



(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	3,976	CAPTACIÓN TRADICIONAL	30,234
CUENTAS DE MARGEN		Depósitos de exigibilidad inmediata	12,070
INVERSIONES EN VALORES	14,866	Depósitos a plazo	14,129
Títulos para negociar	4,012	Del público en general	4,452
Títulos disponibles para la venta	10,854	Fondos especiales	9,677
Títulos conservados a vencimiento	-	Títulos de crédito emitidos	4,018
		Cuenta global de captación sin movimientos	17
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	-	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	213
PRESTAMO DE VALORES	-	De exigibilidad inmediata	-
DERIVADOS	1	De corto plazo	213
Con fines de negociación	1	De largo plazo	-
Con fines de cobertura	-	ACREEDORES POR REPORTE	3,920
AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	PRESTAMO DE VALORES	-
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	18,747	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	-
Créditos comerciales	16,181	Reportos	-
Actividad empresarial o comercial	15,496	Préstamos de valores	-
Entidades Financieras	685	Derivados	-
Entidades Gubernamentales	-	Otros colaterales vendidos	-
Credito al Consumo	2,566	DERIVADOS	3
Credito a la vivienda	-	Con fines de negociación	3
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	165	Con fines de cobertura	-
Créditos comerciales	160	AJUSTE POR VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	-
Actividad empresarial o comercial	160	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-
Entidades Financieras	-	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,986
Entidades Gubernamentales	-	Impuesto por pagar a la Utilidad	1
Credito al Consumo	5	PTU por Pagar	77
Credito a la vivienda	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital	-
CARTERA DE CRÉDITO	18,912	Acreeedores por liquidación de operaciones	2,112
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(342)	Acreeedores por cuentas de margen	-
CARTERA DE CRÉDITO NETO	18,570	Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	3
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	-	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	1,793
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	18,570	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	130
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURZATILIZACIÓN	-	TOTAL PASIVOS	38,486
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	3,764	CAPITAL CONTABLE	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	8	CAPITAL CONTRIBUIDO	2,255
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	297	Capital social	2,255
INVERSIONES PERMANENTES	3	Aportación para futuros aumentos de capital formalizados	-
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	-	Prima en venta de acciones	-
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDO (NETO)	295	Obligaciones subordinadas en circulación	-
OTROS ACTIVOS	336	CAPITAL GANADO	1,375
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	336	Reservas de capital	106
Otros activos de corto y largo plazo	-	Resultado de ejercicios anteriores	902
		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	1
		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo	-
		Efecto acumulado por conversión	-
		Remediones por beneficios definidos a los empleados	(86)
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
		Resultado neto	452
TOTAL ACTIVO	42,116	TOTAL CAPITAL CONTABLE	3,630
		TOTAL PASIVO MAS CAPITAL CONTABLE	42,116

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	-
Activos y pasivos contingentes	-
Compromisos crediticios	8,314
Bienes en Fideicomiso o Mandato	491,060
Fideicomisos	490,591
Mandatos	469
Bienes en custodia o administración	72,402
Colaterales recibidos por la entidad	427
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad.	427
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros.	-
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida.	3
Otras cuentas de registro	4,163

A la fecha del presente Balance General el capital social histórico es de \$1,941. El presente balance general se formuló 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 prácticas 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 SENOIAIN
DIRECTOR DE FINANZAS

C.P. FRANCISCO HERRERÍA VALDES
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

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