

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	2,114	CAPTACIÓN TRADICIONAL	25,294
CUENTAS DE MARGEN		Depósitos de exigibilidad inmediata	9,004
INVERSIONES EN VALORES	12,097	Depósitos a plazo	14,072
Titulos para negociar	3,737	Del público en general	4,598
Titulos disponibles para la venta	8,360	Mercado de dinero	9,474
Titulos conservados a vencimiento	-	Fondos especiales	-
		Titulos de crédito emitidos	2,212
		Cuenta global de captación sin movimientos	6
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	18	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	706
PRESTAMO DE VALORES	-	De exigibilidad inmediata	485
DERIVADOS	3	De corto plazo	221
Con fines de negociación	3	De largo plazo	-
Con fines de cobertura	-	ACREEDORES POR REPORTE	2,000
AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	PRESTAMO DE VALORES	-
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	16,977	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	-
Créditos comerciales	14,383	Reportos	-
Actividad empresarial o comercial	14,125	Préstamos de valores	-
Entidades Financieras	258	Derivados	-
Entidades Gubernamentales	-	Otros colaterales vendidos	-
Credito al Consumo	2,594	DERIVADOS	-
Credito a la vivienda	-	Con fines de negociación	-
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	135	Con fines de cobertura	-
Créditos comerciales	116	AJUSTE POR VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	-
Actividad empresarial o comercial	113	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-
Entidades Financieras	3	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,489
Entidades Gubernamentales	-	Impuesto por pagar a la Utilidad	103
Credito al Consumo	19	PTU por Pagar	95
Credito a la vivienda	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital	-
CARTERA DE CRÉDITO	17,112	Acreedores por liquidación de operaciones	831
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(321)	Acreedores por cuentas de margen	-
CARTERA DE CRÉDITO NETO	16,791	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	5
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	-	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,455
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	16,791	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	195
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURZATILIZACIÓN	-	TOTAL PASIVOS	30,684
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	2,225	CAPITAL CONTABLE	
BIENES ADJUDICADOS NETO	6	CAPITAL CONTRIBUIDO	2,255
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	112	Capital social	2,055
INVERSIONES PERMANENTES	3	Aportación para futuros aumentos de capital formalizados	200
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	-	Prima en venta de acciones	-
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDO NETO	277	Obligaciones subordinadas en circulación	-
OTROS ACTIVOS	352	CAPITAL GANADO	1,059
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	352	Reservas de capital	70
Otros activos de corto y largo plazo	-	Resultado de ejercicios anteriores	929
		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	7
		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos	-
		Efecto acumulado por conversión	-
		Remediones por beneficios definidos a los empleados	(69)
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
		Resultado neto	122
TOTAL ACTIVO	33,998	TOTAL CAPITAL CONTABLE	3,314
		TOTAL PASIVO MAS CAPITAL CONTABLE	33,998

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	-
Activos y pasivos contingentes	-
Compromisos crediticios	7,109
Bienes en Fideicomiso o Mandato	453,027
Fideicomisos	452,714
Mandatos	313
Bienes en custodia o administración	67,998
Colaterales recibidos por la entidad	475
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad.	457
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros.	-
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida.	4
Otras cuentas de registro	4,189

A la fecha del presente Balance General el capital social histórico es de \$1,941. 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

L.A.E. MA. LAURA COOPER SENOSIAN
DIRECTOR DE FINANZAS

C.P. FRANCISCO HERRERIA VALDES
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

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