

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	844	CAPTACIÓN TRADICIONAL	15,880
CUENTAS DE MARGEN		Depósitos de exigibilidad inmediata	3,544
INVERSIONES EN VALORES	9,451	Depósitos a plazo	11,125
Títulos para negociar	200	Del público en general	5,327
Títulos disponibles para la venta	8,951	Mercado de dinero	5,798
Títulos conservados a vencimiento	-	Fondos especiales	-
		Títulos de crédito emitidos	1,206
		Cuenta global de captación sin movimientos	8
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	652	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	1,096
PRESTAMO DE VALORES	-	De exigibilidad inmediata	715
DERIVADOS	591	De corto plazo	381
Con fines de negociación	591	De largo plazo	-
Con fines de cobertura	-	ACREEDORES POR REPORTE	3,043
AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	PRESTAMO DE VALORES	-
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	12,077	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	-
Créditos comerciales	9,200	Reportos	-
Actividad empresarial o comercial	8,423	Préstamos de valores	-
Entidades Financieras	777	Derivados	-
Entidades Gubernamentales	-	Otros colaterales vendidos	-
Credito al Consumo	2,877	DERIVADOS	588
Credito a la vivienda	-	Con fines de negociación	588
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	84	Con fines de cobertura	-
Créditos comerciales	74	AJUSTE POR VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	-
Actividad empresarial o comercial	71	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-
Entidades Financieras	3	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	985
Entidades Gubernamentales	-	Impuesto por pagar a la Utilidad	-
Credito al Consumo	10	PTU por Pagar	18
Credito a la vivienda	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital	-
CARTERA DE CRÉDITO	12,161	Acreeedores por liquidación de operaciones	23
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(207)	Acreeedores por cuentas de margen	-
CARTERA DE CRÉDITO NETO	11,954	Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	6
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	-	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	938
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	11,954	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	143
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURZATILIZACIÓN	-	TOTAL PASIVOS	21,735
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	364	CAPITAL CONTABLE	
BIENES ADJUDICADOS NETO	-	CAPITAL CONTRIBUIDO	1,955
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	112	Capital social	1,525
INVERSIONES PERMANENTES	3	Aportación para futuros aumentos de capital formalizados	430
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	-	Prima en venta de acciones	-
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDO NETO	137	Obligaciones subordinadas en circulación	-
OTROS ACTIVOS	361	CAPITAL GANADO	479
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	361	Reservas de capital	47
Otros activos de corto y largo plazo	-	Resultado de ejercicios anteriores	363
		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0
		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos d	-
		Efecto acumulado por conversión	-
		Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	(38)
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
		Resultado neto	107
TOTAL ACTIVO	24,169	TOTAL CAPITAL CONTABLE	2,434
		TOTAL PASIVO MAS CAPITAL CONTABLE	24,169

A la fecha del presente Balance General el capital social histórico es de \$1,525. 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.

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	-
Activos y pasivos contingentes	-
Compromisos crediticios	5,343
Bienes en Fideicomiso o Mandato	98,814
Fideicomisos	98,272
Mandatos	541
Bienes en custodia o administración	57,737
Colaterales recibidos por la entidad	652
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad.	-
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros.	-
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida.	4
Otras cuentas de registro	3,084

LIC. LUIS ARMANDO ALVAREZ RUIZ
DIRECTOR GENERAL

LIC. ALFREDO WALKER COS
DIRECTOR DE CONTRALORIA

C.P. FRANCISCO HERRERIA VALDES
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

L.C.P.F. MA. FERNANDA ROMO VALENZUELA
CONTADOR