

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	2,575	CAPTACIÓN TRADICIONAL	26,837
CUENTAS DE MARGEN		Depósitos de exigibilidad inmediata	8,356
INVERSIONES EN VALORES	11,456	Depósitos a plazo	14,262
Títulos para negociar	3,019	Del público en general	4,846
Títulos disponibles para la venta	8,437	Mercado de dinero	9,416
Títulos conservados a vencimiento	-	Fondos especiales	-
		Títulos de crédito emitidos	4,210
		Cuenta global de captación sin movimientos	9
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	100	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	862
PRESTAMO DE VALORES	-	De exigibilidad inmediata	400
DERIVADOS	2	De corto plazo	462
Con fines de negociación	2	De largo plazo	-
Con fines de cobertura	-	ACREEDORES POR REPORTE	1,967
AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	PRESTAMO DE VALORES	-
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	18,490	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	-
Créditos comerciales	15,906	Reportos	-
Actividad empresarial o comercial	15,376	Préstamos de valores	-
Entidades Financieras	530	Derivados	-
Entidades Gubernamentales	-	Otros colaterales vendidos	-
Credito al Consumo	2,584	DERIVADOS	-
Credito a la vivienda	-	Con fines de negociación	-
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	138	Con fines de cobertura	-
Créditos comerciales	131	AJUSTE POR VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	-
Actividad empresarial o comercial	127	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-
Entidades Financieras	4	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,773
Entidades Gubernamentales	-	Impuesto por pagar a la Utilidad	27
Credito al Consumo	7	PTU por Pagar	50
Credito a la vivienda	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital	-
CARTERA DE CRÉDITO	18,628	Acreedores por liquidación de operaciones	364
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(319)	Acreedores por cuentas de margen	-
CARTERA DE CRÉDITO NETO	18,309	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	3
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	-	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,329
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	18,309	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	177
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURZATILIZACIÓN	-	TOTAL PASIVOS	31,616
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	1,770	CAPITAL CONTABLE	
BIENES ADJUDICADOS NETO	6	CAPITAL CONTRIBUIDO	2,255
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	174	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	293	Obligaciones subordinadas en circulación	-
OTROS ACTIVOS	343	CAPITAL GANADO	1,160
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	343	Reservas de capital	106
Otros activos de corto y largo plazo	-	Resultado de ejercicios anteriores	902
TOTAL ACTIVO	35,031	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-
		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos	-
		Efecto acumulado por conversión	-
		Remediones por beneficios definidos a los empleados	(67)
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
		Resultado neto	219
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	3,415
		TOTAL PASIVO MAS CAPITAL CONTABLE	35,031

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	-
Activos y pasivos contingentes	-
Compromisos crediticios	7,186
Bienes en Fideicomiso o Mandato	477,369
Fideicomisos	477,004
Mandatos	365
Bienes en custodia o administración	71,159
Colaterales recibidos por la entidad	236
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	136
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	-
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	4
Otras cuentas de registro	4,609

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