

FORMATO 18

ESTADOS FINANCIEROS

BALANCE
(MILES DE PESOS)

	CONCEPTOS	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3
1	ACTIVO TOTAL			
1.1	DISPONIBILIDADES			
1.1.1	CAJA			
1.1.2	BANCOS			
1.2	INSTRUMENTOS FINANCIEROS			
1.2.1	FONDOS DE GARANTÍA			
1.2.2	OTRAS INVERSIONES 1/			
1.3	CARTERA NETA TOTAL			
1.3.1	CARTERA DE CRÉDITO TOTAL			
1.3.1.1	CARTERA PROPIA			
1.3.1.1.1	CARTERA VIGENTE			
1.3.1.1.2	CARTERA VENCIDA			
1.3.1.2	CARTERA DE TERCEROS			
1.3.1.2.1	CARTERA VIGENTE			
1.3.1.2.1.1	SOCIEDAD HIPOTECARIA FEDERAL			
1.3.1.2.1.2	OTROS BANCA COMERCIAL			
1.3.1.2.1.3	OTROS F.R.			
1.3.1.2.2	CARTERA VENCIDA			
1.3.1.2.2.1	SOCIEDAD HIPOTECARIA FEDERAL			
1.3.1.2.2.2	OTROS BANCA COMERCIAL			
1.3.1.2.2.3	OTROS F.R.			
1.3.2	ESTIMACION PREV. P / RIESG. CREDIT. 2/			
1.4	OTRAS CUENTAS POR COBRAR			
1.5	BIENES ADJUDICADOS			
1.6	ACTIVO FIJO NETO			
1.6.1	ACTIVO FIJO			
1.6.2	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES			
1.7	INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES			
1.8	IMPUESTOS DIFERIDOS NETO			
1.9	OTROS ACTIVOS			
2	PASIVO TOTAL			
2.1	FONDEO			
2.1.1	PRESTAMOS DE BANCOS			
2.1.1.1	BANCA NACIONAL			
2.1.1.1.1	COMERCIAL			
2.1.1.1.2	DE DESARROLLO			
2.1.1.2	BANCA EXTRANJERA			
2.1.2	PRESTAMOS DE FONDOS			
2.1.2.1	FOVI			
2.1.2.2	OTROS			
2.1.2.3	SOCIEDAD HIPOTECARIA FEDERAL			
2.1.2.4	NAFIN			
2.1.3	PASIVOS BURSÁTILES			
2.1.3.1	PAPEL COMERCIAL			
2.1.3.2	OTROS TITULOS			
2.2	PASIVOS BANCARIOS NO DE FONDEO			
2.3	ACREEDORES DIVERSOS			
2.4	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
2.5	CREDITOS DIFERIDOS			
2.6	OTROS PASIVOS 3/			
3	CAPITAL CONTABLE			
3.1	CAPITAL SOCIAL			
3.1.1	CAPITAL PAGADO			
3.1.1.1	CAPITAL SOCIAL FIJO			
3.1.1.2	CAPITAL SOCIAL VARIABLE 4/			
3.1.2	CAPITAL NO PAGADO (no exhibido) 5/			
3.2	RESERVAS DE CAPITAL			
3.3	OBLIG. SUB. DE CONV. OBLIG. A CAPITAL			
3.4	OTRAS CUENTAS DE CAPITAL			
3.5	UTILIDAD (PERDIDA) DE EJERCICIOS ANTERIORES 5/			
3.6	UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO			

FORMATO18

3.7 EXC. O INSUF. EN LA ACTUALIZ. DEL CAPITAL

4 CAPITAL CONTABLE + PASIVO TOTAL

ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO DE RESULTADOS

(MILES DE PESOS)

	CONCEPTOS	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3
1	MARGEN FINANCIERO			
1.1	INTERESES COBRADOS			
1.1.1	CARTERA PROPIA			
1.1.2	SOCIEDAD HIPOTECARIA FEDERAL			
1.1.3	CARTERA TERCEROS			
1.2	INTERESES PAGADOS POR FONDEO			
1.2.1	BANCOS			
1.2.1.1	BANCA NACIONAL			
1.2.1.1.1	BANCA COMERCIAL			
1.2.1.1.2	BANCA DE DESARROLLO			
1.2.1.2	A SOCIOS			
1.2.2	FONDOS			
1.2.2.1	SOCIEDAD HIPOTECARIA FEDERAL			
1.2.2.2	OTROS F.R.			
1.2.3	PASIVOS BURSATILES			
1.2.3.1	PAPEL COMERCIAL			
1.2.3.2	OTROS TITULOS			
1.3	RESULT. POR POS. MONETARIA NETO (REPOMO)			
2	EST. PREV. PARA RIESGOS CREDITICIOS			
3	MARGEN FINANCIERO NETO AJUSTADO			
4	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			
4.1	INTERESES COBRADOS POR INVERSIONES			
4.2	INTERESES COBRADOS POR DISPONIBILIDADES			
4.3	OTROS			
5	OTROS GASTOS FINANCIEROS			
6	TOTAL DE INGRESOS FINANCIEROS NETOS			
7	OTROS INGRESOS			
7.1	COMISIONES POR ADMON DE CARTERA			
7.1.1	FOVI			
7.1.2	NAFIN			
7.1.3	OTROS			
7.2	COMISIONES POR MANEJO DE CARTERA			
7.3	OTRAS COMISIONES			
8	OTROS EGRESOS			
8.1	COMISIONES PAGADAS			
8.2	OTROS (Margen x interm.perdida en vta af y perdida camb)			
9	INGRESOS TOTALES NETOS			
10	GASTOS DE OPERACION			
10.1	GASTOS DE PERSONAL			
10.1.1	REMUNERACIONES			
10.1.1.1	NOMINA PROPIA Y PRESTACIONES AL PERSONAL			
10.1.1.2	NOMINA A TERCEROS			
10.1.2	PRESTACIONES AL PERSONAL			
10.2	HONORARIOS			
10.3	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES			
10.4	OTROS GASTOS DE OPERACION Y ADMON.			
11	UTILIDAD (PERDIDA) DE OPERACION			
12	PARTICIPACION EN ASOCIADAS Y SUBSIDIARIAS			
13	OTROS PRODUCTOS			
14	OTROS GASTOS			
15	UTILIDAD (PÉRDIDA) ANTES DE I.S.R. Y P.T.U.			
16	I.S.R. 1/			

FORMATO18

17	P.T.U. 1/			
18	UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA			

ESTADO DE RESULTADOS
(MILES DE PESOS)

	CONCEPTOS	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3
--	-----------	-------	-------	-------

UNIDADES				
1	NUMERO DE ACCIONISTAS			
2	TOTAL DE EMPLEADOS			
2.1	PROPIOS			
2.2	DE SERVICIOS			
3	TOTAL DE OFICINAS			
3.1	PROPIAS			
3.2	ARRENDADAS			
4	NUMERO DE CREDITOS INDIVIDUALES VIGENTES			
5	NUMERO DE CREDITOS PUENTE			
6	NUMERO DE CREDITOS VENCIDOS			
7	NUMERO DE ACREDITADOS VIGENTES			
INVERSION TOTAL				
8.1	COMPUTO ELECTRONICO			
8.2	EQUIPO DE OFIC. TRANSP. Y DIVERSOS			
8.3	INMUEBLES			
8.4	GASTOS DE INSTALACION			
8.5	OTROS			

INDICADORES FINANCIEROS (Miles de Pesos)

CONCEPTOS	AÑO 1*	AÑO 2	AÑO 3
- ACTIVOS TOTALES:			
- PASIVOS TOTALES:			
- CAPITAL CONTABLE:			
- CAPITAL NETO			
- UTILIDAD NETA:			
- FLUJO OPERATIVO NETO: (Flujo neto/Cartera Total Promedio)			
- APALANCAMIENTO: (Cartera total/Capital Contable)			
- CARTERA VENCIDA: (Cartera Vencida/Cartera Total)			
- EFICIENCIA OPERATIVA (Gastos de Operación/Activo Total)			
- ROA: (Utilidad Neta / Activo Total)			
- ROE: (Utilidad Neta / Capital Contable)			
- COBERTURA DE CARTERA VENCIDA (Provisiones/Cartera Vencida)			