

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	5,966	CAPTACIÓN TRADICIONAL	24,127
CUENTAS DE MARGEN		Depósitos de exigibilidad inmediata	8,969
INVERSIONES EN VALORES	9,844	Depósitos a plazo	8,113
Títulos para negociar	65	Del público en general	3,767
Títulos disponibles para la venta	9,182	Mercado de dinero	4,346
Títulos conservados a vencimiento	597	Fondos especiales	-
		Títulos de crédito emitidos	7,021
		Cuenta global de captación sin movimientos	24
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	568	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	273
PRESTAMO DE VALORES	-	De exigibilidad inmediata	-
DERIVADOS	16	De corto plazo	273
Con fines de negociación	16	De largo plazo	-
Con fines de cobertura	-	ACREEDORES POR REPORTE	8,124
AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	PRESTAMO DE VALORES	-
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	20,055	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	-
Créditos comerciales	16,452	Reportos	-
Actividad empresarial o comercial	15,919	Préstamos de valores	-
Entidades Financieras	533	Derivados	-
Entidades Gubernamentales	-	Otros colaterales vendidos	-
Credito al Consumo	3,603	DERIVADOS	26
Credito a la vivienda	-	Con fines de negociación	26
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	459	Con fines de cobertura	-
Créditos comerciales	436	AJUSTE POR VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	-
Actividad empresarial o comercial	436	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-
Entidades Financieras	-	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8,439
Entidades Gubernamentales	-	Impuesto por pagar a la Utilidad	-
Credito al Consumo	23	PTU por Pagar	16
Credito a la vivienda	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital	-
CARTERA DE CRÉDITO	20,514	Acreedores por liquidación de operaciones	4,211
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(608)	Acreedores por cuentas de margen	-
CARTERA DE CRÉDITO NETO	19,906	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	10
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	-	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	4,202
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	-
DERECHO DE COBROS NETO	-	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS NETO	-
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO	19,906	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	177
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURZATILIZACIÓN	-	TOTAL PASIVOS	41,166
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	7,914	CAPITAL CONTABLE	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	64	CAPITAL CONTRIBUIDO	2,555
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	273	Capital social	2,255
INVERSIONES PERMANENTES	3	Aportación para futuros aumentos de capital formalizados	300
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	-	Prima en venta de acciones	-
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDO (NETO)	428	Obligaciones subordinadas en circulación	-
OTROS ACTIVOS	259	CAPITAL GANADO	1,520
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	259	Reservas de capital	151
Otros activos de corto y largo plazo	-	Resultado de ejercicios anteriores	1,311
TOTAL ACTIVO	45,241	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	1
		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos	-
		Efecto acumulado por conversión	-
		Remediones por beneficios definidos a los empleados	(75)
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
		Resultado neto	132
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	4,075
		TOTAL PASIVO MAS CAPITAL CONTABLE	45,241

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	-
Activos y pasivos contingentes	-
Compromisos crediticios	7,236
Bienes en Fideicomiso o Mandato	547,498
Fideicomisos	547,170
Mandatos	328
Bienes en custodia o administración	75,938
Colaterales recibidos por la entidad	692
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad.	124
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros.	-
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida.	40
Otras cuentas de registro	4,147

A la fecha del presente Balance General el capital social histórico es de \$2,240. El presente balance general se formulo 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 practicas bancarias 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.

LIC. ALFREDO WALKER COS
DIRECTOR GENERAL

C.P. LUIS HERNÁNDEZ RANGEL
DIRECTOR EJECUTIVO DE FINANZAS Y OPERACIONES

C.P. ANTONIO SALAS HERNÁNDEZ
DIRECTOR DE AUDITORIA

L.C. EDUARDO GONZÁLEZ ITURBE
DIRECTOR DE CONTRALORIA