnbv)

Carlos Alberto Reyes Pérez

Director de Administración y Finanzas

Mario Alberto González Vera

Director General

Financiera BROXEL S.A. de C.V S.F.P.

Nivel de Operaciones I

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2021

(Cifras en miles de pesos)

	CAPITAL CONTRIBUIDO				CAPITAL GANADO					TOTAL CAPITAL CONTABLE
	CAPITAL SOCIAL	APORT. P.FUT. AUM. DE CAPITAL	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	EFFECTO POR INCORP. AL REG. DE E.A.C.P.	FONDO DE RESERVA	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	RESULT. X VALUAC. DE TIT. DISP. P/LA VENTA	RESULT.POR TENENC. DE ACT. NO MONETARIOS	RESULTADO NETO	
Saldos del ejercicio anterior	42,350	24,770	0.00	0.00	0.00	-24,033	0.00	0.00	-1,694	41,393
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS SOCIOS										
Aumento o (disminución) del capital social	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Aportaciones para futuros aumentos de capital	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Prima en venta de acciones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Efecto por incorporación al régimen de entidades	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Constitución de reservas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-1,694	0.00	0.00	1,694	0.00
<b>TOTAL</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>-1,694</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>1,694</b>	<b>0.00</b>

MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL

Resultado neto	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-5,188	-5,188
Resultado por valuación de títulos disp. p/la venta	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>TOTAL</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>-5,188</b>	<b>-5,188</b>
<b>Saldo al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2021</b>	<b>42,350</b>	<b>24,770</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>-25,727</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>-5,188</b>	<b>36,206</b>

"El presente estado de variaciones en el capital contable se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 117, 118 y 119 Bis 4 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, 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 Sociedad Financiera Popular durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de variaciones en el capital contable fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

El sitio donde podrá consultarse esta información es: <http://www.cnbv.gob.mx>

[www.gob.mx/cnbv](http://www.gob.mx/cnbv)

Carlos Alberto Reyes Pérez  
Director de Administración y Finanzas

Mario Alberto González Vera  
Director General



**Financiera BROXEL S.A. de C.V S.F.P.**  
**Nivel de Operaciones I**  
**Estado de Flujos de Efectivo del 1o. de enero al 30 de septiembre de 2021**  
**(Cifras en pesos)**

<b>Resultado neto:</b>	<b>-5,187,790.17</b>
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	14,796.67
Amortizaciones de activos intangibles	0.00
Provisiones	243,577.39
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	-1,148,051.82
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0.00
Operaciones discontinuadas	0.00
Otros	0.00
	<b>-889,677.76</b>
<b>Actividades de operación:</b>	<b>-6,077,467.93</b>
Cambio en inversiones en valores	-171.11
Cambio en deudores por reporte	0.00
Cambio en cartera de crédito (neto)	0.00
Cambio en bienes adjudicados (neto)	0.00
Cambio en otros activos operativos (neto)	-7,200,752.02
Cambio en captación tradicional	-1,365,091.52
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	0.00
Cambio en colaterales vendidos	0.00
Cambio en obligaciones subordinadas en circulación	0.00
Cambio en otros pasivos operativos	-521,627.99
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<b>-15,165,110.57</b>
<b>Actividades de inversión:</b>	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	0.00
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	0.00
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	0.00
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	0.00
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0.00
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	0.00
Cobros de dividendos en efectivo	0.00
Cobros por disposición de activos intangibles	0.00
Pagos por adquisición de activos intangibles	0.00
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0.00
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0.00
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0.00
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	<b>0.00</b>
<b>Actividades de financiamiento:</b>	
Aumentos o aportaciones de capital	0.00
Reembolsos de capital	0.00
Pago de dividendos en efectivo	0.00
Aportaciones para futuros aumentos de capital	0.00
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	<b>0.00</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>-15,165,110.57</b>
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>0.00</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período</b>	<b>50,866,764.03</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período</b>	<b>35,701,653.46</b>

"El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 117, 118 y 119 Bis 4 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas todas las entradas y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Sociedad Financiera Popular durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

El sitio donde podrá consultarse esta información es: <http://www.cnbv.gob.mx>

[www.gob.mx/cnbv](http://www.gob.mx/cnbv)

  
**Carlos Alberto Reyes Pérez**

Director de Administración y Finanzas

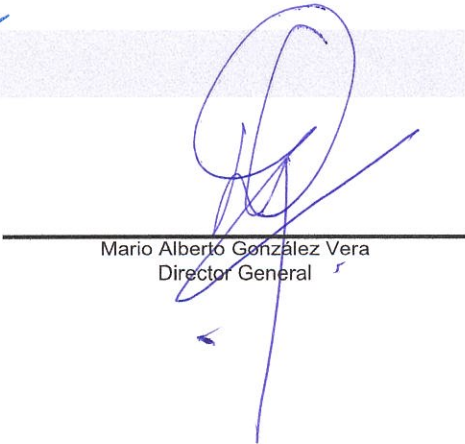
  
**Mario Alberto González Vera**

Director General

**Financiera BROXEL, S.A. de C.V. S.F.P.**  
**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**30 DE SEPTIEMBRE 2021**

- 1.- La identificación por tipo de crédito del saldo de la cartera vencida es de la siguiente manera:  
Creditos Comerciales:  
Prendarios de 1 a 180 días naturales: \$ 0.00 Prendarios de 181 a 772 días naturales: \$ 0.00  
Otros de 1 a 180 días naturales: \$ 1.00\*\* (\*\*Valor representativo para efectos de cálculo de indicadores financieros). Otros
  
- 2.- Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios por tipo de credito:  
Céditos Comerciales:  
Cartera Comercial: \$ 0.00  
Otros: \$ 0.00  
Por intereses devengados sobre creditos vencidos de Otros: \$ 0.00  
Por intereses de creditos vencidos de cartera prendaria \$ 0.00
  
- 3.- Los movimientos que se han realizado a la estimación preventiva para riesgos crediticios durante el presente ejercicio se integra por los siguientes conceptos:  
por la creación de la misma \$ 0.00;  
Castigos \$ 0.00 ; Cancelaciones \$ 0;  
Quitas \$ 0.00; Condonaciones \$ 0;  
Bonificaciones \$ 0; Descuentos \$ 0 y por Adjudicaciones \$ 0.
  
- 4.- El desglose de los intereses reconocidos en resultados por tipo de crédito es el siguiente:  
Cartera Vigente Créditos Comerciales: Intereses devengados de operaciones prendarios \$ 0.00; Intereses moratorios de operaciones prendarias \$ 0.00; Intereses devengados de otros \$ 0.00; Intereses moratorios de otros \$ 0.00  
Cartera Vencida Créditos Comerciales: Intereses devengados de operaciones prendarios \$ 0.00; Intereses moratorios de operaciones prendarias \$ 0.00; Intereses devengados de otros \$ 0.00; Intereses moratorios de otros \$ 0.00
  
- 5.- La composición del margen financiero es por los siguientes conceptos: Ingresos por intereses: Intereses bancarios \$ 1,298,455.65; Inversión en valores \$ 248.03; Intereses de cartera de credito vigente \$ 0.00; Intereses de cartera de credito vencida \$ 0.00; comisiones por otorgamiento inicial del credito \$ 0.00; Gastos por intereses: Intereses por depositos de exigibilidad inmediata \$ 777.76; Intereses por depositos a plazo \$ 3,683.79
  
- 6.- El monto de las comisiones cobradas por los principales productos que maneja la entidad son los siguientes:  
Comisiones cobradas por transferencias: \$ 52,798.15
  
- 7.- El rubro de Disponibilidades se desglosa de la siguiente manera:  
DEPOSITOS EN ENTIDADES FINANCIERAS EFECTUADOS EN EL PAIS: \$ 35,701,653.46, BANOORTE 0292940688-3700, \$45,548.6, BBVA BANCOMER 0104935942, \$ 19,350.00 Y BBVA 0113539733, \$ 35,636,754.86 OTRAS DISPONIBILIDADES: \$ 0.00, DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO: \$ 0.00
  
- 8.- El desglose del monto de títulos para negociar es el siguiente:  
Deuda Bancaria \$ 11,751.51

  
\_\_\_\_\_  
Carlos Alberto Reyes Pérez  
Director de Administración y Finanzas

  
\_\_\_\_\_  
Mario Alberto González Vera  
Director General



## BALANZA DE PETICION CIERRE MENSUAL

Financiera Sofitab S.A. de C.V S.F.P.

Fecha de Generación: 26/10/2021

ENTIDAD: 0231

Cuenta Contable	Descripción	Saldo Inicial	Cargos	Abonos	Saldo Final
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>53,317,477.17</b>	<b>498,068,609.25</b>	<b>500,197,487.71</b>	<b>51,188,598.71</b>
10	DISPONIBILIDADES	19,583,821.13	23,299,852.02	7,182,019.69	35,701,653.46
1001	CAJA	9,959.52	4,959.52	14,919.04	0.00
100101	FONDO EN SUCURSALES	4,959.52	4,959.52	9,919.04	0.00
1001010001	EFFECTIVO SUCURSALES	4,959.52	4,959.52	9,919.04	0.00
100102	FONDO FIJO	5,000.00	0.00	5,000.00	0.00
1001020001	CAJA CHICA	5,000.00	0.00	5,000.00	0.00
1002	BANCOS	19,573,861.61	23,294,892.50	7,167,100.65	35,701,653.46
100201	CUENTAS DE CHEQUES	19,573,861.61	23,294,892.50	7,167,100.65	35,701,653.46
1002010007	BANORTE 0292940688-3700	46,059.00	0.00	510.40	45,548.60
1002010008	BBVA BANCOMER 0104935942	15,475.81	23,878.29	20,004.10	19,350.00
1002010009	BBVA 0113539733	19,512,326.80	23,271,014.21	7,146,586.15	35,636,754.86
11	INVERSIONES EN VALORES	11,728.97	31.18	8.64	11,751.51
1101	TITULOS PARA NEGOCIAR	11,728.97	31.18	8.64	11,751.51
110102	DEUDA BANCARIA	11,728.97	31.18	8.64	11,751.51
1101020004	BANORTE	11,728.97	31.18	8.64	11,751.51
13	CARTERA DE CREDITO VENCIDA	1.00	0.00	0.00	1.00
1301	CREDITOS VENCIDOS COMERCIALES	1.00	0.00	0.00	1.00
130101	ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	1.00	0.00	0.00	1.00
1301016	OTROS	1.00	0.00	0.00	1.00
1301016001	VENCIDA OTROS CAPITAL	1.00	0.00	0.00	1.00
14	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	26,162,669.50	474,748,778.78	493,013,803.59	7,897,644.69
1401	DEUDORES DIVERSOS	27,263,058.41	474,748,778.78	493,013,803.59	8,998,033.60
140104	SALDOS A FAVOR DE IMPUESTOS E IMPUESTOS ACREDITABLES	1,225,443.48	203,827.52	82,750.59	1,346,520.41
1401041	SALDOS A FAVOR DE IMPUESTOS	1,222,482.46	203,827.52	82,750.59	1,343,559.39
14010411	IVA ACREDITABLE	0.00	122,340.83	82,750.59	39,590.24
1401041101	IVA ACREDITABLE	0.00	122,340.83	82,750.59	39,590.24
14010412	IVA POR ACREDITAR	1,222,482.46	81,486.69	0.00	1,303,969.15
1401041204	IVA A FAVOR	1,222,482.46	81,486.69	0.00	1,303,969.15
1401042	IMPUESTOS ACREDITABLES	2,961.02	0.00	0.00	2,961.02
14010422	SUBSIDIO AL EMPLEO	2,961.02	0.00	0.00	2,961.02
1401042201	SUBSIDIO AL EMPLEO	2,961.02	0.00	0.00	2,961.02
140107	OTROS DEUDORES	26,037,614.93	474,544,951.26	492,931,053.00	7,651,513.19
1401070012	FONDO DE GARANTIA	679,337.60	0.00	0.00	679,337.60
1401070013	SERVICIOS BROXEL SAPI DE CV	0.00	17,082,253.73	17,082,253.73	0.00
1401070014	STP (SPEI IN - SPEI OUT)	4,498,674.68	64,318,660.43	62,267,565.99	6,549,769.12
1401070015	STP 646180200200000007	20,438,551.34	20,675,883.36	41,114,434.70	0.00
1401071	GESTOR DE INCIDENCIAS	421,051.31	372,468,153.74	372,466,798.58	422,406.47
1401071002	SALDOS EN ACS. INTERVENCIÓN 03-17	421,051.31	1,355.16	0.00	422,406.47
1401071006	INTERSUCURSALES	0.00	372,466,798.58	372,466,798.58	0.00
1402	ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	(1,100,388.91)	0.00	0.00	(1,100,388.91)
140201	ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	(1,100,388.91)	0.00	0.00	(1,100,388.91)
1402010001	PRESTAMOS PERSONALES	(1,100,388.91)	0.00	0.00	(1,100,388.91)
16	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	37,110.98	0.00	1,655.79	35,455.19
1601	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	370,604.68	0.00	0.00	370,604.68
160105	EQUIPO DE COMPUTO	29,944.25	0.00	0.00	29,944.25
1601050001	EQUIPO DE COMPUTO	29,944.25	0.00	0.00	29,944.25
160106	MOBILIARIO	340,660.43	0.00	0.00	340,660.43
1601060001	MOBILIARIO	340,660.43	0.00	0.00	340,660.43
1603	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	(333,493.70)	0.00	1,655.79	(335,149.49)
160303	EQUIPO DE COMPUTO	(27,126.81)	0.00	207.97	(27,334.78)
1603030001	EQUIPO DE COMPUTO	(27,126.81)	0.00	207.97	(27,334.78)
160304	MOBILIARIO	(306,366.89)	0.00	1,447.82	(307,814.71)
1603040001	MOBILIARIO	(306,366.89)	0.00	1,447.82	(307,814.71)
18	IMPUESTOS DIFERIDOS (A FAVOR)	4,396,807.92	0.00	0.00	4,396,807.92
1801	IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (A FAVOR)	4,396,807.92	0.00	0.00	4,396,807.92
18012	PERDIDAS FISCALES	4,396,807.92	0.00	0.00	4,396,807.92
1801200001	PERDIDAS FISCALES	4,396,807.92	0.00	0.00	4,396,807.92
19	OTROS ACTIVOS	3,125,337.67	19,947.27	0.00	3,145,284.94
1901	CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	3,065,337.67	19,947.27	0.00	3,085,284.94
190102	PAGOS ANTICIPADOS	967,965.18	19,947.27	0.00	987,912.45
1901023	ANTICIPOS O PAGOS PROVISIONALES DE IMPUESTOS	954,172.94	19,947.27	0.00	974,120.21
19010231	ISR	954,172.94	19,947.27	0.00	974,120.21
1901023102	RETENCIONES DE ISR	954,172.94	19,947.27	0.00	974,120.21
1901025	OTROS PAGOS ANTICIPADOS	13,792.24	0.00	0.00	13,792.24

1901025002	DEPOSITOS EN GARANTIA	13,792.24	0.00	0.00	13,792.24
190103	INTANGIBLES	2,097,372.49	0.00	0.00	2,097,372.49
1901033	OTROS INTANGIBLES	2,097,372.49	0.00	0.00	2,097,372.49
19010331	GASTOS DE INSTALACION MATRIZ	2,097,372.49	0.00	0.00	2,097,372.49
1901033102	NUEVO PROYECTO SOFITAB	2,097,372.49	0.00	0.00	2,097,372.49
1902	OTROS ACTIVOS	60,000.00	0.00	0.00	60,000.00
190202	OTROS ACTIVOS	60,000.00	0.00	0.00	60,000.00
1902021	OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO	60,000.00	0.00	0.00	60,000.00
1902021001	FIDEICOMISO 10055 LA RED DE LA GENTE	60,000.00	0.00	0.00	60,000.00
<b>2</b>	<b>PASIVO</b>	(15,888,373.69)	59,311,131.97	58,405,828.02	(14,983,069.74)
20	DEPOSITOS	(15,003,259.44)	58,276,825.96	57,078,946.65	(13,805,380.13)
2001	DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	(14,955,442.29)	58,276,825.96	57,078,689.31	(13,757,305.64)
200101	DEPOSITOS A LA VISTA	(14,937,020.29)	58,276,742.58	57,078,522.01	(13,738,799.72)
2001011	SIN INTERESES	(14,937,020.29)	58,276,742.58	57,078,522.01	(13,738,799.72)
2001011001	DEPOSITOS A LA VISTA SIN INTERESES	(14,937,020.29)	58,276,742.58	57,078,522.01	(13,738,799.72)
200102	DEPOSITOS DE AHORRO	(18,422.00)	83.38	167.30	(18,505.92)
2001020001	DEPOSITOS DE AHORRO	(18,338.62)	0.00	83.38	(18,422.00)
2001020002	INTERESES POR PAGAR DEPOSITOS DE AHORRO	(83.38)	83.38	83.92	(83.92)
2002	DEPOSITOS A PLAZO	(47,817.15)	0.00	257.34	(48,074.49)
200202	OTROS DEPOSITOS A PLAZO	(47,817.15)	0.00	257.34	(48,074.49)
2002020001	OTROS DEPOSITOS A PLAZO	(47,508.35)	0.00	0.00	(47,508.35)
2002020002	INTERESES POR OTROS DEPOSITOS A PLAZO	(308.80)	0.00	257.34	(566.14)
22	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	(885,114.25)	1,034,306.01	1,326,881.37	(1,177,689.61)
2205	ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	(885,114.25)	1,034,306.01	1,326,881.37	(1,177,689.61)
220501	PASIVOS DERIVADOS DE LA PRESTACION DE SERVICIOS	(13,025.05)	0.00	0.00	(13,025.05)
2205014	OTROS PASIVOS DERIVADOS DE LA PRESTACION DE SERVICIOS BANCARIOS	(13,025.05)	0.00	0.00	(13,025.05)
22050143	OTROS PASIVOS	(13,025.05)	0.00	0.00	(13,025.05)
2205014302	DEPOSITOS NO IDENTIFICADOS	(13,025.05)	0.00	0.00	(13,025.05)
220509	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	(616.19)	1,879.90	6,146.76	(4,883.05)
2205091	IVA POR PAGAR	0.00	1,263.90	1,263.90	0.00
2205091002	IVA POR PAGAR	0.00	1,263.90	1,263.90	0.00
2205092	RETENCIONES DE IVA	(616.19)	616.00	4,882.86	(4,883.05)
2205092001	RETENCIONES DE IVA	(616.19)	616.00	4,882.86	(4,883.05)
220510	OTROS IMPUESTOS Y DERECHOS POR PAGAR	(104,116.23)	97,441.00	103,293.06	(109,968.29)
2205101	IMPUESTOS RETENIDOS	(104,116.23)	97,441.00	103,293.06	(109,968.29)
2205101002	10% ARRENDAMIENTO	(577.50)	578.00	4,577.50	(4,577.00)
2205101003	ISPT	(99,370.73)	96,863.00	98,715.56	(101,223.29)
2205101004	IMPUESTO SOBRE NOMINAS	(4,168.00)	0.00	0.00	(4,168.00)
220511	IMPUESTOS Y APORTACIONES DE SEGURIDAD SOCIAL RETENIDOS POR EMPRESA	(107,195.67)	69,109.64	46,578.24	(84,664.27)
2205112	APORTACIONES DE SEGURIDAD SOCIAL	(107,195.67)	69,109.64	46,578.24	(84,664.27)
22051121	PATRONALES	(67,226.79)	53,576.67	31,800.00	(45,450.12)
2205112102	CUOTAS IMSS RETIRO	(16,921.37)	10,556.98	5,800.00	(12,164.39)
2205112103	SAR	(15,114.41)	16,627.25	7,800.00	(6,287.16)
2205112104	INFONAVIT	(35,191.01)	26,392.44	18,200.00	(26,998.57)
22051122	OBRERAS	(39,968.88)	15,532.97	14,778.24	(39,214.15)
2205112201	CUOTAS IMSS	(5,211.70)	4,188.07	4,012.73	(5,036.36)
2205112202	CUOTAS IMSS RETIRO	(8,067.81)	5,938.30	2,823.90	(4,953.41)
2205112203	INFONAVIT	(4,106.30)	2,669.10	1,326.42	(2,763.62)
2205112204	FONACOT	(2,737.50)	2,737.50	0.00	0.00
2205112206	PRIMA POR VACACIONES	(19,845.57)	0.00	6,615.19	(26,460.76)
220512	PROVISION PARA OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO	(43,546.00)	0.00	0.00	(43,546.00)
2205122	PRIMA DE ANTIGUEDAD	(21,659.00)	0.00	0.00	(21,659.00)
2205122001	PRIMA DE ANTIGUEDAD	(21,659.00)	0.00	0.00	(21,659.00)
2205123	TERMINO DE LA RELACION LABORAL	(21,887.00)	0.00	0.00	(21,887.00)
2205123001	INDEMNIZACION LEGAL	(21,887.00)	0.00	0.00	(21,887.00)
220514	PROVISIONES PARA OBLIGACIONES DIVERSAS	(493,200.14)	865,875.47	1,170,863.31	(798,187.98)
2205142	HONORARIOS Y RENTAS	(64,729.08)	0.00	21,576.36	(86,305.44)
2205142001	HONORARIOS	(64,729.08)	0.00	21,576.36	(86,305.44)
2205145	OTRAS PROVISIONES	(428,471.06)	865,875.47	1,149,286.95	(711,882.54)
2205145001	AGUINALDO	(128,995.00)	0.00	16,845.00	(145,840.00)
2205145002	APORTACIONES AL FONDO DE PROTECCION	(3,750.81)	7,630.80	3,879.99	0.00
2205145003	LUZ	(6,823.25)	0.00	2,000.00	(8,823.25)
2205145004	SUELDOS Y SALARIOS	(9,913.00)	0.00	0.00	(9,913.00)
2205145005	PROVISIONES POR PAGAR	(278,989.00)	858,244.67	1,126,561.96	(547,306.29)
220516	OTROS ACREEDORES DIVERSOS	(123,414.97)	0.00	0.00	(123,414.97)
2205167	OTROS	(123,414.97)	0.00	0.00	(123,414.97)
2205167000	DEPOSITOS CLIENTES VENTA CARTERA	(123,414.97)	0.00	0.00	(123,414.97)
<b>4</b>	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	(41,393,319.14)	0.00	0.00	(41,393,319.14)
40	CAPITAL CONTRIBUIDO	(67,120,000.00)	0.00	0.00	(67,120,000.00)
4001	CAPITAL SOCIAL	(42,350,000.00)	0.00	0.00	(42,350,000.00)
400101	FIJO	(24,100,000.00)	0.00	0.00	(24,100,000.00)
4001010013	TENEDORA TRESGB SAPI DE CV	(23,859,000.00)	0.00	0.00	(23,859,000.00)
4001010014	TENEDORA TRESGB II SA DE CV	(241,000.00)	0.00	0.00	(241,000.00)



400102	VARIABLE	(18,250,000.00)	0.00	0.00	(18,250,000.00)
4001020014	TENEDORA TRESGB SAPI DE CV	(18,068,000.00)	0.00	0.00	(18,068,000.00)
4001020015	TENEDORA TRESGB II SA DE CV	(182,000.00)	0.00	0.00	(182,000.00)
4004	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL ACORDADAS POR SU ORGANISMO DE GOBIERNO	(24,770,000.00)	0.00	0.00	(24,770,000.00)
400401	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS POR SU ORGANISMO DE GOBIERNO	(24,770,000.00)	0.00	0.00	(24,770,000.00)
4004010013	TENEDORA TRESGB	(24,770,000.00)	0.00	0.00	(24,770,000.00)
41	CAPITAL GANADO	25,726,680.86	0.00	0.00	25,726,680.86
4103	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	25,726,680.86	0.00	0.00	25,726,680.86
410301	RESULTADO POR APLICAR	25,726,680.86	0.00	0.00	25,726,680.86
4103011	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	9,708,594.85	0.00	0.00	9,708,594.85
4103011001	EJERCICIO 2010	1,222,604.63	0.00	0.00	1,222,604.63
4103011002	EJERCICIO 2011	623,369.59	0.00	0.00	623,369.59
4103011003	EJERCICIO 2012	237,158.67	0.00	0.00	237,158.67
4103011004	EJERCICIO 2013	7,625,461.96	0.00	0.00	7,625,461.96
4103012	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	14,581,365.92	0.00	0.00	14,581,365.92
4103012001	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	14,581,365.92	0.00	0.00	14,581,365.92
4103013	UTILIDADES POR APLICAR	1,436,720.09	0.00	0.00	1,436,720.09
4103013001	EJERCICIO 2007	73,065.86	0.00	0.00	73,065.86
4103013002	EJERCICIO 2008	119,687.07	0.00	0.00	119,687.07
4103013003	EJERCICIO 2009	1,243,967.16	0.00	0.00	1,243,967.16
<b>5</b>	<b>INGRESOS RESULTADOS</b>	(2,679,492.88)	0.00	99,687.39	(2,779,180.27)
50	INGRESOS POR INTERESES	(1,209,682.41)	0.00	89,021.27	(1,298,703.68)
5001	INTERESES DE DISPONIBILIDADES	(1,209,465.56)	0.00	88,990.09	(1,298,455.65)
500101	BANCOS	(1,209,465.56)	0.00	88,990.09	(1,298,455.65)
5001010001	INTERESES BANCARIOS	(1,209,465.56)	0.00	88,990.09	(1,298,455.65)
5002	INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR PROVENIENTES DE INVERSIONES EN VALORES	(216.85)	0.00	31.18	(248.03)
500201	POR TITULOS PARA NEGOCIAR	(216.85)	0.00	31.18	(248.03)
5002010001	INVERSIONES EN VALORES	(216.85)	0.00	31.18	(248.03)
52	COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	(44,870.05)	0.00	7,928.10	(52,798.15)
5205	MANEJO DE CUENTA	(44,870.05)	0.00	7,928.10	(52,798.15)
5205000005	COMISIONES COBRADAS POR TRANSFERENCIAS	(44,870.05)	0.00	7,928.10	(52,798.15)
54	OTROS PRODUCTOS	(276,888.60)	0.00	2,738.02	(279,626.62)
5401	RECUPERACIONES	(276,888.60)	0.00	2,738.02	(279,626.62)
540103	OTRAS RECUPERACIONES	(276,888.60)	0.00	2,738.02	(279,626.62)
5401030001	OTRAS RECUPERACIONES	(276,888.60)	0.00	2,738.02	(279,626.62)
55	IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS	(1,148,051.82)	0.00	0.00	(1,148,051.82)
5501	IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS	(1,148,051.82)	0.00	0.00	(1,148,051.82)
550102	PERDIDAS FISCALES	(1,148,051.82)	0.00	0.00	(1,148,051.82)
5501020001	PERDIDAS FISCALES	(1,148,051.82)	0.00	0.00	(1,148,051.82)
<b>6</b>	<b>GASTOS RESULTADOS</b>	6,643,708.54	1,323,361.05	99.15	7,966,970.44
60	GASTOS POR INTERESES	4,159.37	341.26	39.08	4,461.55
6001	INTERESES POR DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	693.84	83.92	0.00	777.76
6001000002	INTERESES POR PAGAR DEPOSITOS AHORRO	693.84	83.92	0.00	777.76
6002	INTERESES POR DEPOSITOS A PLAZO	3,465.53	257.34	39.08	3,683.79
6002000001	INTERESES POR DEPOSITOS A PLAZO	3,465.53	257.34	39.08	3,683.79
62	COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	3,416.00	445.00	0.00	3,861.00
6201	POR SERVICIOS	3,416.00	445.00	0.00	3,861.00
6201000001	POR SERVICIOS	3,416.00	445.00	0.00	3,861.00
63	GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	6,636,133.17	1,322,574.79	60.07	7,958,647.89
6301	BENEFICIOS DIRECTOS DE CORTO PLAZO	3,284,589.46	457,961.86	0.00	3,742,551.32
630101	REMUNERACIONES AL PERSONAL	2,991,409.69	406,487.09	0.00	3,397,896.78
6301011	EMPLEADOS	2,991,409.69	406,487.09	0.00	3,397,896.78
6301011001	SUELDOS Y SALARIOS	2,799,740.60	383,026.90	0.00	3,182,767.50
6301011002	AGUINALDO	128,995.00	16,845.00	0.00	145,840.00
6301011003	PRIMA POR VACACIONES	62,674.09	6,615.19	0.00	69,289.28
630102	PRESTACIONES AL PERSONAL	293,179.77	51,474.77	0.00	344,654.54
6301020008	CURSOS Y CAPACITACION	0.00	1,200.00	0.00	1,200.00
6301022	CUOTAS DE SEGURIDAD SOCIAL	293,179.77	50,274.77	0.00	343,454.54
63010221	PATRONALES	293,179.77	50,274.77	0.00	343,454.54
6301022101	IMSS	107,179.77	18,474.77	0.00	125,654.54
6301022102	IMSS RETIRO	38,100.00	5,800.00	0.00	43,900.00
6301022103	SAR	54,200.00	7,800.00	0.00	62,000.00
6301022104	INFONAVIT	93,700.00	18,200.00	0.00	111,900.00
6302	HONORARIOS	64,729.08	125,576.36	0.00	190,305.44
6302000001	PERSONAS FISICAS	0.00	40,000.00	0.00	40,000.00
6302000002	PERSONAS MORALES	64,729.08	85,576.36	0.00	150,305.44
6303	RENTAS	51,000.00	6,375.00	0.00	57,375.00
6303000001	PERSONAS FISICAS	46,200.00	5,775.00	0.00	51,975.00
6303000002	PERSONAS MORALES	4,800.00	600.00	0.00	5,400.00
6304	GASTOS DE PROMOCION Y PUBLICIDAD	0.00	2,250.00	0.00	2,250.00
6304000002	PUBLICIDAD	0.00	2,250.00	0.00	2,250.00
6305	APORTACIONES AL FONDO DE PROTECCION	28,137.48	0.00	0.00	28,137.48
630501	APORTACIONES AL FONDO DE PROTECCION	28,137.48	0.00	0.00	28,137.48



6305010001	APORTACIONES AL FONDO DE PROTECCION	28,137.48	0.00	0.00	28,137.48
6306	IMPUESTOS Y DERECHOS DIVERSOS	61,436.00	11,717.22	0.00	73,153.22
6306000002	IMPUESTO SOBRE NOMINA	61,436.00	9,630.00	0.00	71,066.00
6306000003	IMPUESTO HOSPEDAJE	0.00	2,087.22	0.00	2,087.22
6307	GASTOS NO DEDUCIBLES	143,934.06	15,162.15	60.07	159,036.14
6307000002	PAPELERIA	305.00	0.00	0.00	305.00
6307000003	GASTOS DE VIAJE Y VIATICOS	0.00	8,302.38	0.00	8,302.38
6307000006	PASAJES Y OTROS MEDIOS DE TRANSPORTE	1,645.00	853.29	0.00	2,498.29
6307000007	CONSUMO	1,488.00	5,508.94	0.00	6,996.94
6307000009	ACTUALIZACION DE IMPUESTOS, DERECHOS	431.12	0.00	0.00	431.12
6307000011	ENERGIA ELECTRICA	391.00	0.00	0.00	391.00
6307000012	OTROS	136,291.13	497.54	60.07	136,728.60
6307000014	MULTAS Y SANCIONES	3,382.81	0.00	0.00	3,382.81
6308	GASTOS EN TECNOLOGIA	1,987,747.97	563,547.38	0.00	2,551,295.35
6308000001	ASISTENCIA TECNICA	1,981,884.59	562,714.04	0.00	2,544,598.63
6308000002	PLATAFORMA TCB	5,863.38	833.34	0.00	6,696.72
6309	DEPRECIACIONES	13,140.88	1,655.79	0.00	14,796.67
6309000003	EQUIPO DE COMPUTO	1,663.76	207.97	0.00	1,871.73
6309000004	MOBILIARIO	11,477.12	1,447.82	0.00	12,924.94
6312	OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	1,001,418.24	138,329.03	0.00	1,139,747.27
631201	REPARACION Y MANTENIMIENTO	197.42	0.00	0.00	197.42
6312010004	OFICINAS	197.42	0.00	0.00	197.42
631202	GASTOS DE VIAJE Y VIATICOS	0.00	2,161.02	0.00	2,161.02
6312020003	HOSPEDAJE	0.00	2,161.02	0.00	2,161.02
631203	CUOTAS	959,493.06	130,207.24	0.00	1,089,700.30
6312030001	INSPECCION	334,323.74	49,686.41	0.00	384,010.15
6312030002	OTRAS	60,000.00	20,000.00	0.00	80,000.00
6312030003	GASTOS LEGALES	33,940.52	0.00	0.00	33,940.52
6312030004	VIGILANCIA Y SISTEMAS DE SEGURIDAD	2,758.64	344.83	0.00	3,103.47
6312030006	SUSCRIPCIONES	526,408.00	60,176.00	0.00	586,584.00
6312030012	RECARGOS	2,062.16	0.00	0.00	2,062.16
631205	ASEO Y ARTICULOS DE LIMPIEZA	1,816.41	0.00	0.00	1,816.41
6312050001	ASEO Y ARTICULOS DE LIMPIEZA	1,816.41	0.00	0.00	1,816.41
631208	MENSAJERIA Y PAQUETERIA	1,513.14	239.21	0.00	1,752.35
6312080001	MENSAJERIA Y PAQUETERIA	1,513.14	239.21	0.00	1,752.35
631209	SERVICIOS DE OFICINA	36,932.83	4,635.35	0.00	41,568.18
6312090001	LUZ	15,850.00	2,000.00	0.00	17,850.00
6312090003	TELEFONOS Y OTROS MEDIOS DE COMUNICACION	21,082.83	2,635.35	0.00	23,718.18
631210	PAPELERIA Y ARTICULOS DE OFICINA	1,465.38	1,086.21	0.00	2,551.59
6312100001	PAPELERIA Y ARTICULOS DE OFICINA	1,465.38	1,086.21	0.00	2,551.59
<b>7</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	0.00	4,384.17	0.00	4,384.17
7005	INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	0.00	4,384.17	0.00	4,384.17
700501	CREDITO COMERCIAL	0.00	4,384.17	0.00	4,384.17
7005011	ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	0.00	4,384.17	0.00	4,384.17
70050116	OTROS	0.00	4,384.17	0.00	4,384.17
7005011601	INTERES ORDINARIO DEV NO COBRADO	0.00	4,384.17	0.00	4,384.17
<b>8</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	0.00	0.00	4,384.17	(4,384.17)
8005	INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	0.00	0.00	4,384.17	(4,384.17)
800501	CREDITO COMERCIAL	0.00	0.00	4,384.17	(4,384.17)
8005011	ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	0.00	0.00	4,384.17	(4,384.17)
80050116	OTROS	0.00	0.00	4,384.17	(4,384.17)
8005011601	INTERES ORDINARIO DEV NO COBRADO	0.00	0.00	4,384.17	(4,384.17)